Käesolev tekst on üksnes dokumenteerimisvahend ning sel ei ole mingit õiguslikku mõju. Liidu institutsioonid ei vastuta selle teksti sisu eest. Asjakohaste õigusaktide autentsed versioonid, sealhulgas nende preambulid, on avaldatud Euroopa Liidu Teatajas ning on kättesaadavad EUR-Lexi veebisaidil. Need ametlikud tekstid on vahetult kättesaadavad käesolevasse dokumenti lisatud linkide kaudu

►B **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)

(ELT L 191, 28.6.2014, lk 1)

Muudetud:

		Euroopa Liidu Teataja		
		nr	lehekülg	kuupäev
►M1	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/79, 18. detsember 2014	L 14	1	21.1.2015
►M2	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/227, 9. jaanuar 2015	L 48	1	20.2.2015
►M3	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/1278, 9. juuli 2015	L 205	1	31.7.2015
►M4	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/313, 1. märts 2016	L 60	5	5.3.2016
►M5	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/322, 10. veebruar 2016	L 64	1	10.3.2016
►M6	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/428, 23. märts 2016	L 83	1	31.3.2016
►M7	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/1702, 18. august 2016	L 263	1	29.9.2016
►M8	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2017/1443, 29. juuni 2017	L 213	1	17.8.2017
►M9	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2017/2114, 9. november 2017	L 321	1	6.12.2017

Parandatud:

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

►C2 Parandus, ELT L 95, 9.4.2016, lk 17 (2016/322)

▼B

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)

1. PEATÜKK

REGULEERIMISESE JA REGULEERIMISALA

Artikkel 1

Reguleerimisese 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;

▼M4

g) likviidsuse täiendavad seireparameetrid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõike 3 punktile b.

▼B

2. PEATÜKK

ARUANDEKUUPÄEVAD JA ARUANNETE ESITAMISE KUUPÄEVAD NING ARUANDLUSKÜNNISED

Artikkel 2

Aruandekuupäevad

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

a) igakuine aruandlus — iga kuu viimase kuupäeva seisuga;

▼B

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.

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 krediidiasutusel 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu majandusaasta lõpust.

Artikkel 3

Aruannete esitamise kuupäevad

1. Krediidiasutused 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 pädeva asutuse liikmesriigis, kellele aruanne tuleb esitada, riigipüha või laupäev või pühapäev, tuleb andmed esitada järgmisel tööpäeval.

3. Juhul kui krediidiasutus või investeerimisühing esitab oma finantsteavet 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad esitada auditeerimata arvandmeid. Juhul kui auditeeritud arvandmed erinevad juba esitatud auditeerimata arvandmetest, tuleb ilma põhjendamatute viivitusteta esitada parandatud auditeeritud arvandmed. Auditeerimata arvandmed on arvandmed, mille kohta ei ole saadud 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.

▼B

Artikkel 4

Aruandluskünnised — sisenemis- ja väljumiskriteeriumid

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

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

3. Krediidiasutus 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

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruannete esitamise vorming ja sagedus

Artikkel 5

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruannete esitamise vorming ja sagedus juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing esitab aruandeid individuaalselt, välja arvatud investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96

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

a) Krediidiasutus 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;

▼B

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 riigisisesena, kui tegu on riskipositsiooniga asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühinguga samas liikmesriigis asuva vastaspoole suhtes. Kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;

5) teave omakapitali investeeringute kohta, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 10, vastavalt II lisa II osa punktis 3.5 sätestatud juhistele;

6) teave arveldusriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 11, vastavalt II lisa II osa punktis 3.6 sätestatud juhistele;

7) teave väärtpaberistamise positsioonide kohta, mida käsitletakse standardmeetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 12, vastavalt II lisa II osa punktis 3.7 sätestatud juhistele;

8) teave väärtpaberistamise positsioonide kohta, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 13, vastavalt II lisa II osa punktis 3.8 sätestatud juhistele;

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 juhistele;

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 juhistele;

11) teave krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud omakapitali nõuete kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 25, vastavalt II lisa II osa punktis 5.8 sätestatud juhistele;

b) Krediidiasutus või investeerimisühing esitab kord poolaastas järgmise teabe:

▼M2

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

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

▼**M9**

2) teave operatsiooniriski juhtumitest tulenevate oluliste kahjude kohta järgmiselt:

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

b) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükile ja kes vastavad vähemalt ühele järgmistest kriteeriumidest, esitavad selle teabe nii, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 sätestatud juhistele:

i) individuaalse bilansimahu ning samas riigis asuvate kõigi krediidiasutuste ja investeerimisühingute individuaalsete bilansimahtude summa suhtarv on 1 % või suurem, kui bilansimahud põhinevad aruandekuupäevale eelnenud aastale eelnenud aasta lõpu andmetel;

ii) krediidiasutuse või investeerimisühingu varade koguväärtus on üle 30 miljardi euro;

iii) krediidiasutuse või investeerimisühingu varade koguväärtus on üle 5 miljardi euro ja üle 20 % sellise liikmesriigi SKPst, kus ta on asutatud;

iv) krediidiasutus või investeerimisühing on varade koguväärtuses mõõdetuna üks kolmest suurimast asjaomases liikmesriigis asutatud krediidiasutusest või investeerimisühingust;

v) krediidiasutus või investeerimisühing on selliste tütarettevõtjate emaettevõtja, kes on ise krediidiasutused, kes tegutsevad vähemalt muus kahes liikmesriigis kui liikmesriik, kus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing on saanud tegevusloa, ja kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

— krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud varade koguväärtus on üle 5 miljardi euro;

— üle 20 % krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud koguvaradest, nagu on määratletud III või IV lisa (nagu on asjakohane) vormis 1.1, või krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud kogukohustustest, nagu on määratletud III või IV lisa (nagu on asjakohane) vormis 1.2, on seotud tegevusega, mille vastaspooled asuvad muus liikmesriigis kui liikmesriik, kus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing on saanud tegevusloa;

▼**M9**

c) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükile ja kes ei vasta ühelegi punktis b sätestatud kriteeriumile, esitavad allpool alapunktides i ja ii osutatud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 sätestatud juhistele:

i) I lisa vormi 17.01 veerus 080 kindlaks määratud teave järgmiste ridade puhul:

— juhtumite arv (uued juhtumid) (rida 910);

— brutokahju summa (uued juhtumid) (rida 920);

— selliste juhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist (rida 930);

— eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised (rida 940);

— suurim ühekordne kahju (rida 950);

— viie suurima kahju kogusumma (rida 960);

— otse hüvitatud kahju kogusumma (v.a kindlustus ja muud riski ülekandmise mehhanismid) (rida 970);

— kindlustusest ja muudest riski ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma (rida 980);

ii) I lisa vormis 17.02 kindlaks määratud teave;

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

e) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükile ja kes vastavad vähemalt ühele punkti b alapunktides ii–v sätestatud kriteeriumidest, esitavad selle teabe nii, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 sätestatud juhistele;

f) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükile ja kes ei vasta ühelegi punkti b alapunktides ii–v sätestatud kriteeriumile, võivad esitada I lisa vormides 17.01 ja 17.02 osutatud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 sätestatud juhistele;

g) kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume.

▼M9

3) teave riiginõuete kohta järgmiselt:

a) krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad I lisa vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 sätestatud juhistele, kui vastaspoole sektoriga „valitsemissektor" seotud finantsvarade bilansiline koguväärtus on 1 % kirje „võlaväärtpaberid ning laenud ja ettemaksed" bilansiliste koguväärtuste kogusummast või sellest suurem. Kõnealuste bilansiliste väärtuste kindlaksmääramiseks kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vastavalt vajadusele III lisa vormides 4.1–4.4.1 või IV lisa vormides 4.1–4.4.1 ja 4.6–4.10 kasutatud määratlusi;

b) kui selliste finantsvaradega seotud riigisiseste riskipositsioonide kajastatud väärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid (nagu on määratletud I lisa vormi 33 veeru 010 real 010), on alla 90 % sama andmepunkti puhul kajastatud riigisiseste ja -väliste riskipositsioonide väärtusest, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad punktis a osutatud kriteeriumile, I lisa vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 sätestatud juhistele koondatuna üldisel tasandil ja iga sellise riigi kaupa, kelle suhtes neil on riskipositsioon;

c) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad punktis a osutatud kriteeriumile, kuid ei vasta punktis b osutatud kriteeriumile, esitavad I lisa vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 sätestatud juhistele, koondades riskipositsioonid nii üldisel tasandil kui ka riigisisesel tasandil;

d) kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume.

▼B

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 krediidiasutus 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.

▼B

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

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 krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EÜ) nr 1606/2002 artiklit 4, ja muude krediidiasutuste 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 krediidiasutused 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.

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 % krediidiasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist, üks kord kvartalis.

▼B

Artikkel 10

Finantsteabe aruannete esitamise vorming ja sagedus krediidiasutuste 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 krediidiasutustele ja investeerimisühingutele kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikega 3, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud finantsteabe vastavalt artiklile 9.

Artikkel 11

Finantsteabe aruannete esitamise vorming ja sagedus krediidiasutuste 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 krediidiasutustele ja investeerimisühingutele kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikega 6, esitavad krediidiasutused 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.

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;

▼B

g) VIII lisas kindlaks määratud teave riskipositsioonide puhul, mille väärtus on 300 miljonit eurot või rohkem, kuid vähem kui 10 % krediidiasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist, üks kord kvartalis.

4. PEATÜKK

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

Artikkel 12

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad VI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt VII lisas sätestatud juhistele konsolideeritult üks kord poolaastas.

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

▼B

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 krediidiasutused ja investeerimisühingud X lisas kindlaks määratud teabe, vastavalt XI lisas sätestatud juhistele, üks kord kvartalis.

▼M6

2. Andmete aruandlus põhineb meetodil, mille kohaselt kasutatakse finantsvõimenduse määra arvutamiseks finantsvõimenduse määra kvartali lõpu seisuga.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud on kohustatud esitama XI lisa II osa punktis 14 osutatud teabe järgmisel aruandeperioodil, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:

a) XI lisa II osa punktis 7 osutatud tuletisinstrumentide osakaal ületab 1,5 %;

b) XI lisa II osa punktis 7 osutatud tuletisinstrumentide osakaal ületab 2,0 %.

Kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemiskriteeriume, välja arvatud käesoleva lõike esimese lõigu punkti b, kui krediidiasutus või investeerimisühing hakkab teavet esitama alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui ta on ühel aruandekuupäeval ületanud asjakohast kohaldatavat künnist.

4. Krediidiasutus või investeerimisühing, kelle tuletisinstrumentide tinglik koguväärtus, nagu on määratletud XI lisa II osa punktis 9, ületab 10 miljardit eurot, esitab XI lisa II osa punktis 14 osutatud teabe – olenemata sellest, kas tema tuletisinstrumentide osakaal vastab lõikes 3 kirjeldatud tingimustele.

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

5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud on kohustatud esitama XI lisa II osa punktis 15 sätestatud teabe järgmisel aruandeperioodil, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:

a) XI lisa II osa punktis 10 sätestatud krediidituletisinstrumentide maht on suurem kui 300 miljonit eurot;

b) XI lisa II osa punktis 10 sätestatud krediidituletisinstrumentide maht on suurem kui 500 miljonit eurot.

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

▼B

7. PEATÜKK

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

▼M5
▼C2

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 teevad krediidiasutused ja investeerimisühingud järgmist:

a) krediidiasutused esitavad XXIV lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XXV lisas sätestatud juhistele üks kord kuus;

b) kõik muud asutused peale punktis a täpsustatud asutuste esitavad XII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XIII lisas sätestatud juhistele üks kord kuus.

2. XII ja XXIV lisas sätestatud teabes võetakse arvesse aruandekuupäeva seisuga esitatud teavet ning teavet krediidiasutuse 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 krediidiasutused 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 krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva määruse XVI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XVII lisas sätestatud juhistele.

▼M1

2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

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

▼M4

7b PEATÜKK

LIKVIIDSUSE TÄIENDAVAID SEIREPARAMEETREID KÄSITLEVATE ARUANNETE INDIVIDUAALSELT JA KONSOLIDEERITULT ESITAMISE VORMING JA SAGEDUS

Artikkel 16b

1. Teabe esitamisel likviidsuse täiendavate seireparameetrite kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõike 3 punktile b individuaalselt või konsolideeritult esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud üks kord kuus järgmise teabe:

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

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

▼M9

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

▼M4

2. Erandina lõikest 1 võib krediidiasutus või investeerimisühing esitada teabe likviidsuse täiendavate seireparameetrite kohta korra kvartalis, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

([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).

▼M9

a) krediidiasutus või investeerimisühing ei kuulu konsolideerimisgruppi, kuhu kuuluvad krediidiasutused, investeerimisühingud või finantseerimisasutused, kelle tütarettevõtjad või emaettevõtjad asuvad muus kui krediidiasutuse või investeerimisühingu asutamise jurisdiktsioonis;

▼M4

b) krediidiasutuse või investeerimisühingu individuaalse bilansimahu ja kõigi asjaomases liikmesriigis tegutsevate krediidiasutuste ja investeerimisühingute individuaalsete bilansimahtude summa suhtarv jääb kahel järjestikusel aruandlusele eelneval aastal alla 1 %;

c) krediidiasutuse või investeerimisühingu koguvarad, arvutatuna nõukogu direktiivi 86/635/EMÜ ([1]) kohaselt, on väiksemad kui 30 miljardit eurot.

Punkti b kohaldamisel põhinevad suhtarvu arvutamiseks kasutatavad bilansimahud aruandekuupäevale eelnevale aastale eelneva aasta lõpu auditeeritud arvandmetel.

3. Lõigetes 1 ja 2 sätestatud kohustuste kohaldamisel tuleb teave likviidsuse täiendavate seireparameetrite kohta esimest korda esitada 2016. aasta aprillis.

▼B

8. PEATÜKK

IT-LAHENDUSED ANDMETE ESITAMISEKS KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE POOLT PÄDEVATELE ASUTUSTELE

Artikkel 17

▼M1

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

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

(b) arvulised väärtused esitatakse faktidena vastavalt järgmisele:

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

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

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

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

▼B

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

a) aruandekuupäev ja aruandeperiood;

b) aruandevaluuta;

c) raamatupidamisstandard;

d) aruannet esitava krediidiasutuse 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.

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.

▼M4

Erandina artikli 3 lõike 1 punktist a on alates 2016. aasta aprillist kuni 2016. aasta oktoobrini kaasa arvatud likviidsuse täiendavate seireparameetrite kuuaruannete esitamise tähtpäev 30. kuupäev pärast aruandekuupäeva.

▼M5

Erinevalt artikli 3 lõike 1 punktis a sätestatust on ajavahemikul 10. septembrist 2016 kuni 10. märtsini 2017 krediidiasutuste igakuiste likviidsuskatte nõude aruannete esitamise kuupäev kolmekümnes kalendripäev pärast aruandekuupäeva.

▼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.

▼M9

I LISA

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUS

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühend**
		Kapitali adekvaatsus	**CA**
1	C 01.00	OMAVAHENDID	CA1
2	C 02.00	OMAVAHENDITE NÕUDED	CA2
3	C 03.00	OMAVAHENDITE SUHTARVUD	CA3
4	C 04.00	MEMOKIRJED:	CA4
		Üleminekusätted	**CA5**
5,1	C 05.01	*ÜLEMINEKUSÄTTED*	CA5.1
5,2	C 05.02	*INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI*	CA5.2
		Konsolideerimisgrupi maksevõime	**GS**
6,1	C 06.01	KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – KOKKU	GS Total
6,2	C 06.02	KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA	GS
		Krediidirisk	**CR**
7	C 07.00	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE STANDARDMEETODI KOHASELT	CR SA
		KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT	CR IRB
8,1	C 08.01	*KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT*	CR IRB 1

▼M9

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühend**
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 (standardmeetodikohased riskipositsioonid)*	CR GB 1
9,2	C 09.02	*Tabel 9.2 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes (sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid)*	CR GB 2
9,4	C 09.04	*Tabel 9.4 – Riikide vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamisel ja krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra arvutamisel asjakohaste krediidiriski positsioonide jaotus*	CCB
		KREDIIDIRISK: 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. RISKIPARAMEETRITEL 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: KAHJU KOGUSUMMA ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL	OPR Details

▼M9

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühend**
		Tururisk	**MKR**
18	C 18.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK	MKR SA TDI
19	C 19.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VÄÄRTPABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK	MKR SA SEC
20	C 20.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI SPETSIIFILINE RISK	MKR SA CTP
21	C 21.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK	MKR SA EQU
22	C 22.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VALUUTARISK	MKR SA FX
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
33	C 33.00	RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES VASTASPOOLE RIIKIDE KAUPA	GOV

▼M9

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

▼M9

Rida	ID	Kirje	Summa
285	1.1.1.9.4	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist	
290	1.1.1.9.5	(-) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	
300	**1.1.1.10**	**(-) Firmaväärtus**	
310	1.1.1.10.1	(-) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	
320	1.1.1.10.2	(-) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel	
330	1.1.1.10.3	Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
340	**1.1.1.11**	**(-) Muu immateriaalne vara**	
350	1.1.1.11.1	(-) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist	
360	1.1.1.11.2	Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
370	**1.1.1.12**	**(-) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad**	
400	1.1.1.14.1	(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad	
410	1.1.1.14.2	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
420	1.1.1.14.3	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidiasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada	
430	**1.1.1.15**	**(-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid**	
450	**1.1.1.17**	**(-) Väljaspool finantssektorit olev oluline osalus, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Reguleerimata väärtpaberiülekanded, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Positsioonid, mis kuuluvad kogumisse, mille riskikaalu krediidiasutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata ja mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(-) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	

▼M9

Rida	ID	Kirje	Summa
480	**1.1.1.22**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Mahaarvatav tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist**	
520	**1.1.1.26**	**Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest**	
529	**1.1.1.28**	**Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud**	
530	**1.1.2**	**TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID**	
540	**1.1.2.1**	**Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid**	
550	1.1.2.1.1	Sissemakstud kapitaliinstrumendid	
560	1.1.2.1.2*	Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
570	1.1.2.1.3	Ülekurss	
580	1.1.2.1.4	(-) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Otsesed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
622	1.1.2.1.5	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente	
660	**1.1.2.2**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes**	
670	**1.1.2.3**	**Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse täiendavate esimese taseme omavahendite hulka**	
680	**1.1.2.4**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega täiendavate esimese taseme omavahendite hulka**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid**	
730	**1.1.2.9**	**Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised**	

▼M9

Rida	ID	Kirje	Summa
740	**1.1.2.10**	**Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest**	
748	**1.1.2.12**	**Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised — muud**	
750	**1.2**	**TEISE TASEME OMAVAHENDID**	
760	**1.2.1**	**Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud**	
770	1.2.1.1	Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	
780	1.2.1.2*	Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	
790	1.2.1.3	Ülekurss	
800	1.2.1.4	(-) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	
810	1.2.1.4.1	(-) Otsesed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
840	1.2.1.4.2	(-) Kaudsed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
841	1.2.1.4.3	(-) Sünteetilised osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
842	1.2.1.5	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente	
880	**1.2.2**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja allutatud laenude suhtes**	
890	**1.2.3**	**Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse teise taseme omavahendite hulka**	
900	**1.2.4**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega teise taseme omavahendite hulka**	
910	**1.2.5**	**Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga**	
920	**1.2.6**	**Standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine**	
930	**1.2.7**	**(-) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites**	
940	**1.2.8**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
950	**1.2.9**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
960	**1.2.10**	**Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised**	
970	**1.2.11**	**Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)**	
974	**1.2.12**	**(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest**	
978	**1.2.13**	**Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud**	

▼M9

C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

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

▼M9

Rida	Kirje	Nimetus	Summa
260	1.1.2.1.01	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	
270	1.1.2.1.02	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	
280	1.1.2.1.03	Nõuded äriühingute vastu – VKEd	
290	1.1.2.1.04	Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	
300	1.1.2.1.05	Nõuded äriühingute vastu – muud	
310	1.1.2.2	Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	
320	1.1.2.2.01	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	
330	1.1.2.2.02	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	
340	1.1.2.2.03	Nõuded äriühingute vastu – VKEd	
350	1.1.2.2.04	Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	
360	1.1.2.2.05	Nõuded äriühingute vastu – muud	
370	1.1.2.2.06	Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga	
380	1.1.2.2.07	Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	
390	1.1.2.2.08	Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	
400	1.1.2.2.09	Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu	
410	1.1.2.2.10	Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEde vastu	
420	1.1.2.3	Sisereitingute meetodi kohesed omakapitali investeeringud	
430	1.1.2.4	Sisereitingute meetodi kohased väärtpaberistamise positsioonid	
440	1.1.2.4*	*millest: edasiväärtpaberistamine*	
450	1.1.2.5	Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	
460	**1.1.3**	**Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisfondi 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, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL**	
530	**1.3.1**	**Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul**	
540	1.3.1.1	Kaubeldavad võlainstrumendid	

▼M9

Rida	Kirje	Nimetus	Summa
550	1.3.1.2	Omakapitali instrumendid	
555	1.3.1.3	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide positsioonirisk, mille suhtes kohaldatakse erimeetodit	
556	1.3.1.3*	Memokirje: üksnes kaubeldavatesse võlainstrumentidesse investeerinud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	
557	1.3.1.3**	Memokirje: üksnes omakapitaliinstrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse investeerinud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	
560	1.3.1.4	Valuuta	
570	1.3.1.5	Kaubad	
580	**1.3.2**	**Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsioonriski, 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 KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL**	
650	**1.6.1**	**Täiustatud meetod**	
660	**1.6.2**	**Standardmeetod**	
670	**1.6.3**	**Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt**	
680	**1.7**	**KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTREERUMISEGA KAUPLEMISPORTFELLIS**	
690	**1.8**	**MUUD RISKIPOSITSIOONID**	
710	**1.8.2**	**millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 458 põhjal**	
720	1.8.2*	millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded	
730	1.8.2**	millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks	
740	1.8.2***	millest: tulenevalt finantssektorisisestest nõuetest	
750	**1.8.3**	**millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 459 põhjal**	
760	**1.8.4**	**millest: kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.**	

▼M9

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**	

▼M9

C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

Rida	ID	Kirje	Veerg
Edasilükkunud tulumaksu vara ja kohustused			**010**
010	1	**Edasilükkunud tulumaksu vara kokku**	
020	1.1	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel	
030	1.2	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest	
040	1.3	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
050	2	**Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku**	
060	2.1	Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis ei ole mahaarvatavad tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast	
070	2.2	Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis kuuluvad mahaarvamisele tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast	
080	2.2.1	Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis ei tulene ajutistest erinevustest	
090	2.2.2	Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
093	2A	**Enammakstud maksusumma ja tagasi kantud maksukahjum**	
096	2B	**Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 250 %**	
097	2C	**Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 0 %**	
Krediidiriskiga korrigeerimised ja oodatav kahju			
100	3	**Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste ülejääk (+) või puudujääk (–) võrreldes makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide oodatava kahjuga**	
110	3.1	Selliste krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste kogusumma, mida võib võtta arvesse oodatava kahju arvutamisel	
120	3.1.1	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	
130	3.1.2	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	
131	3.1.3	Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised	

▼M9

Rida	ID	Kirje	Veerg
140	3.2	Aktsepteeritav oodatav kahju kokku	
145	4	**Sisereitingute meetodil põhinev spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ülejääk (+) või puudujääk (–) võrreldes makseviivituses olevate riskipositsioonide oodatava kahjuga**	
150	4.1	Sarnaselt käsitletavad spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid	
155	4.2	Aktsepteeritav oodatav kahju kokku	
160	5	**Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi ülempiir**	
170	6	**Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad brutoeraldised kokku**	
180	7	**Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülempiir**	
Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste mahaarvamise künnised			
190	8	**Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
200	9	**Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 10 % künnis**	
210	10	**Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 17,65 % künnis**	
225	11,1	**Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul**	
226	11,2	**Aktsepteeritud kapital riskide kontsentreerumise puhul**	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut			
230	12	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
240	12.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
250	12.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
260	12.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
270	12.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
280	12.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	

▼M9

Rida	ID	Kirje	Veerg
290	12.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
291	12.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
292	12.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
293	12.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
300	13	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
310	13.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
320	13.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
330	13.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
340	13.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
350	13.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
360	13.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
361	13.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
362	13.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
363	13.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
370	14	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
380	14.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
390	14.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
400	14.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	

▼M9

Rida	ID	Kirje	Veerg
410	14.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
420	14.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
430	14.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
431	14.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
432	14.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
433	14.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering			
440	15	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
450	15.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
460	15.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
470	15.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
480	15.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
490	15.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
500	15.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
501	15.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
502	15.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
503	15.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
510	16	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
520	16.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	

▼M9

Rida	ID	Kirje	Veerg
530	16.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
540	16.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
550	16.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
560	16.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
570	16.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
571	16.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
572	16.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
573	16.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
580	17	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
590	17.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
600	17.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
610	17.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
620	17.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
630	17.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
640	17.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
641	17.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
642	17.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
643	17.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	

▼M9

Rida	ID	Kirje	Veerg
Selliste osaluste koguriskipositsioon, mida ei ole maha arvatud vastavast omavahendite kategooriast:			
650	18	**Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest**	
660	19	**Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu täiendavatest esimese taseme omavahenditest**	
670	20	**Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahenditest**	
Ajutine loobumine omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest			
680	21	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
690	22	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
700	23	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
710	24	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
720	25	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
730	26	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
Kapitalipuhvrid			
740	27	**Kombineeritud puhvri nõue**	
750		**Kapitali säilitamise puhver**	
760		**Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhver**	
770		**Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver**	
780		**Süsteemse riski puhver**	
800		**Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver**	
810		**Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver**	

▼M9

Rida	ID	Kirje	Veerg
II samba kohased nõuded			
820	28	**II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded**	
Täiendav teave investeerimisühingute puhul			
830	29	**Algkapital**	
840	30	**Püsivatel üldkuludel põhinevad omavahendid**	
Täiendav teave seoses aruandluskünnise arvutamisega			
850	31	**Riigivälised esmased riskipositsioonid**	
860	32	**Esmane koguriskipositsioon**	
Basel I alampiir			
870		**Omavahendite kogusumma korrigeerimised**	
880		**Täielikult korrigeeritud omavahendid Basel I alampiiri puhul**	
890		**Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul**	
900		**Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul – standardmeetodi alternatiiv**	
910		**Koguomavahendite puudujääk seoses minimaalsete omavahendite nõuetega Basel I alampiiri puhul**	

▼M9

C 05.01 – ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1)

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

▼M9

			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**	Seos {CA1;r520}ga	Seos {CA1;r730}ga	Seos {CA1;r960}ga			
110	1.3.1	**Realiseerimata kasum ja kahjum**						
120	1.3.1.1	Realiseerimata kasum						
130	1.3.1.2	Realiseerimata kahjum						
133	1.3.1.3.	Realiseerimata kasum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”						
136	1.3.1.4.	Realiseerimata kahjum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”						
138	1.3.1.5.	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist						
140	1.3.2	**Mahaarvamised**						
150	1.3.2.1	Jooksva majandusaasta kahjum						
160	1.3.2.2	Immateriaalne vara						

▼M9

			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
170	1.3.2.3	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest						
180	1.3.2.4	Sisereitingute meetodil põhinev eraldiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga						
190	1.3.2.5	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara						
194	1.3.2.5*	millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – positiivse märgiga kirje						
198	1.3.2.5**	millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – negatiivse märgiga kirje						
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						

▼M9

			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
230	1.3.2.6.3	Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
231	1.3.2.6.3*	millest: otsesed osalused						
232	1.3.2.6.3**	millest: kaudsed osalused						
240	1.3.2.7	Vastastikune ristosalus						
250	1.3.2.7.1	Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites						
260	1.3.2.7.1.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
270	1.3.2.7.1.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
280	1.3.2.7.2	Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites						
290	1.3.2.7.2.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate 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						

▼M9

			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
320	1.3.2.7.3.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
330	1.3.2.7.3.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
340	1.3.2.8	Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
350	1.3.2.8.1	Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
360	1.3.2.8.2	Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
370	1.3.2.8.3	Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
380	1.3.2.9	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ja selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						

▼M9

			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
385	1.3.2.9a	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest						
390	1.3.2.10	Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
400	1.3.2.10.1	Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
410	1.3.2.10.2	Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
420	1.3.2.10.3	Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
425	1.3.2.11	Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest						
430	1.3.3	**Täiendavad filtrid ja mahaarvamised**						
440	1.3.4	**IFRS 9 üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised**						

▼M9

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

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

▼M9

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

▼M9

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

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

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

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

▼M9

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

KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED							TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID				
NIMI	KOOD	LEI KOOD	KREDIIDI-ASUTUS VÕI INVES-TEERIMI-SÜHING VÕI SAMA-VÄÄRNE ÜKSUS (JAH / EI)	ANDMETE ULATUS: INDIVIDUAALSELT TÄIE-LIKULT KONSOLIDEERITUD (SF) VÕI INDIVIDUAALSELT OSALISELT KONSOLIDEERITUD (SP)	RIIGIKOOD	OSALUSE MÄÄR (%)	KOGURISKIPO-SITSIOON	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLE-KANDED JA ARVELDUS-/ ÜLEKANDERISK	POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK	OPERATSIO-ONIRISK	MUUD RISKIPOSITS-IOONID
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID								
OMAVAHEN-DID	MILLEST: KVALI-FITSEERUVAD OMAVAHENDID	SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTA-MATA KASUM JA ÜLEKURSS	ESIMESE TASEME OMAVA-HENDID KOKKU	MILLEST: KVALI-FITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS	ESIMESE TASEME PÕHIOMAV-AHENDID	MILLEST: VÄHEMUSOS-ALUSED	SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID
120	130	140	150	160	170	180	190	200

TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID				TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES				
TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	TEISE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: KVALIFITSEE-RUVAD TEISE TASEME OMAVAHENDID	KOGURISKIPOSIT-SIOON	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDI-RISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERI-MATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK	POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK	OPERATSIOO-NIRISK	MUUD RISKIPOSITSI-OONID
210	220	230	240	250	260	270	280	290

▼M9

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

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

▼M9

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

Standardmeetodikohane riskipositsiooni klass

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) ESMASE RISKIPOSITSIOONIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU					
					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)		OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(–) FINANTSTAGATIS: LIHTMEETOD	(–) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									
015	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid**									
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**									

▼M9

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

▼M9

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) ESMASE RISKIPOSITSIOONIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU					
					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)		OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(–) FINANTSTAGATIS: LIHTMEETOD	(–) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
190	**35 %**									
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 %**									

▼M9

		NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
			RISKIPOSITSIOONI VOLATIILSUSEGA KORRIGEERIMINE	(–) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(–) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									
015	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid**									
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**									

▼M9

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

▼M9

		NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
			RISKIPOSITSIOONI VOLATIILSUSEGA KORRIGEERIMINE	(–) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(–) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
190	**35 %**									
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 %**									

▼M9

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		200	210	215	220	230	240
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**				Vormiga CA seotud lahter		
015	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid**						
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**						

▼M9

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

▼M9

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		200	210	215	220	230	240
190	**35 %**						
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 %**						

▼M9

C 08.01 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK 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		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				
					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		(-) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
		VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)		MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID		(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**								
015	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**								
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES								
020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**								
030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**								
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/ tehingud								
040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**								
050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud**								
060	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid**								
070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**								

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

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

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

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

▼M9

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

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

▼M9

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

Riik:

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	Perioodi jooksul tähteldatud uued makseviivitused	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	millest: mahakandmine	Krediidiriskiga korrigeerimised / mahakandmised tähteldatud uute makseviivituste puhul	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI 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 krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu										
070	Nõuded äriühingute vastu										
075	millest: VKEd										
080	Jaenõuded										
085	millest: VKEd										
090	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid										
095	millest: VKEd										

▼M9

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

▼M9

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

Riik:

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE 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 investeerimisühingute vastu								
030	Nõuded äriühingute vastu								
042	millest: eriotstarbelised nõuded (v.a eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume)								
045	millest: eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume								
050	millest: VKEd								
060	Jaenõuded								
070	Tagatud kinnisvaraga								
080	VKEd								
090	muud kui VKEd								
100	Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded								
110	Muud jaenõuded								
120	VKEd								
130	muud kui VKEd								
140	Omakapitali investeeringud								
150	**Koguriskipositsioon**								

▼M9

		RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI 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							
042	millest: eriotstarbelised nõuded (v.a eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume)							
045	millest: eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume							
050	millest: VKEd							
060	Jaenõuded							
070	Tagatud kinnisvaraga							
080	VKEd							
090	muud kui VKEd							
100	Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded							
110	Muud jaenõuded							
120	VKEd							
130	muud kui VKEd							
140	Omakapitali investeeringud							
150	**Koguriskipositsioon**							

▼M9

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

Riik:

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

▼M9

C 10.01 – KREDIIDIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (CR EQU IRB 1)

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

▼M9

C 10.02 – KREDIIDIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT. RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEVA MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE LÕIKES (CR EQU IRB 2)

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

▼M9

C 11.00 – ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK (CR SETT)

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

▼M9

C 12.00 – KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – STANDARDMEETODIKOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC SA)

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL: (–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
		010	020	030	040	050	060	070
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							

▼M9

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL (–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
		010	020	030	040	050	060	070
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
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							

▼M9

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		080	090	100	110	120	130
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						

▼M9

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		080	090	100	110	120	130
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
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						

▼M9

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS		
			0 %	>0 % ja <=20 %	>20 % ja <=50 %	>50 % ja <=100 %		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
		140	150	160	170	180	190	200	210
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								

▼M9

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS		
			0 %	>0 % ja <=20 %	>20 % ja <=50 %	>50 % ja <=100 %		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
		140	150	160	170	180	190	200	210
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID								
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								

▼M9

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)					1 250 %	ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA POSITSIOONID		MILLEST: VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE TEISE JÄRJEKOHA KAHJU	MILLEST: KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)
		220	230	240	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											

▼M9

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)					1 250 %	ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA POSITSIOONID		MILLEST: VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE TEISE JÄRJEKOHA KAHJU	MILLEST: KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID											
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											

▼M9

		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 STANDARDMEETODIKOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
			MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED			ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	
		330	340	350	360	370	380	390
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						Vormiga CA seotud lahter	
020	MILLEST: 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							

▼M9

		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 STANDARDMEETODIKOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
			MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED			ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	
		330	340	350	360	370	380	390
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
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							

▼M9

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

			ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			
				(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)					(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
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									

▼M9

			ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			
				(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)					(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D									
150		E									
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE										
170	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**										
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									

▼M9

			ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			
				(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)					(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D									
290		E									
300	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**										
310	BILANSILISED KIRJED										
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A									
330		B									
340		C									
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D									
360		E									
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID										
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A									
390		B									
400		C									
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D									
420		E									

▼M9

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			
			(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
				(–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)					(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
	AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:									
430	ASTE 1 JA LÜHIAJALINE ASTE 1									
440	ASTE 2									
450	ASTE 3									
460	ASTE 4 JA LÜHIAJALINE ASTE 2									
470	ASTE 5									
480	ASTE 6									
490	ASTE 7 JA LÜHIAJALINE ASTE 3									
500	ASTE 8									
510	ASTE 9									
520	ASTE 10									
530	ASTE 11									
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID									

▼M9

			RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL	RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS KREDIIDIRISKI ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS		
						0 %	>0 % ja <=20 %	>20 % ja <=50 %	>50 % ja <=100 %		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
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										

▼M9

			RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL	RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS KREDIIDIRISKI ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS		
						0 %	>0 % ja <=20 %	>20 % ja <=50 %	>50 % ja <=100 %		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D										
150		E										
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE											
170	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
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										

▼M9

			RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL	RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS KREDIIDIRISKI ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS		
						0 %	>0 % ja <=20 %	>20 % ja <=50 %	>50 % ja <=100 %		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D										
290		E										
300	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
310	BILANSILISED KIRJED											
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A										
330		B										
340		C										
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D										
360		E										
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID											
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A										
390		B										
400		C										
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D										
420		E										

▼M9

		RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL	RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS KREDIIDIRISKI ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS		
					0 %	>0 % ja <=20 %	>20 % ja <=50 %	>50 % ja <=100 %		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:										
430	ASTE 1 JA LÜHIAJALINE ASTE 1										
440	ASTE 2										
450	ASTE 3										
460	ASTE 4 JA LÜHIAJALINE ASTE 2										
470	ASTE 5										
480	ASTE 6										
490	ASTE 7 JA LÜHIAJALINE ASTE 3										
500	ASTE 8										
510	ASTE 9										
520	ASTE 10										
530	ASTE 11										
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID										

▼M9

			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID															
			VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)											1 250 %	REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	
			ASTE 1 JA LÜHIAJALINE ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4 JA LÜHIAJALINE ASTE 2	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7 JA LÜHIAJALINE ASTE 3	ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA POSITSIOONID		KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
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																	

▼M9

			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID															
			VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)											1 250 %	REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	
			ASTE 1 JA LÜHIAJALINE ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4 JA LÜHIAJALINE ASTE 2	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7 JA LÜHIAJALINE ASTE 3	ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA POSITSIOONID		KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D																	
150		E																	
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE																		
170	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
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																	

▼M9

			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID															
			VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)											1 250 %	REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	
			ASTE 1 JA LÜHIAJALINE ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4 JA LÜHIAJALINE ASTE 2	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7 JA LÜHIAJALINE ASTE 3	ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA POSITSIOONID		KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D																	
290		E																	
300	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
310	BILANSILISED KIRJED																		
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A																	
330		B																	
340		C																	
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D																	
360		E																	
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID																		
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A																	
390		B																	
400		C																	
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D																	
420		E																	

▼M9

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID																
		VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)												1 250 %	REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	
		ASTE 1 JA LÜHIAJALINE ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4 JA LÜHIAJALINE ASTE 2	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7 JA LÜHIAJALINE ASTE 3	ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA POSITSIOONID		KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
	AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:																	
430	ASTE 1 JA LÜHIAJALINE ASTE 1																	
440	ASTE 2																	
450	ASTE 3																	
460	ASTE 4 JA LÜHIAJALINE ASTE 2																	
470	ASTE 5																	
480	ASTE 6																	
490	ASTE 7 JA LÜHIAJALINE ASTE 3																	
500	ASTE 8																	
510	ASTE 9																	
520	ASTE 10																	
530	ASTE 11																	
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID																	

▼M9

			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID		(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE	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
			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD							ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	
				KESKMINE RISKIKAAL (%)			MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED					
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
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										

▼M9

			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID		(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE	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
			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD									
				KESKMINE RISKIKAAL (%)			MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED			ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D										
150		E										
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE											
170	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
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										

▼M9

			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID		(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE	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
			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD							ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	
				KESKMINE RISKIKAAL (%)			MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED					
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D										
290		E										
300	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
310	BILANSILISED KIRJED											
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A										
330		B										
340		C										
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D										
360		E										
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID											
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A										
390		B										
400		C										
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D										
420		E										

▼M9

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID		(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE	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
		SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD									
			KESKMINE RISKIKAAL (%)			MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED			ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	
		370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
	AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:										
430	ASTE 1 JA LÜHIAJALINE ASTE 1										
440	ASTE 2										
450	ASTE 3										
460	ASTE 4 JA LÜHIAJALINE ASTE 2										
470	ASTE 5										
480	ASTE 6										
490	ASTE 7 JA LÜHIAJALINE ASTE 3										
500	ASTE 8										
510	ASTE 9										
520	ASTE 10										
530	ASTE 11										
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID										

▼M9

C 14.00 – ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC Details)

REA NUMBER	SISEKOOD	VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE LIIK: (TRADITSIOONILINE/ SÜNTEETILINE)	ARVESTUSLIK KÄSITLUS: Kas väärtpaberistatud riskipositsioone kajastatakse bilansis või need arvatakse bilansist välja?	MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid?	VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABERISTAMINE?	SÄILITAMINE		
								KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK	SÄILITAMISE % ARUANDEKUUPÄEVA SEISUGA	SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100

KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ROLL: (VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA / SPONSOR / ALGNE LAENUANDJA / INVESTOR)	VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA MITTE HÕLMATUD		KOGUSUMMA	VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID							
	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)	VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEVA SEISUGA		KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU OSA (%)	LIIK	KOHALDATAV MEETOD (STANDARDMEETOD, SISEREITINGUTE MEETOD, KOMBINEERITUD MEETOD)	RISKIPOSITSIOONIDE ARV	RIIK	NÕUETE SUURUSTEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR								VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID		
BILANSILISED KIRJED			BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID			LÕPPTÄHTAEG		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
								BILANSILISED KIRJED		
KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	VARASEIM PROGNOOSITAV LÕPETAMISE KUUPÄEV	LEPINGUKOHANE LÕPPTÄHTAEG	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

▼M9

VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST			MEMOKIRJED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID				ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE
BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID			OTSESED FINANTSGARANTIID	INTRESSIMÄÄRA VAHETUSTEHINGUD / VALUUTA VAHETUSTEHINGUD	AKTSEPTEERITUD LIKVIIDSUSE TAGAMISE TEHINGUD	MUUD (sealhulgas mitteaktsepteeritud likviidsuse tagamise tehingud)	KOHALDATAKSE ÜMBERHINDLUSTEGURIT
KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD					
340	350	360	370	380	390	400	410

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

▼M9

C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR)

	PANGANDUSTEGEVUS	ASJAOMANE NÄITAJA			LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)			OMAVAHENDITE NÕUE	Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul
		AASTA–3	AASTA–2	EELMINE AASTA	AASTA–3	AASTA–2	EELMINE AASTA		
		010	020	030	040	050	060	070	O71
010	**1. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT**								Vormiga CA seotud lahter
020	**2. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT**								Vormiga CA seotud lahter
	KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT								
030	FINANTSNÕUSTAMINE								
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 MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT**								Vormiga CA seotud lahter

▼M9

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

▼M9

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

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**FINANTSNÕU-STAMINE**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
020		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
030		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
040		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
050		Suurim ühekordne kahju										
060		Viie suurima kahju kogusumma										
070		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
080		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	**KAUPLEMINE JA MÜÜK**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
120		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
130		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
140		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
150		Suurim ühekordne kahju										
160		Viie suurima kahju kogusumma										
170		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
180		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	**JAEKLIENDIM-AAKLERLUS**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
220		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
230		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
240		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
250		Suurim ühekordne kahju										
260		Viie suurima kahju kogusumma										
270		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
280		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
310	**ÄRIPANG-ANDUS**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
320		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
330		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
340		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
350		Suurim ühekordne kahju										
360		Viie suurima kahju kogusumma										
370		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
380		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	**JAEPANG-ANDUS**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
420		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
430		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
440		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
450		Suurim ühekordne kahju										
460		Viie suurima kahju kogusumma										
470		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
480		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
510	**MAKSED JA ARVELDUSED**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
520		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
530		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
540		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
550		Suurim ühekordne kahju										
560		Viie suurima kahju kogusumma										
570		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
580		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	**HOIDMISTE-ENUSED**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
620		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
630		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
640		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
650		Suurim ühekordne kahju										
660		Viie suurima kahju kogusumma										
670		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
680		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
710	**VARAHALDUS**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
720		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
730		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
740		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
750		Suurim ühekordne kahju										
760		Viie suurima kahju kogusumma										
770		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
780		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	**ETTEVÕTT-EÜLENE**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
820		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
830		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
840		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
850		Suurim ühekordne kahju										
860		Viie suurima kahju kogusumma										
870		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
880		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
910	**ÄRILIINID KOKKU**	Juhtumite arv (uued juhtumid). millest:										
911		seotud kahjudega ≥ 10 000 ja < 20 000										
912		seotud kahjudega ≥ 20 000 ja < 100 000										
913		seotud kahjudega ≥ 100 000 ja < 1 000 000										
914		seotud kahjudega ≥ 1 000 000										
920		Brutokahju summa (uued juhtumid). millest:										
921		seotud kahjudega ≥ 10 000 ja < 20 000										
922		seotud kahjudega ≥ 20 000 ja < 100 000										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
923		seotud kahjudega ≥ 100 000 ja < 1 000 000										
924		seotud kahjudega ≥ 1 000 000										
930		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist. millest:										
935		millest: selliste kahju-juhtumite arv, mille puhul tehti positiivne kahju korrigeerimine										
936		millest: selliste kahju-juhtumite arv, mille puhul tehti negatiivne kahju korrigeerimine										
940		Eelmiste aruandeperioo-didega seotud kahju korrigeerimised										
945		millest: kahju posi-tiivse korrigeerimise summad (+)										
946		millest: kahju nega-tiivse korrigeerimise summad (+)										
950		Suurim ühekordne kahju										

▼M9

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISE-PETTUS	VÄLISP-ETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKA-NDED JA PROTSESSI-JUHTIMINE		MAD-ALAIM	KÕRGEIM
Rida			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
960		Viie suurima kahju kogusumma										
970		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
980		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

▼M9

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

	Juhtumi kood	Arvestuspäev	Toimumispäev	Avastamispäev	Juhtumiliik	Brutokahju	Brutokahju ilma otsehüvitusteta	BRUTOKAHJU ÄRILIINIDE LÕIKES		
								Finantsnõustamine	Kauplemine ja müük	Jaekliendimaaklerlus
Rida	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
…										

BRUTOKAHJU ÄRILIINIDE LÕIKES						Juriidilise isiku nimi	Juriidilise isiku tunnus	Äriüksus	Kirjeldus
Äripangandus	Jaepangandus	Maksed ja arveldused	Hoidmisteenused	Varahaldus	Ettevõtteülene				
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200

▼M9

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

Valuuta:

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

		KÕIK POSITSIOONID		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		NETOPOSITSIOONIDE (PIKAD) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES			
								RISKIKAALUD < 1 250 %			
		PIKAD	LÜHIKESED	(-) PIKAD	(-) LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
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										

▼M9

		KÕIK POSITSIOONID		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		NETOPOSITSIOONIDE (PIKAD) JAOTUS STANDARD-MEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES			
								RISKIKAALUD < 1 250 %			
		PIKAD	LÜHIKESED	(-) PIKAD	(-) LÜHIK-ESED	PIKAD	LÜHIKESED	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
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										

▼M9

		NETOPOSITSIOONIDE (PIKAD) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES													
		RISKIKAALUD < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	REITINGU SAANUD POSITSIOONID	REITINGUTA POSITSIOONID
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
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														

▼M9

		NETOPOSITSIOONIDE (PIKAD) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES													
		RISKIKAALUD < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	REITINGU SAANUD POSITSIOONID	REITINGUTA POSITSIOONID
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
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														

▼M9

		NETOPOSITSIOONIDE (PIKAD) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES					NETOPOSITSIOONIDE (LÜHIKESED) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES							
		REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSIT-SIOONIDE ARVESSEV-ÕTMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		RISKIKAALUD < 1 250 %						
			KESKMINE RISKI-KAAL (%)			KESKMINE RISKI-KAAL (%)	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
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													

▼M9

		NETOPOSITSIOONIDE (PIKAD) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES					NETOPOSITSIOONIDE (LÜHIKESED) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES							
		REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSIT-SIOONIDE ARVESSEV-ÕTMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		RISKIKAALUD < 1 250 %							
			KESKMINE RISKI-KAAL (%)			KESKMINE RISKI-KAAL (%)	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
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													

▼M9

		NETOPOSITSIOONIDE (LÜHIKESED) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES														
		RISKIKAALUD < 1 250 %								1 250 %		REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	REITINGU SAANUD POSITSIOONID	REITINGUTA POSITSIOONID		KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
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															

▼M9

		NETOPOSITSIOONIDE (LÜHIKESED) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES														
		RISKIKAALUD < 1 250 %								1 250 %		REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	REITINGU SAANUD POSITSIOONID	REITINGUTA POSITSIOONID		KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
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															

▼M9

		HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)		ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST			PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST			OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									Vormiga MKR SA TDI {325:060} seotud lahter
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									

▼M9

		HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)		ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST			PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST			OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
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									

▼M9

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

		KÕIK POSITSIOONID		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		NETOPOSITSIOONI (PIKK) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES			
								RISKIKAALUD < 1 250 %			
		PIKAD	LÜHIKESED	(-) PIKAD	(-) LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
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 KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:										
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID										
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										

▼M9

		NETOPOSITSIOONI (PIKK) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES												
		RISKIKAALUD < 1 250 %						1 250 %		REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Muu	REITINGU SAANUD POSITSIOONID	REITINGUTA POSITSIOONID		KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)
		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 KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:													
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID													
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID													

▼M9

		NETOPOSITSIOONI (LÜHIKE) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES											
		RISKIKAALUD < 1 250 %										1 250 %	
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Muu	REITINGU SAANUD POSITSIO-ONID	REITIN-GUTA POSITSIO-ONID
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350
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 KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:												
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID												
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID												

▼M9

		NETOPOSITSIOONI (LÜHIKE) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES					ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	
			KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)					
		360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**										Vormiga MKR SA TDI {330:060} seotud lahter
	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 KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:										
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID										
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										

▼M9

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

Riigisisene turg:

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

▼M9

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

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

▼M9

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (Sealhulgas selliste muus kui aruandlusvaluutas olevate tasakaalustamata positsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioonide erikäsitlust)			OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAALUSTATUD		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	Bilansivälised kirjed									
120	Tuletisinstrumendid									
Memokirjed: VALUUTAPOSITSIOONID										
130	Euro									
140	Lekk									
150	Argentina peeso									
160	Austraalia dollar									
170	Brasiilia real									
180	Bulgaaria lev									
190	Kanada dollar									
200	Tšehhi kroon									
210	Taani kroon									
220	Egiptuse nael									
230	Inglise nael									
240	Ungari forint									
250	Jaapani jeen									
270	Leedu litt									
280	Dinaar									
290	Mehhiko peeso									

▼M9

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (Sealhulgas selliste muus kui aruandlusvaluutas olevate tasakaalustamata positsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioonide erikäsitlust)			OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAALUSTATUD		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
300	Poola 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									
400	Norra kroon									
410	Hongkongi dollar									
420	Uus Taiwani dollar									
430	Uus-Meremaa dollar									
440	Singapuri dollar									
450	Korea vonn									
460	Renminbi-jüaan									
470	Muu									
480	Horvaatia kuna									

▼M9

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

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

▼M9

C 24.00 – TURURISK: SISEMUDELI MEETOD (MKR IM)

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

▼M9

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

▼M9

C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)

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

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

▼M9

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

Riik:

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

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

▼M9

		Otsesed riskipositsioonid					Memokirje: krediidituletisinstrumendid, mille alusvaraks on valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid		Riskipositsiooni väärtus	Riskiga kaalutud vara
		Tuletisinstrumendid		Bilansivälised riskipositsioonid						
		Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid		Nimiväärtus	Eraldised	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus	Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus		
		Bilansiline väärtus	Tinglik väärtus							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
010	Koguriskipositsioon									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:										
020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku									
030	Standardmeetod									
040	Nõuded keskvalitsuste vastu									
050	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu									
060	Nõuded avalike sektori asutuste vastu									
070	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu									
080	Sisereitingute meetod									
090	Nõuded keskvalitsuste vastu									
100	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]									

▼M9

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

▼M9

II LISA

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUS

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. ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA

2.3. TEAVE ÜKSIKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES

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

▼**M9**

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: STANDARDMEETODIKOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SA)

3.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED

3.2.2. VORMI CR SA ULATUS

3.2.3. RISKIPOSITSIOONIDE MÄÄRAMINE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE STANDARDMEETODI KOHASELT

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

3.2.4.1. RISKIPOSITSIOONI KLASS „NÕUDED KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE VASTU”

3.2.4.2. RISKIPOSITSIOONI KLASS „PANDIKIRJADEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID”

3.2.4.3. RISKIPOSITSIOONI KLASS „ÜHISEKS INVESTEERIMISEKS LOODUD ETTEVÕTJA AKTSIATEST 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 REITINGUKLASSIDE VÕI KOGUMITE LÕIKES (VORM CR IRB 2)

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

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

3.4.1.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

▼**M9**

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

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 – STANDARDMEETODIKOHASED 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 (OPR)

4.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED

4.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

▼**M9**

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

4.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED

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

4.2.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED

4.2.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

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

4.2.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED

4.2.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

5. TURURISKI VORMID

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

5.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED

5.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

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

5.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED

5.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

5.3. C 20.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVASSE KAUPLEMISPORTFELLI 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: STANDARDMEETODIKOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA EQU)

5.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED

5.4.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

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

5.5.1. ÜLDISED MÄRKUSED

5.5.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

▼**M9**

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

6. C 33.00 – RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES (GOV)

6.1. ÜLDISED MÄRKUSED

6.2. VORMI „RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES” ULATUS

6.3. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

▼M9

I OSA: ÜLDISED JUHISED

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED

1.1. STRUKTUUR

1. Raamistik koosneb kokku viiest vormide kogumist:

   a) kapitali adekvaatsus, regulatiivse kapitali ülevaade, koguriskipositsioon;

   b) konsolideerimisgrupi maksevõime, ülevaade sellest, kuidas aruandva üksuse konsolideerimise alla kuuluvad üksikud üksused täidavad 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 ja valideerimiseeskirjad esitatakse rakendusliku tehnilise standardi käesolevas osas.

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

1.3. MÄRGI PÕHIMÕTTED

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

▼M9

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 krediidiasutused 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 määrusega 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 hindamiseeskirju kohaldatavate üksuste puhul. Üldiselt on nimetajas esitatav teave seotud vastavates vormides koguriskipositsiooni arvutamiseks esitatud lõpptulemusega.

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

13. 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.

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

▼M9

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	1. **Omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 118 ja artikkel 72 Krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendid võrduvad krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese ja teise taseme omavahendite summaga.
015	1.1. **Esimese taseme omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 25. Esimese taseme omavahendid võrduvad esimese taseme põhiomavahendite ja täiendavate esimese taseme omavahendite summaga.
020	1.1.1. **Esimese taseme põhiomavahendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 50.
030	1.1.1.1. **Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punktid a ja b, artiklid 27–30, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42
040	1.1.1.1.1. **Sissemakstud kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punkt a ning artiklid 27–31 See hõlmab vastastikuste seltside, ühistute või samalaadsete krediidiasutuste ja investeerimisühingute kapitaliinstrumente (kapitalinõuete määruse artiklid 27–29). Arvesse ei võeta instrumentidega seotud ülekurssi.

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Arvesse võetakse ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumente, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.
045	1.1.1.1.1* **millest: ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 31 Ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumendid arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.
050	1.1.1.1.2* **Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 28 lõike 1 punktid b, l ja m. Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel. Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
060	1.1.1.1.3. **Ülekurss** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 124 ja artikli 26 lõike 1 punkt b Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.
070	1.1.1.1.4. **(–) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42 Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda esimese taseme põhiomavahendites aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 42 sätestatud erandeid. Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real. Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi. Kirjed 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 ei hõlma tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente. Tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente kajastatakse eraldi kirje 1.1.1.1.5 all.
080	1.1.1.1.4.1. **(–) Otsesed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42 Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.1.1.1 kohastes esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides. Kajastatav summa hõlmab pika netopositsiooni alusel arvutatud osalusi kauplemisportfellis, nagu on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 42 punktiga a.

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
090	1.1.1.1.4.2. **(–) Kaudsed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42
091	1.1.1.1.4.3. **(–) Sünteetilised osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42
092	1.1.1.1.5. **(–) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f arvatakse maha „enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille ostmiseks on krediidiasutusel või investeerimisühingul olemasoleva lepingujärgse kohustuse alusel tegelik või tingimuslik kohustus”.
130	1.1.1.2. **Jaotamata kasum** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punkt c ja artikli 26 lõige 2 Jaotamata kasum hõlmab eelmiste aastate jaotamata kasumit koos aruandeperioodi aktsepteeritava vahekasumi või aastakasumiga.
140	1.1.1.2.1. **Eelmiste aastate jaotamata kasum** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 123 ja artikli 26 lõike 1 punkt c Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 123 on jaotamata kasum määratletud kui „eelmiste aastate jaotamata kasum või kahjum kohaldatava raamatupidamistava tähenduses”.
150	1.1.1.2.2. **Aktsepteeritav kasum või kahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 121, artikli 26 lõige 2 ja artikli 36 lõike 1 punkt a Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikega 2 lubatakse pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit, kui täidetud on teatavad tingimused. Teiselt poolt arvatakse vastavalt kapitalimääruse artikli 36 lõike 1 punktile a esimese taseme põhiomavahenditest maha kahjum.
160	1.1.1.2.2.1. **Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõige 2 ja artikli 36 lõike 1 punkt a. Kajastatav summa on raamatupidamise kasumiaruandes kajastatav kasum või kahjum.
170	1.1.1.2.2.2. **(–) Mitteaktsepteeritav osa vahekasumist või aastakasumist** Kapitalinõuete määruse artikli 26 punkt 2

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Sellel real ei kajastata mingit arvu, kui aruandeperioodil on krediidiasutus või investeerimisühing kajastanud kahjumit. See tuleneb sellest, et kahjum arvatakse esimese taseme põhiomavahenditest täielikult maha. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kajastab kasumit, kajastatakse osa, mis ei ole aktsepteeritav vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikele 2 (st auditeerimata kasum ning prognoositavad väljamaksed või dividendid). Oluline on, et kasumi puhul arvatakse maha vähemalt vahedividendid.
180	1.1.1.3. **Muu akumuleeritud koondkasum** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 100 ja artikli 26 lõike 1 punkt d Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist ja enne usaldatavusfiltrite kohaldamist. Kajastatav summa määratakse kindlaks vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artikli 13 lõikele 4.
200	1.1.1.4. **Muud reservid** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 117 ja artikli 26 lõike 1 punkt e Kapitalinõuete määruses on muud reservid määratletud kui „kohaldatavas raamatupidamistavas määratletud reservid, mis tuleb kõnealuse standardi kohaselt avalikustada, välja arvatud mis tahes summad, mida on juba kajastatud muus akumuleeritud koondkasumis või jaotamata kasumis”. Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.
210	1.1.1.5. **Üldine pangandusreserv** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 112 ja artikli 26 lõike 1 punkt f Direktiivi 86/635/EMÜ artiklis 38 on üldine pangandusreserv (direktiivi 86/635/EMÜ kohaselt „üldise pangandusriski fond”) määratletud kui „summad, mida krediidiasutus otsustab reserveerida sellise riski katmiseks, kui teatav pangandusega seotud risk selle tingib”. Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.
220	1.1.1.6. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1–3 ja artiklid 484–487 Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt esimese taseme põhiomavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
230	1.1.1.7. **Vähemusosalused, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 120 ja artikkel 84 Tütarettevõtjate kõigi selliste vähemusosaluste summa, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka.

▼M9

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

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
290	1.1.1.9.5. **(–) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artiklid 34 ja 105 Kauplemisportfelli või kauplemisportfelliväliste riskipositsioonide õiglase väärtuse korrigeerimine tulenevalt kapitalinõuete määruse artikli 105 kohastest usaldusväärse hindamise rangematest nõuetest.
300	1.1.1.10. **(–) Firmaväärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikkel 37
310	1.1.1.10.1. **(–) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113 ja artikli 36 lõike 1 punkt b Firmaväärtus on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selle kirje all kajastatav summa on sama kui bilansis kajastatav summa.
320	1.1.1.10.2. **(–) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt b ja artikkel 43
330	1.1.1.10.3. **Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt a Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui firmaväärtus väheneb või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.
340	1.1.1.11. **(–) Muu immateriaalne vara** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikli 37 punkt a Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.
350	1.1.1.11.1. **(–) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115 ja artikli 36 lõike 1 punkt b Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale. Kajastatav summa vastab bilansis kajastatavale muu immateriaalse vara kui firmaväärtuse summale.
360	1.1.1.11.2. **Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt a

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui muu immateriaalne vara kui firmaväärtus on vähenenud või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.
370	1.1.1.12. **(–) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c ja artikkel 38
380	1.1.1.13. **(–) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d ning artiklid 40, 158 ja 159 Kajastatavat summat ei vähendata tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara taseme suurenemise või muu täiendava maksumõju võrra, mis võib aset leida, kui eraldised tõuseksid oodatava kahjuga samale tasemele (kapitalinõuete määruse artikkel 40).
390	1.1.1.14. **(–) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109, artikli 36 lõike 1 punkt e ja artikkel 41
400	1.1.1.14.1. **(–) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109 ja artikli 36 lõike 1 punkt e Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara on määratletud kui „kindalaksmääratud pensionifondi või -skeemi vara, mis on arvutatud pärast sama fondi või skeemi kohustuste mahaarvamist”. Kajastatav summa vastab bilansis kajastatavale summale (kui kajastatakse eraldi).
410	1.1.1.14.2. **Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 108 ja 109 ning artikli 41 lõike 1 punkt a Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara on vähenenud või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.
420	1.1.1.14.3. **Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidiasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109 ja artikli 41 lõike 1 punkt b Selle kirje all kajastatakse mis tahes summat ainult juhul, kui pädev asutus on andnud eelneva nõusoleku vähendada kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara summat, mis kuulub mahaarvamisele. Sellel real kajastatavatele varadele määratakse krediidiriski nõuete kohaldamisel riskikaal.

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
430	1.1.1.15. **(–) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 36 lõike 1 punkt g ja artikkel 44 Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid. Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse esimese taseme omavahendite kirjeid.
440	1.1.1.16. **(–) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt j Kajastatav summa võetakse otse vormi CA1 kirjest „Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid”. See summa arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest.
450	1.1.1.17. **(–) Väljaspool finantssektorit olev oluline osalus, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 36, artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt i ning artiklid 89–91 Oluline osalus on määratletud kui „otsene või kaudne osalus ettevõtjas, mis moodustab vähemalt 10 % selle ettevõtja kapitalist või hääleõigustest või mis võimaldab avaldada olulist mõju tema juhtimisele”. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile i võib selle alternatiivina arvata maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada riskikaalu 1 250 %.
460	1.1.1.18. **(–) Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %** 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 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.
470	1.1.1.19. **(–) Reguleerimata väärtpaberiülekanded, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iii ja artikli 379 lõige 3 Reguleerimata väärtpaberiülekannete suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 % alates viiendast päevast pärast teist lepingulist makse või ülekande poolt kuni tehingu lõppemiseni vastavalt arveldusriski 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.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
471	1.1.1.20. **(–) Positsioonid, mis kuuluvad kogumisse, mille riskikaalu krediidiasutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata ja mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iv ja artikli 153 lõige 8 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile iv võib need alternatiivina arvata maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada riskikaalu 1 250 %.
472	1.1.1.21. **(–) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt v ja artikli 155 lõige 4 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile v võib need alternatiivina arvata maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada riskikaalu 1 250 %.
480	1.1.1.22. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** 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 Esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut. Vt alternatiivid mahaarvamisele, kui kohaldatakse konsolideerimist (artikli 49 lõiked 2 ja 3).
490	1.1.1.23. **(–) Mahaarvatav tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38 ja artikli 48 lõike 1 punkt a Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktis a sätestatud 10 % künnise kohaldamise järel 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).
500	1.1.1.24. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27; artikli 36 lõike 1 punkt i; artiklid 43, 45 ja 47; artikli 48 lõike 1 punkt b; artikli 49 lõiked 1–3 ja artikkel 79 Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktis b sätestatud 10 % künnise kohaldamise järel mahaarvamisele kuuluv osa krediidiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering.

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Vt alternatiivid mahaarvamisele, kui kohaldatakse konsolideerimist (artikli 49 lõiked 1, 2 ja 3).
510	1.1.1.25. **(–) Summa, mis ületab 17,65 % künnist** Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõige 1 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.
520	1.1.1.26. **Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 469–472, 478 ja 481. Üleminekusätetest tulenev mahaarvamiste korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
524	1.1.1.27. **(–) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3
529	1.1.1.28. **Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud** Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda 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. 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).
530	1.1.2. **TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 61.
540	1.1.2.1. **Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a, artiklid 52–54, artikli 56 punkt a ja artikkel 57
550	1.1.2.1.1. **Sissemakstud kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a ning artiklid 52–54 Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
560	1.1.2.1.2 (*) **Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktid c, e ja f

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel. Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
570	1.1.2.1.3. **Ülekurss** Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt b Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.
580	1.1.2.1.4. **(–) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57 Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 57 sätestatud erandeid. Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real. Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi. Kirjed 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 ei hõlma tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente. Tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente kajastatakse eraldi kirje 1.1.2.1.5 all.
590	1.1.2.1.4.1. **(–) Otsesed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57 Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.1.2.1.1 kohastes täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides.
620	1.1.2.1.4.2. **(–) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkti b alapunkt ii, artikli 56 punkt a ja artikkel 57
621	1.1.2.1.4.3. **(–) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57
622	1.1.2.1.5. **(–) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt a ja artikkel 57 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile a tuleb maha arvata „enda need täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille krediidiasutus või investeerimisühing võiks olla olemasolevate lepingujärgsete kohustuste alusel kohustatud ostma”.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
660	1.1.2.2. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 4 ja 5, artiklid 484–487, 489 ja 491 Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt täiendavate esimese taseme omavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
670	1.1.2.3. **Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse täiendavate esimese taseme omavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artiklid 83, 85 ja 86 Tütarettevõtjate kõigi selliste kvalifitseeruvate esimese taseme omavahendite summa, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka. Hõlmab eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud kvalifitseeruvaid täiendavaid esimese taseme omavahendeid (kapitalinõuete määruse artikkel 83).
680	1.1.2.4. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega täiendavate esimese taseme omavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artikkel 480 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses kvalifitseeruvate esimese taseme omavahenditega, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka. See kirje saadakse otse vormist CA5.
690	1.1.2.5. **(–) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 56 punkt b ja artikkel 58 Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid. Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse täiendavate esimese taseme omavahendite kirjeid.
700	1.1.2.6. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 56 punkt c ning artiklid 59, 60 ja 79 Täiendavatest esimese taseme omavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut.
710	1.1.2.7. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 56 punkt d ning artiklid 59 ja 79 Krediidiasutuse või investeerimisühingu osalus selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, arvatakse täielikult maha.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
720	1.1.2.8. **(–) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt e Kajastatav summa võetakse otse vormi CA1 kirjest „Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)”.
730	1.1.2.9. **Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 474, 475, 478 ja 481 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
740	1.1.2.10. **Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt j Täiendavad esimese taseme omavahendid ei saa olla negatiivsed, kuid on võimalik, et täiendavatest esimese taseme omavahenditest tehtavad mahaarvamised on suuremad kui täiendavad esimese taseme omavahendid pluss seotud ülekurss. Sel juhul peavad täiendavad esimese taseme omavahendid võrduma nulliga ning mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid, tuleb maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest. Selle kirjega tagatakse, et kirjete 1.1.2.1– 1.1.2.12 summa ei ole kunagi väiksem nullist. Kui selle kirje puhul kajastatakse positiivset arvu, kajastatakse kirje 1.1.1.16 puhul sama arvu vastupidise märgiga.
744	1.1.2.11. **(–) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3
748	1.1.2.12. **Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud** Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda 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. 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).
750	1.2. **TEISE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 71.
760	1.2.1. **Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a, artiklid 63–65, artikli 66 punkt a ja artikkel 67

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
770	1.2.1.1. **Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a ning artiklid 63 ja 65 Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
780	1.2.1.2 (*) **Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud** Kapitalinõuete määruse artikli 63 punktid c, e ja f ning artikkel 64 Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel. Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
790	1.2.1.3. **Ülekurss** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt b ja artikkel 65 Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.
800	1.2.1.4. **(–) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 63 punkti b alapunkt i, artikli 66 punkt a ja artikkel 67 Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 67 sätestatud erandeid. Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real. Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi. Kirjed 1.2.1.4–1.2.1.4.3 ei hõlma tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente. Tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente kajastatakse eraldi kirje 1.2.1.5 all.
810	1.2.1.4.1. **(–) Otsesed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67 Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.2.1.1 kohastes teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides.
840	1.2.1.4.2. **(–) Kaudsed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67
841	1.2.1.4.3. **(–) Sünteetilised osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
842	1.2.1.5. **(–) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt a ja artikkel 67 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile a tuleb maha arvata „enda need teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille krediidiasutus või investeerimisühing võiks olla olemasolevate lepingujärgsete kohustuste alusel kohustatud ostma”.
880	1.2.2. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja allutatud laenude suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 6 ja 7, artiklid 484, 486, 488, 490 ja 491 Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt teise taseme omavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
890	1.2.3. **Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse teise taseme omavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artiklid 83, 87 ja 88 Tütarettevõtjate kõigi selliste kvalifitseeruvate omavahendite summa, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka. Hõlmab eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud kvalifitseeruvaid teise taseme omavahendeid (kapitalinõuete määruse artikkel 83).
900	1.2.4. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega teise taseme omavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artikkel 480 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses kvalifitseeruvate omavahenditega, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka. See kirje saadakse otse vormist CA5.
910	1.2.5. **Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt d Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud vara sisereitingute meetodil, sisaldab see kirje positiivseid summasid, mis tulenevad eraldiste ja oodatava kahju võrdlemisest ning mida aktsepteeritakse teise taseme omavahenditena.
920	1.2.6. **Standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud vara standardmeetodil, sisaldab see kirje üldisi krediidiriskiga korrigeerimisi, mida aktsepteeritakse teise taseme omavahenditena.
930	1.2.7. **(–) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 66 punkt b ja artikkel 68 Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse teise ja kolmanda taseme omavahendite kirjeid.
940	1.2.8. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 66 punkt c ning artiklid 68–70 ja 79 Teise taseme omavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, mis tuleb maha arvata.
950	1.2.9. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 66 punkt d ning artiklid 68, 69 ja 79 Krediidiasutuse või investeerimisühingu osalus selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, arvatakse täielikult maha.
960	1.2.10. **Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 476–478 ja artikkel 481. Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
970	1.2.11. **Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt e Teise taseme omavahendid ei saa olla negatiivsed, kuid on võimalik, et teise taseme omavahenditest tehtavad mahaarvamised on suuremad kui teise taseme omavahendid pluss seotud ülekurss. Sel juhul peavad teise taseme omavahendid võrduma nulliga ning mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid, tuleb maha arvata täiendavatest esimese taseme omavahenditest. Selle kirjega tagatakse, et kirjete 1.2.1–1.2.13 summa ei ole kunagi väiksem nullist. Kui selle kirje puhul kajastatakse positiivset arvu, kajastatakse kirje 1.1.2.8 puhul sama arv vastupidise märgiga.
974	1.2.12. **(–) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3
978	1.2.13. **Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud** 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. 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).

▼M9

1.3. C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

1.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 3 ning artiklid 95, 96 ja 98
020	1* **millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute puhul.
030	1** **millest: kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingute puhul.
040	1.1. **RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktid a ja f
050	1.1.1. **Standardmeetod** Vormid CR SA ja SEC SA koguriskipositsiooni tasemel.
060	1.1.1.1. **Standardmeetodikohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid** Vorm CR SA koguriskipositsiooni tasemel. Kapitalinõuete määruse artiklis 112 osutatud standardmeetodikohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid.
070	1.1.1.1.01. **Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu** Vt vorm CR SA.
080	1.1.1.1.02. **Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu** Vt vorm CR SA.
090	1.1.1.1.03. **Nõuded avaliku sektori asutuste vastu** Vt vorm CR SA.
100	1.1.1.1.04. **Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu** Vt vorm CR SA.
110	1.1.1.1.05. **Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu** Vt vorm CR SA.
120	1.1.1.1.06. **Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Vt vorm CR SA.

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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 krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu** Vt vorm CR SA.
200	1.1.1.1.14. **Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid** Vt vorm CR SA.
210	1.1.1.1.15. **Omakapitali investeeringud** Vt vorm CR SA.
211	1.1.1.1.16. **Muud kirjed** Vt vorm CR SA.
220	1.1.1.2. **Standardmeetodikohased väärtpaberistamise positsioonid** Vorm CR SEC SA kõigi väärtpaberistamise liikide tasemel.
230	1.1.1.2.* **millest: edasiväärtpaberistamine** Vorm CR SEC SA kõigi väärtpaberistamise liikide tasemel.
240	1.1.2. **Sisereitingute meetod**
250	1.1.2.1. **Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid** Vorm CR IRB koguriskipositsiooni tasemel (kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid).

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
260	1.1.2.1.01. **Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu** Vt vorm CR IRB.
270	1.1.2.1.02. **Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Vt vorm CR IRB.
280	1.1.2.1.03. **Nõuded äriühingute vastu – VKEd** Vt vorm CR IRB.
290	1.1.2.1.04. **Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded** Vt vorm CR IRB.
300	1.1.2.1.05. **Nõuded äriühingute vastu – muud** Vt vorm CR IRB.
310	1.1.2.2. **Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid** Vorm CR IRB koguriskipositsiooni tasemel (kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid).
320	1.1.2.2.01. **Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu** Vt vorm CR IRB.
330	1.1.2.2.02. **Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Vt vorm CR IRB.
340	1.1.2.2.03. **Nõuded äriühingute vastu – VKEd** Vt vorm CR IRB.
350	1.1.2.2.04. **Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded** Vt vorm CR IRB.
360	1.1.2.2.05. **Nõuded äriühingute vastu – muud** Vt vorm CR IRB.
370	1.1.2.2.06. **Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga** Vt vorm CR IRB.
380	1.1.2.2.07. **Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga** Vt vorm CR IRB.
390	1.1.2.2.08. **Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded** Vt vorm CR IRB.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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 väärtpaberistamise positsioonid** Vorm CR SEC IRB kõigi väärtpaberistamise liikide tasemel.
440	1.1.2.4* **millest: edasiväärtpaberistamine** Vorm CR SEC IRB kõigi väärtpaberistamise liikide tasemel.
450	1.1.2.5. **Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga** Kajastatav summa on riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 156.
460	1.1.3. **Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisfondi tehtavate osamaksude puhul** Kapitalinõuete määruse artiklid 307–309
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. **Kauplemisportfelliväline arveldus-/ülekanderisk** Vt vorm CR SETT.
510	1.2.2. **Kauplemisportfelli arveldus-/ülekanderisk** Vt vorm CR SETT.
520	1.3. **KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt i ja punkti c alapunktid i ja iii ning artikli 92 lõike 4 punkt b
530	1.3.1. **Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul**

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
540	1.3.1.1. **Kaubeldavad võlainstrumendid** Vorm MKR SA TDI kõigi valuutade tasemel.
550	1.3.1.2. **Omakapitali investeeringud** Vorm MKR SA EQU kõigi riigisiseste turgude tasemel.
555	1.3.1.3. **Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide positsioonirisk, mille suhtes kohaldatakse erimeetodit** Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõige 1, artikli 350 lõike 3 punkt c ja artikli 364 lõike 2 punkt a Koguriskipositsioon ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide puhul, kui omavahendite nõuded arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 kohaselt kas otsekohe või kapitalinõuete määruse artikli 350 lõike 3 punktis c määratletud piirmäära tõttu. Kapitalinõuete määruses ei ole kõnealuseid positsioone otseselt määratud intressipositsiooni riski ega aktsiapositsiooni riski alla. Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 esimese lause kohase erimeetodi kohaldamisel on kajastatav summa 32 % asjaomasest ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevast netopositsioonist, korrutatuna 12,5ga. Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 teise lause kohase erimeetodi kohaldamisel kajastatakse kas summat, mis vastab 32 %-le asjaomasest ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevast netopositsioonist, korrutatuna 12,5ga, või summat, mis vastab 40 %-le kõnealusest netopositsioonist, millest on lahutatud kõnealuse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas oleva positsiooniga seotud valuutariskist tulenevate omavahendite nõuded, korrutatuna 12,5ga, olenevalt sellest, kumb neist summadest on väiksem.
556	1.3.1.3.* **Memokirje: üksnes kaubeldavatesse võlainstrumentidesse investeerinud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad** Koguriskipositsioon ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide puhul, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja on investeerinud üksnes intressipositsiooni riskiga instrumentidesse.
557	1.3.1.3.** **Üksnes omakapitaliinstrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse investeerinud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad** Koguriskipositsioon ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide puhul, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja on investeerinud üksnes aktsiapositsiooni riskiga instrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse või kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate osad ei ole teada.
560	1.3.1.4. **Valuuta** Vt vorm MKR SA FX.
570	1.3.1.5. **Kaubad** Vt vorm MKR SA COM.
580	1.3.2. **Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul** Vt vorm MKR IM.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
590	1.4. **KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt e ja artikli 92 lõike 4 punkt b Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2, artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute puhul on see element võrdne nulliga.
600	1.4.1. **Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.
610	1.4.2. **Standardmeetodil/alternatiivsel standardmeetodil põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.
620	1.4.3. **Täiustatud mõõtmismudelitel põhinevatel meetodil põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.
630	1.5. **PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse 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. Kapitalinõuete määruse artiklis 95 osutatud investeerimisühingud kajastavad järgmiselt. — 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. — 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.
640	1.6. **KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d. Vt vorm CVA.
650	1.6.1. **Täiustatud meetod** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 383. Vt vorm CVA.
660	1.6.2. **Standardmeetod** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 384. Vt vorm CVA.

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
670	1.6.3. **Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 385. Vt vorm CVA.
680	1.7. **KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTREERUMISEGA KAUPLEMISPORTFELLIS** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt ii ja artiklid 395–401
690	1.8. **MUUD RISKIPOSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artiklid 3, 458 ja 459 ning riskipositsioonid, mida ei saa kajastada kirjete 1.1–1.7 all. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad summasid, mida on vaja järgneva järgimiseks. Rangemad usaldatavusnõuded, mille on kehtestanud komisjon vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 458 ja 459. Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon. Käesolev kirje ei ole seotud üksikasju sisaldava (Details) vormiga.
710	1.8.2. **millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 458 põhjal** Kapitalinõuete määruse artikkel 458.
720	1.8.2* **millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
730	1.8.2** **millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
740	1.8.2*** **millest: tulenevalt finantssektorisisestest nõuetest** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
750	1.8.3. **millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 459 põhjal** Kapitalinõuete määruse artikkel 459
760	1.8.4. **millest: kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.** Kapitalinõuete määruse artikkel 3 Kajastatakse täiendav riskipositsioon. See hõlmab ainult täiendavaid summasid (nt kui riskipositsioonil 100 on riskikaal 20 % ning krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab kapitalinõuete määruse artikli 3 põhjal riskikaalu 50 %, on kajastatav summa 30).

▼**M9**

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

1.4.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	
010	1. **Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt a Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv on krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.
020	2. **Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+)/puudujääk (–)** Selle kirje all kajastatakse absoluutarvuna esimese taseme põhiomavahendite ülejääki või puudujääki seoses kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis a sätestatud nõudega (4,5 %), st võtmata arvesse kapitalipuhvreid ja suhtarvu käsitlevaid üleminekusätteid.
030	3. **Esimese taseme omavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt b Esimese taseme omavahendite suhtarv on krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme omavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.
040	4. **Esimese taseme omavahendite ülejääk (+)/puudujääk (–)** Selle kirje all kajastatakse absoluutarvuna esimese taseme omavahendite ülejääki või puudujääki seoses kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis b sätestatud nõudega (6 %), st võtmata arvesse kapitalipuhvreid ja suhtarvu käsitlevaid üleminekusätteid.
050	5. **Koguomavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt c Koguomavahendite suhtarv on krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.
060	6. **Koguomavahendite ülejääk (+)/puudujääk (–)** Selle kirje all kajastatakse absoluutarvuna omavahendite ülejääki või puudujääki seoses kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis c sätestatud nõudega (8 %), st võtmata arvesse kapitalipuhvreid ja suhtarvu käsitlevaid üleminekusätteid.
070	**II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav esimese taseme põhiomavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt a ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädeva asutuse otsus mõjutab esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu.
080	**II samba kohastest korrigeerimistest tulenev esimese taseme põhiomavahendite sihtsuhtarv** Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2. See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädev asutus otsustab, et krediidiasutus või investeerimisühing peab järgima kõrgemat esimese taseme põhiomavahendite sihtsuhtarvu.

▼**M9**

Rida	
	Esimese taseme põhiomavahendite sihtsuhtarv kajastab kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punkti a kohast miinimumnõuet ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõike 2 kohaselt kehtestatud nõuet, kuid ei hõlma muid nõudeid (nt kapitalipuhvri nõuded).
090	**II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav esimese taseme omavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt b ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädeva asutuse otsus mõjutab esimese taseme omavahendite suhtarvu.
100	**II samba kohastest korrigeerimistest tulenev esimese taseme omavahendite sihtsuhtarv** Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädev asutus otsustab, et krediidiasutus või investeerimisühing peab järgima kõrgemat esimese taseme omavahendite sihtsuhtarvu. Esimese taseme omavahendite sihtsuhtarv kajastab kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punkti b kohast miinimumnõuet ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõike 2 kohaselt kehtestatud nõuet, kuid ei hõlma muid nõudeid (nt kapitalipuhvri nõuded).
110	**II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav koguomavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt c ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädeva asutuse otsus mõjutab koguomavahendite suhtarvu.
120	**II samba kohastest korrigeerimistest tulenev koguomavahendite sihtsuhtarv** Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädev asutus otsustab, et krediidiasutus või investeerimisühing peab järgima kõrgemat koguomavahendite sihtsuhtarvu. Koguomavahendite sihtsuhtarv kajastab kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punkti c kohast miinimumnõuet ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõike 2 kohaselt kehtestatud nõuet, kuid ei hõlma muid nõudeid (nt kapitalipuhvri nõuded).

1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

1.5.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

▼**M9**

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

▼**M9**

Rida	
	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.
090	2.2.2. **Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis tuleneb ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3, 4 ja 5 Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mille võrra võib vähendada tulevasel kasumlikkusel põhinevat edasilükkunud tulumaksu vara vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõigetele 3 ja 4 ning mis on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõikele 5 eraldatud tulevasel kasumlikkusel põhinevale edasilükkunud tulumaksu varale, mis tuleneb ajutistest erinevustest.
093	2A **Enammakstud maksusumma ja tagasi kantud maksukahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 39 lõige 1 Enammakstud maksusumma ja tagasi kantud maksukahjum, mis ei ole omavahenditest maha arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 39 lõikele 1. Kajastatav summa on summa enne riskikaalude kohaldamist.
096	2B **Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõige 4 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mida ei arvata maha vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikele 1, kuid mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 250 % vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikele 4, võttes arvesse kapitalinõuete määruse artikli 470 mõju. Kajastatav summa on edasilükkunud tulumaksu vara summa enne riskikaalu kohaldamist.
097	2C **Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 0 %** Kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt d, artikkel 470, artikli 472 lõige 5 ja artikkel 478 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mida ei arvata maha vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile d ja artiklile 470, kuid mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 0 % vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 472 lõikele 5. Kajastatav summa on edasilükkunud tulumaksu vara summa enne riskikaalu kohaldamist.

▼**M9**

Rida	
100	3. **Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste ülejääk (+) või puudujääk (–) võrreldes makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 62 punkt d ning artiklid 158 ja 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
110	3.1. **Selliste krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste kogusumma, mida võib võtta arvesse oodatava kahju arvutamisel** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
120	3.1.1. **Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
130	3.1.2. **Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
131	3.1.3. **Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised** Kapitalinõuete määruse artiklid 34, 110 ja 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
140	3.2. **Aktsepteeritav oodatav kahju kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 158 lõiked 5, 6 ja 10 ning artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud. Kajastatakse ainult makseviivituses mitteolevate riskipositsioonidega seotud oodatavat kahju.
145	4. **Sisereitingute meetodil põhinev spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ülejääk (+) või puudujääk (–) võrreldes makseviivituses olevate riskipositsioonide oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 62 punkt d ning artiklid 158 ja 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
150	4.1. **Sarnaselt käsitletavad spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.

▼**M9**

Rida	
155	4.2. **Aktsepteeritav oodatav kahju kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 158 lõiked 5, 6 ja 10 ning artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud. Kajastatakse ainult makseviivituses olevate riskipositsioonidega seotud oodatavat kahju.
160	5. **Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi ülempiir** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt d Sisereitingute meetodit kasutavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile d teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi (võrreldes oodatava kahjuga) suhtes ülempiiri 0,6 % riskiga kaalutud varast, mis on arvutatud sisereitingute meetodil. Selle kirje all kajastatav summa on riskiga kaalutud vara (st mitte korrutatud 0,6 %ga), mis on ülempiiri arvutamise aluseks.
170	6. **Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad brutoeraldised kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c See kirje hõlmab teise taseme omavahenditena aktsepteeritavaid üldiseid krediidiriskiga korrigeerimisi enne ülempiiri kohaldamist. Kajastatakse brutosummana enne maksumõju mahaarvamist.
180	7. **Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülempiir** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile c kohaldatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate krediidiriskiga korrigeerimiste suhtes ülempiiri 1,25 % riskiga kaalutud varast, Selle kirje all kajastatav summa on riskiga kaalutud vara (st mitte korrutatud 1,25 %ga), mis on ülempiiri arvutamise aluseks.
190	8. **Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 46 lõike 1 punkt a Selle kirje all kajastatakse künnist, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut. Summa saamiseks liidetakse kokku kõik künnise aluseks olevad kirjed ja korrutatakse saadud summa 10 %ga.

▼**M9**

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

▼**M9**

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

▼**M9**

Rida	
293	12.3.3. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 45
300	13. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 58–60
310	13.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59 ning artikli 60 lõige 2
320	13.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikkel 58 ja artikli 60 lõige 2 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; ning b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.
330	13.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
340	13.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59
350	13.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.

▼**M9**

Rida	
360	13.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
361	13.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59
362	13.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59
363	13.3.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 59
370	14. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 68–70
380	14.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artiklid 68 ja 69 ning artikli 70 lõige 2
390	14.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikkel 68 ja artikli 70 lõige 2 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; ning b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.
400	14.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 69 Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.

▼**M9**

Rida	
410	14.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69
420	14.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.
430	14.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 69 Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
431	14.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69
432	14.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69
433	14.3.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 69
440	15. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49
450	15.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49

▼**M9**

Rida	
460	15.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; b) summad, mis on seotud investeeringutega, mille suhtes kohaldatakse artikli 49 kohast mis tahes alternatiivi ning c) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
470	15.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 45 Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
480	15.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45
490	15.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
500	15.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 45 Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
501	15.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45

▼**M9**

Rida	
502	15.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45
503	15.3.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 45
510	16. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59
520	16.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59
530	16.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikkel 58 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem (artikli 56 punkt d); ning b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.
540	16.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas alluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
550	16.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59
560	16.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59

▼**M9**

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

▼**M9**

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

▼**M9**

Rida	
660	19. **Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu täiendavatest esimese taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikli 60 lõige 4
670	20. **Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikli 70 lõige 4
680	21. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib ajutiselt loobuda esimese taseme põhiomavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 12,1 all.
690	22. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib ajutiselt loobuda esimese taseme põhiomavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 15,1 all.
700	23. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib ajutiselt loobuda täiendavatest esimese taseme omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 13,1 all.
710	24. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib ajutiselt loobuda täiendavatest esimese taseme omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 16,1 all.

▼M9

Rida	
720	25. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib 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. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 14,1 all.
730	26. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib 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. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 17,1 all.
740	27. **Kombineeritud puhvri nõue** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 6
750	**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.
760	**Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhver** Kapitalinõuete määruse artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt iv Selles lahtris kajastatakse liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhvri summat, mida võib vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile. Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.
770	**Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 2 ning artiklid 130 ja 135–140 Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.

▼M9

Rida	
780	**Süsteemse riski puhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 5 ning artiklid 133 ja 134 Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.
800	**Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 3 ja artikkel 131 Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.
810	**Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 4 ja artikkel 131 Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.
820	28. **II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded** Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 Kui pädev asutus otsustab, et krediidiasutus või investeerimisühing peab tulenevalt II sambast arvutama täiendavad omavahendite nõuded, kajastatakse kõnealuseid täiendavaid omavahendite nõudeid selles lahtris.
830	29. **Algkapital** Kapitalinõuete direktiivi artikkel 12 ja artiklid 28–31 ning kapitalinõuete määruse artikkel 93
840	30. **Püsivatel üldkuludel põhinevad omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 96 lõike 2 punkt b, artikkel 97 ja artikli 98 lõike 1 punkt a
850	31. **Riigivälised esmased riskipositsioonid** Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktile 4. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist. Riskipositsioone peetakse riigisiseseks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediidiasutus või investeerimisühing.
860	32. **Esmane koguriskipositsioon** Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktile 4. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist. Riskipositsioone peetakse riigisiseseks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediidiasutus või investeerimisühing.

▼**M9**

Rida	
870	**Omavahendite kogusumma korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 4 Sellel väljal tuleb kajastada väljal 880 kajastatud summa ja kapitalinõuete määruse kohaste koguomavahendite vahe. Kui kohaldatakse standardmeetodi alternatiivi (kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 2), jäetakse see rida tühjaks.
880	**Täielikult korrigeeritud omavahendid Basel I alampiiri puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 4 Sellel väljal tuleb kajastada kapitalinõuete määruse kohased koguomavahendid, mida on korrigeeritud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 500 lõikele 4 (st täielikult korrigeeritud, et võtta arvesse direktiivile 93/6/EMÜ ja direktiivile 2000/12/EÜ (nii nagu need kehtisid enne 1. jaanuari 2007) ning kapitalinõuete määrusele vastava omavahendite arvutamise erinevusi, mis tulenevad oodatava ja ettenägematu kahju erinevast käsitlusviisist vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile). Kui kohaldatakse standardmeetodi alternatiivi (kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 2), jäetakse see rida tühjaks.
890	**Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike1 punkt b Sellel väljal tuleb kajastada kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punktis b nõutud omavahendite summa (st 80 % omavahendite miinimumsummast, mida krediidiasutus või investeerimisühing peaks omama tulenevalt direktiivi 93/6/EMÜ artiklist 4 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. märtsi 2000. aasta direktiivist 2000/12/EÜ krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta, lähtuvalt sellest, kuidas need direktiivid enne 2007. aasta jaanuari kehtisid).
900	**Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul – standardmeetodi alternatiiv** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõiked 2 ja 3 Sellel väljal tuleb kajastada kapitalinõuete määruse artikli 500 lõikes 2 nõutud omavahendite summa (80 % omavahendite summast, mida krediidiasutus või investeerimisühing peaks omama tulenevalt artiklist 92, arvutades riskiga kaalutud vara vastavalt III osa II jaotise 2. peatükile või III osa III jaotise 2. või 3. peatükile, mitte vastavalt III osa II jaotise 3. peatükile või III osa III jaotise 4. peatükile).
910	**Koguomavahendite puudujääk seoses omavahendite nõuetega Basel I alampiiri või standardmeetodi alternatiivi puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punkt b ja lõige 2

▼**M9**

Rida	
	Sellel real kajastatakse järgmine: — kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punkti b ja rida 880 < rida 890: rea 890 ja rea 880 vahe — kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 500 lõiget 2 ja vormi C 01.00 rida 010 < vormi C 04.00 rida 900: vormi C 04.00 rea 900 ja vormi C 01.00 rea 010 vahe

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

1.6.1. Üldised märkused

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

16. Vormi CA5 ülesehitus on järgmine:

a) Vormis 5.1 esitatakse kokkuvõtlikult kogu korrigeerimine, mida tuleb teha omavahendite eri komponentides (esitatakse vormis CA1 vastavalt lõppsätetele) tulenevalt üleminekusätete kohaldamisest. Kõnealuse 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.

▼M9

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

1.6.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

▼**M9**

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

▼**M9**

Rida	
092	1.2.4. **Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites** Kapitalinõuete määruse artiklid 87 ja 480 Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.
100	1.3. **Muud üleminekusätetest tulenevad korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 467–478 ja artikkel 481. Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevate korrigeerimiste kogumõju eri liiki omavahenditest tehtavatele mahaarvamistele, realiseerimata kasumile ja kahjumile ning täiendavatele filtritele ja mahaarvamistele ning kõnealustest korrigeerimistest tulenevat riskiga kaalutud vara.
110	1.3.1. **Realiseerimata kasum ja kahjum** Kapitalinõuete määruse artiklid 467 ja 468 Sellel real kajastatakse üleminekusätete kogumõju õiglases väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumile ja kahjumile.
120	1.3.1.1. **Realiseerimata kasum** Kapitalinõuete määruse artikli 468 lõige 1
130	1.3.1.2. **Realiseerimata kahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 467 lõige 1
133	1.3.1.3. **Realiseerimata kasum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”** Kapitalinõuete määruse artikkel 468
136	1.3.1.4. **Realiseerimata kahjum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”** Kapitalinõuete määruse artikkel 467
138	1.3.1.5. **Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist** Kapitalinõuete määruse artikkel 468
140	1.3.2. **Mahaarvamised** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõige 1 ning artiklid 469–478 Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevat kogumõju mahaarvamistele.
150	1.3.2.1. **Jooksva majandusaasta kahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt a, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 3 ja artikkel 478

▼**M9**

Rida	
	Selle rea veerus 060 kajastatav summa on esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile a. Kui ettevõtjad peavad maha arvama ainult olulise kahju: — kui aruandeperioodi netovahekahjumi kogusumma oli oluline, arvatakse kogu jääk maha esimese taseme omavahenditest või — kui aruandeperioodi netovahekahjumi kogusumma ei olnud oluline, ei arvata jääki maha.
160	1.3.2.2. **Immateriaalne vara** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt b, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 4 ja artikkel 478 Mahaarvamisele kuuluva immateriaalse vara kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 37 sätteid. Selle rea veerus 060 kajastatav summa on esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile b.
170	1.3.2.3. **Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 5 ja artikkel 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva edasilükkunud tulumaksu vara kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 38 sätteid, mis käsitlevad edasilükkunud tulumaksu vara vähendamist edasilükkunud tulumaksu kohustuste võrra. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõikele 1.
180	1.3.2.4. **Sisereitingute meetodil põhinev eraldiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 6 ja artikkel 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva sisereitingute meetodil põhineva eraldiste puudujäägi võrreldes oodatava kahjuga kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 40 sätteid. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile d.
190	1.3.2.5. **Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara** Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt e, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 7 ning artiklid 473 ja 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 41 sätteid.

▼**M9**

Rida	
	Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile e.
194	1.3.2.5.* **millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – positiivse märgiga kirje** Kapitalinõuete määruse artikkel 473
198	1.3.2.5.** **millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – negatiivse märgiga kirje** Kapitalinõuete määruse artikkel 473
200	1.3.2.6. **Enda omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 8 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f.
210	1.3.2.6.1. **Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 8 ja artikkel 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluvate enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 42 sätteid. Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt instrumendi laadist, jaotavad krediidiasutused ja investeerimisühingud enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f.
211	1.3.2.6.1** **millest: otsesed osalused** Kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt b, artikli 472 lõike 8 punkt a Selle rea veerus 060 kajastatav summa: otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma.
212	1.3.2.6.1* **millest: kaudsed osalused** Kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt b, artikli 472 lõike 8 punkt b Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma.
220	1.3.2.6.2. **Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt a, artikkel 474, artikli 475 lõige 2 ja artikkel 478

▼**M9**

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

▼**M9**

Rida	
240	1.3.2.7. **Vastastikune ristosalus** 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 krediidiasutused ja investeerimisühingud vastastikused ristosalused oluliste investeeringute ja mitteoluliste investeeringute lõikes.
250	1.3.2.7.1. **Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 9 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
260	1.3.2.7.1.1. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõike 9 punkt a ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile b.
270	1.3.2.7.1.2. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõike 9 punkt b ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile b.
280	1.3.2.7.2. **Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõige 3 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.
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** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõike 3 punkt a ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 475 lõikele 3.
300	1.3.2.7.2.2. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõike 3 punkt b ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 475 lõikele 3.

▼**M9**

Rida	
310	1.3.2.7.3. **Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõige 3 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.
320	1.3.2.7.3.1. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõike 3 punkt a ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 477 lõikele 3.
330	1.3.2.7.3.2. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõike 3 punkt b ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 477 lõikele 3.
340	1.3.2.8. **Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**
350	1.3.2.8.1. **Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt h, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 10 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile h.
360	1.3.2.8.2. **Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt c, artikkel 474, artikli 475 lõige 4 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile c.
370	1.3.2.8.3. **Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt c, artikkel 476, artikli 477 lõige 4 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile c.
380	1.3.2.9. **Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ja selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 470 lõiked 2 ja 3 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kapitalinõuete määruse artikli 470 lõige 1

▼**M9**

Rida	
385	**Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt c, artikkel 478 ja artikli 472 lõige 5 Osa tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mis ületab kapitalinõuete määruse artikli 470 lõike 2 punktis a sätestatud 10 % künnist.
390	1.3.2.10. **Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**
400	1.3.2.10.1. **Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt i, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 11 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile i.
410	1.3.2.10.2. **Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt d, artikkel 474, artikli 475 lõige 4 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile d.
420	1.3.2.10.2. **Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt d, artikkel 476, artikli 477 lõige 4 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile d.
425	1.3.2.11. **Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest** Kapitalinõuete määruse artikkel 471
430	1.3.3. **Täiendavad filtrid ja mahaarvamised** Kapitalinõuete määruse artikkel 481 Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevat kogumõju täiendavatele filtritele ja mahaarvamistele.

▼**M9**

Rida	
	Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 481 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kirje 1.3.3 all teavet seoses filtrite ja mahaarvamistega, mis on ette nähtud direktiivi 2006/48/EÜ artiklite 57 ja 66 ning direktiivi 2006/49/EÜ artiklite 13 ja 16 siseriiklike ülevõtmismeetmetega ja mis ei ole ette nähtud II osaga.
440	1.3.4. **IFRS 9 üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad teavet IFRS 9 üleminekukorrast tulenevate korrigeerimiste kohta vastavalt kohaldatavatele õigussätetele.

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

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

1.6.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõiked 3–5 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 kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt** Kapitalinõuete määruse artikli 484 punkt 3 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.

▼**M9**

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

▼**M9**

Rida	
110	3.2. **Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artikkel 490
120	3.2.1. **Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 3 ja artikli 491 punkt a Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
130	3.2.2. **Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 5 ja artikli 491 punkt a Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
140	3.2.3. **Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 6 ja artikli 491 punkt c Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
150	3.3. **Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artikli 487 punkt 2 Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid, võib käsitada instrumentidena, mis varasemalt kehtinud nõuete kohaselt kuuluvad teise taseme omavahenditesse.

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

2.1. ÜLDISED MÄRKUSED

26. Vormid C 06.01 ja C 06.02 esitatakse juhul, kui omavahendite nõuded arvutatakse konsolideeritud alusel. 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.

28. Kajastatavates andmetes võetakse arvesse kõiki vastava aruandekuupäeva seisuga kohaldatavaid määruse (EL) nr 575/2013 üleminekusätteid.

▼M9

2.2. ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA

29. 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.

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

2.3. TEAVE ÜKSIKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES

31. Käesoleva vormi kolmanda osa (teave kapitalinõuete määruse 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 ümbertöödeldavatele andmetele, ilma et oleks vaja arvutada omavahendite suhtarvu individuaalsel või allkonsolideeritud alusel. Üksuste tasemel on riski ja omavahendite andmed osa konsolideerimisgrupi andmetest, mitte maksevõime suhtarvu elemendid individuaalsel alusel, ning seega ei tuleks neid omavahel võrrelda.

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

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

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

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

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

▼M9

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

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

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

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.

▼M9

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

▼M9

Veerg	Juhised
	Selles osas esitatakse teave vastavalt krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigis kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele (seepärast ei ole käesoleva vormi puhul vaja teha topeltarvutusi individuaalsel alusel vastavalt eeskirjadele, mida kohaldatakse emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes). Kui riigisiseselt kohaldatavad maksevõime eeskirjad erinevad kapitalinõuete määruse kohastest eeskirjadest ning võrreldavat jaotust ei ole, esitatakse teave juhul, kui andmed on piisavalt üksikasjalikult kättesaadavad. Seepärast on see osa faktiline vorm, milles esitatakse kokkuvõtlikult konsolideerimisgruppi kuuluvate üksikute krediidiasutuste või investeerimisühingute tehtud arvutused, pidades silmas, et mõnede suhtes kõnealustest krediidiasutustest või investeerimisühingutest võidakse kohaldada erinevaid maksevõime eeskirju. **Investeerimisühingute püsivate üldkulude kajastamine** Investeerimisühingud võtavad kapitalinõuete määruse artiklite 95, 96, 97 ja 98 kohasel omavahendite suhtarvu arvutamisel arvesse püsivate üldkuludega seotud omavahendite nõudeid. Koguriskipositsiooni osa, mis on seotud püsivate üldkuludega, kajastatakse käesoleva vormi 2. osa veerus 100.
070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Märgitakse veergude 080–110 summa.
080	**KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK** Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud vara, mis on võrdne või samaväärne riskiga kaalutud varaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 040 „RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL”, ja omavahendite nõuete, mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 490 „KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS-/ÜLEKANDERISKI PUHUL”, summale.
090	**POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK** Selles veerus kajastatav summa vastab omavahendite nõuetele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL”.
100	**OPERATSIOONIRISK** Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud varale, mis on võrdne või samaväärne riskiga kaalutud varaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 590 „KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL”. Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid, sealhulgas vormi CA2 rida 630 „PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON”.

▼**M9**

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

▼**M9**

Veerg	Juhised
170	**SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS** Kapitalinõuete määruse artikli 85 lõike 1 punkt b
180	**ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 50
190	**MILLEST: VÄHEMUSOSALUSED** Kapitalinõuete määruse artikkel 81 Selles veerus esitatakse andmed ainult täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidiasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 84 lõikes 3 osutatud tütarettevõtjad. Iga tütarettevõtjat käsitletakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 84 kohaste arvutuste tegemisel allkonsolideeritud alusel vastavalt artikli 84 lõikele 2, kui see on asjakohane, ja vastasel korral individuaalsel alusel. Kapitalinõuete määruse kohaldamisel ja käesoleva vormi raames käsitatakse 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. Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.
200	**SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID** Kapitalinõuete määruse artikli 84 lõike 1 punkt b
210	**TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 61
220	**MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artiklid 82 ja 83 Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidiasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 85 lõikes 2 osutatud tütarettevõtjad. Iga tütarettevõtjat käsitletakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 85 kohaste arvutuste tegemisel allkonsolideeritud alusel vastavalt artikli 85 lõikele 2, kui see on asjakohane, ja vastasel korral individuaalsel alusel. Kapitalinõuete määruse kohaldamisel ja käesoleva vormi raames käsitatakse 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. Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.

▼M9

Veerg	Juhised
230	**TEISE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 71
240	**MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TEISE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artiklid 82 ja 83 Selles veerus esitatakse andmed ainult 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. Kapitalinõuete määruse kohaldamisel ja käesoleva vormi raames käsitatakse 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. Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju, st see peab olema aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.
250–400	**TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES**
250–290	**OSA RISKIS** Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.
250	**KOGURISKIPOSITSIOON** Märgitakse veergude 260–290 summa.
260	**KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK** Kajastatav summa on riskiga kaalutud vara krediidiriski puhul ja arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määrusele, välja arvatud mis tahes summa, mis on seotud muude selliste üksustega tehtud tehingutega, keda võetakse arvesse konsolideerimisgrupi konsolideeritud maksevõime suhtarvu arvutamisel.
270	**POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK** Riskipositsioon tururiski puhul arvutatakse iga üksuse tasemel vastavalt kapitalinõuete määrusele. Üksused kajastavad oma osa konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonis positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul. Selles veerus kajastatav kogusumma vastab konsolideeritud aruande real 520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL” kajastatud summale.

▼M9

Veerg	Juhised
280	**OPERATSIOONIRISK** Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaldamisel võetakse kajastatava operatsiooniriski riskipositsiooni puhul arvesse diversifitseerimise mõju. Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid.
290	**MUUD RISKIPOSITSIOONID** Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool eraldi loetletud.
300–400	**OSA OMAVAHENDITES** Selles vormi osas ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täielikult arvutama koguomavahendite suhtarvu iga üksuse tasandil. Veergudes 300–350 kajastatakse andmeid nende konsolideeritud üksuste puhul, kellel on osa omavahendites vähemusosaluse kaudu, kvalifitseeruvates esimese taseme omavahendites ja/või kvalifitseeruvates omavahendites. Võttes arvesse II osa punkti 2.3 viimases lõigus määratletud künnist, kajastatakse veergudes 360–400 andmeid kõigi konsolideeritud üksuste puhul, kellel on osa konsolideeritud omavahendites. Aruandava üksuse alla kuuluvatest muudest üksustest üksusele tulenevaid omavahendeid arvesse ei võeta. Selles veerus kajastatakse ainult netoosa konsolideerimisgrupi omavahendites, st peamiselt kolmandatelt isikutelt kaasatud omavahendeid ja akumuleeritud reserve. Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.
300–350	**KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA** Kirje „KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA” all kajastatakse kapitalinõuete määruse II osa II jaotise kohaldamisest tulenevat summat, välja arvatud konsolideerimisgrupi muudest üksustest tulenevad mis tahes omavahendid.
300	**KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 87
310	**KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 85
320	**VÄHEMUSOSALUSED, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 84 Kajastatav summa on tütarettevõtja vähemusosalus, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka.

▼M9

Veerg	Juhised
330	**KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 86 Kajastatav summa on tütarettevõtja kvalifitseeruvad esimese taseme omavahendid, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka.
340	**KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 88 Kajastatav summa on tütarettevõtja kvalifitseeruvad omavahendid, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka.
350	**MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (–)/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS**
360–400	**KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 18 Kirje „KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID” all kajastatav summa tuleneb bilansist, välja arvatud konsolideerimisgrupi muust üksusest tulenevad mis tahes omavahendid.
360	**KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID**
370	**MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID**
380	**MILLEST: TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID**
390	**MILLEST: OSA KONSOLIDEERITUD TULEMUSES** Kajastatakse iga üksuse osa konsolideeritud tulemuses (kasum või kahjum (–)). See hõlmab vähemusosalusele omistatavaid tulemusi.
400	**MILLEST: (–) FIRMAVÄÄRTUS/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS** Siin kajastatakse aruandva üksuse firmaväärtust või negatiivset firmaväärtust seoses tütarettevõtjaga.
410–480	**KAPITALIPUHVRID** Kapitalipuhvrite kajastamisel vormis GS järgitakse vormi CA4 üldist struktuuri, kasutades samu aruandluspõhimõtteid. Kapitalipuhvrite kajastamisel vormis GS kajastatakse asjakohaseid summasid vastavalt sätetele, mida kohaldatakse kapitalipuhvri nõuete arvutamiseks konsolideerimisgrupi konsolideeritud tasandil. Seepärast kajastavad kajastatavad kapitalipuhvrite summad iga üksuse osa konsolideerimisgrupi kapitalipuhvrites. Kajastatavad summad põhinevad direktiivi 2013/36/EL (kapitalinõuete direktiiv) ja määruse (EL) 575/2013 (kapitalinõuete määrus) (sealhulgas mis tahes asjaomased üleminekusätted) siseriiklikel ülevõtmismeetmetel.

▼**M9**

Veerg	Juhised
410	**KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUDED** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 6
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 2, artikkel 130 ja artiklid 135–140 Selles lahtris kajastatakse vastutsüklilise puhvri konkreetset summat.
440	**LIIKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKROTASANDI USALDATAVUSRISKIDEGA JA SÜSTEEMSETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITAMISE PUHVER** Kapitalinõuete määruse artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt iv Selles lahtris kajastatakse liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhvri summat, mida võib vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile.
450	**SÜSTEEMSE RISKI PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 5 ning artiklid 133 ja 134 Selles lahtris kajastatakse süsteemse riski puhvri summat.
470	**GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 3 ja artikkel 131 Selles lahtris kajastatakse globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.
480	**MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 4 ja artikkel 131 Selles lahtris kajastatakse muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.

▼M9

3. KREDIIDIRISKI VORMID

3.1. ÜLDISED MÄRKUSED

38. 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

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

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

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

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

43. Riskipositsiooni liik ei muutu kaudsest krediidiriski kaitse tõttu.

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

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

3.1.2. Vastaspoole krediidiriski kajastamine

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

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

3.2.1. Üldised märkused

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

▼M9

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

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

3.2.2. Vormi CR SA ulatus

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

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

50. Vormis CR SA ei kajastata järgmisi positsioone:

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

b) omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid.

51. Vorm CR SA hõlmab järgmisi omavahendite nõudeid:

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

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

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

52. 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 krediidiasutused 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.

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

▼**M9**

54. Kõnealuseid memokirjeid kajastatakse ainult järgmiste riskipositsiooni klasside puhul:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.3. Riskipositsioonide määramine riskipositsiooni klassidesse standardmeetodi kohaselt

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

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

▼M9

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

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

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

61. Kapitalinõuete määruse artiklis 112 ei ole sätestatud kriteeriume riskipositsiooni klasside osadeks 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 krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu” (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n) ja riskipositsiooni klassi „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu” (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f) 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 krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu”, ning alles seejärel teha sama riskipositsiooni klasside „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu” ja „nõuded äriühingute vastu” puhul. Vastasel korral on selge, et kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis n osutatud riskipositsiooni klassi ei määrataks kunagi ühtegi riskipositsiooni. Esitatud näide on üks kõige ilmekamaid, kuid mitte ainus. Tuleb märkida, et standardmeetodi kohaldamisel riskipositsiooni klasside kindlaksmääramiseks kasutatavad kriteeriumid on erinevad (liigitamine krediidiasutuste või investeerimisühingute lõikes, riskipositsiooni tähtaeg, tähtpäeva ületamine jne), mistõttu on põhjendatud eraldamata klasside kohaldamine.

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

▼M9

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

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

    1. väärtpaberistamise positsioonid;

    2. eriti suure riskiga seotud kirjed;

    3. omakapitali investeeringud;

    4. makseviivituses olevad riskipositsioonid;

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

    6. kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid;

    7. muud kirjed;

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

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

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

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

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

▼**M9**

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

Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis m osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH ⇨	Väärtpaberistamise 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 punkti 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 krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu
EI ⇩		

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

Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu

Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu

Nõuded avaliku sektori asutuste vastu

Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu

Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu

Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu

Nõuded äriühingute vastu

Jaenõuded

▼M9

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

3.2.4.1. Riskipositsiooni klass „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu”

68. Grupisiseseid riskipositsioone kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõigetele 6 ja 7 järgmiselt.

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

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

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

72. 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 emiteeritud enne 31. detsembrit 2007, samuti riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid” tulenevalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikest 6.

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

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

3.2.5. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Riskipositsiooni väärtus kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt, ilma väärtuse korrigeerimisi ja eraldisi, ümberhindlustegureid ja krediidiriski maandamise tehnikate mõju arvesse võtmata, võttes arvesse järgmisi kapitalinõuete määruse artikli 111 lõikest 2 tulenevaid elemente. Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid või kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti f, vastab esmane riskipositsioon vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtusele, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükis sätestatud meetoditele.

▼M9

Veerg	
	Liisingu riskipositsiooni väärtuse suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 134 lõiget 7. Kapitalinõuete määruse artikli 219 kohase bilansilise tasaarvestuse korral kajastatakse riskipositsiooni väärtust vastavalt saadud rahalisele tagatisele. 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 arvutatud E*-d vormi CR SA veerus 010.
030	**(–) Esmase riskipositsiooniga seotud väärtuse korrigeerimised ja eraldised** Kapitalinõuete määruse artiklid 24 ja 111 Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele.
040	**Riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised** Veergude 010 ja 030 summa.
050–100	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel, nagu on kindlaks määratud allpool esitatud kirjes „krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest tulenev riskipositsiooni asendamine”. Kui riskipositsiooni väärtust mõjutab tagatis (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju), seatakse sellele ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega. Siin kajastatakse järgmiseid kirjeid: — tagatis, mis on arvesse võetud vastavalt finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodile; — aktsepteeritav kaudne krediidiriski kaitse. Vt ka punktis 4.1.1 esitatud juhiseid.
050–060	**Kaudne krediidiriski kaitse: korrigeeritud väärtused (Ga)** Kapitalinõuete määruse artikkel 235 Kapitalinõuete määruse artikli 239 lõikes 3 on määratletud kaudse krediidiriski kaitse korrigeeritud väärtus Ga.
050	**Garantiid** Kapitalinõuete määruse artikkel 203

▼M9

Veerg	
	Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 määratletud kaudne krediidiriski kaitse, mis ei ole krediidituletisinstrumentide vormis.
060	**Krediidituletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 204
070–080	**Otsene krediidiriski kaitse** 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). Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 218 ja 219, käsitatakse rahalise tagatisena.
070	**Finantstagatis: lihtmeetod** Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõiked 1–2
080	**Muu otsene krediidiriski kaitse** Kapitalinõuete määruse artikkel 232
090–100	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3, artikli 235 lõiked 1–2 ja artikkel 236 Väljavool vastab enne ümberhindlustegurite kohaldamist esmase riskipositsiooni kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi. Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside sisest sissevoolu ja väljavoolu. Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse.
110	**NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Riskipositsiooni summa, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised, võttes arvesse väljavoolu ja sissevoolu seoses krediidiriski maandamise tehnikatega, millel on riskipositsioonile asendusmõju.
120–140	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI. OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE, FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 223, 224, 225, 226, 227 ja 228. See hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).

▼**M9**

Veerg	
	Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 218 ja 219, käsitatakse rahalise tagatisena. Tagatuse mõju, mis tuleneb finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodist, mida kohaldatakse riskipositsiooni suhtes, mis on tagatud aktsepteeritud rahalise tagatisega, arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 223, 224, 225, 226, 227 ja 228.
120	**Riskipositsiooni volatiilsusega korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõiked 2–3 Kajastatava summa puhul kajastatakse volatiilsusega korrigeerimise mõju riskipositsioonile (EVA–E) = E*He.
130	**(–) Finantstagatise korrigeeritud väärtus (Cvam)** Kapitalinõuete määruse artikli 239 lõige 2 Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see rahalist tagatist ja kaupasid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli riskipositsioonina vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 punktidele c–f. Kajastatav summa vastab järgmisele: Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Tähised C, Hc, Hfx, t, T ja t* on määratletud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. ja 5. jaos.
140	**(–) millest: volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõige 1 ja artikli 239 lõige 2 Kajastatav summa on volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimiste ühismõju (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], kus volatiilsusega korrigeerimiste mõju on (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1] ja lõpptähtajaga korrigeerimiste mõju on (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].
150	**Riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtus (E*)** Kapitalinõuete määruse artikli 220 lõige 4, artikli 223 lõiked 2–5 ja artikli 228 lõige 1
160–190	**Bilansiväliste kirjete riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtuse jaotus ümberhindlustegurite lõikes** Kapitalinõuete määruse artikli 111 lõige 1 ja artikli 4 lõike 1 punkt 56. Vt ka kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3 ja artikli 228 lõige 1. Kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust enne ümberhindlusteguri kohaldamist.
200	**Riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja III osa II jaotise 4. peatüki 4. jagu

▼**M9**

Veerg	
	Selline riskipositsiooni väärtus, pärast korrigeerimiste, kõigi krediidiriski maandavate tegurite ja ümberhindlustegurite arvessevõtmist, millele määratakse riskikaal vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 113 ja III osa II jaotise 2 peatüki 2. jaole.
210	**millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist** Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, arvutatakse selles kirjes kajastatav vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtus vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 2., 3., 4. ja 5. jaos sätestatud meetoditele.
215	**Riskiga kaalutud vara enne VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võtmata arvesse VKE toetuskoefitsienti vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 501.
220	**Riskiga kaalutud vara pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võttes arvesse VKE toetuskoefitsienti vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 500.
230	**millest: krediidikvaliteeti hindava määratud asutuse antud krediidikvaliteedi hinnanguga** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punktid a–d, f, g, l, n, o ja q
240	**millest: keskvalitsusest tuletatud krediidikvaliteedi hinnanguga** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punktid b–d, f, g, l ja o

Rida	Juhised
010	**Koguriskipositsioon**
015	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikkel 127 Sellel real esitatakse andmed ainult riskipositsiooni klasside „Eriti suure riskiga seotud kirjed” ja „Omakapitali investeeringud” puhul. Kui riskipositsioon sisaldub kapitalinõuete määruse artikli 128 lõikes 2 esitatud loetelus või vastab kapitalinõuete määruse artikli 128 lõikes 3 või artiklis 133 sätestatud kriteeriumidele, määratakse see riskipositsiooni klassi „Eriti suure riskiga seotud kirjed” või „Omakapitali investeeringud”. Sellest tulenevalt ei tohiks muud jaotust esineda, isegi kui riskipositsioon on makseviivituses vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 127.
020	**millest: VKEd** Sellel real kajastatakse kõiki nõudeid VKEde vastu.

▼M9

Rida	Juhised
030	**millest: nõuded, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti** Sellel real kajastatakse ainult selliseid nõudeid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud nõuetele.
040	**millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara** Kapitalinõuete määruse artikkel 125 Kajastatud ainult riskipositsiooni klassis „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”.
050	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit** Kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 kohaselt käsitletavad riskipositsioonid.
060	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga** Kapitalinõuete määruse artikli 148 lõike 1 kohaselt käsitletavad riskipositsioonid.
070–130	**KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfellivälised positsioonid jaotatakse vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks, bilansivälisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks. Aruandva krediidiasutuse 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. Krediidiasutused 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	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias. Riskipositsioone, mis on bilansilised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridades 090, 110 ja 130 ning seega ei kajastata neid sellel real. Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansilised kirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real. Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele 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.

▼**M9**

Rida	Juhised
080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid** Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid. Riskipositsioone, mis on bilansivälised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridades 040 ja 060 ning seega ei kajastata neid sellel real. 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.
090–130	**Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud**
090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud hõlmavad Baseli komitee dokumendi „Basel II kohaldamine kauplemistegevuse suhtes ja topeltmakseviivituse mõju käsitlemine” punktis 17 esitatud määratluse kohaselt järgmist: i) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingud ja pöördrepolepingud, samuti väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud; ii) kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 3 määratletud võimenduslaenu tehingud.
100	**millest: kekselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu** Kapitalinõuete määruse artikkel 306 nõuetele vastavate kesksete vastaspoolte puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 88 koostoimes artikli 301 lõikega 2. Kauplemisriski positsioonid keskse vastaspoole suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91.
110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud** Tuletisinstrumendid hõlmavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid. Pika arveldustähtajaga tehingud on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 2. Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 130, ei kajastata sellel real.
120	**millest: kekselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu** Kapitalinõuete määruse artikkel 306 nõuetele vastavate kesksete vastaspoolte puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 88 koostoimes artikli 301 lõikega 2. Kauplemisriski positsioonid keskse vastaspoole suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91.

▼**M9**

Rida	Juhised
130	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid** Sellel real kajastatakse lepingujärgsetest toodetevaheliste tasaarvestuse kokkulepetest tulenevaid riskipositsioone (mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 11) mida ei saa määrata kirjete „tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud” või „väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud” alla.
140–280	**RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**
140	**0 %**
150	**2 %** Kapitalinõuete määruse artikli 306 lõige 1
160	**4 %** Kapitalinõuete määruse artikli 305 lõige 3
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Kapitalinõuete määruse artikli 232 lõike 3 punkt c
220	**75 %**
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	**Muud riskikaalud** Seda rida ei kasutata riskipositsiooni klasside „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu”, „nõuded äriühingute vastu”, „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu” ja „jaenõuded” puhul. Kasutatakse selliste riskipositsioonide kajastamiseks, mille suhtes ei kohaldata vormis loetletud riskikaalusid. Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5 Standardmeetodi kohaselt käsitletavaid reitinguta n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente (kapitalinõuete määruse artikli 134 lõige 6) kajastatakse sellel real riskipositsiooni klassis „muud kirjed”. Vt ka kapitalinõuete määruse artikli 124 lõige 2 ja artikli 152 lõike 2 punkt b

▼**M9**

Rida	Juhised
290–320	**Memokirjed** Vt ka selgitusi memokirjete eesmärgi kohta vormi CR SA üldjaos.
290	**Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i See on ainult memokirje. 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.
300	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j Riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kuuluvad riskipositsioonid, mis arvatakse sellesse riskipositsiooni klassi, kui need ei oleks makseviivituses.
310	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i 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.
320	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j Riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kuuluvad riskipositsioonid, mis arvatakse sellesse riskipositsiooni klassi, kui need ei oleks makseviivituses.

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

3.3.1. Vormi CR IRB ulatus

74. Vorm CR IRB hõlmab järgmisi omavahendite nõudeid:

i. kauplemisportfelliväline krediidirisk, sealhulgas:

— kauplemisportfelliväline vastaspoole krediidirisk;

— ostetud nõuete lahjendusrisk;

ii. kauplemisportfelli kuuluv vastaspoole krediidirisk;

iii. kogu äritegevusest tulenevad reguleerimata väärtpaberiülekanded.

▼**M9**

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

76. Vormis CR IRB ei kajastata järgmisi andmeid:

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

ii. väärtpaberistamise positsioonid, mida kajastatakse vormides CR SEC 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.

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

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

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

Igal juhul tuleb jaenõuete portfellide puhul märkida „JAH".

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

3.3.2. Vormi CR IRB jaotus

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

▼**M9**

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 krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b)

4.1) Nõuded äriühingute vastu – VKEd

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c)

4.2) Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõige 8)

4.3) Nõuded äriühingute vastu – muud

(Kõik 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 koostoimes artikli 154 lõikega 4).

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 väärtpaberiülekanded: omavahendite nõuete arvutamine sisereitingute meetodi kohaselt (CR IRB 1)

▼M9

3.3.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
010	**SISEREITINGUTE SÜSTEEM/VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosusi kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 180 sätetele. Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Võlgniku reitinguklasside või kogumite agregeerimisele vastavate andmete (nt koguriskipositsioon) puhul esitatakse agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosuste riskipositsioonidega kaalutud keskmine. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110). Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Kõik kajastatavad riskiparameetrid tuletatakse riskiparameetritest, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemi puhul. Ei ole kavandatud ega soovitav näha ette järelevalvelist põhiskaalat. Kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab ainulaadset reitingusüsteemi või saab kajastada andmeid vastavalt sisemisele põhiskaalale, kasutatakse kõnealust skaalat. Vastasel korral erinevad reitingusüsteemid ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitingusüsteemide võlgnike reitinguklassid koondatakse ja järjestatakse igale võlgniku reitinguklassile määratud madalaimast makseviivituse tõenäosusest kõrgeima makseviivituse tõenäosuseni. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad eelnevalt ühendust pädevate asutustega, kui nad soovivad kajastada võrreldes sisemiste reitinguklassidega erineval arvul reitinguklasse. Riskipositsiooni kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse veerus 110 kajastatavat riskipositsiooni väärtust. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel (nt koguriskipositsiooni puhul) võetakse arvesse kõiki riskipositsioone, sealhulgas makseviivituses olevaid riskipositsioone. Makseviivituses olevate riskipositsioonidena käsitatakse riskipositsioone, mis on määratud viimas(t)esse reitinguklassi(desse), mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.
020	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskipositsiooni väärtust enne väärtuse korrigeerimiste, eraldiste, krediidiriski maandamise tehnikatest tuleneva mõju ja ümberhindlustegurite arvesse võtmist. Esmase riskipositsiooni väärtust kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 24 ning artikli 166 lõigetele 1, 2 ja 4–7. Kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikest 3 tulenev mõju (laenude ja hoiuste bilansilise tasaarvestuse mõju) kajastatakse eraldi otsese krediidiriski kaitsena ning seega ei vähenda see esmast riskipositsiooni.

▼M9

Veerg	Juhised
030	**MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU** Esmase riskipositsiooni jaotus enne ümberhindlusteguri kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.
040–080	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski 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”.
040–050	**KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE** Kaudne krediidiriski kaitse: määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59. Kui riskipositsiooni väärtust mõjutab tagatis (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju), seatakse sellele ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega.
040	**GARANTIID** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse korrigeeritud väärust (Ga), mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 236. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 183, välja arvatud lõige 3) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära ei korrigeerita, kajastatakse garantiisid veerus 040. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse garantii summat veerus 150. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 220.
050	**KREDIIDITULETISINSTRUMENDID** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse korrigeeritud väärust (Ga), mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 216. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 183) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse krediidituletisinstrumentide summat veerus 160. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 220.

▼M9

Veerg	Juhised
060	**MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** 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. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 232. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral kajastatakse krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 212 sätestatud kriteeriumidele. Kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära ei korrigeerita, kajastatakse asjaomast summat veerus 060. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse asjaomast summat veerus 170.
070–080	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** Väljavool vastab enne ümberhindlustegurite kohaldamist esmase riskipositsiooni kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassist või kogumist ning seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse. Samuti võetakse arvesse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral võlgniku reitinguklasside või kogumite sisest sissevoolu ja väljavoolu. Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse.
090	**RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Vastavasse võlgniku reitinguklassi või kogumisse ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju.
100, 120	**millest: bilansivälised kirjed** Vt vormi CR SA juhised.
110	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 ja artikli 230 lõike 1 teise lause kohast väärtust. I lisas määratletud instrumentide puhul kohaldatakse ümberhindlustegureid (kapitalinõuete määruse artikli 166 lõiked 8–10) sõltumata krediidiasutuse või investeerimisühingu valitud meetodist. Ridade 040–060 puhul (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud ning lepingujärgsetes toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid), mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki, on riskipositsiooni väärtus sama kui vastaspoole krediidiriski väärtus, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 3., 4., 5., 6. ja 7. aos sätestatud meetoditele. Neid väärtusi kajastatakse selles veerus ja mitte veerus 130 „millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist”.

▼M9

Veerg	Juhised
130	**millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist** Vt vormi CR SA juhised.
140	**MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU** 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.
150–210	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS** Nendes veergudes ei võeta arvesse krediidiriski maandamise tehnikaid, mis tulenevalt nende asendusmõju kohaldamisest mõjutavad makseviivitusest tingitud kahjumäära. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: kapitalinõuete määruse artikli 228 lõige 2, artikli 230 lõiked 1 ja 2 ning artikkel 231 Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral: — kaudse krediidiriski kaitse korral keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete, krediidisasutuste 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	**GARANTIID** Vt juhised veerus 040.
160	**KREDIIDITULETISINSTRUMENDID** Vt juhised veerus 050.
170	**MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** Krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus. Krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 212 sätestatud kriteeriumidele.
180	**AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS** Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see finantsinstrumente ja kaupasid, 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. jao kohaseid bilansilise tasaarvestuse kokkuleppeid käsitatakse rahalise tagatisena.

▼M9

Veerg	Juhised
	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). 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.
190–210	**MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: kapitalinõuete määruse artikli 199 lõiked 1–8 ja artikkel 229. 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.
190	**KINNISVARA** 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. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa hinnanguline turuväärtus.
200	**MUU FÜÜSILINE TAGATIS** 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. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus.
210	**NÕUDED** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 5 ja artikli 229 lõike 2 kohaseid väärtuseid. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus.
220	**KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE** Garantiid ja krediidituletisinstrumendid, millega kaetakse riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 202 ja artikli 217 lõikele 1. Vt ka veerud 040 „Garantiid” ja 050 „Krediidituletisinstrumendid”.

▼M9

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

▼M9

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

▼**M9**

Veerg	Juhised
	Kõigi riskipositsiooni klasside puhul, välja arvatud jaenõuded ja kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 1 punkti e teises lauses nimetatud klassid, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing selliste juriidiliste isikute/võlgnike arvu, kellele on eraldi määratud reiting, olenemata erinevate antud laenude või asjakohaste nõuete arvust. Riskipositsiooni klassis „jaenõuded" või juhul, kui eraldi nõuded sama võlgniku vastu on määratud erinevatesse võlgniku reitinguklassidesse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 1 punkti e teisele lausele, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing selliste riskipositsioonide arvu, mis on eraldi määratud teatavasse reitinguklassi või kogumisse. Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 2 kohaldamise korral võib võlgnik kuuluda mitmesse reitinguklassi. Kuna selles veerus käsitletakse reitingusüsteemide struktuuri elementi, on see seotud selliste esmaste riskipositsioonidega enne ümberhindlusteguri kohaldamist, mis on määratud igasse võlgnikku reitinguklassi või kogumisse, võtmata arvesse krediidiriski maandamise tehnikate mõju (eelkõige ümberjaotamise mõju).

Rida	Juhised
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**
015	**millest: nõuded, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti** Sellel real kajastatakse ainult selliseid nõudeid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud nõuetele.
020–060	**KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES**
020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed** Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias. Riskipositsioone, mis on bilansilised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridadel 040–060 ning seega ei kajastata neid sellel real. Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansilised kirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real. Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91, ja keskse vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid ei kajastata real 030.
030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed** Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid.

▼**M9**

Rida	Juhised
	Riskipositsioone, mis on bilansivälised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridadel 040–060 ning seega ei kajastata neid sellel real. Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91, ja keskse vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid käsitatakse bilansiväliste kirjetena.
040–060	**Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud**
040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud hõlmavad Baseli komitee dokumendi „Basel II kohaldamine kauplemistegevuse suhtes ja topeltmakseviivituse mõju käsitlemine” punktis 17 esitatud määratluse kohaselt järgmist: i) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingud ja pöördrepolepingud, samuti väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud ja ii) kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 3 määratletud võimenduslaenu tehingud. Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 060, ei kajastata sellel real.
050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud** Tuletisinstrumendid hõlmavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid. Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 060, ei kajastata sellel real.
060	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid** Vt vormi CR SA juhised.
070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU** Äriühingute, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 142 lõike 1 punkt 6 ja artikli 170 lõike 1 punkt c. Jaenõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 170 lõike 3 punkt b. Ostetud nõuetest tulenevate riskipositsioonide puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõige 6. Ostetud nõuete lahjendusriski riskipositsioone ei kajastata võlgniku reitinguklassides või kogumites, vaid real 180. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid. Põhiskaalat ei kasutata. Selle asemel määravad kasutatava skaala krediidiasutused ja investeerimisühingud ise.

▼M9

Rida	Juhised
080	**ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMID: KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõige 5 Kohaldatakse ainult äriühingute, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul.
090–150	**ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**
120	**millest: 1. kategoorias** Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 5 tabel 1.
160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA** Kapitalinõuete määruse artikli 193 lõiked 1 ja 2, artikli 194 lõiked 1–7 ja artikli 230 lõige 3
170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID** Reguleerimata väärtpaberiülekannetest tulenevad riskipositsioonid, mille puhul kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 2 esimese lõigu viimases lauses osutatud alternatiivset käsitlust või mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 2 viimasele lõigule kohaldatakse 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 lahjendusriski puhul on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 157 lõikes 1. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 6 on ostetud nõuete riskipositsiooni väärtus võrdne tagasimaksmata nõuetega, millest on maha arvatud riskiga kaalutud vara lahjendusriski puhul enne krediidiriski maandamist.

3.3.4. C 08.02 – Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: 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.

▼**M9**

Veerg	Juhised
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.

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

79. Käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud künnist ületavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe koduriigi ja mis tahes välisriigi kohta. Kõnealust künnist kohaldatakse ainult tabelite 1 ja 2 suhtes. Rahvusüleste organisatsioonide vastu olevad nõuded määratakse geograafilise piirkonna „Muud riigid” alla.

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

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

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

3.4.1.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 010.
020	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid** Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud kirje „makseviivituses olevad riskipositsioonid” alla, ja makseviivituses olevate riskipositsioonide puhul, mis on määratud riskipositsiooni klassidesse „eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid” või „omakapitali investeeringud”.

▼**M9**

Veerg	
	See memokirje annab täiendavat teavet makseviivituses olevad riskipositsioonide võlgnike struktuuri kohta. Kajastatakse riskipositsioone, mis on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 112 punktile j liigitatud „makseviivituses olevateks riskipositsioonideks” ja mille puhul võlgnikke oleks kajastatud juhul, kui kõnealused riskipositsioonid ei oleks määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid”. Kõnealune teave on memokirje ja seega ei mõjuta see riskipositsiooni klasside „makseviivituses olevad riskipositsioonid”, „eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid” või „omakapitali investeeringud” riskiga kaalutud vara arvutamist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 112 punktile j, k või p.
040	**Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused** Esmaseid riskipositsioone, mis on kantud üle riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kolme kuu jooksul pärast viimast aruandekuupäeva, kajastatakse vastavalt riskipositsiooni klassile, millesse võlgnik algselt kuulus.
050	**Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.
055	**Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.
060	**Mahakandmised** Mahakandmised hõlmavad nii langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse (IFRSi kohaselt „(jääk)maksumus”) vähendamist, mida kajastatakse otse kasumis või kahjumis [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt i], kui ka langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse allahindluse kontole kantud summade vähendamist [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt ii].
070	**Krediidiriskiga korrigeerimised/mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul** Krediidiriskiga korrigeerimiste ja mahakandmiste summa nende riskipositsioonide puhul, mis on määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kolme kuu jooksul pärast viimast andmete esitamist.
075	**Riskipositsiooni väärtus** Määratletud vormi CR SA veerus 200.
080	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 215.
090	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 220.

Rida	
010	**Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a

▼M9

Rida	
020	**Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b
030	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c
040	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt d
050	**Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt e
060	**Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f
070	**Nõuded äriühingute vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g
075	**millest: VKEd** Määratletud vormi CR SA real 020.
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	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j
110	**Eriti suure riskiga seotud kirjed** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt k
120	**Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt l
130	**Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n
140	**Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt o
150	**Omakapitali investeeringud** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt p

▼**M9**

Rida	
160	**Muud kirjed** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt q
170	**Koguriskipositsioon**

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

3.4.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 020.
030	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid** Esmane riskipositsioon nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud kirje „makseviivituses olevad riskipositsioonid” alla vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
040	**Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused** Esmaseid riskipositsioone, mis on kantud üle riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kolme kuu jooksul pärast viimast aruandekuupäeva, kajastatakse vastavalt riskipositsiooni klassile, millesse võlgnik algselt kuulus.
050	**Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.
055	**Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.
060	**Mahakandmised** Mahakandmised hõlmavad nii langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse (IFRSi kohaselt „(jääk)maksumus”) vähendamist, mida kajastatakse otse kasumis või kahjumis [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt i], kui ka langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse allahindluse kontole kantud summade vähendamist [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt ii].
070	**Krediidiriskiga korrigeerimised/mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul** Krediidiriskiga korrigeerimiste ja mahakandmiste summa nende riskipositsioonide puhul, mis on määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kolme kuu jooksul pärast viimast andmete esitamist.
080	**SISEREITINGUTE SÜSTEEM/VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Määratletud vormi CR IRB veerus 010.

▼**M9**

Veerg	
090	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)** Määratletud vormi CR IRB veerus 230. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punkti h sätteid. Andmeid ei esitata artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta.
100	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid** Riskipositsiooniga kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
105	**Riskipositsiooni väärtus** Määratletud vormi CR IRB veerus 110.
110	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 255.
120	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid** Riskiga kaalutud vara nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
125	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 260.
130	**OODATAV KAHJU** Määratletud vormi CR IRB veerus 280.

Rida	
010	**Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu** (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt a)
020	**Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b)
030	**Nõuded äriühingute vastu** (Nõuded mis tahes äriühingute vastu vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktile c)
042	**millest: eriotstarbelised nõuded (v.a eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume)** (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 8 punkt a) Andmeid ei esitata artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta.

▼M9

Rida	
045	**millest: eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 8 punkt a ja artikli 153 lõige 5
050	**millest: VKEd** (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c)
060	**Jaenõuded** 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.
150	**Koguriskipositsioon**

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

▼M9

3.4.3.1. Üldised märkused

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

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

84. Käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud künnis ei ole oluline kõnealuse jaotuse kajastamisel.

85. Geograafilise asukoha kindlaksmääramiseks jaotatakse riskipositsioonid vahetu võlgniku alusel, nagu on nähtud ette komisjoni 4. juuni 2014. aasta delegeeritud määruses (EL) nr 1152/2014 regulatiivsete tehniliste standardite kohta, mis käsitlevad asjakohaste krediidiriski positsioonide geograafilise asukoha kindlakstegemist krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määrade arvutamiseks. Seepärast ei muuda krediidiriski maandamise tehnikate kasutamine riskipositsioonide jaotust geograafilise asukoha alusel selles vormis nõutava teabe esitamisel.

3.4.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**Summa** Asjakohaste krediidiriski positsioonide väärtus ja seonduvad omavahendite nõuded, mis on määratud kindlaks vastavalt asjaomase rea juhistele.
020	**Protsent**
030	**Kvalitatiivne teave** See teave esitatakse ainult krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigi (päritoluliikmesriigile vastav jurisdiktsioon) kohta ja kõigi riikide kohta koondatult. Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad kooskõlas asjakohase rea juhistega kas {y} või {n}.

Rida	
010–020	**Asjakohased krediidiriski positsioonid – krediidirisk** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a kohaselt määratletud asjakohased krediidiriski positsioonid.

▼M9

Rida	
010	**Riskipositsiooni väärtus standardmeetodi kohaselt** Kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt kindlaks määratud riskipositsiooni väärtus kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide puhul. Selles reas ei kajastata kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtust standardmeetodi kohaselt; seda kajastatakse real 050.
020	**Riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi kohaselt** Kapitalinõuete määruse artikli 166 kohaselt kindlaks määratud riskipositsiooni väärtus kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide puhul. Selles reas ei kajastata kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtust sisereitingute meetodi kohaselt; seda kajastatakse real 060.
030–040	**Asjakohased krediidiriski positsioonid – tururisk** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohaselt määratletud asjakohased krediidiriski positsioonid.
030	**Kauplemisportfelli kuuluvate pikkade ja lühikeste riskipositsioonide summa standardmeetodite puhul** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide pikkade ja lühikeste netopositsioonide summa vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki artiklile 327: — positsioonid võlainstrumentides, v.a väärtpaberistamine; — positsioonid kauplemisportfelli väärtpaberistamise positsioonides; — positsioonid korrelatsioonil põhinevates kauplemisportfellides; — positsioonid kapitaliväärtpaberites ja — ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevad positsioonid, kui omavahendite nõuded on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 348 kohaselt.
040	**Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide väärtus sisemudelite puhul** Kapitalinõuete direktiivi III osa IV jaotise 2. peatüki artikli 140 lõike 4 punkti b ja kapitalinõuete määruse 5. peatuki kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide puhul esitatakse järgmiste elementide summa: — selliste mittetuletisinstrumentide positsioonide õiglane väärtus kapitalinõuete määruse artikli 104 kohaselt, mis kujutavad endast asjakohaseid krediidiriski positsioone vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohasele määratlusele; — selliste tuletisinstrumentide tinglik väärtus, mis kujutavad endast asjakohaseid krediidiriski positsioone vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohasele määratlusele.
050–060	**Asjakohased krediidiriski positsioonid – kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c kohaselt määratletud asjakohased krediidiriski positsioonid.

▼M9

Rida	
050	**Kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtus standardmeetodi kohaselt** Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohaselt kindlaks määratud riskipositsiooni väärtus kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide puhul.
060	**Kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi kohaselt** Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohaselt kindlaks määratud riskipositsiooni väärtus kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide puhul.
070–110	**Omavahendite nõuded ja kaalud**
070	**OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI PUHUL** Ridade 080, 090 ja 100 summa.
080	**Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – krediidirisk** Asjaomase riigi puhul kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on määratud kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 1.–4. ja 6. peatükile. Selles reas ei kajastata kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide omavahendite nõudeid; neid kajastatakse real 100. Omavahendite nõuded moodustavad 8 % riskiga kaalutud varast ja need määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 1.–4. ja 6. peatüki sätetele.
090	**Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – tururisk** Asjaomase riigi puhul kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on spetsiifilise riski puhul määratud kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile ning täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükile. Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded tururiski raamistiku alusel hõlmavad muu hulgas väärtpaberistamise positsioonide omavahendite nõudeid kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükiga ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide omavahendite nõudeid, mis on määratud kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 348.
100	**Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid** Asjaomase riigi puhul kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on määratud kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükile. Omavahendite nõuded moodustavad 8 % riskiga kaalutud varast ja need määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki sätetele.

▼**M9**

Rida	
110	**Omavahendite nõuete kaalud** Igas riigis vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suhtes kohaldatav kaal arvutatakse omavahendite nõuete suhtarvuna, mis leitakse järgmiselt. 1. Lugeja: asjakohaste krediidiriski positsioonidega asjaomases riigis seotud omavahendite nõuded kokku [rida 070; veerg 010; riigi leht]. 2. Nimetaja: kõigi krediidiriski positsioonidega, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamiseks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõikele 4, seotud omavahendite nõuded kokku [rida 070; veerg 010; kokku]. Kõigi riikide koondteavet omavahendite nõuete kaalude kohta ei esitata.
120–140	**Vastutsüklilise puhvri määrad**
120	**Määratud asutuse kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määr** Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr, mille on asjaomasele riigile kehtestanud selle riigi määratud asutus vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklitele 136, 137, 138 ja 139. Kui asjaomase riigi määratud asutus ei ole sellele riigile vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestanud, tuleks see rida tühjaks jätta. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määrasid, mille määratud asutus on kehtestanud, kuid mis ei ole aruandekuupäeva seisuga asjaomases riigis veel kohaldatavad, ei kajastata. Kõigi riikide koondteavet määratud asutuse kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kohta ei esitata.
130	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu riigi puhul kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr** Krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigi puhul kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr, mille on kehtestanud selle riigi määratud asutus vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklitele 137, 138, 139 ning artikli 140 lõigetele 1, 2 ja 3. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määrasid, mis ei ole aruandekuupäeva seisuga veel kohaldatavad, ei kajastata. Kõigi riikide koondteavet krediidiasutuse või investeerimisühingu riigi puhul kohaldatava vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kohta ei esitata.
140	**Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr** Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr, mis on määratud kindlaks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõikele 1.

▼**M9**

Rida	
	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr on selliste vastutsükliliste puhvrite määrade kaalutud keskmine, mida kohaldatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu asjakohaste krediidiriskipositsioonide asukoha jurisdiktsioonides või mida kohaldatakse kapitalinõuete direktiivi artikli 140 kohaldamisel selle direktiivi artikli 139 lõike 2 või 3 alusel. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr esitatakse väljal [rida 120; veerg 020; riigi leht] või [rida 130; veerg 020; riigi leht], nagu on asjakohane. Igas riigis vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suhtes kohaldatav kaal on omavahendite nõuete osakaal omavahendite nõuetes kokku ja see esitatakse väljal [rida 110; veerg 020; riigi leht]. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kohta esitatakse ainult kõigi riikide koondteave, mitte eraldi iga riigi teave.
150–160	**2 % künnise kasutamine**
150	**2 % künnise kasutamine üldise krediidiriskipositsiooni puhul** Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1152/2014 artikli 2 lõike 5 punktiga b võib selliste üldiste välismaiste riskipositsioonide asukohaks, mille kogusumma ei ületa 2 % asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühingu üldiste krediidiriskipositsioonide, kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide ja väärtpaberistamise positsioonide kogusummast, määrata krediidiasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigi. Üldiste krediidiriskipositsioonide, kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide ja väärtpaberistamise positsioonide kogusumma arvutatakse nii, et jäetakse kõrvale üldised krediidiriskipositsioonid, mille asukoht määrati komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1152/2014 artikli 2 lõike 5 punkti ja artikli 2 lõike 4 kohaselt. Kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb kõnealuse erandi, märgib ta oma päritoluliikmesriigile vastava jurisdiktsiooni tabelisse ja kõigi riikide koondteabe väljale „y”. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kõnealust erandit ei tee, märgib ta asjakohasele väljale „n”.
160	**2 % künnise kasutamine kauplemisportfelli kuuluva riskipositsiooni puhul** Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1152/2014 artikli 3 lõikega 3 võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud määrata kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide asukohaks krediidiasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigi, kui kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid kokku ei ületa 2 % nende üldiste krediidiriskipositsioonide, kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide ja väärtpaberistamise positsioonide kogusummast. Kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb kõnealuse erandi, märgib ta oma päritoluliikmesriigile vastava jurisdiktsiooni tabelisse ja kõigi riikide koondteabe väljale „y”. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kõnealust erandit ei tee, märgib ta asjakohasele väljale „n”.

▼**M9**

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

3.5.1. Üldised märkused

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

87. Vormis CR EQU IRB esitatakse teave, mis käsitleb 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).

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

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

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

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

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

— lihtsustatud riskikaalu meetod,

— riskiparameetritel põhinev meetod või

— sisemudelitel põhinev meetod.

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

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

▼M9

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

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

— omakapitali investeeringud, mille suhtes 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 krediidiasutusele või investeerimisühingule olulisi investeeringutoetusi ning millega kaasnevad teatav valitsuse poolne järelevalve ja omakapitali investeeringute piirangud (kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 punkt h);

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

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

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

Veerg	
005	**VÕLGNIKU REITINGUKLASS (REA TUNNUS)** Võlgniku reitinguklass on rea tunnus ja see peab tabeli iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.
010	**SISEREITINGUTE SÜSTEEM** **VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 010 makseviivituse tõenäosust, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 165 lõike 1 sätetele. 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.

▼M9

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

▼M9

Veerg	
060	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 060 riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse kaudsest krediidiriski kaitsest tulenevat asendusmõju (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 167). Meeldetuletuseks: bilansiväliste omakapitali investeeringute puhul on riskipositsiooni väärtuseks nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi (kapitalinõuete määruse artikkel 167).
070	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)** Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad 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). Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse kapitalinõuete määruse artikli 165 lõike 2 sätteid.
080	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 080 omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara, mis arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 155 sätetele. Juhul kui riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavatel krediidiasutustel ja investeerimisühingutel ei ole piisavalt teavet kapitalinõuete määruse artikli 178 kohase makseviivituse määratluse kasutamiseks, kohaldatakse riskiga kaalutud vara arvutamisel riskikaalude suhtes korrigeerimistegurit 1,5 (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3). Seoses riskikaalu funktsiooni sisendparameetriga M (lõpptähtaeg) määratakse omakapitali investeeringutele lõpptähtajaks 5 aastat (kapitalinõuete määruse artikli 165 lõige 3).
090	**MEMOKIRJE: OODATAV KAHJU** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 090 omakapitali investeeringute oodatavat kahju, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 158 lõigetele 4, 7, 8 ja 9.

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

▼**M9**

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

▼**M9**

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

3.6.1. Üldised märkused

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

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

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

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

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

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

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

3.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

▼**M9**

Veerg	
020	**ARVELDAMATA TEHINGUTEST TULENEVA HINNAVAHE RISKIPOSITSIOON** Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud veerus 020 asjaomase võlainstrumendi, aktsia, välisvaluuta või kauba kokkulepitud arveldushinna ja tema praeguse turuväärtuse *hinnavahet, mis võib põhjustada krediidiasutusele või investeerimisühingule kahju*. Veerus 020 kajastatakse ainult pärast ettenähtud arvelduspäeva *kahjumis olevaid arveldamata tehinguid*.
030	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 030 omavahendite nõudeid, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378.
040	**ARVELDUSRISKI KOGURISKIPOSITSIOON** Arveldusriski riskipositsiooni arvutamiseks korrutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud veerus 030 kajastatavad omavahendite nõuded 12,5ga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktile b.

Rida	
010	**Kauplemisportfellivälised arveldamata tehingud kokku** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad real 010 agregeeritud teavet seoses kauplemisportfelliväliste positsioonide arveldus-/ülekanderiskiga (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile ii ja artiklile 378). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal 010/010 pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute kogusummat vastavates kokkulepitud arveldushindades. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal 010/020 agregeeritud teavet kahjumis olevatest arveldamata tehingutest tuleneva hinnavahe riskipositsiooni kohta. Krediidiasutused 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).
020–060	**Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)** **5 kuni 15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8 %)**

▼**M9**

Rida	
	16 kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %) **31 kuni 45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)** **46 päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridades 020–060 teavet seoses kauplemisportfelliväliste positsioonide arveldus-/ülekanderiskiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriatele. Arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõudeid ei pea kajastama tehingute puhul, mis on arveldamata vähem kui 5 tööpäeva pärast ettenähtud arvelduspäeva.
070	**Kauplemisportfelli arveldamata tehingud kokku** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad real 070 agregeeritud teavet seoses kauplemisportfelli positsioonide arveldus-/ülekanderiskiga (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile ii ja artiklile 378). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal 070/010 pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute kogusummat vastavates kokkulepitud arveldushindades. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal 070/020 agregeeritud teavet kahjumis olevatest arveldamata tehingutest tuleneva hinnavahe riskipositsiooni kohta. Krediidiasutused 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).
080–120	**Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)** **5 kuni 15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8 %)** **16 kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %)** **31 kuni 45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)** **46 päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridades 080–120 teavet seoses kauplemisportfelli positsioonide arveldus-/ülekanderiskiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriatele. Arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõudeid ei pea kajastama tehingute puhul, mis on arveldamata vähem kui 5 tööpäeva pärast ettenähtud arvelduspäeva.

▼M9

3.7. C 12.00 – KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – STANDARDMEETODIKOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CRSEC SA)

3.7.1. Üldised märkused

100. Käesolevas vormis esitatakse teave kõigi väärtpaberistamiste kohta, mille puhul võetakse arvesse riski olulise osa ülekandmist ja mille puhul on aruandev krediidiasutus või investeerimisühing seotud väärtpaberistamisega, mida käsitletakse standardmeetodi kohaselt. Kajastatav teave sõltub krediidiasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaberistamises. Seega kohaldatakse väärtpaberistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite suhtes asjakohaseid aruandluskirjeid.

101. Vormis CR SEC SA kogutakse koondteavet kauplemisportfelliväliste 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	**ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU** Väärtpaberistamise tehingu algatanud krediidiasutus või investeerimisühing peab kajastama kõigi väärtpaberistamise tehingus algatatud olemasolevate väärtpaberistamise avatud positsioonide summat aruandekuupäeva seisuga, olenemata sellest, kellele positsioonid kuuluvad. Seega kajastatakse bilansilisi väärtpaberistamise positsioone (nt võlakirjad, allutatud laenud) ning bilansiväliseid positsioone ja tuletisinstrumente (nt allutatud krediidiliinid, likviidsuse tagamise tehingud, intressimäära vahetustehingud, krediidiriski vahetustehingud jne), mis on väärtpaberistamises algatatud. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul, kus väärtpaberistamise tehingu algatajal ei ole mingit positsiooni, ei võta väärtpaberistamise tehingu algataja asjaomast väärtpaberistamist 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.
020–040	**SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE** Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 249 ja 250 käsitatakse väärtpaberistatud riskipositsioonide krediidiriski kaitset nii, nagu ei oleks lõpptähtaegade mittevastavust.
020	**(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (C_{VA})** Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõikega 2 on ette nähtud üksikasjalik kord selles veerus kajastatava volatiilsusega korrigeeritud tagatise väärtuse (C_{VA}) arvutamiseks.
030	**(–) KOGUVÄLJAVOOL: KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)** „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.

▼**M9**

Veerg	
	Valuutariskiga korrigeeritud krediidiriski kaitse nimiväärtuse (G*) arvutamise kord on kehtestatud kapitalinõuete määruse artikli 233 lõikes 3.
040	**KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS** Kõiki säilitatud või tagasi ostetud väärtpaberistamise seeriaid (nt säilitatud esimese järjekoha kahju positsioonid) kajastatakse nimiväärtuses. Krediidiriski kaitse säilitatud või tagasi ostetud väärtuse arvutamisel ei võeta arvesse järelevalvelisi krediidiriski kaitse väärtuskärpeid.
050	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad väärtpaberistamise positsioonid, mis on arvutatud 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. Selles veerus kajastatavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised on seotud ainult väärtpaberistamise positsioonidega. Väärtpaberistatud positsioonide väärtuse korrigeerimisi arvesse ei võeta. Ennetähtaegse amortiseerimise klausli korral peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täpsustama kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 2 määratletud väärtpaberistamise tehingu algatajale kuuluva osaluse. Sünteetiliste väärtpaberistamiste puhul võrduvad bilansiliste kirjete ja/või investorite osaluste (ennetähtaegne amortiseerimine) vormis olevad väärtpaberistamise tehingu algataja hoitavad positsioonid veergude 010–040 summaga.
060	**(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** 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 õiglases väärtuses mõõdetud finantsvarade krediidiriskist tulenevad kahjud, mida ei arvata maha riskipositsiooni väärtusest) alates nende esmasest bilansis kajastamisest pluss makseviivituses olevate ostetud nõuete allahindlus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 1. Eraldised hõlmavad bilansiväliste kirjete akumuleeritud krediidikahjusid.
070	**RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõigete 1 ja 2 kohased väärtpaberistamise positsioonid ilma ümberhindlustegurite kohaldamiseta. Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 040.

▼**M9**

Veerg	
080–110	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükk ja artikli 4 lõike 1 punkt 57 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). Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).
080	**(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G_A)** Kaudne krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 ja seda reguleeritakse artikliga 235. Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).
090	**(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** Otsene krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58 ja seda reguleeritakse artiklitega 195, 197 ja 200. Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ning kapitalinõuete määruse artiklite 218–236 kohaseid bilansilise tasaarvestuse kokkuleppeid käsitatakse rahalise tagatisena. Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).
100–110	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral riskikaalude või võlgniku reitinguklasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.
100	**(–) KOGUVÄLJAVOOL** Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3 ning artikli 235 lõiked 1 ja 2 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. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi. Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 090 [(–) koguväljavool].

▼M9

Veerg	
110	**KOGUSISSEVOOL** Väärtpaberistamise positsioone, mis on võlaväärtpaberid ja aktsepteeritud finantstagatis vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 197 lõikele 1, kajastatakse finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodi kasutamise korral sissevooluna selles veerus. Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 100 (kogusissevool).
120	**NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Vastavasse riskikaalu ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju. Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 110.
130	**(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (C_{VAM}) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL** See kirje hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218). Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veergudega 120 ja 130.
140	**RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)** Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes seega ei kohaldata artikli 246 lõike 1 punktis c sätestatud ümberhindlustegurit. Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 150.
150–180	**BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktiga c on ette nähtud, et bilansivälise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks on tema nimiväärtus, mida on korrutatud ümberhindlusteguriga. Kõnealune ümberhindlustegur on 100 %, kui kapitalinõuete määruses ei ole teisiti ette nähtud. Vt vormi CR SA „Kokku” veerud 160–190. Aruandluse eesmärgil kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust (E*) vastavalt järgmisele neljale üksteist välistavasse ümberhindlustegurite vahemikule: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] ja]50 %, 100 %].
190	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaberistamise positsioonid. Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 200.

▼M9

Veerg	
200	**(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikliga 258 on ette nähtud, et väärtpaberistamise positsioonide puhul, millele on määratud riskikaal 1 250 %, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud alternatiivina positsiooni kaasamisele oma riskiga kaalutud vara arvutusse arvata positsiooni riskipositsiooni väärtuse omavahenditest maha.
210	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID** Riskipositsiooni väärtus, millest on lahutatud omavahenditest maha arvatud riskipositsiooni väärtus.
220–320	**SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID, JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**
220–260	**REITINGU SAANUD POSITSIOONID** Reitingu saanud positsioon on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 8. Riskipositsiooni väärtus, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid, jaotatakse krediidikvaliteedi astmete lõikes, nagu on standardmeetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikliga 251 (tabel 1).
270	**RISKIKAAL 1 250 % (REITINGUTA POSITSIOONID)** Reitinguta positsioon on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 7.
280	**ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE** 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).
290	**ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE – MILLEST: VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE TEISE JÄRJEKOHA KAHJU** Riskipositsiooni väärtus, mille suhtes kohaldatakse teise või kõrgema järjekoha kahju väärtpaberistamise seeriasse kuuluvate väärtpaberistamise positsioonide käsitlust varaga tagatud kommertsväärtpaberite programmis, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 254. Varaga tagatud kommertsväärtpaberite programm on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 lõikes 9.
300	**ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE – MILLEST: KESKMINE RISKIKAAL (%)** Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.
310	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD** Kapitalinõuete määruse artikli 109 lõige 1 ja artikli 259 lõige 3 Väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtus sisemisel hinnangul põhineva meetodi kohaselt.

▼**M9**

Veerg	
320	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD: KESKMINE RISKIKAAL (%)** Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.
330	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara enne lõpptähtaegade mittevastavustest või hoolduskohustuste sätete rikkumisest tulenevaid korrigeerimisi, välja arvatud mis tahes riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.
340	**MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED** Sünteetiliste väärtpaberistamiste kajastamisel selles veerus ei võeta arvesse mis tahes lõpptähtaegade mittevastavust.
350	**HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)** Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõikega 2, artikli 406 lõikega 2 ja artikliga 407 on ette nähtud, et juhul, kui krediidiasutus 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 krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, vaid ka väärtpaberistamise tehingu algatajatele, sponsoritele ja algsetele laenuandjatele.
360	**LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** Sünteetiliste väärtpaberistamiste lõpptähtaegade mittevastavuse puhul kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklis 250 määratletud RW*-RW(SP), välja arvatud väärtpaberistamise seeriate 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.
370–380	**RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA: ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST/PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara enne (veerg 370)/pärast (veerg 380) kapitalinõuete määruse artiklis 252 (praegu makseviivituses olevate või eriti suure riskiga seotud riskipositsioonide väärtpaberistamine) või artikli 256 lõikes 4 (täiendavad omavahendite nõuded ennetähtaegse amortiseerimise klausleid sisaldavate uuenevate nõuete väärtpaberistamiste puhul) sätestatud piirangute kohaldamist.

▼**M9**

Veerg	
390	**MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE STANDARDMEETODIKOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE** Riskiga kaalutud vara, mis tuleneb riskimaanduse andjale ümberjaotatud riskipositsioonidest (ja mida seepärast arvutatakse vastavas vormis), mida võetakse arvesse väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri arvutamisel.

102. 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 igaühe puhul on teave jaotatud bilansiliste ning bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide lõikes, samuti väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste lõikes.

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

Rida	
010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Koguriskipositsioon tähendab avatud väärtpaberistamise positsioonide kogusummat. Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult kogu teave, mida väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid on kajastanud järgnevates ridades.
020	**MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED** Avatud edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 63 ja 64 sätestatud määratlustele.
030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide ja ennetähtaegse amortiseerimise kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 13 määratletud väärtpaberistamise tehingu algataja.
040–060	**BILANSILISED KIRJED** Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktis a on sätestatud, et juhul kui krediidiasutus või investeerimisühing arvutab riskiga kaalutud vara standardmeetodi kohaselt, on bilansilise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks selle bilansiline väärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Bilansilised kirjed jaotatakse väärtpaberistamiste (rida 050) ja edasiväärtpaberistamiste (rida 060) lõikes.

▼M9

Rida	
070–090	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** 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. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumendiga seonduvast vastaspoole krediidiriskist tuleneva riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa, II jaotise 6. peatükile. Likviidsuse tagamise tehingute, krediidilimiitide ja maksete vahendajate rahaliste ettemaksete puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutamata osa. Intressimäära ja valuutavahetustehingute puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud riskipositsiooni väärtust (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõikele 1), mis on kindlaks määratud vormis CR SA „Kokku”. Bilansivälised kirjed ja tuletisinstrumendid jaotatakse väärtpaberistamiste (veerg 080) ja edasiväärtpaberistamiste (veerg 090) lõikes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 251 tabelile 1.
100	**ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE** 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.
110	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on investor. Kapitalinõuete määruses ei ole sätestatud investori sõnaselget määratlust. Seepärast tuleb selles kontekstis käsitada investorina sellist krediidiasutust või investeerimisühingut, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.
120–140	**BILANSILISED KIRJED** Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete puhul.
150–170	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.
180	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 14 määratletud sponsor. Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaberistatud varade kohta.

▼M9

Rida	
190–210	**BILANSILISED KIRJED** Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete puhul.
220–240	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.
250–290	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES** Nendes ridades esitatakse teave (aruandluskuupäeva seisuga) välisreitingu meetodi kohaselt käsitletavate avatud positsioonide ja reitinguta avatud positsioonide kohta väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeval (väärtpaberistamise alguses) kohaldatavate krediidikvaliteedi astmete lõikes (nagu on standardmeetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 251 tabeliga 1). Kõnealuse teabe puudumisel kajastatakse krediidikvaliteedi astmeid käsitlevate andmetega samaväärseid varaseimaid kättesaadavaid andmeid. Nendes ridades kajastatakse andmeid ainult veergudes 190, 210–270 ja 330–340.

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

3.8.1. Üldised märkused

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

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

106. Vormi CR SEC IRB ulatus on sama kui vormi CR SEC SA puhul. Selles esitatakse koondteave kauplemisportfelliväliste traditsiooniliste väärtpaberistamiste ja sünteetiliste väärtpaberistamiste kohta.

3.8.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU** Bilansiliste kirjete kogusummat käsitleva rea puhul vastab selles veerus kajastatav summa väärtpaberistatud tagasimaksmata nõuete kogusummale aruandekuupäeva seisuga. Vt vormi CR SEC SA veerg 010.

▼**M9**

Veerg	
020–040	**SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE** Kapitalinõuete määruse artiklid 249 ja 250 Väärtpaberistamise struktuuriga seotud krediidiriski maandamise tehnikate korrigeeritud väärtuses ei võeta arvesse lõpptähtaegade mittevastavust.
020	**(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (C_{VA})** Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõikega 2 on ette nähtud üksikasjalik kord selles veerus kajastatava volatiilsusega korrigeeritud tagatise väärtuse (C_{VA}) arvutamiseks.
030	**(–) KOGUVÄLJAVOOL: KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)** „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 väärtpaberistamise seeria kaudse krediidiriski kaitse kaudu üle kantakse) asjakohases riskipositsiooni klassis. Valuutariskiga korrigeeritud krediidiriski kaitse nimiväärtuse (G*) arvutamise kord on kehtestatud kapitalinõuete määruse artikli 233 lõikes 3.
040	**KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS** Kõiki säilitatud või tagasi ostetud väärtpaberistamise seeriaid (nt säilitatud esimese järjekoha kahju positsioonid) kajastatakse nimiväärtuses. Krediidiriski kaitse säilitatud või tagasi ostetud väärtuse arvutamisel ei võeta arvesse järelevalvelisi krediidiriski kaitse väärtuskärpeid.
050	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad väärtpaberistamise positsioonid, mis on arvutatud 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 väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjatele antud mitme tuletislepingu puhul, mis on kaetud aktsepteeritud tasaarvestuslepinguga. Selles veerus kajastatavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised on seotud ainult väärtpaberistamise positsioonidega. Väärtpaberistatud positsioonide väärtuse korrigeerimisi arvesse ei võeta. Ennetähtaegse amortiseerimise klausli korral peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täpsustama kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 2 määratletud väärtpaberistamise tehingu algatajale kuuluva osaluse. Sünteetiliste väärtpaberistamiste puhul võrduvad bilansiliste kirjete ja/või investorite osaluste (ennetähtaegne amortiseerimine) vormis olevad väärtpaberistamise tehingu algataja hoitavad positsioonid veergude 010–040 summaga.

▼M9

Veerg	
060–090	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükk ja artikli 4 lõike 1 punkt 57 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).
060	**(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G_A)** Kaudne krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59. Kapitalinõuete määruse artiklis 236 on kirjeldatud korrigeeritud väärtuse G_A arvutamise korda täieliku krediidiriski kaitse/osalise krediidiriski kaitse korral sama nõudeõiguse järgu puhul. Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veergudega 040 ja 050.
070	**(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** Otsene krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58. Kuna finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod ei ole kohaldatav, kajastatakse selles veerus ainult kapitalinõuete määruse artikli 200 kohast otsest krediidiriski kaitset. Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 060.
080–090	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral riskikaalude või võlgniku reitinguklasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.
080	**(–) KOGUVÄLJAVOOL** Kapitalinõuete määruse artikkel 236 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. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi. Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 070.
090	**KOGUSISSEVOOL** Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 080.

▼M9

Veerg	
100	**RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Vastavasse riskikaalu ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju. Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 090.
110	**(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (CVAM) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL** Kapitalinõuete määruse artiklid 218–222. See kirje hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).
120	**RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)** Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes seega ei kohaldata artikli 246 lõike 1 punktis c sätestatud ümberhindlustegurit.
130–160	**BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktiga c on ette nähtud, et bilansivälise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks on tema nimiväärtus, mida on korrutatud ümberhindlusteguriga. Kõnealune ümberhindlustegur on 100 %, kui ei ole sätestatud teisiti. Ümberhindlustegur on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 56. Aruandluse eesmärgil kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust (E*) vastavalt järgmisele neljale üksteist välistavasse ümberhindlustegurite vahemikule: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] ja [50 %, 100 %].
170	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaberistamise positsioonid. Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 110.
180	**(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 266 lõikega 3 on ette nähtud, et väärtpaberistamise 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.
190	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**

▼**M9**

Veerg	
200–320	**VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)** Kapitalinõuete määruse artikkel 261 Sisereitingute meetodi kohaseid väärtpaberistamise positsioone, millele on antud kaudne reiting vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 259 lõikele 2, kajastatakse reitingu saanud positsioonidena. 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.
330	**REGULATIIVNE MEETOD** Kapitalinõuete määruse artikli 262 kohane regulatiivne meetod. Väärtpaberistamise positsiooni riskikaal on kas 7 % või vastavalt ette nähtud valemitele kohaldatav riskikaal, olenevalt sellest, kumb neist on suurem.
340	**REGULATIIVNE MEETOD: KESKMINE RISKIKAAL** Väärtpaberistamise 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). Kui positsioonil on osaline krediidiriski kaitse, peab krediidiasutus või investeerimisühing kohaldama regulatiivset meetodit, kasutades väärtpaberistamise seeria n-ö paksust T, mida on korrigeeritud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 264 lõikele 3. Selles veerus kajastatakse kaalutud keskmisi riskikaalusid.
350	**ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE** Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfellist (kogumi suurim riskikaal). Kapitalinõuete määruse artikli 263 lõigetega 2 ja 3 on ette nähtud erikäsitlus, mida kohaldatakse juhul, kui K_{irb}-i ei saa arvutada. Likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatud kasutamata likviidsuslimiite kajastatakse kirje „bilansivälised kirjed ja tuletisinstrumendid” all. Kuni väärtpaberistamise tehingu algataja suhtes kohaldatakse erikäsitlust, sest K_{irb}-i 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. Ennetähtaegset amortiseerimist käsitlevad sätted on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikega 5 ja artikliga 265.

▼M9

Veerg	
360	**ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE: KESKMINE RISKIKAAL** Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.
370	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD** Kapitalinõuete määruse artikli 259 lõigetega 3 ja 4 on ette nähtud kommertsväärtpaberite programmi positsioonide puhul kasutatav sisemisel hinnangul põhinev meetod.
380	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD: KESKMINE RISKIKAAL** Selles veerus kajastatakse kaalutud keskmisi riskikaalusid.
390	**(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE** Sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud järgivad kapitalinõuete määruse artikli 266 lõiget 1 (kohaldatakse ainult väärtpaberistamise tehingu algatajate suhtes, kui riskipositsiooni ei ole omavahenditest maha arvatud) ja lõiget 2. 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 õiglases väärtuses mõõdetud finantsvarade krediidiriskist tulenevad kahjud, mida ei arvata maha riskipositsiooni väärtusest) alates nende esmasest bilansis kajastamisest pluss makseviivituses olevate ostetud nõuete allahindlus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 1. Eraldised hõlmavad bilansiväliste kirjete akumuleeritud krediidikahjusid.
400	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara enne lõpptähtaegade mittevastavustest või hoolduskohustuste sätete rikkumisest tulenevaid korrigeerimisi, välja arvatud mis tahes riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.
410	**MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED** Selliste sünteetiliste väärtpaberistamiste kajastamisel, mille puhul esineb lõpptähtaegade mittevastavus, ei võeta selles veerus arvesse mis tahes lõpptähtaegade mittevastavust.
420	**HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)** Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõikega 2, artikli 406 lõikega 2 ja artikliga 407 on ette nähtud, et juhul, kui krediidiasutus 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 väärtpaberistamise positsioonide suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jaole.

▼**M9**

Veerg	
430	**LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** Sünteetiliste väärtpaberistamiste lõpptähtaegade mittevastavuse puhul kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklis 250 määratletud RW*-RW(SP), välja arvatud väärtpaberistamise seeriate 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. Selles veerus kajastatakse negatiivseid väärtusi.
440–450	**RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA: ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST/PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara enne (veerg 440)/pärast (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 väärtpaberistamiste puhul).
460	**MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE** Riskiga kaalutud vara, mis tuleneb riskimaanduse andjale ümberjaotatud riskipositsioonidest (ja mida seepärast arvutatakse vastavas vormis), mida võetakse arvesse väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri arvutamisel.

107. Vorm CR SEC IRB on jagatud kolme peamisse reakogumisse, milles esitatakse andmed väärtpaberistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite algatatud/sponsoreeritud/säilitatud või ostetud riskipositsioonide kohta. Neist igaühe puhul on teave jaotatud bilansiliste ning bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide lõikes, samuti väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste riskikaalu rühmade lõikes.

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

Rida	
010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Koguriskipositsioon tähendab avatud väärtpaberistamise positsioonide kogusummat. Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult kogu teave, mida väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid on kajastanud järgnevates ridades.

▼M9

Rida	
020	**MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED** Avatud edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 63 ja 64 sätestatud määratlustele.
030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide ja ennetähtaegse amortiseerimise kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 13 määratletud väärtpaberistamise tehingu algataja.
040–090	**BILANSILISED KIRJED** Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktis b on sätestatud, et juhul kui krediidiasutus 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. 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.
100–150	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** 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. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentidest tulenevad bilansivälised väärtpaberistamise positsioonid määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumendiga seonduvast vastaspoole krediidiriskist tuleneva riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa, II jaotise 6. peatükile. Likviidsuse tagamise tehingute, krediidilimiitide ja maksete vahendajate rahaliste ettemaksete puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutamata osa. Intressimäära ja valuutavahetustehingute puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud riskipositsiooni väärtust (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõikele 1), mis on kindlaks määratud vormis CR SA „Kokku”. 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.
160	**ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE** 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.

▼M9

Rida	
170	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on investor. Kapitalinõuete määruses ei ole sätestatud investori sõnaselget määratlust. Seepärast tuleb selles kontekstis käsitada investorina sellist krediidiasutust või investeerimisühingut, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.
180–230	**BILANSILISED KIRJED** Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete puhul.
240–290	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.
300	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 14 määratletud sponsor. Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaberistatud varade kohta.
310–360	**BILANSILISED KIRJED** Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.
370–420	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.
430–540	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES** Nendes ridades esitatakse teave (aruandluskuupäeva seisuga) välisreitingu meetodi kohaselt käsitletavate avatud positsioonide ja reitinguta avatud positsioonide kohta väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeval (väärtpaberistamise alguses) kohaldatavate krediidikvaliteedi astmete lõikes (nagu on sisereitingute meetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 261 tabeliga 4). Kõnealuse teabe puudumisel kajastatakse krediidikvaliteedi astmeid käsitlevate andmetega samaväärseid varaseimaid kättesaadavaid andmeid. Nendes ridades kajastatakse andmeid ainult veergudes 170, 190–320 ja 400–410.

▼M9

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

3.9.1. Üldised märkused

109. 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 väärtpaberistamiste kohta, millega aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on seotud. Kajastada tuleb iga väärtpaberistamise peamisi tunnuseid, nt alusvarade kogumi laad ja omavahendite nõuded.

110. Käesolevat vormi täidetakse järgmistel juhtudel.

a. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu algatatud/sponsoreeritud väärtpaberistamised, kui asjaomane krediidiasutus või investeerimisühing hoiab vähemalt ühte väärtpaberistamise positsiooni. See tähendab, et olenemata sellest, kas riski oluline osa on üle kantud või mitte, esitavad krediidiasutused 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu algatatud/sponsoreeritud väärtpaberistamised, kus asjaomasel krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole positsiooni.

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

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

111. Käesoleva vormi esitavad konsolideerimisgrupid ja eraldiseisvad krediidiasutused 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.

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

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

3.9.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
005	**REA NUMBER** Rea number on rea tunnus ja see peab tabeli iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.

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

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

▼**M9**

Veerg	
010	**SISEKOOD** Sisekood (tähtnumbriline), mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab väärtpaberistamise identifitseerimiseks. Sisekood on seotud väärtpaberistamise tunnusega.
020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS (kood/nimi)** Väärtpaberistamise ametlikuks registreerimiseks kasutatav kood või kui seda ei ole, siis nimi, mille all väärtpaberistamist turul tuntakse. Kui on võimalik kasutada rahvusvahelist väärtpaberite identifitseerimisnumbrit ISIN (nt avalike tehingute puhul), kajastatakse selles veerus tähemärke, mis on samad kõigi väärtpaberistamise seeriate puhul.
030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA TUNNUS (kood/nimi)** Selles veerus kajastatakse järelevalveasutuse poolt väärtpaberistamise tehingu algatajale antud koodi või kui seda ei ole, siis krediidiasutuse või investeerimisühingu nime. Mitme müüjaga väärtpaberistamiste puhul kajastab aruandev üksus kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate selliste üksuste tunnuseid, kes on tehinguga seotud (väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsori või algse laenuandjana). Kui koodi ei ole või kui aruandev üksus ei tea seda, kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu nime.
040	**VÄÄRTPABERISTAMISE LIIK; (TRADITSIOONILINE/ SÜNTEETILINE)** Kajastatakse järgmisi lühendeid: — T – traditsiooniline väärtpaberistamine; — S – sünteetiline väärtpaberistamine. Traditsioonilise väärtpaberistamise ja sünteetilise väärtpaberistamise määratlused on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 10 ja 11.
050	**ARVESTUSLIK KÄSITLUS: KAS VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONE KAJASTATAKSE BILANSIS VÕI NEED ARVATAKSE BILANSIST VÄLJA?** Väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja algsed laenuandjad kajastavad üht järgmistest lühenditest: — K – kui kajastatakse täielikult; — P – kui arvatakse osaliselt välja; — R – kui arvatakse täielikult välja; — N – kui ei kohaldata. Selles veerus kajastatakse kokkuvõtlikult tehingu arvestuslikku käsitlust. Sünteetiliste väärtpaberistamiste puhul märgivad väärtpaberistamise tehingu algatajad, et väärtpaberistatud riskipositsioonid on bilansist välja arvatud. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul väärtpaberistamise tehingu algatajad selles veerus andmeid ei kajasta. Lühend P (osaliselt välja arvatud) märgitakse juhul, kui väärtpaberistatud vara kajastatakse bilansis sel määral, mil aruandev üksus on sellega jätkuvalt seotud, vastavalt IAS 39 punktidele 30–35.

▼M9

Veerg	
060	**MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID?** Ainult väärtpaberistamise tehingu algatajad kajastavad järgmisi lühendeid: — N – omavahendite nõudeid ei kohaldata; — B – kauplemisportfelliväline; — T – kauplemisportfelli kuuluv; — A – osaliselt nii kauplemisportfelliväline kui kauplemisportfelli kuuluv. Kapitalinõuete määruse artiklid 109, 243 ja 244 Selles veerus kajastatakse kokkuvõtlikult väärtpaberistamise tehingu algataja poolset väärtpaberistamise skeemi maksevõimekäsitlust. Selles märgitakse, kas omavahendite nõudeid arvutatakse vastavalt väärtpaberistatud riskipositsioonidele või väärtpaberistamise positsioonidele (kauplemisportfelliväline/kauplemisportfelli kuuluv). Kui omavahendite nõuded põhinevad *väärtpaberistatud riskipositsioonidel* (ei ole riski olulise osa ülekandmine), kajastatakse krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist vormis CR SA, kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab standardmeetodit, või vormis CR IRB, kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab sisereitingute meetodit. Kui aga omavahendite nõuded põhinevad *kauplemisportfellivälistel väärtpaberistamise positsioonidel* (riski olulise osa ülekandmine), kajastatakse krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist vormides CR SEC SA või CR SEC IRB. *Kauplemisportfellis hoitavate väärtpaberistamise positsioonide* puhul kajastatakse tururiski omavahendite nõuete arvutamist vormis MKR SA TDI (standarditud üldine positsioonirisk) ja vormides MKR SA SEC või MKR SA CTP (standarditud spetsiifiline positsioonirisk) või vormis MKR IM (sisemudelid). Kohustuste väärtpaberistamiste puhul väärtpaberistamise tehingu algatajad selles veerus andmeid ei kajasta.
070	**VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABERISTAMINE?** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 61–64 sätestatud „väärtpaberistamise” ja „edasiväärtpaberistamise” määratlustele kajastatakse alusvara liiki järgmiste lühenditega: — S – väärtpaberistamine; — R – edasiväärtpaberistamine.
080–100	**SÄILITAMINE** Kapitalinõuete määruse artiklid 404–410
080	**KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK** Iga algatatud väärtpaberistamise skeemi puhul kajastatakse asjakohast neto majandusliku huvi säilitamise liiki vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 405. A – vertikaalne lõik (väärtpaberistamise positsioonid): *„säilitatakse vähemalt 5 % iga investoritele müüdud või üle kantud väärtpaberistamise seeria nimiväärtusest”*;

▼**M9**

Veerg	
	V – vertikaalne lõik (väärtpaberistatud riskipositsioonid): säilitatakse vähemalt 5 % iga väärtpaberistatud riskipositsiooni krediidiriskist, kui selliste väärtpaberistatud riskipositsioonidega seoses sel viisil säilitatud krediidirisk on alati sama või madalama nõudeõiguse järguga võrreldes krediidiriskiga, mis on väärtpaberistatud seoses samade asjaomaste riskipositsioonidega. B-uuenevad nõuded: „*uuenevate nõuete väärtpaberistamise korral säilitatakse väärtpaberistamise tehingu algataja huvi vähemalt 5 % ulatuses väärtpaberistatud riskipositsioonide nimiväärtusest*"; C – bilansilised: *„säilitatakse juhuslikult valitud riskipositsioonid, mis on vähemalt 5 % väärtpaberistatud riskipositsioonide nimiväärtusest, juhul kui sellised riskipositsioonid oleksid väärtpaberistamise käigus väärtpaberistatud, tingimusel, et potentsiaalselt väärtpaberistatud riskipositsioonide arv ei ole tehingu algatamisel väiksem kui 100”*; D – esimese järjekoha kahju: *„säilitatakse esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeria ja vajaduse korral muud väärtpaberistamise seeriad, millel on sama või kõrgem riskiprofiil kui neil seeriatel, mis on investoritele üle kantud või müüdud ja mille tähtpäev ei saabu varem kui neil seeriatel, mis on investoritele üle kantud või müüdud, nii et säilitatakse kokku vähemalt 5 % väärtpaberistatud riskipositsioonide nimiväärtusest”*; E – vabastatud: seda lühendit kajastatakse selliste väärtpaberistamiste puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 405 lõiget 3. N – ei kohaldata: seda lühendit kajastatakse selliste väärtpaberistamiste puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 404. U – nõuete rikkumine või tundmatu: seda lühendit kajastatakse juhul, kui aruandvale üksusele ei ole kindlalt teada, millist säilitamise liiki kohaldatakse, või nõuete mittejärgimise korral.
090	**SÄILITAMISE % ARUANDEKUUPÄEVA SEISUGA** *Väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsor või algne laenuandja* säilitab vähemalt 5 % *olulise neto majandusliku huvi* (väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva seisuga). Olenemata kapitalinõuete määruse artikli 405 lõikest 1 võib väärtpaberistamise tehingu algatamisel säilitamise mõõtmist tavapäraselt tõlgendada selle mõõtmisena riskipositsioonide esmasel väärtpaberistamisel ja mitte riskipositsioonide esmasel loomisel (nt mitte siis, kui alusvaraks olevad laenud esimest korda anti). Väärtpaberistamise tehingu algatamisel säilitamise mõõtmine tähendab, et säilitamise määr 5 % peab olema täidetud sellise säilitamise taseme mõõtmise ajal (nt riskipositsioonide esmase väärtpaberistamise ajal). Säilitamise määra pidev taasmõõtmine ja korrigeerimine tehingu kehtivusajal ei ole nõutud. Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud) või N (ei kohaldada).
100	**SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?** Kapitalinõuete määruse artikli 405 lõige 1 Kajastatakse järgmisi lühendeid:

▼**M9**

Veerg	
	Y – jah; N – ei. Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud) või N (ei kohaldada).
110	**KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ROLL: (VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA/SPONSOR/ ALGNE LAENUANDJA/INVESTOR)** Kajastatakse järgmisi lühendeid: — O – väärtpaberistamise tehingu algataja; — S – sponsor; — L – algne laenuandja; — I – investor. Vt väärtpaberistamise tehingu algataja ja sponsori määratlused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 13 ja 14. Investorina käsitatakse krediidiasutusi ja investeerimisühinguid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 406 ja 407.
120–130	**VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA MITTE HÕLMATUD** 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.
120	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)** Väärtpaberistamise tehingu algatamise kuud ja aastat (st nõuete kogumi koostamise lõppkuupäev) kajastatakse vastavalt järgmisele vormingule: kk/aaaa. Aruandekuupäevade vahel ühegi väärtpaberistamise skeemi algatamise kuupäev ei muutu. Avatud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul on algatamise kuupäevaks väärtpaberite esmase emiteerimise kuupäev. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
130	**VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEVA SEISUGA** Selles veerus esitatakse väärtpaberistatud portfelli kogusumma (vastavalt esmastele riskipositsioonidele enne ümberhindlustegurite kohaldamist) väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva seisuga. Avatud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul kajastatakse seda summat väärtpaberite esmase emiteerimise algatamise kuupäeva seisuga. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul ei võeta arvesse väärtpaberistamise kogumi muid varasid. Mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul (st mitu väärtpaberistamise tehingu algatajat) kajastatakse ainult summat, mis vastab aruandva üksuse osale väärtpaberistatud portfellis. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul kajastatakse ainult aruandva üksuse emiteeritud summat. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.

▼M9

Veerg	
140–220	**VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID** Veergudes 140–220 esitab aruandev üksus teabe väärtpaberistatud portfelli tunnuste kohta.
140	**KOGUSUMMA** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad väärtpaberistatud portfelli väärtust aruandekuupäeva seisuga, st väärtpaberistatud tagasimaksmata nõuete kogusummat. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul ei võeta arvesse väärtpaberistamise kogumi muid varasid. Mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul (st mitu väärtpaberistamise tehingu algatajat) kajastatakse ainult summat, mis vastab aruandva üksuse osale väärtpaberistatud portfellis. Suletud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul (st väärtpaberistatud varade portfelli ei saa pärast väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva laiendada) summat järk-järgult vähendatakse. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
150	**KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU OSA (%)** Kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu osa (protsendina kahe komakoha täpsusega) väärtpaberistatud portfellis aruandekuupäeva seisuga. Selles veerus kajastatav näitaja on vaikimisi 100 %, välja arvatud mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul. Sel juhul kajastab aruandev üksus oma praegust osa väärtpaberistatud portfellis (samaväärne veeruga 140 suhtelisest seisukohast). Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
160	**LIIK** Selles veerus kogutakse teavet väärtpaberistatud portfelli varade (numbrikoodid 1–8) või kohustuste (numbrikoodid 9 ja 10) liigi kohta. Krediidiasutus või investeerimisühing kajastab ühte järgmistest numbrikoodidest: 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. 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.

▼M9

Veerg	
	Suletud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul ei saa liiki aruandekuupäevade vahel muuta.
170	**KOHALDATAV MEETOD (STANDARDMEETOD, SISEREITINGUTE MEETOD, KOMBINEERITUD MEETOD)** Selles veerus kogutakse teavet meetodi kohta, mida krediidiasutus või investeerimisühing väärtpaberistatud riskipositsioonide suhtes aruandekuupäeval kohaldaks. Kajastatakse järgmisi lühendeid: — S – standardmeetod; — I – sisereitingute meetod; — M – standardmeetodil ja sisereitingute meetodil põhinev kombineeritud meetod. Kui standardmeetodi kohaldamisel on veerus 050 märgitud lühend P, kajastatakse omavahendite nõuete arvutamist vormis CR SEC SA. Kui sisereitingute meetodi kohaldamisel on veerus 050 märgitud lühend P, kajastatakse omavahendite nõuete arvutamist vormis CR SEC IRB. 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. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Sellest hoolimata ei kohaldata seda veergu kohustuste väärtpaberistamiste suhtes. Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.
180	**RISKIPOSITSIOONIDE ARV** Kapitalinõuete määruse artikli 261 lõige 1 Selle veeru täitmine on kohustuslik ainult nende krediidiasutuste ja investeerimisühingute jaoks, kes kasutavad väärtpaberistamise positsioonide puhul sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 170 lühendi I). Krediidiasutus või investeerimisühing esitab riskipositsioonide tegeliku arvu. Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaberistamise korral või juhul, kui omavahendite nõuded põhinevad väärtpaberistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaberistamise korral). Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Selles veerus ei kajastata andmeid investorid.
190	**RIIK** Kajastatakse tehingu esmase alusvara päritoluriigi (st algsete väärtpaberistatud nõuete vahetu võlgniku riik) riigikoodi (ISO 3166-1 alpha-2) (aluspositsioonide arvessevõtmine). Kui väärtpaberistamise kogum hõlmab eri riike, märgib krediidiasutus või investeerimisühing kõige olulisema riigi. Kui ühegi riigi puhul ei ole ületatud künnis 20 % varadest/kohustustest, märgitakse lühend OT (muu).
200	**NÕUETE SUURUSTEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)** Nõuete suurustega kaalutud keskmist makseviivitusest tingitud kahjumäära kajastavad ainult need krediidiasutused 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.

▼M9

Veerg	
	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 hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.
210	**(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** 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 õiglases väärtuses mõõdetud finantsvarade krediidiriskist tulenevad kahjud, mida ei arvata maha riskipositsiooni väärtusest) alates nende esmasest bilansis kajastamisest pluss makseviivituses olevate ostetud nõuete allahindlus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 1. Eraldised hõlmavad bilansiväliste kirjete akumuleeritud krediidikahjusid. Selles veerus kogutakse teavet väärtpaberistatud riskipositsioonide suhtes kohaldatud väärtuste korrigeerimiste ja eraldiste kohta. Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohustuste kohta. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.
220	**OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%)** 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. Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohustuste kohta. Varade väärtpaberistamise korral kajastatakse kõnealust teavet isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.
230–300	**VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR** Selles kuues veerus kogutakse teavet väärtpaberistamise struktuuri kohta vastavalt bilansilistele ja bilansivälistele positsioonidele, väärtpaberistamise seeriatele (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/*mezzanine*-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) ja lõpptähtajale. Mitme müüjaga väärtpaberistamiste puhul kajastatakse esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeriate puhul ainult aruandvale krediidiasutusele või investeerimisühingule vastavat või temale omistatavat summat.
230–250	**BILANSILISED KIRJED** Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiliste kirjete kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriate (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/*mezzanine*-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes.

▼M9

Veerg	
230	**KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD** Sellesse kategooriasse kuuluvad kõik väärtpaberistamise seeriad, mis ei kvalifitseeru *mezzanine*-seeriatena või esimese järjekoha kahju seeriatena.
240	***MEZZANINE* VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD** Vt kapitalinõuete määruse artikli 243 lõige 3 (traditsioonilised väärtpaberistamised) ja artikli 244 lõige 3 (sünteetilised väärtpaberistamised).
250	**ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD** Esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeria on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 15.
260–280	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriate (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/*mezzanine*-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes. Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriate klassifitseerimise kriteeriume nagu bilansiliste kirjete puhul.
290	**VARASEIM PROGNOOSITAV LÕPETAMISE KUUPÄEV** Kogu väärtpaberistamise tõenäoline lõpetamise kuupäev, võttes arvesse väärtpaberistamise lepingutingimusi ja praegu prognoositavaid finantstingimusi. Üldiselt on see varasem kuupäev järgmistest kuupäevadest: i) varaseim kuupäev, mil lõpetavat ostuoptsiooni (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 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. Kajastatakse varaseima prognoositava lõpetamise päev, kuu ja aasta. Võimaluse korral märgitakse täpne kuupäev; kui see ei ole teada, märgitakse kuu esimene päev.
300	**LEPINGUKOHANE LÕPPTÄHTAEG** Kuupäev, mil kõik väärtpaberistamise põhisummad ja intressid peavad olema lepingukohaselt tagasi makstud (põhineb tehingu dokumentatsioonil). Kajastatakse lepingukohase lõpptähtaja päev, kuu ja aasta. Võimaluse korral märgitakse täpne kuupäev; kui see ei ole teada, märgitakse kuu esimene päev.
310–400	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Nendes veergudes kogutakse teavet väärtpaberistamise positsioonide kohta vastavalt bilansilistele ja bilansivälistele positsioonidele ning väärtpaberistamise seeriatele (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/*mezzanine*-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) aruandekuupäeva seisuga.

▼**M9**

Veerg	
310–330	**BILANSILISED KIRJED** Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriate klassifitseerimise kriteeriume nagu bilansiliste kirjete puhul.
340–360	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriate klassifitseerimise kriteeriume nagu bilansiväliste kirjete puhul.
370–400	**MEMOKIRJED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Nendes veergudes kogutakse täiendavat teavet bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide (mida on juba kajastatud erineva jaotuse all veergudes 340–360) kogusumma kohta.
370	**OTSESED FINANTSGARANTIID** Selles veerus kajastatakse andmeid selliste väärtpaberistamise positsioonide kohta, mida hoiavad väärtpaberistamise tehingu algatajad ja mis on tagatud otseste finantsgarantiidega. Vastavalt kapitalinõuete määruse I lisale käsitatakse otsese finantsgarantiina järgmisi täisriskiga bilansiväliseid kirjeid: — *finantsgarantiid;* — *finantsiseloomuga tagasivõtmatud valmisolekuakreditiivid.*
380	**INTRESSIMÄÄRA VAHETUSTEHINGUD/VALUUTA VAHETUSTEHINGUD** Kõnealused tuletisinstrumendid on loetletud kapitalinõuete määruse II lisas.
390	**AKTSEPTEERITUD LIKVIIDSUSE TAGAMISE TEHINGUD** Selleks et kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 3 määratletud likviidsuse tagamise tehinguid saaks aktsepteerida, peavad need vastama kapitalinõuete määruse artikli 255 lõikes 1 sätestatud kuuele tingimusele (olenemata sellest, kas krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab standardmeetodit või sisereitingute meetodit).
400	**MUUD (SEALHULGAS MITTEAKTSEPTEERITUD LIKVIIDSUSE TAGAMISE TEHINGUD)** 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).
410	**ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE: KOHALDATAKSE ÜMBERHINDLUSTEGURIT** 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). Selles veerus kajastatakse andmeid ennetähtaegse amortiseerimise klauslit sisaldavate väärtpaberistamise skeemide kohta (nt uuenevate nõuete väärtpaberistamised).

▼**M9**

Veerg	
	Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikele 6 määratakse kohaldatav ümberhindlustegur kindlaks tegeliku kolme kuu keskmise ületulu taseme alusel. 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.
420	**(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kõnealune teave on tihedalt seotud vormi CR SEC SA veeruga 200 ja vormi CR SEC IRB veeruga 180. Selles veerus kajastatakse negatiivseid väärtusi.
430	**RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Selles veerus kogutakse teavet riskiga kaalutud vara kohta enne väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri kohaldamist (st riski olulise osa ülekandmisega väärtpaberistamise skeemide puhul). Riski olulise osa ülekandmiseta väärtpaberistamise skeemide puhul (st riskiga kaalutud vara arvutatakse vastavalt väärtpaberistatud riskipositsioonidele) selles veerus andmeid ei kajastata. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata.
440	**RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Selles veerus kogutakse teavet riskiga kaalutud vara kohta pärast väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri kohaldamist (st riski olulise osa ülekandmisega väärtpaberistamise skeemide puhul). Riski olulise osa ülekandmiseta väärtpaberistamise skeemide puhul (st omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt väärtpaberistatud riskipositsioonidele) selles veerus andmeid ei kajastata. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata.
450–510	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID – KAUPLEMISPORTFELL**
450	**KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL VÕI MITTE KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL?** Kajastatakse järgmisi lühendeid: C – korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell; N – mitte korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell.
460–470	**NETOPOSITSIOONID – PIKK/LÜHIKE** Vt vastavalt vormide MKR SA SEC või MKR SA CTP veerud 050ja 060.

▼**M9**

Veerg	
480	**OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU (STANDARDMEETOD) – SPETSIIFILINE RISK** Vt vastavalt vormi MKR SA SEC veerg 610 või vormi MKR SA CTP veerg 450.

4. OPERATSIOONIRISKI VORMID

4.1. C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR)

4.1.1. Üldised märkused

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

115. Baasmeetodit, standardmeetodit 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. „Muutumatuse” põhimõttest võib kõrvale kalduda näiteks juhul, kui kõnealusel ajavahemikul on olnud erandlikke asjaolusid nagu hiljutised üksuste või tegevusalade omandamised või võõrandamised.

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

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

▼M9

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

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

4.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–030	**ASJAOMANE NÄITAJA** Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamisel (baasmeetodi, standardmeetodi ja alternatiivse standardmeetodi kohaselt) asjaomast näitajat, kajastavad vastava aasta asjaomast näitajat veergudes 010–030. Eri meetodite kombineeritud kasutamise korral vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 314 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teavitamise eesmärgil asjaomast näitajat ka selliste tegevusalade puhul, mille suhtes kohaldatakse täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit. See kehtib ka kõigi muude täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kasutavate pankade kohta. Edaspidi osutab mõiste „asjaomane näitaja” elementide summale majandusaasta lõpu seisuga, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 316 lõike 1 tabelis 1. 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). Kui ajaloolised andmed asjaomase näitaja kohta ei ole kättesaadavad, võib krediidiasutus või investeerimisühing kasutada majandustegevuse prognoose.
040–060	**LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)** Nendes veergudes kajastatakse laenude ja ettemaksete summat äriliinide „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). Äriliini „äripangandus” puhul võetakse arvesse ka kauplemisportfelliväliseid väärtpabereid.
070	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Omavahendite nõuded arvutatakse kasutatava meetodi kohaselt vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 312–324. Tulemus kajastatakse veerus 070.
071	**KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 4. Veerus 070 kajastatud omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

▼**M9**

Veerg	
080	**MILLEST: TULENEVALT JAOTUSMEHHANISMIST** Kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 1, milles on sätestatud, et kapitalinõuete määruse artikli 312 lõikes 2 osutatud taotlus peab sisaldama kirjeldust metoodikast, mida kasutatakse operatsiooniriski katvate omavahendite jaotamiseks konsolideerimisgrupi erinevate üksuste vahel, ning et selles tuleb näidata, kas ja kuidas kavatsetakse võtta ELis emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse ja tema tütarettevõtjate kasutatavas või ELis emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate poolt ühiselt kasutatavas riskimõõtmissüsteemis arvesse hajutamise mõju.
090–120	**VAJADUSE KORRAL KAJASTATAVAD TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MEMOKIRJED**
090	**OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE OODATAVA KAHJU MÄÄRAST, HAJUTAMISEST JA RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST TULENEVAT VÄHENDAMIST** Veerus 090 kajastatavad omavahendite nõuded on samad nagu veerus 070 kajastatavad nõuded, kuid need on arvutatud enne oodatava kahju määrast, hajutamisest ja riskimaandamise tehnikatest tuleneva vähendamise mõju (vt allpool) arvessevõtmist.
100	**(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT ÄRITAVADES ARVESSE VÕETUD OODATAVA KAHJU MÄÄRAST** Veerus 100 kajastatakse omavahendite nõuete vähendamist tulenevalt äritavades arvesse võetud oodatava kahju määrast (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 2 punktile a).
110	**(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT HAJUTAMISEST** Veerus 110 kajastatav hajutamise mõju võrdub iga operatsiooniriski klassi puhul eraldi arvutatud omavahendite nõuete summa (st nn täielik sõltuvus) ning korrelatsiooni ja sõltuvust arvesse võttes arvutatud hajutatud omavahendite nõuete (st eeldades mitte täielikku sõltuvust riskiklasside vahel) vahega. Nn täielik sõltuvus leiab aset makseviivituse korral, kui krediidiasutus või investeerimisühing ei kasuta riskiklasside vahel selget korrelatsioonistruktuuri, ning seepärast arvutatakse täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohased omavahendid valitud riskiklasside individuaalsete operatsiooniriski näitajate summana. Sel juhul eeldatakse, et korrelatsioon riskiklasside vahel on 100 %, ja märgitakse selles veerus väärtuseks null. Seevastu kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab riskiklasside vahel selget korrelatsioonistruktuuri, peab ta kajastama selles veerus makseviivitusest tulenevate täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaste omavahendite ja riskiklasside vahelise korrelatsioonistruktuuri kohaldamisest tulenevate asjaomaste omavahendite vahet. Kõnealune väärtus kajastab täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi „hajutamisvõimet”, st mudeli võimet võtta arvesse mitut erineval ajal aset leidvat operatsiooniriski tõsist kahjujuhtumit. Veerus 110 kajastatakse summat, mille võrra eeldatav korrelatsioonistruktuur vähendab täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaseid omavahendeid võrreldes 100 % korrelatsiooni eeldusega.

▼**M9**

Veerg	
120	**(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST (KINDLUSTUS JA MUUD RISKI ÜLEKANDMISE MEHHANISMID)** Veerus 120 kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 323 lõigete 1–5 kohaste kindlustuste ja muude riskide ülekandmise mehhanismide mõju.

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

▼**M9**

Rida	
	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.

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

4.2.1. Üldised märkused

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

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

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

123. Ilma et see mõjutaks allpool määratletud kirjet „kiiresti hüvitatud kahjujuhtumid", on „brutokahju" operatsiooniriski juhtumist või juhtumi liigist – nagu osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 3 punktis b – tulenev kahju enne mis tahes liiki hüvitusi.

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

125. „Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumid" on operatsiooniriski juhtumid, mis põhjustavad 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.

126. „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 krediidiasutus või investeerimisühing sai operatsiooniriski juhtumist teadlikuks).

▼M9

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

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

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

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

4.2.2.1. Üldised märkused

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

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

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

▼M9

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

4.2.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

▼**M9**

Rida	
010–880	**ÄRILIINID: FINANTSNÕUSTAMINE, KAUPLEMINE JA MÜÜK, JAEKLIENDIMAAKLERLUS, ÄRIPANGANDUS, JAEPANGANDUS, MAKSED JA ARVELDUSED, HOIDMISTEENUSED, VARAHALDUS, ETTEVÕTTEÜLENE** Iga kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 määratletud äriliini puhul, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud täiendav äriliin „ettevõtteülene”, ja iga juhtumiliigi puhul kajastab krediidiasutus või investeerimisühing vastavalt sisemistele miinimummääradele järgmist teavet: juhtumite arv (uued juhtumid), brutokahju summa (uued juhtumid), selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised, suurim ühekordne kahju, viie suurima kahju kogusumma ning otsehüvituste kogusumma ning kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma. Kahjujuhtumi puhul, mis mõjutab mitut äriliini, jaotatakse brutokahju summa kõigi asjaomaste äriliinide lõikes. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad omavahendite nõuded baasmeetodi kohaselt, saavad kajastada kahju, mille puhul äriliin ei ole kindlaks määratud, üksnes ridades 910–980.
010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810	**Juhtumite arv (uued juhtumid)** Juhtumite arv on selliste operatsiooniriski juhtumite arv, mille puhul kajastati aruandeperioodil brutokahju. Juhtumite arv osutab „uutele juhtumitele”, st operatsiooniriski juhtumitele, i) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud” all aruandeperioodil või ii) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud” all eelmistel aruandeperioodidel, kui juhtumit ei ole arvesse võetud eelmistes järelevalvelistes aruannetes, nt seetõttu, et seda käsitati operatsiooniriski juhtumina alles jooksval aruandeperioodil või et selle juhtumiga seotud akumuleerunud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised) ületas kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära alles jooksval aruandeperioodil. „Uued juhtumid” ei hõlma eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud” operatsiooniriski juhtumeid, mida on eelmistes järelevalvelistes aruannetes juba arvesse võetud.
020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820	**Brutokahju summa (uued juhtumid)** Brutokahju summa, mis on seotud operatsiooniriski juhtumitega (nt otsesed tasud, eraldised, arveldused). Kõik üheainsa juhtumiga seotud kahjud, mida on kajastatud aruandeperioodil, liidetakse kokku ja neid käsitatakse kõnealuse juhtumi brutokahjuna asjaomasel aruandeperioodil.

▼**M9**

Rida	
	Kajastatud brutokahju summa on seotud uute juhtumitega, nagu on märgitud eelmisel real. Eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud” juhtumite puhul, mida ei ole arvesse võetud eelmistes järelevalvelistes aruannetes, kajastatakse aruandekuupäevani akumuleerunud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised) brutokahjuna aruandeperioodil. Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid.
030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830	**Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist** Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, on eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud” selliste operatsiooniriski juhtumite arv, mida on eelmistes aruannetes juba arvesse võetud ja mille puhul on praegusel aruandeperioodil tehtud kahju korrigeerimisi. Kui juhtumi puhul tehti aruandeperioodil mitu kahju korrigeerimist, kajastatakse kõnealuste kahju korrigeerimiste summat asjaomasel perioodil ühe korrigeerimisena.
040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840	**Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised** Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised on järgmiste elementide summa (positiivne või negatiivne): i) brutokahju summad, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud” operatsiooniriski juhtumite kahju positiivsete korrigeerimistega aruandeperioodil (nt eraldiste suurenemine, seotud kahjujuhtumid, lisaarveldused); ii) brutokahju summad, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud” operatsiooniriski juhtumite kahju negatiivsete korrigeerimistega (nt tingitud eraldiste vähenemisest) aruandeperioodil. Kui juhtumi puhul tehti aruandeperioodil mitu kahju korrigeerimist, liidetakse kõigi kõnealuste kahju korrigeerimiste summad kokku, võttes arvesse korrigeerimise märki (positiivne või negatiivne). Seda kogusummat käsitatakse kõnealuse juhtumi kahju korrigeerimisena asjaomasel aruandeperioodil. Kui negatiivse kahju korrigeerimise tõttu langeb juhtumiga seotud korrigeeritud kahjusumma allapoole krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing juhtumiga seotud kahju kogusummat, mis oli kogunenud kuni viimase korrani, mil juhtumit kajastati detsembri aruandekuupäeva seisuga (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised), negatiivse kahju korrigeerimise summa asemel miinusmärgiga. Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid.

▼M9

Rida	
050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850	**Suurim ühekordne kahju** Suurim ühekordne kahju on järgmistest suurim: i) suurim brutokahju summa, mis on seotud aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumiga ning ii) suurim kahju positiivse korrigeerimise summa (nagu määratletud eespool), mis on seotud eelmisel aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumiga. Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid.
060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860	**Viie suurima kahju kogusumma** Viie suurima kahju kogusumma on viie suurima kogusumma järgmiste hulgast: i) brutokahju summad, mis on seotud aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumitega ning ii) kahju positiivse korrigeerimise summad (nagu määratletud eespool ridade 040, 140, …, 840 puhul), mis on seotud eelmisel aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumitega. Summa, mida võib käsitada ühena viiest suurimast summast, on kahju korrigeerimise summa, mitte vastava juhtumiga seotud kogukahju enne või pärast kahju korrigeerimist. Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid.
070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870	**Otse hüvitatud kahju kogusumma** Otsesed hüvitused on kõik saadud hüvitussummad, v.a need, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 323 ja mida kajastatakse allpool osutatud real. Otse hüvitatud kahju kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud otse hüvitatud kahjude ja otse hüvitatud kahjude korrigeerimiste summa ja see on seotud operatsioonriski juhtumitega, mida kajastati esimest korda aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel.
080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880	**Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma** Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevad hüvitused on hüvitused, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 323. Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste ja selliste hüvituste korrigeerimiste summa ja see on seotud operatsioonriski juhtumitega, mida kajastati esimest korda aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel.

▼M9

Rida	
910–980	**ÄRILIINID KOKKU** Iga juhtumiliigi (veerud 010–080) puhul kajastatakse äriliinide kohta kokku järgmist kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktide b, c ja e kohast teavet.
910–914	**Juhtumite arv** Real 910 kajastatakse sisemist miinimummäära ületavate juhtumite arv juhtumiliikide lõikes kõigi äriliinide puhul. See arv võib olla väiksem kui äriliinide lõikes kokku liidetud juhtumite arv, kuna mitut eri äriliini mõjutavaid juhtumeid käsitatakse ühe juhtumina. See arv võib olla suurem, kui krediidiasutus või investeerimisühing, kes arvutab omavahendite nõudeid baasmeetodi kohaselt, ei suuda igal juhul kindlaks määrata äriliini või äriliine, mida kahju mõjutab. Ridadel 911–914 kajastatakse nende juhtumite arv, mille brutokahju summa jääb asjaomastel ridadel kindlaks määratud vahemikku. Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülene” ja ta on kindlaks määranud juhtumiliigid kõigi kahjude puhul, kehtib veeru 080 puhul järgmine. — Ridadel 910–914 kajastatud juhtumite koguarv võrdub vastava rea juhtumite arvu horisontaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna kõnealuste juhtumite arvu puhul on eri äriliine mõjutavaid juhtumeid juba käsitatud ühe juhtumina. — Veeru 080 real 910 kajastatud arv ei pruugi tingimata olla võrdne veerus 080 kajastatud juhtumite arvu vertikaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna üks juhtum võib mõjutada samaaegselt eri äriliine.
920–924	**Brutokahju summa (uued juhtumid)** Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülene”, võrdub real 920 kajastatud brutokahju summa (uued juhtumid) iga äriliini puhul uute juhtumite brutokahju summade kogusummaga. Ridadel 921–924 kajastatakse nende juhtumite brutokahju summa, mille brutokahju summa jääb asjaomastel ridadel kindlaks määratud vahemikku.
930, 935, 936	**Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist** Real 930 kajastatakse selliste kahjujuhtumite koguarv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, nagu on märgitud ridadel 030, 130, …, 830. See arv võib olla väiksem kui äriliinide lõikes kokku liidetud selliste juhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, kuna mitut eri äriliini mõjutavaid juhtumeid käsitatakse ühe juhtumina. See arv võib olla suurem, kui krediidiasutus või investeerimisühing, kes arvutab omavahendite nõudeid baasmeetodi kohaselt, ei suuda igal juhul kindlaks määrata äriliini või äriliine, mida kahju mõjutab.

▼**M9**

Rida	
	Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, jaotatakse selliste kahjujuhtumite arvuks, mille puhul tehti aruandeperioodil positiivne kahju korrigeerimine, ja selliste kahjujuhtumite arvuks, mille puhul tehti aruandeperioodil negatiivne kahju korrigeerimine (kõiki kajastatakse plussmärgiga).
940, 945, 946	**Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised** Real 940 kajastatakse eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimiste kogusumma äriliinide lõikes (nagu on märgitud ridade 040, 140, …, 840 puhul). Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülene”, võrdub real 940 kajastatud summa eelmiste aruandeperioodidega seotud ja eri äriliinide lõikes kajastatud kahju korrigeerimiste kogusummaga. Kahju korrigeerimiste summad jaotatakse summadeks, mis on seotud juhtumitega, mille puhul tehti aruandeperioodil positiivne kahju korrigeerimine (rida 945, kajastatud plussmärgiga), ja summadeks, mis on seotud juhtumitega, mille puhul tehti aruandeperioodil negatiivne kahju korrigeerimine (rida 946, kajastatud miinusmärgiga). Kui negatiivse kahju korrigeerimise tõttu langeb juhtumiga seotud korrigeeritud kahjusumma allapoole krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing juhtumiga seotud kahju kogusummat, mis oli kogunenud kuni viimase korrani, mil juhtumit kajastati detsembri aruandekuupäeva seisuga (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised), negatiivse kahju korrigeerimise summa asemel miinusmärgiga real 946.
950	**Suurim ühekordne kahju** Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülene”, on suurim ühekordne kahju sisemist miinimummäära ületav suurim kahju iga juhtumiliigi puhul ja kõigi äriliinide lõikes. Need näitajad võivad olla suuremad kui iga äriliini puhul kajastatavad suurimad ühekordsed kahjud, kui juhtum mõjutab eri äriliine. Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülene” ja ta on kindlaks määranud juhtumiliigid kõigi kahjude puhul, kehtib veeru 080 puhul järgmine. — kajastatav suurim ühekordne kahju võrdub käesoleva rea veergudes 010–070 kajastatud väärtustest suurimaga; — kui on mitut äriliini mõjutavaid juhtumeid, võib andmeväljal {rida 950, veerg 080} kajastatud summa olla suurem kui muudel veeru 080 ridadel kajastatud suurim ühekordne kahju äriliini puhul.

▼**M9**

Rida	
960	**Viie suurima kahju kogusumma** Kajastatakse viie suurima brutokahju summat iga juhtumiliigi puhul kõigi äriliinide lõikes. See summa võib olla suurem kui iga äriliini puhul kajastatud viie suurima kahju suurim summa. Kõnealust summat tuleb kajastada olenemata kahjude arvust. Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülene” ja ta on kindlaks määranud juhtumiliigid kõigi kahjude puhul (veerg 080), on viie suurima kahju kogusumma kogu maatriksi viie suurima kahju kogusumma, mis tähendab, et see ei pruugi võrduda real 960 kajastatud kirje „viie suurima kahju kogusumma” maksimumväärtusega ega veerus 080 kajastatud kirje „viie suurima kahju kogusumma” maksimumväärtusega.
970	**Otse hüvitatud kahju kogusumma** Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülene”, on otse hüvitatud kahju kogusumma iga äriliini puhul otse hüvitatud kahju kogusummad kokku liidetuna.
980	**Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma** Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülene”, on kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma iga äriliini puhul kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma kogunäitaja.

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

4.2.3.1. Üldised märkused

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

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

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

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

▼**M9**

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

Võttes arvesse seda miinimummäära:

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

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

c) järjestatakse juhtumid neile määratud brutokahju summa põhjal;

d) võetakse iga juhtumit arvesse ainult üks kord.

4.2.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**Juhtumi kood** Juhtumi kood on rea tunnus ja see peab tabeli iga rea puhul olema kordumatu. Kui on olemas ettevõttesisene kood, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ettevõttesisese koodi. Muul juhul esitatakse kood numbrilises järjestuses (1, 2, 3 jne).
020	**Arvestuspäev** Arvestuspäev on kuupäev, mil operatsioonriski kahjut või sellega seotud reservi/eraldist esimest korda kajastati kasumiaruandes.
030	**Toimumispäev** Toimumispäev on kuupäev, mil operatsioonriski juhtum toimus või algas.
040	**Avastamispäev** Avastamispäev on kuupäev, mil krediidiasutus või investeerimisühing sai operatsioonriski juhtumist teadlikuks.
050	**Juhtumiliik** Kapitalinõuete määruse artiklis 324 sätestatud juhtumiliigid.
060	**Brutokahju** Juhtumiga seotud brutokahju, nagu on märgitud eespool vormi C 17.01 ridade 020, 120 jne puhul.
070	**Brutokahju ilma otsehüvitusteta** Juhtumiga seotud brutokahju, nagu on märgitud eespool vormi C 17.01 ridade 020, 120 jne puhul, millest on maha arvatud kõnealuse kahjujuhtumiga seotud otsehüvitused.

▼M9

Veerg	
080–160	**Brutokahju äriliinide lõikes** Veerus 060 kajastatud brutokahju määratakse asjaomasesse äriliini, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 317 ja artikli 322 lõike 3 punktis b.
170	**Juriidilise isiku nimi** Vormi C 06.02 veerus 010 kajastatud sellise juriidilise isiku nimi, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut juriidilist isikut) aset leidis.
180	**Juriidilise isiku tunnus** Vormi C 06.02 veerus 025 kajastatud sellise juriidilise isiku tunnus, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut juriidilist isikut) aset leidis.
190	**Äriüksus** Krediidiasutuse või investeerimisühingu äriüksus või osakond, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut äriüksust või osakonda) aset leidis.
200	**Kirjeldus** Juhtumi kirjeldus, vajaduse korral üldises või anonüümses vormis. See peaks hõlmama vähemalt teavet juhtumi enda kohta ja teavet juhtumi ajaolude või põhjuste (kui need on teada) kohta.

5. TURURISKI VORMID

137. Käesolevates juhistes käsitletakse vorme, milles kajastatakse omavahendite nõuete arvutamist standardmeetodi kohaselt valuutariski (MKR SA FX), kaubariski (MKR SA COM) intressipositsiooni riski (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) ja 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.

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

▼M9

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

5.1.1. Üldised märkused

139. Käesolevas vormis kajastatakse kaubeldavate võlainstrumentide positsiooniriski positsioonide ja sellega seotud omavahendite nõuete arvutamist standardmeetodi kohaselt (kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1). 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).

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

5.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1. Brutopositsioonid, mida ei ole tasaarvestatud instrumentidega, välja arvatud väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida kolmandad isikud on märkinud või mille tagamises nad on osalenud (kapitalinõuete määruse artikli 345 lõike 1 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	**KAUPLEMISPORTFELLI KUULUVAD KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID** Kauplemisportfelli kuuluvate kaubeldavate võlainstrumentide positsioone ja vastavaid positsiooniriski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punti b alapunktile i ja III osa IV jaotise 2. peatükile kajastatakse sõltuvalt riskikategooriast, lõpptähtajast ja kasutatud meetodist.

▼M9

Rida	
011	**ÜLDRISK.**
012	**Tuletisinstrumendid** Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud tuletisinstrumendid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 328–331.
013	**Muud varad ja kohustused** Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud instrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid.
020–200	**LÕPPTÄHTAJAL PÕHINEV MEETOD** Kaubeldavate võlainstrumentide positsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 339 lõigetele 1–8 lõpptähtajal põhinevat meetodit, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 339 lõikele 9. Positsioonid jaotatakse tsoonidesse 1, 2 ja 3, mis omakorda jaotatakse instrumentide lõpptähtaja lõikes.
210–240	**ÜLDRISK. KESTUSEL PÕHINEV MEETOD** Kaubeldavate võlainstrumentide positsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 340 lõigetele 1–6 kestusel põhinevat meetodit, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 340 lõikele 7. Positsioonid jaotatakse tsoonidesse 1, 2 ja 3.
250	**SPETSIIFILINE RISK** Esitatakse ridades 251, 325 ja 330 kajastatud andmete kogusumma. Kaubeldavate 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.
251–321	**Omavahendite nõue muude kui väärtpaberistamise võlainstrumentide puhul** Esitatakse ridades 260–321 kajastatud andmete kogusumma. Omavahendite nõuded n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentide puhul, millele ei ole antud välisreitingut, arvutatakse aluseks olevate üksuste riskikaalude kokkuliitmise teel (kapitalinõuete määruse artikli 332 lõike 1 punkti e esimene ja teine lõik – „alluspositsioonide arvessevõtmine”). N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente, millele on antud välisreiting (kapitalinõuete määruse artikli 332 lõike 1 punkti e kolmas lõik), kajastatakse eraldi real 321. Selliste positsioonide kajastamine, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 336 lõiget 3: Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikele 3 kohaldatakse kauplemisportfelliväliste võlakirjade suhtes, millele on määratud 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. Kui intressimäära riski positsioonide üldrisk on maandatud krediidituletisinstrumendiga, kohaldatakse artikleid 346 ja 347.

▼**M9**

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

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

5.2.1. Üldised märkused

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

142. 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 krediidituletisinstrumentidega, 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.

143. 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.

5.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1 kooskõlas artikliga 337 (väärtpaberistamise positsioonid). Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist, mida kohaldatakse ka kõnealuste brutopositsioonide suhtes, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.

▼M9

Veerg	
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.
070–520	**NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artikli 251 tabel 1 ja artikli 261 lõike 1 tabel 4 Jaotus tuleb esitada eraldi pikkade ja lühikeste positsioonide puhul.
230–240 ja 460–470	**1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 251 tabel 1 ja artikli 261 lõike 1 tabel 4
250–260 ja 480–490	**REGULATIIVNE MEETOD** Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõige 2 kooskõlas artikliga 262 Nendes veergudes kajastatakse andmeid, kui krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad alternatiivset regulatiivset meetodit, millega määratakse omavahendite nõuded tagatise kogumi tunnuste ja väärtpaberistamise seeria lepingutingimuste põhjal.
270 ja 500	**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 alusportfellist (kogumi keskmine riskikaal, kogumi suurim riskikaal või kontsentratsiooni suhtarvu kasutamine). 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.
280–290/ 510–520	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD** Kapitalinõuete määruse artikli 109 lõike 1 teine lause ja artikli 259 lõiked 3 ja 4. Nendes veergudes kajastatakse andmeid, kui krediidiasutus 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.

▼M9

Veerg	
530–540	**HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)** Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõige 3 kooskõlas artikliga 407 Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõige 2
550–570	**KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID NING KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võtmata arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust, mille kohaselt võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud piirata riskikaalu ja netopositsiooni korrutise tulemust tasemel, milleks on maksimaalne võimalik makseviivituse riskiga seonduv kahju.
580–600	**KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID NING KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust.
610	**OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 337 lõikele 4 liidab krediidiasutus või investeerimisühing 31. detsembril 2014 lõppeval üleminekuperioodil 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 krediidiasutus või investeerimisühing alates 2015. aastast omavahendite nõuete arvutamiseks kokku kõik oma kaalutud netopositsioonid, olenemata sellest, kas need on pikad või lühikesed (veerg 600).

Rida	
010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Avatud väärtpaberistamise positsioonide (kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algatajaks ja/või investoriks ja/või sponsoriks olev krediidiasutus või investeerimisühing.
040, 070 ja 100	**VÄÄRTPABERISTAMISED** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 61 ja 62
020, 050, 080 ja 110	**EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 63
030–050	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 13
060–080	**INVESTOR** Krediidiasutus, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.

▼**M9**

Rida	
090–110	**SPONSOR** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 14 Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaberistatud varade kohta.
120–210	**KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA JAOTUS ALUSVARA LIIKIDE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõike 4 viimane lause Alusvara jaotuse puhul järgitakse vormis SEC Details (veerg „liik”) kasutatud klassifikatsiooni: — 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. Kui väärtpaberistamise kogum hõlmab eri varaliike, märgib krediidiasutus või investeerimisühing iga väärtpaberistamise puhul kõige olulisema varaliigi.

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

5.3.1. Üldised märkused

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

145. Vormis MKR SA CTP kajastatakse ainult korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli määratud positsioonide spetsiifilise riski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 335 kooskõlas artikli 338 lõigetega 2 ja 3. Kui korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid on maandatud krediidituletisinstrumentidega, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 346 ja 347. Kõiki korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone kajastatakse ühes vormis, olenemata sellest, 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.

▼M9

146. Selles vormis kajastatakse eraldi väärtpaberistamise positsioone, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ja muid korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone. Seega kajastatakse väärtpaberistamise positsioone alati ridades 030, 060 või 090 (sõltuvalt krediidiasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaberistamises). N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente kajastatakse alati real 110. „Muud korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid" ei ole väärtpaberistamise positsioonid ega n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumendid (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 338 lõikes 3), kuid need on otseselt seotud ühega nendest positsioonidest (kuna neid hoitakse riskimaandamise eesmärgil). Seepärast määratakse need alamrubriiki „väärtpaberistamine" või „n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrument".

147. 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 krediidituletisinstrumentide puhul, mis ei ole saanud välisreitingut. Välisreitinguga n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente 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

▼M9

Veerg	
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 alusportfellist (kogumi keskmine riskikaal, kogumi suurim riskikaal või kontsentratsiooni suhtarvu kasutamine). 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 kaalutlusõigust.
430–440	**KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust.
450	**OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU** Omavahendite nõudena käsitatakse suuremat järgmistest: i) spetsiifilise riski omavahendite nõue, mida kohaldataks ainult pikkade netopositsioonide (veerg 430) suhtes või ii) spetsiifilise riski omavahendite nõue, mida kohaldataks ainult lühikeste netopositsioonide (veerg 440) suhtes.

Rida	
010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Avatud positsioonide (korrelatsioonil põhinevas kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algataja, investoriks või sponsoriks olev krediidiasutus või investeerimisühing.
020–040	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõige 13
050–070	**INVESTOR** Krediidiasutus, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.
080–100	**SPONSOR** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõige 14. Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaberistatud varade kohta.

▼**M9**

Rida	
030, 060 ja 090	**VÄÄRTPABERISTAMISED** Korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell hõlmab väärtpaberistamisi, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ja võimaluse korral ka muid riskimaandamise positsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 338 lõigetes 2 ja 3 sätestatud kriteeriumidele. Väärtpaberistamise positsioonide tuletisinstrumente, mis annavad proportsionaalse osa väärtpaberistamise seeria tuludest, ja korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide maandamise positsioone kajastatakse real „muud korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid”.
110	**N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID** Sellel real kajastatakse selliseid n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente, mis on maandatud n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentidega vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 347. N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentide puhul ei ole positsiooni algatajad, investorid ja sponsorid asjakohased. Seepärast ei esitata n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentide puhul jaotust väärtpaberistamise positsioonide lõikes.
040, 070, 100 ja 120	**MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID** Kajastatakse järgmisi positsioone: — väärtpaberistamise positsioonide tuletisinstrumendid, mis annavad proportsionaalse osa väärtpaberistamise seeria tuludest, ja korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide maandamise positsioonid; — korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone, mis on maandatud krediidituletisinstrumentidega vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 346; — muid positsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 338 lõike 3 sätetele.

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

5.4.1. Üldised märkused

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

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

▼**M9**

5.4.2. 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).
030–040	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327, 329, 332, 341 ja 345.
050	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Netopositsioonid, mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki kohastele erinevatele meetoditele kohaldatakse omavahendite nõuet. Omavahendite nõue arvutatakse iga riigi turu puhul eraldi. Käesolevas veerus ei kajastata aktsiaindeksifutuuride positsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 344 lõike 4 teisele lausele.
060	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile.
070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

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

▼M9

Rida	
022	**Muud varad ja kohustused** Kauplemisportfelli aktsiapositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud instrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid.
030	**Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit** Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 344 lõigetele 1 ja 4. Kõnealuste positsioonide puhul esineb ainult üldrisk ja seega ei tohi neid kajastada real 050.
040	**Muud omavahendite instrumendid, kui börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud** Muud omavahendite instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb spetsiifiline risk, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 343 ja artikli 344 lõikele 3.
050	**SPETSIIFILINE RISK** Omavahendite instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb spetsiifiline risk, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 342 ja artikli 344 lõikele 4.
090–130	**TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 329 lõiked 2 ja 3 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.

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

5.5.1. Üldised märkused

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

151. Käesoleva vormi ridades 100–480 esitatakse andmed isegi juhul, kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pea arvutama valuutariski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 351. Kõnealused memokirjed hõlmavad kõiki aruandlusvaluutas olevaid positsioone, sõltumata sellest, mil määral neid võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artikli 354 kohaldamisel. Vormi memokirjete read 130–480 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.

▼M9

5.5.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
020–030	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Brutopositsioonid, mis tulenevad varadest, saadaolevatest summadest ja sarnastest kirjetest, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 352 lõikes 1. Vastavalt 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.
040–050	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõige 3, lõike 4 esimene ja teine lause ning artikkel 353 Netopositsioonid arvutatakse iga valuuta puhul ja seega võivad samal ajal olla pikad ja lühikesed positsioonid.
060–080	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõike 4 kolmas lause ning artiklid 353 ja 354
060–070	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (PIKAD JA LÜHIKESED)** Iga valuuta pika ja lühikese netopositsiooni arvutamiseks arvatakse lühikeste positsioonide summa maha pikkade positsioonide summast. Asjaomase valuuta pika netopositsiooni arvutamiseks liidetakse kokku iga asjaomases valuutas tehtud tehingu pikad netopositsioonid. Asjaomase valuuta lühikese netopositsiooni arvutamiseks liidetakse kokku iga asjaomases valuutas tehtud tehingu lühikesed netopositsioonid. Muus kui aruandlusvaluutas olevad tasakaalustamata positsioonid lisatakse positsioonidele, mille suhtes kohaldatakse omavahendite nõuet muude valuutade puhul (rida 030), veerus 060 või 070, sõltuvalt sellest, kas need on lühikesed või pikad.
080	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (TASAKAALUSTATUD)** Tugeva korrelatsiooniga valuutade tasakaalustatud positsioonid.
	RISKI OMAVAHENDITE NÕUE (%) Nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklites 351 ja 354; riski omavahendite nõuded protsentides.
090	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 3. peatükile.
100	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

▼**M9**

Rida	
010	**KOGUPOSITSIOON** Kõik muus kui aruandlusvaluutas olevad positsioonid ja sellised aruandlusvaluutas olevad positsioonid, mida võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artikli 354 kohaldamisel, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile i ning artikli 352 lõigetele 2 ja 4 (konverteerimine aruandlusvaluutasse).
020	**TUGEVA KORRELATSIOONIGA VALUUTAD** Kapitalinõuete määruse artiklis 354 osutatud valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded.
025	**Tugeva korrelatsiooniga valuutad *millest*: aruandlusvaluuta** Aruandlusvaluutas olevad positsioonid, mida võetakse arvesse kapitalinõuete arvutamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 354.
030	**KÕIK MUUD VALUUTAD (sealhulgas ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, keda käsitatakse eri valuutadena)** Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust. Selliste ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate kajastamine, keda käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 353 kohaselt eri valuutadena. Omavahendite nõuete arvutamisel võidakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid, keda käsitatakse eri valuutadena, käsitleda kahel erineval viisil: 1. kulla modifitseeritud käsitlus, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja investeeringu suund ei ole teada (kõnealused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad lisatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu kogu välisvaluuta netopositsioonile); 2. kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja investeeringu suund on teada, lisatakse kõnealused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad välisvaluuta avatud kogupositsioonile (pikk või lühike, sõltuvalt ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja suunast). Omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt sellele, kuidas kõnealuseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid kajastatakse.
040	**KULD** Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust.
050–090	**TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõiked 5 ja 6 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.
100–120	**Kogupositsioonide (sealhulgas aruandlusvaluuta) jaotus riskipositsiooni liikide lõikes** Kogupositsioonid jaotatakse tuletisinstrumentide, muude varade ja kohustuste ning bilansiväliste kirjete lõikes.

▼M9

Rida	
100	**Muud varad ja kohustused, mis ei ole bilansivälised kirjed ega tuletisinstrumendid** Sellel real kajastatakse positsioone, mida ei ole arvesse võetud ridades 110 või 120.
110	**Bilansivälised kirjed** Kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjed, välja arvatud need, mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena.
120	**Tuletisinstrumendid** 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

152. Käesolevas vormis kogutakse teavet standardmeetodikohaste kaubapositsioonide ja vastavate omavahendite nõuete kohta.

5.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Lühikesed ja pikad brutopositsioonid, mida käsitatakse samas kaubas olevate positsioonidena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 357 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.

▼M9

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

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

5.7.1. Üldised märkused

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

154. Üldiselt sõltub kajastamine krediidiasutuse 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 (intressipositsiooni risk, aktsiapositsiooni risk, kaubarisk ja valuutarisk). Krediidiasutus või investeerimisühing võib loobuda eespool osutatud jaotuse kajastamisest, kui ta suudab tõendada, et see on põhjendamatult koormav.

▼M9

5.7.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
030–040	**VaR riskiväärtus** See tähendab suurimat võimalikku kahju, mida võidakse saada teatava tõenäosusega hinnamuutusest kindlaks määratud aja jooksul.
030	**Korrutustegur (mc) korrutatud eelnenud 60 tööpäeva päevaste VaR meetodiga saadud riskihinnangute väärtuste keskmisega (VaRavg)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkt ii ja artikli 365 lõige 1
040	**VaR meetodiga saadud eelmise päeva riskihinnangu väärtus (VaRt-1)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkt i ja artikli 365 lõige 1
050–060	**Stressiolukorra VaR riskiväärtus** See tähendab suurimat võimalikku kahju, mida võidakse saada teatava tõenäosusega hinnamuutusest kindlaks määratud aja jooksul. Selle arvutamiseks kasutatakse sisenditena andmeid, mis on kalibreeritud vastavalt krediidiasutuse või investeerimisühingu portfelli seisukohalt olulise finantsstressi olukorra pidevast 12-kuulisest perioodist pärinevatele varasematele andmetele.
050	**Korrutustegur (mc) korrutatud eelnenud 60 tööpäeva päevaste VaR meetodiga saadud stressiolukorra riskihinnangute väärtuste keskmisega (SVaRavg)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkt ii ja artikli 365 lõige 1
060	**Viimane kättesaadav (SVaRt-1)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkt i ja artikli 365 lõige 1
070–080	**TÄIENDAVA MAKSEVIIVITUSE NING REITINGUTE MUUTUMISE RISKI OMAVAHENDITE NÕUE** See tähendab suurimat võimalikku kahju, mida võidakse saada hinnamuutusest, mis on seotud täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riskiga, mida arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punktile b kooskõlas III osa IV jaotise 5. peatüki 4. jaoga.
070	**12 nädala keskmine väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkt ii kooskõlas III osa IV jaotise 5. peatüki 4. jaoga.
080	**Viimane väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkt i kooskõlas III osa IV jaotise 5. peatüki 4. jaoga.
090–110	**KÕIGI HINNARISKIDE OMAVAHENDITE NÕUE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL**

▼M9

Veerg	
090	**ALAMPIIR** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt c 8 % omavahendite nõudest, mida arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 338 lõikele 1 kõigi selliste positsioonide puhul, mida võetakse arvesse kõigi hinnariskide omavahendite nõude arvutamisel.
100–110	**12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS JA VIIMANE VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt b
110	**VIIMANE VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt a
120	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Kapitalinõuete määruse artiklis 364 osutatud omavahendite nõuded kõigi riskitegurite puhul, võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju ning täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riski ja kõiki hinnariske korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul, kuid jättes välja väärtpaberistamise puhul kohaldatavad väärtpaberistamise positsioonide ja n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentide omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõikele 2.
130	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.
140	**Ületamiste arv (eelneva 250 tööpäeva jooksul)** Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 366.
150–160	**VaR riskiväärtuse korrutustegur (mc) ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse (SVaR) korrutustegur (ms)** Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 366.
170–180	**EELDATAV OMAVAHENDITE NÕUDE ALAMPIIR KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL – KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** 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 kaalutlusõigust, mille kohaselt võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud piirata riskikaalu ja netopositsiooni korrutise tulemust tasemel, milleks on maksimaalne võimalik makseviivituse riskiga seonduv kahju.

Rida	
010	**KOGUPOSITSIOON** Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõikes 2 kindlaks määratud riskiteguritega.

▼M9

Rida	
	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.
020	**KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID** Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõikes 2 kindlaks määratud intressipositsiooni riski teguritega.
030	**KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – ÜLDRISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud üldrisk.
040	**KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – SPETSIIFILINE RISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud spetsiifiline risk.
050	**OMAKAPITALI INSTRUMENDID** Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõikes 2 kindlaks määratud aktsiapositsiooni riski teguritega.
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. Kauplemisportfelli kuuluvate kaubeldavate võlainstrumentide ja omakapitali instrumentide spetsiifilise riski VaR riskiväärtus (võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju).

▼M9

5.8. C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)

5.8.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**Riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikliga 382 Kõigi selliste tehingute makseviivituses olevad riskipositsioonid kokku, mille suhtes kohaldatakse krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuet.
020	**millest: börsivälised tuletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikli 382 lõikega 1 Vastaspoole krediidiriski kogupositsiooni osa, mis tuleneb ainult börsivälistest tuletisinstrumentidest. Kõnealust teavet ei pea esitama sisemudeli meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes hoiavad börsiväliseid tuletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid samas tasaarvestatavate tehingute kogumis.
030	**millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikli 382 lõikega 2 Vastaspoole krediidiriski kogupositsiooni osa, mis tuleneb ainult väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute tuletisinstrumentidest. Kõnealust teavet ei pea esitama sisemudeli meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes hoiavad börsiväliseid tuletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid samas tasaarvestatavate tehingute kogumis.
040	**KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (VaRavg)** Kapitalinõuete määruse artikkel 383 kooskõlas artikli 363 lõike 1 punktiga d VaR riskiväärtuse arvutamine tururiski sisemudelite põhjal.
050	**VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISKIHINNANGU VÄÄRTUS (VaRt-1)** Vt juhised veerus 040.
060	**KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (SVaRavg)** Vt juhised veerus 040.
070	**VIIMANE KÄTTESAADAV (SVaRt-1)** Vt juhised veerus 040.
080	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d. Valitud meetodi kohaselt arvutatud vastaspoolte krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded.

▼M9

Veerg	
090	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.
	Memokirjed
100	**Vastaspoolte arv** Kapitalinõuete määruse artikkel 382 Vastaspoolte krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuete arvutamisel arvesse võetud vastaspoolte arv. Vastaspooled on võlgnike alajaotis. Nad on olemas üksnes tuletisinstrumentidega tehtavate tehingute või väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul, kus nad on lihtsalt teiseks lepingupooleks.
110	**millest: krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati asendajat** Vastaspoolte arv, kui krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati otseselt jälgitavate turuandmete asemel asendajat.
120	**KANTUD KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK** Tuletisinstrumentide vastaspoolte krediidivõimelisuse vähenemisest tingitud raamatupidamislikud eraldised.
130	**ÜHE ALUSVARAGA KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD** Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt a Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.
140	**INDEKSIPÕHISED KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD** Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt b. Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud indeksipõhiste krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.

Rida	
010	**Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku** Ridade 020–040 summa.
020	**Täiustatud meetodi kohaselt** Kapitalinõuete määruse artiklis 383 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski täiustatud meetod.

▼**M9**

Rida	
030	**Standardmeetodi kohaselt** Kapitalinõuete määruse artiklis 384 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski standardmeetod.
040	**Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt** Summad, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 385.

6. C 33.00 – RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES (GOV)

6.1. ÜLDISED MÄRKUSED

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

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

157. Vastaspoole sektori „valitsemissektor” puhul kapitalinõuete määruse kohaste kapitalinõuete arvutamiseks kasutatavate riskipositsiooni klasside määramisel järgitakse 5. lisa 3. osa tabelit 2 (standardmeetod) ja tabelit 3 (sisereitingute meetod).

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

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

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

6.2. VORMI „RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES” ULATUS

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

▼M9

162. Riskipositsioon on otsene riskipositsioon, kui vahetu vastaspool on üksus, mis kuulub valitsemissektori määratluse alla.

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

6.3. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

Veerg	Juhised
010–260	**OTSESED RISKIPOSITSIOONID**
010–140	**BILANSILISED RISKIPOSITSIOONID**
010	**Selliste finantsvarade bilansiline brutoväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid** Selliste valitsemissektori suhtes olevate finantsvarade bilansiline brutoväärtus (nagu on kindlaks määratud V lisa 1. osa punkti 34 kohaselt), mis ei ole tuletisinstrumendid, kõigi arvestusportfellide puhul IFRSi või direktiivil 86/635/EMÜ (BAD) põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, nagu on määratletud V lisa 1. osa punktides 15–22 ja loetletud veergudes 030–120. Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine ei vähenda kauplemisportfelli kuuluvate ja kauplemisportfelliväliste õiglases väärtuses mõõdetavate riskipositsioonide bilansilist brutoväärtust.
020	**Selliste finantsvarade bilansiline koguväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid (pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist)** Selliste valitsemissektori suhtes olevate finantsvarade bilansiline koguväärtus (vastavalt V lisa 1. osa punktile 27), mis ei ole tuletisinstrumendid, kõigi arvestusportfellide puhul IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, nagu on määratletud V lisa 1. osa punktides 15–22 ja loetletud veergudes 030–120, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on lühike positsioon, arvatakse sama järelejäänud tähtaja ja sama vahetu vastaspoole puhul lühikese positsiooni bilansiline väärtus maha otsese riskipositsiooni bilansilisest väärtusest. Kui netoväärtus on negatiivne, kajastatakse seda nullina. Tuleb märkida veergude 030–120 summa miinus veerg 130. Kui see väärtus on nullist väiksem, märgitakse väärtuseks null.
030–120	**FINANTSVARAD, MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID, ARVESTUSPORTFELLIDE LÕIKES** Selliste valitsemissektori suhtes olevate finantsvarade bilansiline koguväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid, (nagu määratletud eespool) arvestusportfellide lõikes vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.
030	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 lisa A

▼**M9**

Veerg	Juhised
040	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad** BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 16; raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a. Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse siseriiklikku üldtunnustatud arvestustava.
050	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
060	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 ja raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6.
070	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** BADi artikli 36 lõige 2; raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a. Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse siseriiklikku üldtunnustatud arvestustava.
080	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A
090	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8. Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse siseriiklikku üldtunnustatud arvestustava.
100	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; V lisa 1. osa punkt 15
110	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 16. Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse siseriiklikku üldtunnustatud arvestustava.
120	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** BADi artikkel 37; raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 16. Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse siseriiklikku üldtunnustatud arvestustava.

▼**M9**

Veerg	Juhised
130	**Lühikesed positsioonid** Lühikeste positsioonide bilansiline väärtus, nagu on määratletud IFRS 9 BA.7(b), kui otsene vastaspool on valitsemissektor, nagu on määratletud punktis 1. Lühike positsioon tekib juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb väärtpabereid, mis on omandatud pöördrepolaenu raames või mis on laenuks võetud väärtpaberite laenuks andmise tehingu raames, mille otsene vastaspool on valitsemissektor. Bilansiline väärtus on lühikeste positsioonide õiglane väärtus. Lühikesed positsioonid tuleb kajastada järelejäänud tähtaja klasside (nagu on kindlaks määratud ridades 170–230) ja vahetute vastaspoolte lõikes. Seejärel tasaarvestatakse lühikesed positsioonid positsioonidega, millel on sama järelejäänud tähtaeg ja vahetu vastaspool, et arvutada veergudes 030–120 esitatavad summad.
140	**millest: lühikesed positsioonid, mis tulenevad pöördrepolaenudest, mis on liigitatud kauplemiseks hoitavateks või kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks** Lühikeste positsioonide bilansiline väärtus, nagu on määratletud IFRS 9 BA.7(b), mis tuleneb juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb väärtpabereid, mis on omandatud pöördrepolaenu raames, mille otsene vastaspool on valitsemissektor, kusjuures kõnealuseid väärtpaberid on liigitatud kauplemiseks hoitavateks või kauplemisel kasutatavate finantsvarade arvestusportfelli (veerg 030 või 040). Selles veerus ei kajastata lühikesi positsioone, mis tekivad juhul, kui müüdud väärtpaberid olid laenuks võetud väärtpaberite laenuks andmise tehingu raames.
150	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** Varade väärtuse akumuleeritud kogulangus, mis on seotud finantsvaradega, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mida kajastatakse veergudes 080–120. [V lisa 2. osa punktid 70 ja 71]
160	**Varade väärtuse akumuleeritud langus – millest; õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvaradest või omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Varade väärtuse akumuleeritud kogulangus, mis on seotud finantsvaradega, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mida kajastatakse veergudes 080 ja 090.
170	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivne kogumuutus seoses veergudes 050, 060, 070, 080 ja 090 kajastatud positsioonidega. [V lisa 2. osa punkt 69]

▼M9

Veerg	Juhised
180	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused – millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel, finantsvaradest õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel** Krediidiriskist tulenev õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivne kogumuutus seoses veergudes 050, 060 ja 070 kajastatud positsioonidega.
190	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused – millest: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvaradest või omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Krediidiriskist tulenev õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivne kogumuutus seoses veergudes 080 ja 090 kajastatud positsioonidega.
200–230	**TULETISINSTRUMENDID** Otseselt tuletisinstrumentidest tulenevad positsioonid kajastatakse veergudes 200–230. Selliste tuletisinstrumentide kajastamisel, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski kui ka tururiski kapitalinõudeid, tuleb järgida rea jaotiste puhul esitatud juhiseid.
200–210	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid** Kõik tuletisinstrumendid, mille vastaspool on valitsemissektor ja millel on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval positiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kas neid IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kasutatakse kvalifitseeruva riskimaandusena, kauplemiseks hoitavatena või kauplemisportfelli kuuluvatena. Majanduslikuks riskimaanduseks kasutatavaid tuletisinstrumente kajastatakse juhul, kui need kuuluvad kauplemisportfelli või kauplemiseks hoitavate instrumentide portfelli (V lisa 2. osa punktid 120, 124, 125 ja 137–140).
200	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: bilansiline väärtus** Aruandekuupäeval finantsvarana kajastatavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad nendes veergudes kajastatavad tuletisinstrumendid tuletisinstrumente, mida mõõdetakse soetusmaksumuses või soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on väiksem, ja mis kuuluvad kauplemisportfelli või mida käsitatakse riskimaandamisinstrumentidena.
210	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: tinglik väärtus** IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kõigi selliste tuletislepingute tinglik väärtus (nagu on määratletud V lisa 2. osa punktides 133–135), mis on sõlmitud ja mida ei ole veel aruandekuupäeval arveldatud ning mille vastaspool on valitsemissektor (nagu on määratletud eespool punktis 1), kui selle õiglane väärtus on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval positiivne.

▼**M9**

Veerg	Juhised
220–230	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid** Kõik tuletisinstrumendid, mille vastaspool on valitsemissektor ja millel on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval negatiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kas neid IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kasutatakse kvalifitseeruva riskimaandusena, kauplemiseks hoitavatena või kauplemisportfelli kuuluvatena. Majanduslikuks riskimaanduseks kasutatavaid tuletisinstrumente kajastatakse juhul, kui need kuuluvad kauplemisportfelli või kauplemiseks hoitavate instrumentide portfelli (V lisa 2. osa punktid 120, 124, 125 ja 137–140).
220	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: bilansiline väärtus** Aruandekuupäeval finantskohustustena kajastatavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad nendes veergudes kajastatavad tuletisinstrumendid tuletisinstrumente, mida mõõdetakse soetusmaksumuses või soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on väiksem, ja mis kuuluvad kauplemisportfelli või on määratletud riskimaandamisinstrumentidena.
230	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: tinglik väärtus** IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kõigi selliste tuletislepingute tinglik väärtus (nagu on määratletud V lisa 2. osa punktides 133–135), mis on sõlmitud ja mida ei ole veel aruandekuupäeval arveldatud ning mille vastaspool on valitsemissektor (nagu on määratletud eespool punktis 1), kui selle õiglane väärtus on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks negatiivne.
240–260	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**
240	**Nimiväärtus** Kui bilansivälise kirje otsene vastaspool on valitsemissektor, nagu on määratletud eespool punktis 1, selliste kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus, mida ei käsitleta IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt tuletisinstrumendina (V lisa 2. osa punktid 102–119). Vastavalt V lisa 1. osa punktidele 43 ja 44 on valitsemissektor otsene vastaspool: a) antud finantsgarantii puhul, kui ta on garanteeritud võlainstrumendi otsene vastaspool ning b) võetud siduva laenuandmiskohustuse ja muu kohustuse puhul, kui ta on vastaspool, kelle krediidiriski kannab aruandev krediidiasutus või investeerimisühing.
250	**Eraldised** BADi artikkel 4, passiva punkt 6 (c), bilansivälised kirjed, artikli 27 lõige 11, artikli 28 lõige 8, artikkel 33 IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20, IAS 37, IFRS 4, V lisa 2. osa punkt 11. Kõigi bilansiväliste riskipositsioonide eraldised, sõltumata sellest, kuidas neid mõõdetakse, välja arvatud need, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande vastavalt IFRS 9-le.

▼**M9**

Veerg	Juhised
	IFRSi kohaselt kajastatakse laenuandmiskohustuse väärtuse langust veerus 150, kui krediidiasutus või investeerimisühing ei saa eraldi kindlaks määrata võlainstrumendi kasutatud ja kasutamata summaga seotud oodatavat krediidikahju. Kui kõnealuse finantsinstrumendi kogu oodatav krediidikahju ületab instrumendi laenukomponendi bilansilist brutoväärtust, kajastatakse oodatava krediidikahju ülejäänud osa eraldisena veerus 250.
260	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** Bilansiväliste kirjete puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande vastavalt IFRS 9-le, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused (V lisa 2. osa punkt 110).
270–280	**Memokirje: krediidituletisinstrumendid, mille alusvaraks on valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid** Kajastatakse krediidituletisinstrumendid, mis ei vasta finantsgarantii määratlusele ja millega seotud tehingud on aruandev krediidiasutus või investeerimisühing sõlminud muude vastaspooltega kui valitsemissektor ning mille alusvaraks on valitsemissektor. Nendes veergudes ei kajastata riskipositsioone, mis on jaotatud riskide, regulatiivsete lähenemisviiside ja riskipositsiooni klasside lõikes (read 020–160). Selles jaos kajastatavaid riskipositsioone ei võeta arvesse riskipositsiooni väärtuse ja riskiga kaalutud vara arvutamisel (veerud 290 ja 300), mis põhineb üksnes otsestel riskipositsioonidel.
270	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus** Selliste krediidituletisinstrumentide bilansiline koguväärtus, mille alusvaraks on kajastatud valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid ja millel on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval positiivne õiglane väärtus, võtmata arvesse usaldusväärse hindamise nõuetest tulenevat väärtuse korrigeerimist. Tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse IFRSi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on aruandekuupäeva seisuga finantsvarad. Tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse BADil põhinevat GAAPi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide õiglane väärtus, millel on aruandekuupäeva seisuga positiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kuidas neid kajastatakse.
280	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus** Selliste krediidituletisinstrumentide bilansiline koguväärtus, mille alusvaraks on kajastatud valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid ja millel on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval negatiivne õiglane väärtus, võtmata arvesse usaldusväärse hindamise nõuetest tulenevat väärtuse korrigeerimist. Tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse IFRSi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on aruandekuupäeva seisuga finantskohustused.

▼M9

Veerg	Juhised
	Tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse BADil põhinevat GAAPi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide õiglane väärtus, millel on aruandekuupäeva seisuga negatiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kuidas neid kajastatakse.
290	**Riskipositsiooni väärtus** Selliste riskipositsioonide väärtus, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit: vt kapitalinõuete määruse artikkel 111. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit: vt kapitalinõuete määruse artikkel 166 ja artikli 230 lõike 1 teine lause. Selliste tuletisinstrumentide kajastamisel, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski kui ka tururiski kapitalinõudeid, tuleb järgida rea jaotiste puhul esitatud juhiseid.
300	**Riskiga kaalutud vara** Riskiga kaalutud vara riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit: vt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit: vt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõiked 1 ja 3. Selliste tuletisinstrumentide kajastamisel, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski kui ka tururiski kapitalinõudeid, tuleb järgida rea jaotiste puhul esitatud juhiseid.

Rida	Juhised
RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE LÕIKES	
010	**Koguriskipositsioon** Valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide (nagu määratletud punktis 1) kogusumma.
020–150	**Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku** Valitsemissektori suhtes olev koguriskipositsioon, mis on riskiga kaalutud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotisele. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku, hõlmavad kauplemisportfelliväliseid riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski omavahendite nõuet. Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski omavahendite nõuet, kajastatakse ridades 160–260, nagu on asjakohane. Otsesed riskipositsioonid tuletisinstrumentide suhtes, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski omavahendite nõuet kui ka tururiski omavahendite nõuet, kajastatakse nii krediidiriski ridadel (020–150) kui ka tururiski real (160). Vastaspoole krediidiriskist tulenev riskiga kaalutud vara asjaomase tuletisinstrumendi puhul kajastatakse krediidiriski ridadel, samas kui tururiskist tulenev riskiga kaalutud vara kajastatakse tururiski real.

▼M9

Rida	Juhised
030	**Standardmeetod** Valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid, mis on riskiga kaalutud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile, sealhulgas kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealusele peatükile riskiga kaalumist vastaspoole krediidiriski puhul.
040	**Nõuded keskvalitsuste vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on keskvalitsused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 114, nagu on täpsustatud vormi C 07.00 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
050	**Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 115, nagu on täpsustatud vormi C 07.00 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
060	**Nõuded avalike sektori asutuste vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on avaliku sektori asutused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded avalike sektori asutuste vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 116, nagu on täpsustatud vormi C 07.00 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
070	**Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu** Koguriskipositsioon valitsemissektori üksuste suhtes, mis on rahvusvahelised organisatsioonid. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 118, nagu on täpsustatud vormi C 07.00 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
080	**Sisereitingute meetod** Valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid, mis on riskiga kaalutud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile, sealhulgas kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealusele peatükile riskiga kaalumist vastaspoole krediidiriski puhul.

▼M9

Rida	Juhised
090	**Nõuded keskvalitsuste vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on keskvalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 3 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
100	**Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 3 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
110	**Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded äriühingute vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded äriühingute vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 4 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
120	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu [nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on avaliku sektori asutused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 8, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 3 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
130	**Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded äriühingute vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on avaliku sektori asutused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 8, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded äriühingute vastu” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 4 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.

▼M9

Rida	Juhised
140	**Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu [nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on rahvusvahelised organisatsioonid, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 3 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
150	**Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu [nõuded äriühingute vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on rahvusvahelised organisatsioonid, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded äriühingute vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 4 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
160	**Tururiskiga riskipositsioonid** Tururiskiga riskipositsioonid hõlmavad positsioone, mille puhul arvutatakse omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotisele. Otsesed riskipositsioonid tuletisinstrumentide suhtes, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski omavahendite nõuet kui ka tururiski omavahendite nõuet, kajastatakse nii krediidiriski ridadel (020–150) kui ka tururiski real (160). Vastaspoole krediidiriskist tulenev riskiga kaalutud vara asjaomase tuletisinstrumendi puhul kajastatakse krediidiriski ridadel, samas kui tururiskist tulenev riskiga kaalutud vara kajastatakse tururiski real.
170–230	**RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES** Järelejäänud tähtaeg arvutatakse kõigi positsioonide puhul päevades, mis jäävad lepingulise tähtaja ja aruandekuupäeva vahele. Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes jaotatakse järelejäänud tähtaja järgi ja määratakse klassidesse järgmiselt: — **[0–3 kuud]**: vähem kui 90 päeva — **[3 kuud – 1 aasta]**: 90 päeva või rohkem ning vähem kui 365 päeva — **[1 aasta – 2 aastat]**: 365 päeva või rohkem ning vähem kui 730 päeva — **[2 aastat – 3 aastat]**: 730 päeva või rohkem ning vähem kui 1 095 päeva — **[3 aastat – 5 aastat]**: 1 095 päeva või rohkem ning vähem kui 1 825 päeva — **[5 aastat – 10 aastat]**: 1 825 päeva või rohkem ning vähem kui 3 650 päeva — **[10 aastat või rohkem]**: 3 650 päeva või rohkem

▼M8

III LISA

FINANTSTEABE ESITAMINE IFRSi KOHASELT

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		1. OSA [KORD KVARTALIS]
		Bilanss [finantsseisundi aruanne]
1.1	F 01.01	Bilanss: varad
1.2	F 01.02	Bilanss: kohustused
1.3	F 01.03	Bilanss: omakapital
2	F 02.00	**Kasumiaruanne**
3	F 03.00	**Koondkasumiaruanne**
		Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa
4.1	F 04.01	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2.1	F 04.02.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel
4.2.2	F 04.02.2	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3.1	F 04.03.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad
4.4.1	F 04.04.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad
4.5	F 04.05	Allutatud finantsvarad
5.1	F 05.01	**Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel**
6.1	F 06.01	**Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**
	F 07.00	**Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**
7.1	F 07.01	Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust

▼M8

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		Finantskohustuste jaotus
8.1	F 08.01	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	F 08.02	Allutatud finantskohustused
		Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused
9.1.1	F 09.01.1	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.2	F 09.02	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees
10	F 10.00	**Tuletisinstrumendid – kauplemine ja majanduslik riskimaandus**
		Riskimaandamise arvestus
11.1	F 11.01	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
11.3	F 11.03	Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid: jaotus arvestusportfelli ja riskimaanduse liigi alusel
11.4	F 11.04	Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid
		Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes
12.1	F 12.01	Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes
12.2	F 12.02	Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas)
		Saadud tagatised ja garantiid
13.1	F 13.01	Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad)
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	Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes
16.2	F 16.02	Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

▼M8

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
16.3	F 16.03	Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa
16.4	F 16.04	Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa
16.4.1	F 16.04.1	Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa
16.5	F 16.05	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa
16.6	F 16.06	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid
16.7	F 16.07	Mittefinantsvarade väärtuse langus
		Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilanss
17.1	F 17.01	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: varad
17.2	F 17.02	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
17.3	F 17.03	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: kohustused
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
20.2	F 20.02	Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.3	F 20.03	Kasumiaruande peamiste kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.4	F 20.04	Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.5	F 20.05	Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.6	F 20.06	Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.7.1	F 20.07.1	Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil

▼M8

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
21	F 21.00	**Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad**
		Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid
22.1	F 22.01	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa
22.2	F 22.02	Osutatud teenustega seotud varad
		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 kaupa
40.2	F 40.02	Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa
		Õiglane väärtus
41.1	F 41.01	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid
41.2	F 41.02	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine
42	F 42.00	**Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel**
43	F 43.00	**Eraldised**
		Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele
44.1	F 44.01	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid
44.2	F 44.02	Muutused kindlaksmääratud hüvitiste skeemidega seotud kohustustes

▼M8

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
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 või kahjum arvestusportfellide kaupa
45.2	F 45.02	Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara ning tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest
45.3	F 45.03	Muud tegevustulud ja -kulud
46	F 46.00	**Omakapitali muutuste aruanne**

▼M8

1. **Bilanss [finantsseisundi aruanne]**

1.1. **Varad**

		Viited	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*		
030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*		
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	5	
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 9. Lisa A*		
060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*	10	
070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	

▼M8

		Viited	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	11	
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	40	
270	**Materiaalsed varad**			
280	Materiaalsed põhivarad	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	21, 42	
290	Kinnisvarainvesteeringud	*IAS 40.5; IAS 1.54(b)*	21, 42	
300	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
310	Firmaväärtus	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*		
320	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.8,118*	21, 42	
330	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*		
340	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Edasilükkunud tulumaksu varad	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*		
360	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
370	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
380	**VARAD KOKKU**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2. **Kohustused**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*	8	

▼**M8**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	11	
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	43	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	43	
200	Restruktureerimine	*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	*IAS 37. Lisa C, näited 6 ja 10*	43	
220	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, V lisa 2. osa punkt 11*	9 12 43	
230	Muud eraldised	*IAS 37.14*	43	

▼**M8**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
240	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*		
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*		
270	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
280	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*		
290	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
300	**KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3. **Omakapital**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				010
010	**Kapital**	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	46	
020	Sissemakstud kapital	*IAS 1.78(e)*		
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital			
040	**Ülekurss**	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	46	
050	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	46	
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	*IAS 32.28–29; V lisa 2. osa punkt 18*		
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 19*		
080	**Muu omakapital**	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*		
090	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
095	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse	*IAS 1.82A(a)*		
100	*Materiaalsed varad*	*IAS 16.39–41*		
110	*Immateriaalsed varad*	*IAS 38.85–87*		

▼**M8**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				010
120	*Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*	*IFRS 5.38, IG näide 12*		
124	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused*	*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; V lisa 2. osa punkt 21*		
330	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide puhul õiglase väärtuse riskimaanduste ebaefektiivsus*	*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; V lisa 2. osa punkt 22*		
340	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); V lisa 2. osa punkt 22*		
350	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); V lisa 2. osa punkt 57*		
360	*Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest*	*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; V lisa 2. osa punkt 23*		
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	*IAS 1.82A(a)(ii)*		
130	*Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(-b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); V lisa 2. osa punkt 24*		
140	*Välisvaluuta ümberarvestamine*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38–49*		
150	*Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaanduse reserv [efektiivne osa]*	*IAS 1.7(e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); V lisa 2. osa punkt 25*		
155	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide õiglase väärtuse muutused*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; V lisa 2. osa punkt 26*		
165	*Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24 E (b)(c); V lisa 2. osa punkt 60*		

▼M8

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				010
170	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*	*IFRS 5.38, IG näide 12*		
180	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*		
200	**Ümberhindluse reservid**	*IFRS 1.30, D5–D8; V lisa 2. osa punkt 28*		
210	**Muud reservid**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
220	Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*IAS 28.11; V lisa 2. osa punkt 29*		
230	Muu	*V lisa 2. osa punkt 29*		
240	**(–) Omaaktsiad**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 30*	46	
250	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
260	**(–) Vahedividendid**	*IAS 32.35*		
270	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*IAS 1.54(q)*		
280	Muu akumuleeritud koondkasum	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
290	Muud kirjed		46	
300	**OMAKAPITAL KOKKU**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.IG6*		

2. **Kasumiaruanne**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
				010
010	**Intressitulu**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		

▼**M8**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
				010
025	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10–11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	*IFRS 9. Lisa A; .B6.6.16; V lisa 2. osa punkt 35*		
080	Muud varad	*V lisa 2. osa punkt 36*		
085	Kohustustest kogunenud intressitulu	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 37*		
090	**(Intressikulu)**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
110	(Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)	*IAS 39.9; V lisa 2. osa punkt 35*		
140	(Muud kohustused)	*V lisa 2. osa punkt 38*		
145	(Varadega seotud intressikulu)	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 39*		
150	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**	*IFRIC 2,11*		
160	**Dividenditulu**	*V lisa 2. osa punkt 40*	31	
170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punkt 40*		
175	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; V lisa 2. osa punkt 40*		
191	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; V lisa 2. osa punkt 41*		
192	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud, mida arvestatakse muu kui kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*V lisa 2. osa punkt 42*		

▼M8

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

▼**M8**

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

▼M8

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

3. **Koondkasumiaruanne**

		Viited	**Käesolev periood**
			010
010	**Aasta kasum või (–) kahjum**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Muu koondkasum**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Materiaalsed varad	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39–40*	
050	Immateriaalsed varad	*IAS 1.7; IAS 38.85–86*	
060	Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	

▼M8

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

▼**M8**

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

▼M8

		Viited	Käesolev periood
			010
340	**Aasta koondkasum kokku**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrolliv osalus]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Emaettevõtja omanikele omistatav	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

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

4.1. **Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**

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

▼M8

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

		Viited	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 27	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	020
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*		
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
040	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
050	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
070	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
080	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
090	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
100	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
110	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
120	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
130	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
140	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
150	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
160	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
170	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
180	**KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

▼**M8**

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

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

▼M8

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

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

▼M8

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

▼M8

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

▼M8

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

▼M8

4.4.1. **Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**

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

▼M8

		Viited	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*			
				Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**millest: väikese krediidiriskiga instrumendid**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**
			V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud	*IFRS 9.5.13 ja IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 77*					

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*			Akumuleeritud osalised mahakandmised	Akumuleeritud mahakandmised kokku
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9 ; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			050	060	070	080	090
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*			Akumuleeritud osalised mahakandmised	Akumuleeritud mahakandmised kokku
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9 ; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			050	060	070	080	090
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud	*IFRS 9.5.13 ja IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 77*					

4.5. **Allutatud finantsvarad**

		Viited	Bilansiline väärtus
			V lisa 1. osa punkt 27
			010
010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	
030	**[EMITENDILE] ALLUTATUD FINANTSVARAD**	*V lisa 2. osa punktid 78, 100*	

▼M8

5. **Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel**

5.1. **Laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemiseks, ja kaubeldavad varad toodete kaupa**

			Viited	**Bilansiline brutoväärtus**	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*					
					Keskpangad	**Valitsemissektor**	**Krediidiasutused**	**Muud finantssektori äriühingud**	**Finantssektorivälised äriühingud**	**Kodumajapidamised**
				V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Toodete kaupa	010	**Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]**	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*							
	020	**Krediitkaardivõlg**	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*							
	030	**Nõuded klientide vastu**	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*							
	040	**Kapitalirent**	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*							
	050	**Pöördrepolaenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*							
	060	**Muud tähtajalised laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*							
	070	**Ettemaksed, mis ei ole laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*							
	080	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							

▼M8

			Viited	**Bilansiline brutoväärtus**	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*					
					Keskpangad	**Valitsemissektor**	**Krediidiasutused**	**Muud finantssektori äriühingud**	**Finantssektorivälised äriühingud**	**Kodumajapidamised**
				V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Tagatise alusel	090	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							
	100	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*							
Otstarbe alusel	110	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							
	120	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*							
Allutatuse alusel	130	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89; CRRi artikli 147 lõige 8*							

▼M8

6. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei kasutata kauplemisel**

6.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*				
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa punktid 213–232*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	011	012	021	022
010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*					
020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*					
030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*					
040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*					
050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*					
060	**F Ehitus**	*NACE määrus*					
070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*					
080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*					
090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*					
100	**J Info ja side**	*NACE määrus*					
105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus, V lisa 2. osa punkt 92*					

▼M8

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*				
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa punktid 213–232*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	011	012	021	022
110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*					
120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*					
130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*					
140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*					
150	**P Haridus**	*NACE määrus*					
160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*					
170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*					
180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*					
190	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punkt 90*					

▼M8

7. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**

7.1. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**

		Viited	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*									
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*									
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*									
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*									
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*									
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*									
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*									

▼M8

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*									
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*									
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*									
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94–95*									
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa										
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*									
210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*									

▼M8

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*									
230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*									
240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*									
250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*									
260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*									
270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*									
290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*									
300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*									
310	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89; CRRi artikli 147 lõige 8*									

▼M8

8. **Finantskohustuste jaotus**

8.1. **Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*				**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
			Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Riskimaandamise arvestus**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
020	**Lühikesed positsioonid**	*FRS 9.BA.7(b)*					
030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
050	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punktid 42(a), 44(c)*					
070	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
080	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
090	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
100	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*				**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
			Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Riskimaandamise arvestus**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
110	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punktid 42(b), 44(c)*					
120	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
130	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
140	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
150	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
160	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c),44(c)*					
170	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
180	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
190	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
200	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
210	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d),44(c)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*				**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
			Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Riskimaandamise arvestus**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
220	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
230	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
240	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
250	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
260	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(c)*					
270	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
280	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
290	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
300	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
310	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(c)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*				Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
320	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
330	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
340	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
350	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
360	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*					
370	Hoiusesertifikaadid	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*					
380	Varaga tagatud väärtpaberid	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*					
390	Pandikirjad	*CRRi artikkel 129*					
400	Hübriidlepingud	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*					
410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*					
420	*Vahetatavad liitfinantsinstrumendid*	*IAS 32.AG 31*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*				**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
			Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Riskimaandamise arvestus**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
430	*Mittevahetatavad*						
440	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*					
450	**FINANTSKOHUSTUSED**						

8.2. **Allutatud finantskohustused**

		Viited	**Bilansiline väärtus**	
			Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	**Amortiseeritud soetusmaksumuses**
			IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*
			010	020
010	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
020	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
030	**ALLUTATUD FINANTSKOHUSTUSED**	*V lisa 2. osa punktid 99–100*		

▼M8

9. **Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused**

9.1.1. **Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi 1 lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			060	100	110	120	130
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			060	100	110	120	130
090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			060	100	110	120	130
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			060	100	110	120	130
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

9.2. **Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**

		Viited	**Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta**	**Nimiväärtus**
			IFRS 7.36 (b); V lisa 2. osa punkt 119	*V lisa 2. osa punkt 119*
			010	020
010	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 113*		
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
070	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
080	**Saadud finantsgarantiid**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8. Lisa A; IFRS 4 lisa A; V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 114*		
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
150	**Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 115*		
160	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
170	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
180	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
190	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
200	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
210	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

▼M8

10. **Tuletisinstrumendid – kauplemine ja majanduslik riskimaandus**

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantsvarad	**Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantskohustused**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
			V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
			010	020	030	040
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
020	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
030	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
050	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
070	**Aktsiad**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
080	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
090	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
110	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
130	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
140	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantsvarad	**Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantskohustused**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
			V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
			010	020	030	040
150	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
160	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
170	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
190	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
195	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega	*IFRS 9.6.7.1; V lisa 2. osa punkt 140*				
201	millest: muud majanduslikud riskimaandused	*V lisa 2. osa punktid 137–140*				
210	Krediidiriski vahetustehingud					
220	Krediidiriski marginaali optsioonid					
230	Kogutulu vahetustehingud					
240	Muu					
250	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
260	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantsvarad	**Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantskohustused**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
		V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
270	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
280	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
290	**TULETISINSTRUMENDID**	*IFRS 9. Lisa A*				
300	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
320	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

▼M8

11. **Riskimaandamise arvestus**

11.1. **Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel**

	Toote või turu liigi kaupa	*Viited*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdud
			IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
			010	020	030	040
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
060	**Aktsiad**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				

▼M8

	Toote või turu liigi kaupa	*Viited*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	**Kohustused**	**Kogu riskimaandus**	**millest: müüdud**
			IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
			010	020	030	040
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
230	**ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
250	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
260	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
270	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
290	**Aktsiad**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
300	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				

▼M8

	Toote või turu liigi kaupa	*Viited*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	**Kohustused**	**Kogu riskimaandus**	**millest: müüdud**
		IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
310	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
320	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
340	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
350	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
360	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
370	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
390	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
400	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
410	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
420	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
430	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
440	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
450	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
460	**RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				

▼M8

	Toote või turu liigi kaupa	Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdud
			IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
			010	020	030	040
470	**VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEERINGUTE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114–132*				
490	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71*				
500	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

▼M8

11.3. **Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid: jaotus arvestusportfelli ja riskimaanduse liigi alusel**

		Viited	**Bilansiline väärtus**		
			Õiglase väärtuse riskimaandus	**Rahavoogude riskimaandus**	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaandus**
			V lisa 2. osa punkt 145	*V lisa 2. osa punkt 145*	*V lisa 2. osa punkt 145*
			010	020	030
010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	millest: kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 9. Lisa A*			
030	millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	millest: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	*IFRS 9. Lisa A*			
070	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

▼M8

F11.4. **Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid**

		Viited	**Riski mikro-maandused**	**Riski mikromaan-dused – netoposit-sioonide riskimaandus**	**Riski mikromaanduste korrigeerimine**		**Riski makromaandused**
			Bilansiline väärtus	**Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)**	**Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riski-maanduse korrigeerimised**	**Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised**	**Portfelli intressiriski maandamisel maan-datavad instrumendid**
		IFRS 7.24B(a), V lisa 2. osa punktid 146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*	
			010	020	030	040	050
	VARAD						
010	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
020	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
030	Aktsiad	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
040	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
050	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
060	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
070	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					

▼M8

		Viited	**Riski mikromaandused**	**Riski mikromaandused – netopositsioonide riskimaandus**	**Riski mikromaanduste korrigeerimine**		**Riski makromaandused**
			Bilansiline väärtus	**Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)**	**Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised**	**Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised**	**Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid**
		IFRS 7.24B(a), V lisa 2. osa punktid 146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*	
		010	020	030	040	050	
080	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
090	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
100	Aktsiad	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
110	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
120	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
130	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
140	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
	KOHUSTUSED						
150	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					

▼M8

		Viited	**Riski mikromaandused**	**Riski mikromaandused – netopositsioonide riskimaandus**	**Riski mikromaanduste korrigeerimine**		**Riski makromaandused**
			Bilansiline väärtus	**Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)**	**Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised**	**Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised**	**Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid**
		IFRS 7.24B(a), V lisa 2. osa punktid 146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*	
		010	020	030	040	050	
160	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
170	Aktsiad	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
180	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
190	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
200	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
210	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					

▼M8

12. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes**

12.1. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes**

		Viited	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*
			010	020	030	040	050
010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*					
020	Võlavääretpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

▼M8

		Viited	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*
			010	020	030	040	050
110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*					
170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*					
180	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	*IFRS 9.5.5.3*					
190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

▼M8

		Viited	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*
			010	020	030	040	050
220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*					

▼M8

		Viited	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*
			010	020	030	040	050
340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*					
350	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punktid 213–232*					
360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*					
370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					

▼M8

		Viited	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*
			010	020	030	040	050
450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*					
510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*					
520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*					
530	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (1. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*					
540	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (2. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*					

▼M8

		Viited	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*
			010	020	030	040	050
550	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punkt 117*					
560	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (3. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*					
570	**Võetud siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised kokku**	*IFRS 7.B8E; V lisa 2. osa punkt 157*					

▼M8

		Viited	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			070	080	090	100	110	120
010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

▼M8

		Viited	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			070	080	090	100	110	120
110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
180	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

▼M8

		Viited	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			070	080	090	100	110	120
220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						

▼M8

		Viited	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			070	080	090	100	110	120
340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
350	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						
360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

▼M8

		Viited	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			070	080	090	100	110	120
450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
530	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (1. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
540	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (2. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						

▼M8

		Viited	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			070	080	090	100	110	120
550	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punkt 117*						
560	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (3. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
570	**Võetud siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised kokku**	*IFRS 7.B8E; V lisa 2. osa punkt 157*						

▼M8

12.2. **Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas)**

		Viited	**Bilansiline bruto väärtus / nimiväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 167, 170*					
			Ülekandmised 1. ja 2. etapi vahel		**Ülekandmised 2. ja 3. etapi vahel**		**Ülekandmised 1. ja 3. etapi vahel**	
			1. etapist 2. etappi	**2. etapist 1. etappi**	**2. etapist 3. etappi**	**3. etapist 2. etappi**	**1. etapist 3. etappi**	**3. etapist 1. etappi**
			V lisa 2. osa punktid 168–169					
			010	020	030	040	050	060
010	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 167, 170*					
			Ülekandmised 1. ja 2. etapi vahel		**Ülekandmised 2. ja 3. etapi vahel**		**Ülekandmised 1. ja 3. etapi vahel**	
			1. etapist 2. etappi	**2. etapist 1. etappi**	**2. etapist 3. etappi**	**3. etapist 2. etappi**	**1. etapist 3. etappi**	**3. etapist 1. etappi**
			V lisa 2. osa punktid 168–169					
			010	020	030	040	050	060
110	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
140	**Võlainstrumendid kokku**							
150	**Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

▼M8

13. **Saadud tagatised ja garantiid**

13.1. **Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad)**

	Garantiid ja tagatised	*Viited*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punktid 171–172, 174*				
			Kinnisvaraga tagatud laenud		**Muud tagatisega laenud**		**Saadud finantsgarantiid**
			Elamukinnisvara	**Ärikinnisvara**	**Raha [emiteeritud võlainstrumendid]**	**Ülejäänud**	
		IFRS 7.36(b)	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)*	*V lisa 2. osa punkt 173(c)*
			010	020	030	040	050
010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
020	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
030	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
040	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
050	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*					

▼M8

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

		Viited	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 2. osa punkt 175
			010
010	Müügiks hoitavad põhivarad	*IFRS 7.38(a)*	
020	Materiaalsed põhivarad	*IFRS 7.38(a)*	
030	Kinnisvarainvesteeringud	*IFRS 7.38(a)*	
040	Omakapitali- ja võlainstrumendid	*IFRS 7.38(a)*	
050	Muu	*IFRS 7.38(a)*	
060	**Kokku**		

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

		Viited	**Bilansiline väärtus**
			010
010	Tagatise üleminek [materiaalne vara]	*IFRS 7.38(a); V lisa 2. osa punkt 176*	

▼M8

14. **Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid**

		Viited	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
			1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	VARAD									
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*								
020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*								
030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*,								
040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
050	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
056	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*								
058	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
059	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
060	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								

▼M8

		Viited	Õiglase väärtuse hierarhia *IFRS 13.93 (b)*			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul *V lisa 2. osa punkt 178*		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist *V lisa 2. osa punkt 179*		
			1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
101	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*								
103	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
104	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
140	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*								
	KOHUSTUSED									
150	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								

▼M8

		Viited	Õiglase väärtuse hierarhia *IFRS 13.93 (b)*			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul *V lisa 2. osa punkt 178*		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist *V lisa 2. osa punkt 179*		
			1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
190	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*								
200	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
210	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*								
240	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*								

▼M8

15. **Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused**

		Viited	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**					
			Ülekantud varad			**Seotud kohustused** *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
			Bilansiline väärtus	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**
			IFRS 7.42D.(e), V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
			010	020	030	040	050	060
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*						
020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*						
046	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
047	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
048	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						

▼M8

		Viited	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**					
			Ülekantud varad			**Seotud kohustused** *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
			Bilansiline väärtus	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**
			IFRS 7.42D.(e), V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
			010	020	030	040	050	060
091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
093	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
094	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
133	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
190	**Kokku**							

▼M8

		Viited	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
			Algsete varade tasumata põhisumma	**Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]**	**Seotud kohustuste bilansiline väärtus**		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
			070	080	090	100	110
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*					
020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*					
046	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
047	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
048	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					

▼M8

		Viited	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
			Algsete varade tasumata põhisumma	**Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]**	**Seotud kohustuste bilansiline väärtus**		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
			070	080	090	100	110
091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
093	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
094	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
133	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
190	**Kokku**						

▼**M8**

16. **Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus**

16.1. **Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes**

		Viited	**Käesolev periood**	
			Tulud	**Kulud**
			V lisa 2. osa punktid 187, 189	*V lisa 2. osa punktid 188, 190*
			010	020
010	**Tuletisinstrumendid – kauplemine**	*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.6; V lisa 2. osa punkt 193*		
015	millest: majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentidest saadud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 193*		
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
080	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
150	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
160	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
170	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
180	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
190	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
200	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
210	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
230	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		

▼M8

		Viited	Käesolev periood	
			Tulud	**Kulud**
			V lisa 2. osa punktid 187, 189	*V lisa 2. osa punktid 188, 190*
			010	020
240	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191*		
250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk**	*V lisa 2. osa punkt 192*		
260	**Muud kohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
270	**INTRESSID**	*IAS 1.97*		
280	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarast saadud intressitulu	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; V lisa 2. osa punkt 194*		

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

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punktid 195–196
			010
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	
030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
040	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	
060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
070	**NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM, MIS ON SAADUD SELLISTE FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE KAJASTAMISE LÕPETAMISEST, MIDA EI OLE MÕÕDETUD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE**	*V lisa 2. osa punkt 45*	

16.3. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa**

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punktid 197–198
			010
010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	**millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); V lisa 2. osa punkt 199*	

▼M8

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punktid 197–198
			010
020	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11*	
030	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	
040	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
050	**Lühikesed positsioonid**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
070	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	
080	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
090	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 9. Lisa A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
095	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum**	*IFRS 9.5.6.2; V lisa 2. osa punkt 199*	

16.4. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa**

		Viited	**Käesolev periood**
			010
010	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(a)*	
020	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(b)*	
030	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(c)*	
040	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(d)*	
050	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(e)*	
060	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 200(f)*	
070	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

16.4.1. **Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa**

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punkt 201
			010
020	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11*	
030	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	

▼M8

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punkt 201
			010
040	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
090	**KAUPLEMISEL MITTEKASUTATAVATEST KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum**	*IFRS 9.6.5.2; V lisa 2. osa punkt 202*	

16.5. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa**

		Viited	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
			V lisa 2. osa punkt 203	*V lisa 2. osa punkt 203*
			010	020
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*		
030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*		
040	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
070	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	**millest: riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); V lisa 2. osa punkt 204*		
072	**millest: netokasum või (–) netokahjum pärast riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamist**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); V lisa 2. osa punkt 204*		

▼M8

16.6. **Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid**

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punkt 205
			010
010	**Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutused [sealhulgas lõpetamine]**	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad maandatud riskist**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); V lisa 2. osa punkt 206*	
030	**Rahavoogude riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**RISKIMAANDAMISE ARVESTUSE NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**		

16.7. **Mittefinantsvarade väärtuse langus**

		Viited	**Käesolev periood**		
			Lisandumine	**Tühistamine**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**
			V lisa 2. osa punkt 208	*V lisa 2. osa punkt 208*	
			010	020	040
060	**Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 28.40–43*			
070	Tütarettevõtjad	*IFRS 10. Lisa A*			
080	Ühisettevõtjad	*IAS 28.3*			
090	Sidusettevõtjad	*IAS 28.3*			
100	**Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Materiaalsed põhivarad	*IAS 16.73(e)(v–vi)*			
120	Kinnisvarainvesteeringud	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Firmaväärtus	*IAS 36.10b; IAS 36.88–99, 124; IFRS 3. Lisa B67(d)(v)*			
140	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Muu	*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**KOKKU**				

▼M8

17. **Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilanss**

17.1. **Varad**

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			010
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*	
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	
030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*	
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*	
060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*	
070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*	
097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	
098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	
143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	

▼M8

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			010
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punktid 4, 210*	
270	**Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad**	*IFRS 4.IG20.(b)–(c); V lisa 2. osa punkt 211*	
280	**Materiaalsed varad**		
290	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	
300	Firmaväärtus	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	
310	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.8,118*	
320	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*	
330	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Edasilükkunud tulumaksu varad	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	
350	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*	
360	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 6*	
370	**VARAD KOKKU**	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2. **Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [nimiväärtus]**
			V lisa 2. osa punktid 118, 209
			010
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*	
020	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*	

▼M8

		Viited	Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [nimiväärtus]
			V lisa 2. osa punktid 118, 209
			010
030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*	
040	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**		

17.3. **Kohustused ja omakapital**

		Viited	Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			010
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	

▼M8

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			010
170	**Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused**	*IFRS 4.IG20(a); V lisa 2. osa punkt 212*	
180	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*	
200	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	
220	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*	
230	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	
240	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*	
250	**KOHUSTUSED**	*IAS 1.9(b);IG 6*	
260	**Kapital**	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	
270	**Ülekurss**	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	
280	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	
290	**Muu omakapital**	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*	
300	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	
310	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	
320	**Ümberhindluse reservid**	*IFRS 1.33, D5–D8*	
330	**Muud reservid**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
340	**(–) Omaaktsiad**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 28*	
350	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*IFRS 10.B94*	
360	**(–) Vahedividendid**	*IAS 32.35*	
370	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**OMAKAPITAL KOKKU**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.IG6*	

▼M8

18. **Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta**

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*				
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*				

▼M8

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				

▼M8

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*				
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				

▼M8

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				

▼M8

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*				
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*				
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*				
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*				
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*				
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				

▼M8

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*				
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				

▼M8

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus			
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	055
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*				

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*								
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*								

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*								
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*								
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*								
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*								
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*								
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*								
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*								
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								

▼M8

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	105	110	120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 238(a)*
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*								
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*								
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*								
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*								
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*								
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*								
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*								
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*								
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								

▼M8

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**							
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat
			130	140	150	160	170	180	190	195
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*								

▼M8

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		

▼M8

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*		
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*		
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*		
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*		
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*		

▼M8

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		

▼M8

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*		
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		

▼M8

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

▼M8

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*		
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*		
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*		
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*		
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		

▼M8

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*		
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		

▼M8

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*		
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		

▼M8

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			200	210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*		

▼M8

19. **Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta**

		Viited	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					

▼M8

		Viited	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*					
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*					
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*					

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*						
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*						

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*						
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

▼M8

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*						
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*						

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			120	130	140	150	160	170	180
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			120	130	140	150	160	170	180
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			120	130	140	150	160	170	180
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*							
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			120	130	140	150	160	170	180
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			120	130	140	150	160	170	180
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*							
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			120	130	140	150	160	170	180
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							

▼M8

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			120	130	140	150	160	170	180
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*							
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*							
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*							
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*							

▼**M8**

20. **Geograafiline jaotus**

20.1. **Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*	
			Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*		
030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*		
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*		
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 9. Lisa A*		
060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*		
070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		

▼**M8**

		Viited	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*	
			Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*		
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Materiaalsed varad**			
270	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
280	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*		
290	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*		
300	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
310	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
320	**VARAD**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2. **Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*	
			Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		

▼**M8**

		Viited	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*	
			Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*		
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*		
190	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
200	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*		
210	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
220	**KOHUSTUSED**	*IAS 1.9(b);IG 6*		

▼M8

20.3. **Kasumiaruande kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited	Käesolev periood	
			Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
010	**Intressitulu**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
020	**(Intressikulu)**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
030	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**	*IFRIC 2.11*		
040	**Dividenditulu**	*V lisa 2. osa punkt 40*		
050	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*IFRS 7.20(c)*		
070	**Netokasum või (–) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*V lisa 2. osa punkt 45*		
080	**Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punktid 43, 46*		
083	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või (–) kahjum**	*IFRS 9.5.7.1*		
090	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 44*		
100	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*V lisa 2. osa punkt 47–48*		
110	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
130	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*IAS 1.34*		
140	**Muud tegevustulud**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
150	**(Muud tegevuskulud)**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
155	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**			
160	**(Halduskulud)**			

▼M8

		Viited	Käesolev periood	
			Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
170	**(Kulum)**	*IAS 1.102, 104*		
171	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
180	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
190	**(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)**	*IFRS 7.20(a)(viii); V lisa 2. osa punktid 51, 53*		
200	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 28.40–43*		
210	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		
230	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest**	*V lisa 2. osa punkt 54*		
240	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**	*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
250	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*IAS 1, IG 6*		
280	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
290	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*IAS 1.81A(a)*		

▼M8

20.4. **Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus**					**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine**	**millest: viivisnõuded**		
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271, 275	*V lisa 1. osa punkt 15(a), 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	022	025	031	040
010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 2. osa punkt 272*							
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
040	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11*							
050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
070	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
080	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

▼M8

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus**					**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine**	**millest: viivisnõuded**		
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271, 275	*V lisa 1. osa punkt 15(a), 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	022	025	031	040
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
140	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
150	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
160	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
170	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
180	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
190	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

▼M8

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus**					**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine**	**millest: viivisnõuded**		
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271, 275	*V lisa 1. osa punkt 15(a), 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	022	025	031	040
200	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
210	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							
220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
230	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							
240	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							

▼M8

20.5. **Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	Nimiväärtus			Võetud siduvate kohustuste ja antud garantiidega seotud eraldised
				millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine	millest: viivisnõuded	
		V lisa 2. osa punktid 118, 271	*V lisa 2. osa punktid 240–258*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 276*	
		010	022	025	030	
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*				
020	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*				
030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*				

▼**M8**

20.6. **Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg	vastaspoole asukohariik

		Viited	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 271
			010
010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 272*	
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
040	**Lühikesed positsioonid**	*IFRS 9.BA7(b); V lisa 1. osa punkt 44(d)*	
050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
070	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	

▼M8

20.7.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 2. osa punktid 271, 277*				
			Bilansiline brutoväärtus			**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust	**millest: viivisnõuded**		
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 275	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	021	022
010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*					
020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*					
030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*					
040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*					
050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*					
060	**F Ehitus**	*NACE määrus*					
070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*					
080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*					
090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*					
100	**J Info ja side**	*NACE määrus*					

▼M8

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 2. osa punktid 271, 277*				
			Bilansiline brutoväärtus			**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust	**millest: viivisnõuded**		
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 275	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	021	022
105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus*					
110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*					
120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*					
130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*					
140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*					
150	**P Haridus**	*NACE määrus*					
160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*					
170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*					
180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*					
190	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punkt 32*					

▼M8

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

		Viited	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 2. osa punktid 278–279
			010
010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Ümberhindluse mudel	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
030	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
040	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Õiglase väärtuse mudel	*IAS 17.49; IAS 40.33–55, 76*	
060	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Muu immateriaalne vara**	*IAS 38.8, 118*	
080	Ümberhindluse mudel	*IAS 17.49; IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*	
090	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid**

22.1. **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa**

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punkt 280
		IFRS 7.20(c)	010
010	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*V lisa 2. osa punktid 281–283*	
020	Väärtpaberid		
030	*Emiteerimised*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	
040	*Ülekandekorraldused*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	
050	*Muu*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	
060	Kliiring ja arveldus	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	
070	Varade valitsemine	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(a)*	
080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	*V lisa 2. osa punktid 284(e), 285(b)*	
090	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*		
100	*Muu*		
110	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	*V lisa 2. osa punktid 284(e), 285(c)*	
120	Usaldustehingud	*V lisa 2. osa punktid 284(e), 285(d)*	
130	Makseteenused	*V lisa 2. osa punktid 284(e), 285(e)*	

▼**M8**

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punkt 280
		IFRS 7.20(c)	010
140	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	
150	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*		
160	*Kindlustustooted*		
170	*Muu*		
180	Struktureeritud rahastamine	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	
190	Laenuteenindus	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	
200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(h)*	
210	Antud finantsgarantiid	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(h)*	
220	Muu	*V lisa 2. osa punkt 284(j)*	
230	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*V lisa 2. osa punktid 113–115*	
240	(Kliiring ja arveldus)	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	
250	(Hoidmine)	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	
260	(Laenuteenindus)	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	
270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
280	(Saadud finantsgarantiid)	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
290	(Muu)	*V lisa 2. osa punkt 284(j)*	

22.2. **Osutatud teenustega seotud varad**

		Viide	**Osutatud teenustega seotud varade summa**
			V lisa 2. osa punkt 285(g)
			010
010	**Varade valitsemine [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
030	Pensionifondid		
040	Kaalutlusõigusel valitsetavad kliendiportfellid		

▼**M8**

		Viide	**Osutatud teenustega seotud varade summa**
			V lisa 2. osa punkt 285(g)
			010
050	Muud investeerimisvahendid		
060	**Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	
070	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
080	Muu		
090	millest: muudele üksustele hoidmiseks antud		
100	**Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul**	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	
110	**Usaldustehingud**	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	
120	**Makseteenused**	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	
130	**Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
150	Kindlustustooted		
160	Muu		

▼M8

30. **Bilansivälised tegevused: Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes**

30.1. **Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes**

		Viited	**Bilansis kajastatud finantsvarade bilansiline väärtus**	**millest: kasutatud likviidsustoetus**	**Kasutatud likviidsustoetuse õiglane väärtus**	**Bilansis kajastatud finantskohustuste bilansiline väärtus**	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälise riskipositsioonide nimiväärtus**	**millest: võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus**	**Aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum**
		IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); V lisa 2. osa punkt 286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); V lisa 2. osa punkt 287*	
		010	020	030	040	050	060	080	
010	**Kokku**								

▼M8

30.2. **Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa**

	Tegevuste laadi alusel	*Viited*	**Bilansiline väärtus**		
			Väärtpaberistamise eriotstarbelised ettevõtjad	**Varade valitsemine**	**Muud tegevused**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad**	*IFRS 12.29(a), (b)*			
021	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punktid 213–239*			
030	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
040	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*			
050	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
060	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
070	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused**	*IFRS 12.29(a), (b)*			
080	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*			
090	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
100	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
110	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
			Nimiväärtus		
120	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälised riskipositsioonid**	*IFRS 12.B26(e) CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115, 118*			
131	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punkt 117*			

▼M8

31. **Seotud osapooled**

31.1. **Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad**

		Viited *V lisa 2. osa punktid 288–291*	Laekumata ja tasumata saldod				
			Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
		IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(d),(e); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*	
		010	020	030	040	050	
010	**Valitud finantsvarad**	*IAS 24.18(b)*					
020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
050	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punktid 213–239*					
060	**Valitud finantskohustused**	*IAS 24.18(b)*					
070	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*					
090	**Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtus**	*IAS 24.18(b); CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115, 118*					
100	millest: viivisnõuded	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 117*					

▼M8

		Viited *V lisa 2. osa punktid 288–291*	Laekumata ja tasumata saldod				
			Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
		IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(d),(e); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*	
		010	020	030	040	050	
110	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 290*					
120	**Tuletisinstrumentide tinglik väärtus**	*V lisa 2. osa punktid 133–135*					
131	**Varade väärtuse akumuleeritud langus ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	*IAS 24.1(c); V lisa 2. osa punktid 69–71, 291*					
132	**Bilansiväliste viivisnõuete eraldised**	*V lisa 2. osa punktid 11, 106, 291*					

▼M8

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

		Viited *V lisa 2. osa punktid 288–289, 292–293*	Käesolev periood				
			Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Intressitulu**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 31*					
020	**Intressikulu**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*					
030	**Dividenditulu**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 40*					
040	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Teenus- ja vahendustasude kulu**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**Kasum või (–) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IAS 24.18(a)*					
070	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 292*					
080	**Viivisnõuete väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 24.18(d); V lisa 2. osa punkt 293*					
090	**Viivisnõuete eraldised või (–) eraldiste tühistamine**	*V lisa 2. osa punktid 50, 293*					

▼M8

40. **Konsolideerimisgrupi struktuur**

40.1. **Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa**

LEI kood	**Üksuse kood**	**Üksuse nimi**	**Sissearvamise kuupäev**	**Investeerimisobjektiks oleva üksuse aktsia- või osakapital**	**Investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital**	**Investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad**	**Investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum või (–) kahjum**	**Investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik**	**Investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor**
V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(a)	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(c) V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(c)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(d)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE kood	**Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]**	**Hääleõigus [%]**	**Konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]**	**Arvestuslik käsitlus [raamatupidamisgrupp]**	**Arvestuslik käsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]**	**Bilansiline väärtus**	**Soetusmaksumus**	**Investeerimisobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus**	**Nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud**
V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(m)*	*CRRi artikkel 18; V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(n)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(l)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(p)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(r) V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

▼M8

40.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa**

Väärtpaberi kood	Üksuse kood	Valdusettevõtja LEI kood	Valdusettevõtja kood	Valdusettevõtja nimi	Akumuleeritud osalus omakapitalis (%)	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus
V lisa 2. osa punkt 297(a)	*V lisa 2. osa punktid 296(b), 297(c)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*		*V lisa 2. osa punktid 296(j), 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(o), 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Õiglane väärtus**

41.1. **Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid**

		Viited *V lisa 2. osa punkt 298*	**Õiglane väärtus** *IFRS 7.25–26*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				1. tase *IFRS 13.76*	**2. tase** *IFRS 13.81*	**3. tase** *IFRS 13.86*
	VARAD		010	020	030	040
015	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
017	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED					
070	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*				
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*				

▼M8

41.2. **Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine**

		Viited	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*			
			Arvestuse mittevastavus	**Õiglase väärtuse alusel valitsetavad**	**Hübriidlepingud**	**Krediidiriski maandamine**
		IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; V lisa 2. osa punkt 300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); V lisa 2. osa punkt 301*	
	VARAD		010	020	030	040
010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED					
050	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*				
080	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*				

▼M8

42. **Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel**

		Viited *V lisa 2. osa punkt 302*	**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 303*	
080	Ümberhindluse mudel	*IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*	
090	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 38.74*	

▼M8

43. **Eraldised**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*					
			Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	**Muud pikaajalised hüvitised töötajatele**	**Restruktureerimine**	**Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused**	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad võetud siduvad kohustused ja antud garantiid ning IFRS 4 kohaselt mõõdetud antud garantiid**	**Muud eraldised**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	*IAS 37.70–83*	*IAS 37.14*	*IAS 37; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 304–305*	*IAS 37.14*
			010	020	030	040	055	060
010	**Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]**	*IAS 37.84(a)*						
020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine	*IAS 37.84(b)*						
030	(–) Kasutatud summad	*IAS 37.84(c)*						
040	(–) Perioodi jooksul tühistatud kasutamata summad	*IAS 37.84(d)*						
050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskontomäära mis tahes muutuse mõju	*IAS 37.84(e)*						
060	Muud muutused							
070	**Lõppsaldo [bilansiline väärtus perioodi lõpus]**	*IAS 37.84(a)*						

▼**M8**

44. **Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele**

44.1. **Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid**

		Viited	**Summa**
			V lisa 2. osa punktid 306–307
			010
010	**Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	millest: krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud finantsinstrumendid	*IAS 19.143*	
030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 19.142(b)*	
040	Võlainstrumendid	*IAS 19.142(c)*	
050	Kinnisvara	*IAS 19.142(d)*	
060	Muud kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varad		
070	**Kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Vara ülemmäära mõju**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Kindlaksmääratud hüvitiste netovara [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63; V lisa 2. osa punkt 308*	
100	**Eraldised pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste jaoks [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	
110	**Memokirje: varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus**	*IAS 19.140(b)*	

44.2. **Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes**

		Viited	**Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused**
			V lisa 2. osa punktid 306, 309
			010
010	**Algsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Jooksva tööalase teenistuse kulutus	*IAS 19.141(a)*	
030	Intressikulu	*IAS 19.141(b)*	
040	Tehtud sissemaksed	*IAS 19.141(f)*	

▼**M8**

		Viited	**Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused**
			V lisa 2. osa punktid 306, 309
			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 310*	

44.3. **Memokirjed [personalikuludega seoses]**

		Viited	**Käesolev periood**
			010
010	**Pension ja sarnased kulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	
020	**Aktsiapõhised maksed**	*IFRS 2,44; V lisa 2. osa punkt 311(b)*	

▼M8

45. **Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus**

45.1. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa**

		Viited	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
				V lisa 2. osa punkt 312
			010	020
010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2. **Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punkt 313
			010
020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40,69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Immateriaalsed varad**	*IAS 38.113–115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Muud varad**	*IAS 1.34(a)*	
050	**KASUMID VÕI (–) KAHJUMID, MIS TULENEVAD MITTEFINANTSVARA KAJASTAMISE LÕPETAMISEST**	*IAS 1.34*	

45.3. **Muud tegevustulud ja -kulud**

		Viited	Tulud	Kulud
			010	020
010	**Õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse muutused**	*IAS 40.76(d); V lisa 2. osa punkt 314*		
020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.75(f); V lisa 2. osa punkt 314*		
030	**Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent**	*IAS 17.50, 51, 56(b); V lisa 2. osa punkt 315*		
040	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 316*		
050	**MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		

▼M8

46. **Omakapitali muutuste aruanne**

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	Kapital	Ülekurss	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 18–19*	*IAS 1,106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*
			010	020	030	040	050
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**						
020	Vigade korrigeerimiste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*					
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
040	**Algsaldo [käesolev periood]**						
050	Lihtaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
060	Eelisaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
090	Võla konverteerimine omakapitaliks	*IAS 1.106(d)(iii)*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**	**Muu akumuleeritud koondkasum**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 18–19*	*IAS 1,106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*
			010	020	030	040	050
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)*					
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*					
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	*IAS 1.106(d)(iii)*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**	**Muu akumuleeritud koondkasum**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 18–19*	*IAS 1,106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*
			010	020	030	040	050
180	Aktsiapõhised maksed	*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*					
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised	*IAS 1.106(d)*					
200	Aasta koondkasum kokku	*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*					
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**						

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Muud reservid**	**Omaaktsiad (–)**	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*
			060	070	080	090	100
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**						
020	Vigade korrigeerimiste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*					
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
040	**Algsaldo [käesolev periood]**						
050	Lihtaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
060	Eelisaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
090	Võla konverteerimine omakapitaliks	*IAS 1.106(d)(iii)*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Muud reservid**	**Omaaktsiad (–)**	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*
			060	070	080	090	100
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)*					
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*					
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	*IAS 1.106(d)(iii)*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Muud reservid**	**Omaaktsiad (–)**	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*
			060	070	080	090	100
180	Aktsiapõhised maksed	*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*					
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised	*IAS 1.106(d)*					
200	Aasta koondkasum kokku	*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*					
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**						

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	Vahedividendid (–)	Vähemusosalused		Kokku
				Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
			IAS 1,106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			110	120	130	140
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**					
020	Vigade korrigeerimiste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
040	**Algsaldo [käesolev periood]**					
050	Lihtaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
060	Eelisaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
090	Võla konverteerimine omakapitaliks	*IAS 1.106(d)(iii)*				

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	Vähemusosalused			
			Vahedividendid (–)	Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	Kokku
			IAS 1,106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			110	120	130	140
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)*				
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*				
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	*IAS 1.106(d)(iii)*				

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	Vahedividendid (–)	Vähemusosalused		Kokku
				Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
			IAS 1,106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			110	120	130	140
180	Aktsiapõhised maksed	*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*				
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised	*IAS 1.106(d)*				
200	Aasta koondkasum kokku	*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*				
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**					

▼M8

IV LISA

FINANTSTEABE ESITAMINE SISERIIKLIKU RAAMATUPIDAMISTAVA KOHASELT

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		1. OSA [KORD KVARTALIS]
		Bilanss [finantsseisundi aruanne]
1.1	F 01.01	Bilanss: varad
1.2	F 01.02	Bilanss: kohustused
1.3	F 01.03	Bilanss: omakapital
2	F 02.00	**Kasumiaruanne**
3	F 03.00	**Koondkasumiaruanne**
		Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa
4.1	F 04.01	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2.1	F 04.02.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel
4.2.2	F 04.02.2	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3.1	F 04.03.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad
4.4.1	F 04.04.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad
4.5	F 04.05	Allutatud finantsvarad
4.6	F 04.06	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemisel kasutatavad finantsvarad
4.7	F 04.07	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
4.8	F 04.08	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid

▼M8

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
4.9	F 04.09	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
4.10	F 04.10	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
5.1	F 05.01	**Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel**
6.1	F 06.01	**Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**
	F 07.00	**Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**
7.1	F 07.01	Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust
7.2	F 07.02	Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust siseriikliku GAAPi kohaselt
		Finantskohustuste jaotus
8.1	F 08.01	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	F 08.02	Allutatud finantskohustused
		Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused
9.1	F 09.01	Bilansivälised riskipositsioonid siseriikliku GAAPi kohaselt: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.1.1	F 09.01.1	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.2	F 09.02	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees
10	F 10.00	**Tuletisinstrumendid – kauplemine ja majanduslik riskimaandus**
		Riskimaandamise arvestus
11.1	F 11.01	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
11.2	F 11.02	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel
11.3	F 11.03	Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid: jaotus arvestusportfelli ja riskimaanduse liigi alusel
11.3.1	F 11.03.1	Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid, siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus arvestusportfelli alusel
11.4	F 11.04	Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid
		Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes
12	F 12.00	Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes siseriikliku GAAPi kohaselt
12.1	F 12.01	Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes

▼M8

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
12.2	F 12.02	Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas)
		Saadud tagatised ja garantiid
13.1	F 13.01	Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad)
13.2	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	Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes
16.2	F 16.02	Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
16.3	F 16.03	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning finantsvarade või -kohustustega kauplemisest tulenevad kasumid või kahjumid instrumentide lõikes
16.4	F 16.04	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning finantsvarade või -kohustustega kauplemisest tulenevad kasumid või kahjumid riskide lõikes
16.4.1	F 16.04.1	Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa
16.5	F 16.05	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide kaupa
16.6	F 16.06	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid
16.7	F 16.07	Muude kui finantsvarade väärtuse langus
		Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilanss
17.1	F 17.01	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: varad
17.2	F 17.02	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ning muud võetud siduvad kohustused
17.3	F 17.03	Raamatupidamisarvestusekohase 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**

▼M8

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		2. OSA [KORD KVARTALIS VASTAVALT PIIRMÄÄRALE: KAS KORD KVARTALIS VÕI ARUANNET EI ESITATA]
		Geograafiline jaotus
20.1	F 20.01	Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.2	F 20.02	Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.3	F 20.03	Kasumiaruande peamiste kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.4	F 20.04	Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.5	F 20.05	Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.6	F 20.06	Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.7.1	F 20.07.1	Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil
21	F 21.00	**Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad**
		Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid
22.1	F 22.01	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste 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 40.1	Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa
40.2	F 40.02	Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa
		Õiglane väärtus
41.1	F 41.01	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid
41.2	F 41.02	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine

▼M8

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

VORMIDES KASUTATAVAD VÄRVIKOODID

Osad, mida täidavad siseriikliku GAAPi alusel aruannete esitajad

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

▼M8

1. **Bilanss [finantsseisundi aruanne]**

1.1. **Varad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*		
030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*		
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*	5	
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 9. Lisa A*		
060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*	10	
070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33 V lisa 1. osa punkt 17*			
092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 17 ja 27*		10	
093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
110	Omakapitaliinstrumendid			4	
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*		4	
172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
174	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		4	
175	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8*		4	
176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		4	
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
231	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punktid 18 ja 19*		4	
390	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
234	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 37; Raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*		4	
235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 22*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	11	
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; raamatupidamisdirektiivi artikli 2 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	40	
270	**Materiaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*			
280	Materiaalsed põhivarad		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	21, 42	

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
290	Kinnisvarainvesteeringud		*IAS 40.5; IAS 1.54(b)*	21, 42	
300	**Immateriaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
310	Firmaväärtus	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*		
320	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8,118*	21, 42	
330	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n-o)*		
340	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Edasilükkunud tulumaksu varad	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt f; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*		
360	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*		
370	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
375	**(–) Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
380	**VARAD KOKKU**	*BADi artikkel 4, aktiva*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2. **Kohustused**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*		8	
062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 25*		10	
063	Lühikesed positsioonid			8	
064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		8	
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		8	
066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		8	
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	8	

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*		8	
142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		8	
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		8	
144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		8	
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a; V lisa 1. osa punkt 26*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	11	
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; V lisa 2. osa punkt 8 IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
175	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos kohustustega]	*BADi artikli 38 lõige 1; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 112; V lisa 2. osa punkt 15*			
180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	*V lisa 2. osa punkt 9*	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	43	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	*V lisa 2. osa punkt 10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	43	
200	Restruktureerimine		*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused		*IAS 37.Lisa C. Näited 6 ja 10*	43	
220	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6 (c), bilansivälised kirjed, artikli 27 lõige 11, artikli 28 lõige 8, artikkel 33*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, V lisa 2. osa punkt 11*	9 12 43	
230	Muud eraldised	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6 (c), bilansivälised kirjed*	*IAS 37.14*	43	

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
240	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n-o)*		
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt f; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*		
270	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
280	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*		
290	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
295	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
300	**KOHUSTUSED KOKKU**		*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3. **Omakapital**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
010	**Kapital**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22*	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	46	
020	Sissemakstud kapital	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9*	*IAS 1.78(e)*		
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9; V lisa 2. osa punkt 17*			
040	**Ülekurss**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	46	
050	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18 ja 19*	*V lisa 2. osa punktid 18 ja 19*	46	

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 6; V lisa 2. osa punkt 18*	*IAS 32.28-29; V lisa 2. osa punkt 18*		
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 19*	*V lisa 2. osa punkt 19*		
080	**Muu omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 20*	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*		
090	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
095	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse		*IAS 1.82A(a)*		
100	*Materiaalsed varad*		*IAS 16.39-41*		
110	*Immateriaalsed varad*		*IAS 38.85-87*		
120	*Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest*	[redacted]	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*		*IFRS 5.38, IG näide 12*		
124	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused*		*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; V lisa 2. osa punkt 21*		
330	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide puhul õiglase väärtuse riskimaanduste ebaefektiivsus*		*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; V lisa 2. osa punkt 22*		
340	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]*		*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); V lisa 2. osa punkt 22*		

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
350	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); V lisa 2. osa punkt 57*		
360	*Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest*		*IAS 1.7(f); IAS 9, IFRS 7, V lisa 2. osa punkt 23*		
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		*IAS 1.82A(a) (ii)*		
130	*Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); V lisa 2. osa punkt 24*		
140	*Välisvaluuta ümberarvestamine*	*BADi artikli 39 lõige 6*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaanduse reserv [efektiivne osa]*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); V lisa 2. osa punkt 25*		
155	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide õiglase väärtuse muutused*		*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; V lisa 2. osa punkt 26*		
165	*Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]*		*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); V lisa 2. osa punkt 60*		
170	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*		*IFRS 5.38, IG näide 12*		

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
180	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Jaotamata kasum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*		
200	**Ümberhindluse reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*	*IFRS 1.30, D5–D8; V lisa 2. osa punkt 28*		
201	Materiaalsed varad	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
202	Omakapitaliinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
203	Võlaväärtpaberid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
204	Muu	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
205	**Õiglase väärtuse reservid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a*			
206	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt b*			
207	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt a; CRRi artikli 30 punkt a*			
208	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Muu riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt a*			
209	Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 8 ja 2*			
210	**Muud reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
215	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos omakapitaliga]	*BADi artikli 38 lõige 1; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 112; V lisa 2. osa punkt 15*			

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
220	Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 9 lõike 7 punkt a; artikkel 27; V lisa 2. osa punkt 29*	*IAS 28.11; V lisa 2. osa punkt 29*		
230	Muu	*V lisa 2. osa punkt 29*	*V lisa 2. osa punkt 29*		
235	**Esimese konsolideerimise vahe**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*			
240	**(–) Omaaktsiad**	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 30*	46	
250	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 14*	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
260	**(–) Vahedividendid**	*CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b*	*IAS 32.35*		
270	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*IAS 1.54(q)*		
280	Muu akumuleeritud koondkasum	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
290	Muud kirjed			46	
300	**OMAKAPITAL KOKKU**		*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*BADi artikkel 4, passiva*	*IAS 1.IG6*		

2. **Kasumiaruanne**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33 ja 34*		

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
025	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk		*IFRS 9. Lisa A; .B6.6.16; V lisa 2. osa punkt 35*		
080	Muud varad		*V lisa 2. osa punkt 36*		
085	Kohustustelt kogunenud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 37*	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 37*		
090	**(Intressikulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33 ja 34*		
110	(Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)		*IAS 39.9; V lisa 2. osa punkt 35*		
140	(Muud kohustused)		*V lisa 2. osa punkt 38*		
145	(Varadega seotud intressikulu)	*V lisa 2. osa punkt 39*	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 39*		

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
150	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**		*IFRIC 2.11*		
160	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2. osa punkt 40*	*V lisa 2. osa punkt 40*	31	
170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punkt 40*		
175	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; V lisa 2. osa punkt 40*		
191	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; V lisa 2. osa punkt 41*		
192	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud, mida arvestatakse muu kui kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*V lisa 2. osa punkt 42*	*V lisa 2. osa punkt 42*		
200	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**Netokasum või (–) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*V lisa 2. osa punkt 45*	16	
231	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Muu				

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
280	**Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punktid 43 ja 46*	16	
285	**Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*		16	
287	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 46*		
290	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) -netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 44*	16, 45	
295	**Kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*		16	
300	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*V lisa 2. osa punkt 47*	16	
310	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*BADi artikkel 39*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
320	**Netokasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14; V lisa 2. osa punkt 56*			
330	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*V lisa 2. osa punkt 48*	*IAS 1.34; V lisa 2. osa punkt 48*	45	
340	**Muud tegevustulud**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 7; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
350	**(Muud tegevuskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 10; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	

▼M8

		Viited BADile siserühikliku GAAPi põhjal	*Viited siserühikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
355	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**				
360	**(Halduskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 8*			
370	(Personalikulud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt a;*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
380	(Muud halduskulud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt b;*			
390	**(Kulum)**		*IAS 1.102, 104*		
400	(Materiaalsed põhivarad)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Kinnisvarainvesteeringud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
415	(Firmaväärtus)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*			
420	(Muu immateriaalne vara)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 9.5.4.3; IFRS 9 lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
426	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 7.35J*		
427	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.35J*		
430	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 11 ja 12*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, lisa V. Osa 2.50*		
450	(Muud eraldised)				
455	**(Üldise pangandusreservi suurenemised või (–) vähenemised, neto)**	*BADi artikli 38 lõige 2*			
460	**(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)**	*BADi artiklid 35–37; V lisa 2. osa punktid 52–53*	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punktid 51 ja 53*	12	

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
481	(Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*IAS 28.40-43*	16	
520	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Materiaalsed põhivarad)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Kinnisvarainvesteeringud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 40.79(d)(v)*		
550	(Firmaväärtus)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IFRS 3 lisa B B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Muu immateriaalne vara)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
570	(Muu)		*IAS 36.126 (a)(b)*		
580	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt f*	*IFRS 3, lisa B64(n)(i)*		
590	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*V lisa 2. osa punkt 54*		
600	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**		*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
610	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
630	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 16*	*IAS 1, IG 6*		
632	**Erakorraline kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 21*			
633	Erakorraline kasum või (–) kahjum enne tulumaksu	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 19*			
634	(Erakorralise kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 20*			
640	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
650	Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum enne tulumaksu		*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	(Lõpetatud tegevustega seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)		*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 23*	*IAS 1.81A(a)*		
680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]		*IAS 1.81B (b)(i)*		
690	Emaettevõtja omanikele omistatav		*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Koondkasumiaruanne**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			010
010	**Aasta kasum või (–) kahjum**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Muu koondkasum**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Materiaalsed varad	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
050	Immateriaalsed varad	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	

▼**M8**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			010
080	Üksuste muud kajastatud tulud ja kulud, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused	*IAS 1.7(d)*	
083	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; V lisa 2. osa punkt 57*	
084	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); V lisa 2. osa punkt 57*	
085	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); V lisa 2. osa punkt 57*	
086	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest	*IAS 1.7(f)*	
090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	*IAS 1.91(b); V lisa 2. osa punkt 66*	
100	**Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); V lisa 2. osa punkt 58*	
120	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); V lisa 2. osa punkt 58*	
130	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; V lisa 2. osa punkt 59*	
140	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
150	Välisvaluuta ümberarvestamine	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Omakapitali kantud ümberarvestamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	

▼**M8**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			010
190	Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
200	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
210	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii);IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) V lisa 2. osa punkt 59*	
220	*Maandatavate instrumentide esialgsesse bilansilisse väärtusse üle kantud*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
231	Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); V lisa 2. osa punkt 60*	
232	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c)*	
233	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); V lisa 2. osa punkt 61*	
234	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
241	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; V lisa 2. osa punktid 62–63*	
251	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; V lisa 2. osa punkt 64*	
270	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12; IFRS 9.5.6.5; V lisa 2. osa punktid 64–65*	
280	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
290	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 5.38*	
300	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12*	
320	Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			010
330	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (–) kahjumisse	*IAS 1.91(b), IG6; V lisa 2. osa punkt 66*	
340	**Aasta koondkasum kokku**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrolliv osalus]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Emaettevõtja omanikele omistatav	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

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

4.1. **Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
005	**Tuletisinstrumendid**			
010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*	
030	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
040	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
050	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
060	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	
070	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
080	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
090	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
100	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
110	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
120	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	
130	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
140	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
150	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
160	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
170	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
180	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	
190	**KAUPLEMISEKS HOITAVAD FINANTSVARAD**		*IFRS 9. Lisa A*	

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

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

▼**M8**

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

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 27	*V lisa 2. osa punkt 69*
				010	020
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
020	millest: soetusmaksumuses				

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 27	*V lisa 2. osa punkt 69*
				010	020
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*			
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*			
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*			
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*		
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*		
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
190	**FINANTSVARAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

▼M8

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

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

▼M8

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

▼M8

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

▼M8

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

▼M8

4.4.1. **Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**

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

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*			
					Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**millest: väikese krediidiriskiga instrumendid**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**
				V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
				010	015	020	030	040
120	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud		*IFRS 9.5.13 ja IFRS 7.35M(f); V lisa 2. osa punkt 77*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(a) ja 71*			**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud täielikud mahakandmised**
				Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
				IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72 74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72 74*
				050	060	070	080	090
010	**Võlaväärtpaberid**	[redacted]	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
020	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
080	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(a) ja 71*			**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud täielikud mahakandmised**
				Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
				IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72 74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72 74*
				050	060	070	080	090
120	Finantssektorivälised äriühingud	[redacted]	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud		*IFRS 9.5.13 ja IFRS 7.35M(f); V lisa 2. osa punkt 77*					

▼M8

4.5. **Allutatud finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
				010
010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
030	**[EMITENDILE] ALLUTATUD FINANTSVARAD**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a; V lisa 2. osa punktid 78 ja 100*	*V lisa 2. osa punktid 78 ja 100*	

4.6. **Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
			010
005	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 68*	
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*	
020	millest: noteerimata		
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	
190	**KAUPLEMISEL KASUTATAVAD FINANTSVARAD**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*	

▼M8

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	021
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*		
020	millest: noteerimata			
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
060	**Võlavääpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*		
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*		
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
190	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*BADi artikli 36 lõige 2*		

▼M8

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Finantsvarad, mille suhtes ei kohaldata väärtuse langust** *V lisa 1. osa punkt 34(d), 2. osa punkt 79*		**Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust** *V lisa 2. osa punkt 79*		
			Bilansiline väärtus	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(d)*	
						Langemata väärtusega varad	**Langenud väärtusega varad**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 2. osa punkt 69*	*V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*
			010	030	035	040	050
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*					
020	millest: noteerimata						
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Finantsvarad, mille suhtes ei kohaldata väärtuse langust** *V lisa 1. osa punkt 34(d), 2. osa punkt 79*		**Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust** *V lisa 2. osa punkt 79*		
			Bilansiline väärtus	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(d)*	
						Langemata väärtusega varad	**Langenud väärtusega varad**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 2. osa punkt 69*	*V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*
			010	030	035	040	050
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
190	**OMAKAPITALIS KAJASTATAVAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 8 ja 2*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust** *V lisa 2. osa punkt 79*				
			Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud täielikud mahakandmised**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*
			060	070	080	090	100
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*					
020	millest: noteerimata						
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust** *V lisa 2. osa punkt 79*				
			Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud täielikud mahakandmised**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*
			060	070	080	090	100
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
190	**OMAKAPITALIS KAJASTATAVAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 8 ja 2*					

▼M8

4.9. **Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(c) ja 34(e)*				**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**
			Langemata väärtusega varad	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**Langenud väärtusega varad**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**			
			V lisa 2. osa punkt 80	*V lisa 1. osa punkt 19*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 80*	*V lisa 1. osa punkt 19*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*							
006	millest: noteerimata								
007	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
008	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
009	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*							
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(c) ja 34(e)*				**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**
			Langemata väärtusega varad	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**Langenud väärtusega varad**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**			
			V lisa 2. osa punkt 80	*V lisa 1. osa punkt 19*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 80*	*V lisa 1. osa punkt 19*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*
			010	015	020	025	030	041	045
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*							
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
140	**SOETUSMAKSUMUSEPÕHISEL MEETODIL MÕÕDETUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL**	*BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 19*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – tururiskist tingitud**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – krediidiriskist tingitud**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud täielikud mahakandmised**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 1. osa punkt 19*	*V lisa 2. osa punkt 80*	*V lisa 2. osa punkt 80*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*
			050	060	070	080	090	100
005	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*						
006	millest: noteerimata							
007	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
008	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
009	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – tururiskist tingitud**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – krediidiriskist tingitud**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud täielikud mahakandmised**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 1. osa punkt 19*	*V lisa 2. osa punkt 80*	*V lisa 2. osa punkt 80*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*
			050	060	070	080	090	100
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
140	**SOETUSMAKSUMUSEPÕHISEL MEETODIL MÕÕDETUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL**	*BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 19*						

▼M8

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(e) ja 34(f)*				**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**
			Langemata väärtusega varad	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**Langenud väärtusega varad**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**			
			V lisa 2. osa punkt 81	*V lisa 1. osa punkt 20*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 1. osa punkt 20*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*							
020	millest: noteerimata								
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*							
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(e) ja 34(f)*				**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**
			Langemata väärtusega varad	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**Langenud väärtusega varad**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**			
			V lisa 2. osa punkt 81	*V lisa 1. osa punkt 20*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 1. osa punkt 20*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*
			015	016	020	025	030	040	050
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*							
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
190	**MUUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 8 ja 2; V lisa 1. osa punkt 20*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – tururiskist tingitud**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – krediidiriskist tingitud**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud täielikud mahakandmised**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 1. osa punkt 20*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*
			010	070	080	090	100	110
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*						
020	millest: noteerimata							
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – tururiskist tingitud**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – krediidiriskist tingitud**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud täielikud mahakandmised**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 1. osa punkt 20*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72 74*
			010	070	080	090	100	110
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
190	**MUUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 8 ja 2; V lisa 1. osa punkt 20*						

▼M8

5. **Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel**

5.1. **Laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemiseks, ja kaubeldavad varad toodete kaupa**

			Viited	**Bilansiline brutoväärtus**	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*					
					Keskpangad	**Valitsemissektor**	**Krediidiasutused**	**Muud finants-sektori äriühingud**	**Finantssektori-välised äriühingud**	**Kodumajapida-mised**
				V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Toote alusel	010	**Nõudmisel väljamaks-tavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]**	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*							
	020	**Krediitkaardivõlg**	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*							
	030	**Nõuded klientide vastu**	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*							
	040	**Kapitalirent**	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*							
	050	**Pöördrepolaenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*							
	060	**Muud tähtajalised laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*							
	070	**Ettemaksed, mis ei ole laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*							
	080	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*							
Tagatise alusel	090	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*							
	100	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b) ja 87*							

▼M8

			Viited	**Bilansiline brutoväärtus**	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*					
					Keskpangad	**Valitsemissektor**	**Krediidiasutused**	**Muud finantssektori äriühingud**	**Finantssektorivälised äriühingud**	**Kodumajapidamised**
				V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Otstarbe alusel	110	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							
	120	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*							
Allutatuse alusel	130	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89 CRRi artikli 147 lõige 8*							

6. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei kasutata kauplemisel**

6.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*				
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**Millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa 213–232*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	011	012	021	022
010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*					
020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*					

▼M8

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*				
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**Millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa 213–232*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	011	012	021	022
030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*					
040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*					
050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*					
060	**F Ehitus**	*NACE määrus*					
070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*					
080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*					
090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*					
100	**J Info ja side**	*NACE määrus*					
105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus, V lisa 2. osa punkt 92*					
110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*					
120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*					

▼M8

			Viited	Finantssektorivälised äriühingud *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*				
				Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**Millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa 213–232*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
				010	011	012	021	022
130	**N**	**Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*					
140	**O**	**Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*					
150	**P**	**Haridus**	*NACE määrus*					
160	**Q**	**Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*					
170	**R**	**Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*					
180	**S**	**Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*					
190	**LAENUD JA ETTEMAKSED**		*V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punkt 90*					

▼M8

7. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**

7.1. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I; V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*									
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*									
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*									
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*									
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*									
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*									
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*									
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*									

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)			Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)		
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva	≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva	≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I; V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*									
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*									
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94-95*									
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa										
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamaksetavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*									
210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*									
220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*									
230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*									
240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*									

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I; V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*									
260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*									
270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*									
280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b) ja 87*									
290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*									
300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*									
310	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89 CRRi artikli 147 lõige 8*									

▼M8

7.2. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust siseriikliku GAAPi kohaselt**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*					
			Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega			**Langenud väärtusega tähtajaks tasumata**		
			≤ 30 päeva	**30 päeva < ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**30 päeva < ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 96					
			010	020	030	040	050	060
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94-95*						
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa							

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*					
			Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega			**Langenud väärtusega tähtajaks tasumata**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 96					
			010	020	030	040	050	060
200	Nõudmisel väljamaksetavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*						
210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*						
220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*						
230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*						
240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*						
250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*						
260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*						
270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*						
280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b) ja 87*						
290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*						
310	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89 CRRi artikli 147 lõige 8*						

▼M8

8. **Finantskohustuste jaotus**

8.1. **Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
010	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
020	**Lühikesed positsioonid**		*FRS 9.BA.7(b)*							
030	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*							
040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*							
050	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõike 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punktid 42(a) ja 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(a) ja 44(c)*							
070	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
080	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
090	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3 V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
100	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõike 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
110	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punktid 42(b) ja 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(b) ja 44(c)*							
120	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
130	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
140	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3 V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
150	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõike 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
160	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c) ja 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(c) ja 44(c)*							
170	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
180	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
190	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3 V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
200	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõike 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
210	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d) ja 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(d) ja 44(c)*							
220	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
230	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
240	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3 V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
250	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõike 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
260	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(e) ja 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(e) ja 44(c)*							
270	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
280	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
290	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3 V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
300	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõike 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
310	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punktid 42(f) ja 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(f) ja 44(c)*							
320	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
330	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
340	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3 V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
350	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*							
370	Hoiusesertifikaadid	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*							
380	Varaga tagatud väärtpaberid	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*							
390	Pandikirjad	*CRRi artikkel 129*	*CRRi artikkel 129*							
400	Hübriidlepingud	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*							
410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 lisa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
420	*Vahetatavad liitfinantsinstrumendid*		*IAS 32.AG 31*							
430	*Mittevahetatavad*									
440	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*							
450	**FINANTSKOHUSTUSED**									

▼M8

8.2. **Allutatud finantskohustused**

		Viited siseriiklikule GAAPile	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**		
				Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	**Amortiseeritud soetusmaksumuses**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**
				IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
				Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*
				010	020	030
010	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
020	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*			
030	**ALLUTATUD FINANTSKOHUSTUSED**	*V lisa 2. osa punktid 99-100*	*V lisa 2. osa punktid 99-100*			

▼M8

9. **Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused**

9.1.1. **Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107-108 ja 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106-109*	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102-105, 113, 116*					
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107-108 ja 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106-109*	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102-105, 114, 116*					
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107-108 ja 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106-109*	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102-105, 115, 116*					
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106-109*	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises siduvate kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111-118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106-111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110-118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			060	100	110	120	130
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102-105, 113, 116*					
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106-109*	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises siduvate kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111-118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106-111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110-118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			060	100	110	120	130
090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102-105, 114, 116*					
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase väärtuse languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106-109*	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises siduvate kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111-118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106-111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110-118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			060	100	110	120	130
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102-105, 115, 116*					
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*					
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

9.1. **Bilansivälised riskipositsioonid siseriikliku GAAPi kohaselt: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited siseriiklikule GAAPile	**Nimiväärtus**	**Eraldised**
			CRRi I lisa; V lisa 2. osa punkt 118	*CRRi I lisa; V lisa 2. osa punkt 11*
			010	020
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 113*		
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
090	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112 ja 114*		
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 115*		
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

▼M8

9.2. **Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**

		Viited siseriiklikule GAAPile	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta**	**Nimiväärtus**
				IFRS 7.36 (b); V lisa 2. osa punkt 119	*V lisa 2. osa punkt 119*
				V lisa 2. osa punkt 119	*V lisa 2. osa punkt 119*
				010	020
010	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102-103 ja 113*	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102-103 ja 113*		
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
070	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
080	**Saadud finantsgarantiid**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102-103 ja 114*	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Lisa A; IFRS 4 lisa A; V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102-103 ja 114*		
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
150	**Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102-103 ja 115*	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102-103 ja 115*		
160	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
170	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
180	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
190	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
200	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
210	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

▼M8

10. **Tuletisinstrumendid – kauplemine ja majanduslik riskimaandus**

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus			
				Kauplemiseks hoitavad finantsvarad ja kauplemine	**millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad**	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused ja kauplemine**	**millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantskohustused**
				V lisa 2. osa punktid 120 ja 131		*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120 ja 131*	
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*
				010	011	020	016
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
020	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137-139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
030	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
050	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
070	**Aktsiad**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
080	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
090	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus			
				Kauplemiseks hoitavad finantsvarad ja kauplemine	**millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad**	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused ja kauplemine**	**millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantskohustused**
				V lisa 2. osa punktid 120 ja 131		*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120 ja 131*	
				V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*
				010	011	020	016
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
110	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
130	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
140	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
150	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
160	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
170	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus			
				Kauplemiseks hoitavad finantsvarad ja kauplemine	**millest: soetusmaksu-musepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad**	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused ja kauplemine**	**millest: soetusmaksu-musepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantskohustused**
				V lisa 2. osa punktid 120 ja 131		*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120 ja 131*	
				V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*
				010	011	020	016
190	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
195	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega	*V lisa 2. osa punkt 140*	*IFRS 9.6.7.1; V lisa 2. osa punkt 140*				
201	millest: muud majanduslikud riskimaandused	*V lisa 2. osa punktid 137–140*	*V lisa 2. osa punktid 137-140*				
210	Krediidiriski vahetustehingud						
220	Krediidiriski marginaali optsioonid						
230	Kogutulu vahetustehingud						
240	Muu						
250	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
260	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus			
				Kauplemiseks hoitavad finantsvarad ja kauplemine	**millest: soetusmaksu-musepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad**	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused ja kauplemine**	**millest: soetusmaksu-musepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantskohustused**
				V lisa 2. osa punktid 120 ja 131		*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120 ja 131*	
				V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*
				010	011	020	016
270	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
280	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
290	**TULETISINSTRUMENDID**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 16(a)*	*IFRS 9. Lisa A*				
300	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c) ja 44(e), 2. osa punktid 141(a) ja 142*	*V lisa 1. osa punktid 42(c) ja 44(e), 2. osa punktid 141(a) ja 142*				
310	millest: börsivälised – muud finants-sektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d) ja 44(e), 2. osa punkt 141(b)*	*V lisa 1. osa punktid 42(d) ja 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
320	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Õiglane väärtus		Tinglik väärtus	
				Positiivne väärtus	**Negatiivne väärtus**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
						V lisa 2. osa punktid 133-135	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
		V lisa 2. osa punkt 132	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
				022	025	030	040
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
020	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137-139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
030	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
050	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
070	**Aktsiad**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
080	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
090	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Õiglane väärtus		Tinglik väärtus	
				Positiivne väärtus	**Negatiivne väärtus**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
						V lisa 2. osa punktid 133-135	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
		V lisa 2. osa punkt 132	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
				022	025	030	040
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
110	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
130	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
140	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
150	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
160	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
170	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Õiglane väärtus		Tinglik väärtus	
				Positiivne väärtus	**Negatiivne väärtus**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
						V lisa 2. osa punktid 133-135	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
		V lisa 2. osa punkt 132	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
				022	025	030	040
190	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
195	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega	*V lisa 2. osa punkt 140*	*IFRS 9.6.7.1; V lisa 2. osa punkt 140*				
201	millest: muud majanduslikud riskimaandused	*V lisa 2. osa punktid 137–140*	*V lisa 2. osa punktid 137-140*				
210	Krediidiriski vahetustehingud						
220	Krediidiriski marginaali optsioonid						
230	Kogutulu vahetustehingud						
240	Muu						
250	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
260	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				

▼M8

	Riski liigi / toote või turu liigi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Õiglane väärtus		Tinglik väärtus	
				Positiivne väärtus	**Negatiivne väärtus**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
						V lisa 2. osa punktid 133-135	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
				V lisa 2. osa punkt 132	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
				022	025	030	040
270	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
280	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
290	**TULETISINSTRUMENDID**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 16(a)*	*IFRS 9. Lisa A*				
300	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c) ja 44(e), 2. osa punktid 141(a) ja 142*	*V lisa 1. osa punktid 42(c) ja 44(e), 2. osa punktid 141(a) ja 142*				
310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d) ja 44(e), 2. osa punkt 141(b)*	*V lisa 1. osa punktid 42(d) ja 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
320	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

▼M8

11. **Riskimaandamise arvestus**

11.1. **Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel**

Toote või turu liigi alusel		*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdud
		IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120 ja 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120 ja 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
060	**Aktsiad**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				

▼M8

Toote või turu liigi alusel		*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	**Kohustused**	**Kogu riskimaandus**	**millest: müüdud**
		IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120 ja 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120 ja 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
230	**ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
250	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
260	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
270	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
290	**Aktsiad**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
300	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
310	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
320	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
340	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
350	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
360	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
370	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
390	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
400	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
410	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				

▼**M8**

Toote või turu liigi alusel		*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	**Kohustused**	**Kogu riskimaandus**	**millest: müüdud**
		IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120 ja 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120 ja 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
			010	020	030	040
420	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
430	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
440	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
450	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
460	**RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEERINGUTE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
490	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71*				
500	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c) ja 44(e), 2. osa punktid 141(a) ja 142*				
520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d) ja 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

▼M8

11.2. **Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel**

Toote või turu liigi alusel		*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	Bilansiline väärtus				Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Varad	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad	Kohustused	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused	Kogu riskimaandus	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	millest: müüdud	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus
			V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*										
020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
060	**Aktsiad**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*										
070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										

▼M8

Toote või turu liigi alusel		*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	Bilansiline väärtus				Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Varad	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad	Kohustused	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused	Kogu riskimaandus	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	millest: müüdud	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus
			V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*										
120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										

▼M8

Toote või turu liigi alusel		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Bilansiline väärtus				Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Varad	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad	Kohustused	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused	Kogu riskimaandus	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	millest: müüdud	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus
			V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*										
170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*										
180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*										
200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*										
210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*										

▼M8

Toote või turu liigi alusel		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Bilansiline väärtus				Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Varad	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad	Kohustused	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused	Kogu riskimaandus	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	millest: müüdud	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus
			V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*										
230	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*V lisa 1. osa punktid 22 ja 26*										
231	millest: õiglase väärtuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
232	millest: rahavoogude riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
233	millest: soetusmaksumuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 143 144*										
234	millest: välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
235	millest: portfelli intressiriskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										

▼M8

Toote või turu liigi alusel		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Bilansiline väärtus				Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Varad	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad	Kohustused	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused	Kogu riskimaandus	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	millest: müüdud	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus
		V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	
		005	006	007	008	010	011	020	021	030	040	
236	millest: portfelli intressiriskile avatud positsiooni rahavoogude riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
240	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c) ja 44(e), 2. osa punktid 141(a) ja 142*										
250	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d) ja 44(e), 2. osa punkt 141(b)*										
260	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*										

▼M8

11.3. **Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid: jaotus arvestusportfelli ja riskimaanduse liigi alusel**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus**		
			Õiglase väärtuse riskimaandus	**Rahavoogude riskimaandus**	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaandus**
			V lisa 2. osa punkt 145	*V lisa 2. osa punkt 145*	*V lisa 2. osa punkt 145*
			010	020	030
010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	millest: kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 9. Lisa A*			
030	millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	millest: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	*IFRS 9. Lisa A*			
070	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

F11.3.1. **Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid, siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus arvestusportfelli alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 2. osa punkt 145
010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**		
020	millest: kauplemisel kasutatavad finantsvarad	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*	
030	millest: õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*BADi artikli 36 lõige 2*	
040	millest: omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8*	

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 2. osa punkt 145
050	millest: muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*BADi artikkel 37; Raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*	
060	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**		
070	millest: kauplemisel kasutatavad finantskohustused	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*	
080	millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	

▼M8

F11.4. **Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Riski mikro-maandused**	**Riski mikromaan-dused – netoposit-sioonide riskimaandus**	**Riski mikromaanduste korrigeerimine**		**Riski makromaandused**
			Bilansiline väärtus	**Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)**	**Varade/kohustuste bilansilises väär-tuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised**	**Lõpetatud riski mikro-maanduste, sh netoposit-sioonide riskimaanduste muud korrigeerimised**	**Portfelli intressi-riski maandamisel maandatavad instrumendid**
			IFRS 7.24B(a); V lisa 2. osa punktid 146 ja 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147 ja 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148 ja 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148 ja 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*
			010	020	030	040	050
	VARAD						
010	**Õiglases väärtuses läbi muu koondka-sumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
020	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
030	Aktsiad	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
040	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
050	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
060	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
070	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
080	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
090	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
100	Aktsiad	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Riski mikromaandused**	**Riski mikromaandused – netopositsioonide riskimaandus**	**Riski mikromaanduste korrigeerimine**		**Riski makromaandused**
			Bilansiline väärtus	**Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)**	**Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised**	**Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised**	**Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid**
			IFRS 7.24B(a); V lisa 2. osa punktid 146 ja 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147 ja 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148 ja 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148 ja 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*
			010	020	030	040	050
110	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
120	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
130	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
140	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
	KOHUSTUSED						
150	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
160	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
170	Aktsiad	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
180	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
190	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
200	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
210	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					

▼M8

12. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes**

12.0. **Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes siseriikliku GAAPi kohaselt**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *CRRi artikli 442 punkt i; V lisa 2. osa punkt 153*	**Algsaldo**	**Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul**	**Vähenemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Ülekandmised allahindluste vahel**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				V lisa 2. osa punkt 154	*V lisa 2. osa punkt 154*			*V lisa 2. osa punkt 155*			*V lisa 2. osa punkt 78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*										
330	**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	*CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii*										
340	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*										
350	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
360	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
370	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
380	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
390	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
400	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*										
410	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *CRRi artikli 442 punkt i; V lisa 2. osa punkt 153*	**Algsaldo**	**Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul**	**Vähenemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Ülekandmised allahindluste vahel**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				V lisa 2. osa punkt 154	*V lisa 2. osa punkt 154*			*V lisa 2. osa punkt 155*			*V lisa 2. osa punkt 78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
420	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
430	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
440	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
450	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
460	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*										
470	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*										
480	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*										
490	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*										
500	**Pangandusriskidega seotud üldine allahindlus**	*BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*										
510	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*										
520	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*										
530	**Kokku**											

▼M8

12.1. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*											
020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*											
030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*											
040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*											
060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*											
070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*											
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*											
090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*											
110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*											
120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*											
130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*											
140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*											
170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*											
180	**Allahindlused võlainstrumentide puhul, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	*IFRS 9.5.5.3*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*											
200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*											
210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*											
220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*											
230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*											
250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*											
260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*											
270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*											
280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*											
300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*											
310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*											
330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*											
340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
350	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punktid 213-232*											
360	**Allahindlused võlainstrumentide puhul, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*											
370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*											
380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*											
390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*											
410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*											
420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*											
430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*											
440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*											
460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*											
470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*											
480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*											
490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*											
510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*											
520	**Allahindlused võlainstrumentide puhul kokku**	*IFRS 7.B8E*											
530	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (1. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*											

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused**	**Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159 ja 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160 ja 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a) ja 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
540	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (2. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*											
550	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punkt 117*											
560	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (3. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*											
570	**Võetud siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised kokku**	*IFRS 7.B8E; V lisa 2. osa punkt 157*											

▼M8

12.2. **Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas)**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118,167 ja 170*					
			Ülekandmised 1. ja 2. etapi vahel		**Ülekandmised 2. ja 3. etapi vahel**		**Ülekandmised 1. ja 3. etapi vahel**	
			1. etapist 2. etappi	**2. etapist 1. etappi**	**2. etapist 3. etappi**	**3. etapist 2. etappi**	**1. etapist 3. etappi**	**3. etapist 1. etappi**
			V lisa 2. osa punktid 168-169					
			010	020	030	040	050	060
010	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
020	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
080	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

▼M8

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118,167 ja 170*					
			Ülekandmised 1. ja 2. etapi vahel		**Ülekandmised 2. ja 3. etapi vahel**		**Ülekandmised 1. ja 3. etapi vahel**	
			1. etapist 2. etappi	**2. etapist 1. etappi**	**2. etapist 3. etappi**	**3. etapist 2. etappi**	**1. etapist 3. etappi**	**3. etapist 1. etappi**
			V lisa 2. osa punktid 168-169					
			010	020	030	040	050	060
090	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
140	**Võlainstrumendid kokku**							
150	**Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

▼M8

13. **Saadud tagatised ja garantiid**

13.1. **Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad)**

Garantiid ja tagatised		*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punktid 171–172 ja 174*				
				Kinnisvaraga tagatud laenud		**Muud tagatisega laenud**		**Saadud finantsgarantiid**
				Elamukinnisvara	**Ärikinnisvara**	**Raha [emiteeritud võlainstrumendid]**	**Ülejäänud**	
			IFRS 7.36(b)	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)*	*V lisa 2. osa punkt 173(c)*
				010	020	030	040	050
010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
020	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
030	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
040	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
050	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*					

▼M8

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 2. osa punkt 175
				010
010	Müügiks hoitavad põhivarad		*IFRS 7.38(a)*	
020	Materiaalsed põhivarad		*IFRS 7.38(a)*	
030	Kinnisvarainvesteeringud		*IFRS 7.38(a)*	
040	Omakapitali- ja võlainstrumendid		*IFRS 7.38(a)*	
050	Muu		*IFRS 7.38(a)*	
060	**Kokku**			

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				010
010	Tagatise üleminek [materiaalne vara]	*V lisa 2. osa punkt 176*	*IFRS 7.38(a); V lisa 2. osa punkt 176*	

▼M8

14. **Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	VARAD										
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	[redacted]	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*								
020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*								
030	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*,								
040	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
050	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
051	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*	[redacted]								
052	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17*									
053	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33; II lisa 2. osa punktid 4 ja 5*									

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
054	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									
055	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*									
056	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*								
058	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
059	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
060	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
070	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*								

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*								
101	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*								
103	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
104	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
121	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 4*									
122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*									
125	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*									
126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									
128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*									

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
140	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 22*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*								
	KOHUSTUSED										
150	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
190	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*								

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
201	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*									
202	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 25 ja 27*									
203	Lühikesed positsioonid										
204	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*									
205	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*									
206	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*									
210	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
220	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*								
240	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 26*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*								

▼M8

15. **Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**					
				Ülekantud varad			**Seotud kohustused** *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D(e); V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*						
020	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*						
030	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*						
040	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*						
041	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; V lisa 1. osa punkt 15*							
042	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**					
				Ülekantud varad			**Seotud kohustused** *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D(e); V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
043	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
044	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*							
045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*						
046	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*						
047	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*						
048	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*						
050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**					
				Ülekantud varad			**Seotud kohustused** *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D(e); V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
060	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*						
091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*						
093	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*						
094	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*						
121	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 4*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D(e); V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14, 3. osa punkt 35*							
125	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 8 ja 2*							
126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**					
				Ülekantud varad			**Seotud kohustused** *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**Millest: väärtpaberist-amised**	**Millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**Millest: väärtpaberist-amised**	**Millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D(e); V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14 ja 3. osa punkt 35*							
131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*						
133	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**Millest: väärtpaberistamised**	**Millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D(e); V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
181	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 16*							
200	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*							
184	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artiklid 35–37*							
185	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
186	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
187	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*							
190	**Kokku**								

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
				Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*					
020	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*					
030	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*					
040	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*					
041	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; V lisa 1. osa punkt 15*						
042	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
				Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
043	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
044	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*					
046	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*					
047	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*					
048	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*					
050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses**			**Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused**	**Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil**
				Algsete varade tasumata põhisumma	**Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]**	**Seotud kohustuste bilansiline väärtus**		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
060	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						
070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*					
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*					
091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*					
093	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*					
094	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*					
121	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 4*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
				Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						
123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14, 3. osa punkt 35*						
125	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 8 ja 2*						
126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
				Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14 ja 3. osa punkt 35*						
131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*					
133	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
				Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
					IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181		CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
181	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 16*						
200	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
184	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artiklid 35–37*						
185	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						
186	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
187	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
190	**Kokku**							

▼**M8**

16. **Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus**

16.1. **Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	
				Tulud	**Kulud**
				V lisa 2. osa punktid 187 ja 189	*V lisa 2. osa punktid 188 ja 190*
				010	020
010	**Tuletisinstrumendid – kauplemine**	*CRRi II lisa; V lisa 2. osa punkt 193*	*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.6; V lisa 2. osa punkt 193*		
015	millest: majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentidest saadud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 193*	*V lisa 2. osa punkt 193*		
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*		
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
080	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*		
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	
				Tulud	**Kulud**
				V lisa 2. osa punktid 187 ja 189	*V lisa 2. osa punktid 188 ja 190*
				010	020
150	**Muud varad**	*V lisa 1. osa punkt 51*	*V lisa 2. osa punkt 5*		
160	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
170	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
180	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
190	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
200	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
210	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
230	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
240	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191*	*V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191*		
250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk**	*V lisa 2. osa punkt 192*	*V lisa 2. osa punkt 192*		
260	**Muud kohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
270	**INTRESSID**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 1 ja 2*	*IAS 1.97*		
280	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarast saadud intressitulu		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; V lisa 2. osa punkt 194*		

▼M8

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punktid 195–196
				010
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	
040	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	
060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
070	**NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM, MIS ON SAADUD SELLISTE FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE KAJASTAMISE LÕPETAMISEST, MIDA EI OLE MÕÕDETUD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6 V lisa 2. osa punkt 45*	*V lisa 2. osa punkt 45*	

16.3. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punktid 197–198
				010
010	**Tuletisinstrumendid**		*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	**millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega**		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); V lisa 2. osa punkt 199*	
020	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11*	
030	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 31*	
040	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punkt 32*	
050	**Lühikesed positsioonid**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Hoiused**		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
070	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 37*	

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punktid 197–198
				010
080	**Muud finantskohustused**		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
090	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**		*IFRS 9. Lisa A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum**		*IFRS 9.5.6.2; V lisa 2. osa punkt 199*	
100	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa*		
110	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
120	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*		
130	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*		
140	**Lühikesed positsioonid**			
150	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
160	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
170	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
180	**KAUPLEMISEL KASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6 V lisa 1. osa punkt 17*		

16.4. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				010
010	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(a)*	
020	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(b)*	
030	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(c)*	
040	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(d)*	

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				010
050	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**	[redacted]	*V lisa 2. osa punkt 200(e)*	
060	**Muu**		*V lisa 2. osa punkt 200(f)*	
070	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
080	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(a)*	[redacted]	
090	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(b)*		
100	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(c)*		
110	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(d)*		
120	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(e)*		
130	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 200(f)*		
140	**KAUPLEMISEL KASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*		

16.4.1. **Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 201
				010
020	**Omakapitaliinstrumendid**	[redacted]	*IAS 32.11*	
030	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 31*	
040	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punkt 32*	
090	**KAUPLEMISEL MITTEKASUTATAVATEST KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum**		*IFRS 9.6.5.2; V lisa 2. osa punkt 202*	

▼M8

16.5. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused**
				V lisa 2. osa punkt 203	*V lisa 2. osa punkt 203*
				010	020
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*		
030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*		
040	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
070	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	**millest: riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); V lisa 2. osa punkt 204*		
072	**millest: netokasum või (–) netokahjum pärast riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamist**		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); V lisa 2. osa punkt 204*		
080	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
090	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*			
100	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*			

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused**
				V lisa 2. osa punkt 203	*V lisa 2. osa punkt 203*
				010	020
110	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
120	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*			
130	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
140	**KAUPLEMISEL MITTE-KASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*			

16.6. **Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *V lisa 2. osa punkt 207*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 205
				010
010	**Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutused [sealhulgas lõpetamine]**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a;*	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad maandatud riskist**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a;*	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); V lisa 2. osa punkt 206*	
030	**Rahavoogude riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a;*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**RISKIMAANDAMISE ARVESTUSE NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a;*		

▼**M8**

16.7. **Mittefinantsvarade väärtuse langus**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**		
				Lisandumine	**Tühistamine**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**
				V lisa 2. osa punkt 208	*V lisa 2. osa punkt 208*	
				010	020	040
060	**Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*IAS 28.40-43*			
070	Tütarettevõtjad		*IFRS 10 lisa A*			
080	Ühisettevõtjad		*IAS 28.3*			
090	Sidusettevõtjad		*IAS 28.3*			
100	**Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**		*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Materiaalsed põhivarad	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
120	Kinnisvarainvesteeringud	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Firmaväärtus	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 lisa B67(d)(v)*			
140	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Muu		*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**KOKKU**					

▼M8

17. **Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilanss**

17.1. **Varad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*	
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*	
030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*	
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*	
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*	
060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*	
070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	
080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*		
092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17*		
093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*	
097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	
098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
110	Omakapitaliinstrumendid			
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	
143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*		
172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
174	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		
175	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8*		
176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
181	**Amortiseeritud soetus-maksumuses kajastatud finantsvarad**	[redacted]	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
231	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punktid 18 ja 19*	[redacted]	
380	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
234	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 37; Raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*		
235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 22*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; raamatupidamisdirektiivi artikli 2 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punktid 4 ja 210*	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punktid 4 ja 210*	
270	**Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad**	*V lisa 2. osa punkt 211*	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); V lisa 2. osa punkt 211*	
280	**Materiaalne vara**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*		

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
290	**Immateriaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	
300	Firmaväärtus	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	
310	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8,118*	
320	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n-o)*	
330	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Edasilükkunud tulumaksu varad	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt f; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	
350	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*	
360	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38; V lisa 2. osa punkt 6*	
365	**(–) Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*		
370	**VARAD KOKKU**	*BADi artikkel 4, aktiva*	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2. **Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [nimiväärtus]**
				V lisa 2. osa punktid 118 ja 209
				010
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 113*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102-105, 113, 116*	
020	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112 ja 114*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102-105, 114, 116*	

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [nimiväärtus]**
				V lisa 2. osa punktid 118 ja 209
				010
030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 115*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102-105, 115, 116*	
040	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**			

17.3. **Kohustused ja omakapital**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	
060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*		
062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 25 ja 27*		
063	Lühikesed positsioonid			
064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
110	**Amortiseeritud soetus-maksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	
140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*		
142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a; V lisa 1. osa punkt 26*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; V lisa 2. osa punkt 8 IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
170	**Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 212*	*IFRS 4.IG20(a); V lisa 2. osa punkt 212*	

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
180	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n-o)*	
200	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt f; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	
220	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*	
230	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*	
240	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*	
245	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*		
250	**KOHUSTUSED**		*IAS 1.9(b);IG 6*	
260	**Kapital**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22*	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	
270	**Ülekurss**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124;*	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	
280	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18 ja 19*	*V lisa 2. osa punktid 18 ja 19*	
290	**Muu omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 20*	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*	
300	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	
310	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	
320	**Ümberhindluse reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*	*IFRS 1.33, D5-D8*	
325	**Õiglase väärtuse reservid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a*		

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
330	**Muud reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13*	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
335	**Esimese konsolideerimise vahe**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*		
340	(–) **Omaaktsiad**	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 28*	
350	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 14*	*IFRS 10.B94*	
360	(–) **Vahedividendid**	*CRRi artikli 26 lõige 2*	*IAS 32.35*	
370	**Vähemusosalused [mitte-kontrollivad osalused]**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**OMAKAPITAL KOKKU**		*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*BADi artikkel 4, passiva*	*IAS 1.IG6*	

▼M8

18. **Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			**Viivisnõuded**	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*		
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			**Viivisnõuded**	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*		
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*						
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*						
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			**Viivisnõuded**	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*		
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*		
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c) ja 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c) ja 234*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116 ja 224*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			**Viivisnõuded**	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*		
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*		
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116 ja 225*						
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*		
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116 ja 224*						
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded	
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
				010	020	030	055	060	070
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118 ja 221*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*						
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*						
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c) ja 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c) ja 234*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116 ja 224*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116 ja 225*						
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116 ja 224*						
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**					
				Viivisnõuded					
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega
				080	090	100	105	110	120
				V lisa 2. osa punktid 222, 235-236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235-236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 238(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		V lisa 2. osa punkt 238		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		V lisa 2. osa punkt 238		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*					
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*					
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					

▼M8

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		V lisa 1. osa punkt 42		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c) ja 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c) ja 234*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*					
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116 ja 224*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		V lisa 2. osa punkt 238		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		V lisa 2. osa punkt 238		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116 ja 225*					
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		V lisa 2. osa punkt 238		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116 ja 224*					
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

▼M8

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	150	160	170
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*					
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*					
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					

▼M8

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	
		V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*		
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c) ja 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c) ja 234*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*					
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116 ja 224*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116 ja 225*					
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	
		V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*		
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116 ja 224*					
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

▼M8

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*	
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				180	190	195	200	210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*					

▼M8

19. **Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258		*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
140	Millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*					
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	Millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
170	Millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*					
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*					
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 246*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116 ja 246*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
140	Millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*						
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	Millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
170	Millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUS-MAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
		V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*		
		V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*		
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*						
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
		V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*		
		V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*		
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*						
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
		V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*		
		V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*		
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASU-MIARUANDE VÕI OMAKAPI-TALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBEL-DAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinant-seerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restrukturee-rimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259-263	*V lisa 2. osa punktid 241(a) ja 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 246*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116 ja 246*						

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*							
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*							
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
140	Millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*							
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
160	Millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**		**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
170	Millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*							
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*							
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*							
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*							
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*							
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*							
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**			**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*	*V lisa 2. osa punkt 249(c)*							
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*							

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**					**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*	
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad varade õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**		**Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**	
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				120	130	140	150	160	170	180
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*							
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 246*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116 ja 246*							

▼M8

20. **Geograafiline jaotus**

20.1. **Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*		
030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*		
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*		
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 9. Lisa A*		
060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*		
070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		
080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*			
092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 17 ja 27*			
093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
110	Omakapitaliinstrumendid				
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*		
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*		
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		
143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*			
172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
174	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*			

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
175	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8*			
176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*			
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
231	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punktid 18 ja 19*			
330	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
234	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 37; Raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*			
235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 22*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*		
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Materiaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*			
270	**Immateriaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
280	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; raamatupidamisdirektiivi artikli 2 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*		
290	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*		
310	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
315	**(–) Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
320	**VARAD**	*BADi artikkel 4, aktiva*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

▼**M8**

20.2. **Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*		
060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*			
062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 25*			
063	Lühikesed positsioonid				
064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*		
140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*			
142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a; V lisa 1. osa punkt 26*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*		
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; V lisa 2. osa punkt 8 IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
180	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n-o)*		
190	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
200	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*		
210	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
215	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
220	**KOHUSTUSED**		*IAS 1.9(b);IG 6*		

20.3. **Kasumiaruande kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
020	**(Intressikulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2 V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
030	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**		*IFRIC 2.11*		
040	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3 V lisa 2. osa punkt 40*	*V lisa 2. osa punkt 40*		
050	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IFRS 7.20(c)*		

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
070	**Netokasum või (–) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*V lisa 2. osa punkt 45*		
080	**Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punktid 43 ja 46*		
083	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või (–) kahjum**		*IFRS 9.5.7.1*		
085	**Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*			
090	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 44*		
095	**Kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*			
100	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*V lisa 2. osa punktid 47–48*		
110	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*BADi artikkel 39*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
120	**Netokasum või (-) -kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14; V lisa 2. osa punkt 56*			
130	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**		*IAS 1.34*		

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
140	**Muud tegevustulud**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 7; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
150	**(Muud tegevuskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 10; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
155	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**				
160	**(Halduskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 8*			
170	**(Kulum)**		*IAS 1.102, 104*		
171	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 9.5.4.3; IFRS 9 lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
175	**(Üldise pangandusreservi suurenemised või (–) vähenemised, neto)**	*BADi artikli 38 lõige 2*			
180	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
190	**(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)**	*BADi artiklid 35–37; V lisa 2. osa punktid 52–53*	*IFRS 7.20(a)(viii); V lisa 2. osa punktid 51 ja 53*		
200	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*IAS 28.40-43*		
210	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**		*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt f*	*IFRS 3 lisa B64(n)(i)*		
230	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*V lisa 2. osa punkt 54*		

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Käesolev periood	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
240	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**		*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
250	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 16*	*IAS 1, IG 6*		
275	**Erakorraline kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 21*			
280	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**		*IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
290	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 23*	*IAS 1.81A(a)*		

▼M8

20.4. **Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**	**millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse**	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine**	**millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271 ja 275	*V lisa 1. osa punktid 15(a), 16(a) ja 17, 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
				010	011	012	022	025	031	040
010	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa; V lisa 2. osa punkt 272*	*IFRS 9 lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*							
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
040	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*	*IAS 32.11*							
050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							

▼M8

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**	**millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse**	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine**	**millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271 ja 275	*V lisa 1. osa punktid 15(a), 16(a) ja 17, 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
				010	011	012	022	025	031	040
060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
070	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
080	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31 ja 44(b)*							
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							

▼M8

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**	**millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse**	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine**	**millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271 ja 275	*V lisa 1. osa punktid 15(a), 16(a) ja 17, 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
				010	011	012	022	025	031	040
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
140	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32 ja 44(a)*							
150	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
160	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
170	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
180	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
190	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

▼M8

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**	**millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse**	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine**	**millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271 ja 275	*V lisa 1. osa punktid 15(a), 16(a) ja 17, 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
				010	011	012	022	025	031	040
200	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
210	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*							
220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
230	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a) ja 87*							
240	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							

▼M8

20.5. **Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Nimiväärtus**	**Millest: võla maksevaskuste tõttu restruktureerimine**	**Millest: viivisnõuded**	**Võetud siduvate kohustuste ja antud garantiidega seotud eraldised**
				V lisa 2. osa punktid 118 ja 271	*V lisa 2. osa punktid 240–258*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 276*
				010	022	025	030
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 113*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102-105, 113, 116*				
020	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112 ja 114*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102-105, 114, 116*				
030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 115*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102-105, 115, 116*				

20.6. **Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 271
				010
010	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 24(a), 25, 26 ja 44(e), 2. osa punkt 272*	*IFRS 9 lisa A; V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 272*	

▼M8

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 271
				010
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
040	**Lühikesed positsioonid**	*V lisa 1. osa punkt 44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); V lisa 1. osa punkt 44(d)*	
050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
070	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	

▼M8

20.7.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**

z-telg | vastaspoole asukohariik

			Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 2. osa punktid 271 ja 277*				
				Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 275	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
				010	011	012	021	022
010	**A**	**Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*					
020	**B**	**Mäetööstus**	*NACE määrus*					
030	**C**	**Töötlev tööstus**	*NACE määrus*					
040	**D**	**Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*					
050	**E**	**Veevarustus**	*NACE määrus*					
060	**F**	**Ehitus**	*NACE määrus*					
070	**G**	**Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*					
080	**H**	**Veondus ja laondus**	*NACE määrus*					
090	**I**	**Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*					
100	**J**	**Info ja side**	*NACE määrus*					

▼M8

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 2. osa punktid 271 ja 277*				
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivisnõuded**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 275	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	021	022
105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus*					
110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*					
120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*					
130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*					
140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*					
150	**P Haridus**	*NACE määrus*					
160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*					
170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*					
180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*					
190	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punkt 32*					

▼M8

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 2. osa punktid 278–279
				010
010	**Materiaalsed põhivarad**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Ümberhindluse mudel	[redacted]	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
030	Soetusmaksumuse mudel		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
040	**Kinnisvarainvesteeringud**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Õiglase väärtuse mudel	[redacted]	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Soetusmaksumuse mudel		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Muu immateriaalne vara**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8, 118*	
080	Ümberhindluse mudel	[redacted]	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Soetusmaksumuse mudel		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid**

22.1. **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 280
		BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5	*IFRS 7.20(c)*	010
010	**Teenus- ja vahendustasude tulu**		*V lisa 2. osa punktid 281–283*	
020	Väärtpaberid			
030	*Emiteerimised*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	
040	*Ülekandekorraldused*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	
050	*Muu*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	
060	Kliiring ja arveldus	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	
070	Varade valitsemine	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(a)*	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(a)*	
080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(b)*	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(b)*	

▼**M8**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 280
		BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5	*IFRS 7.20(c)*	010
090	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*			
100	*Muu*			
110	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(c)*	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(c)*	
120	Usaldustehingud	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(d)*	*V lisa 2. osa punkt 284(e); 285(d)*	
130	Makseteenused	*V lisa 2. osa punktid 284(e) ja 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(e) ja 285(e)*	
140	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	
150	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*			
160	*Kindlustustooted*			
170	*Muu*			
180	Struktureeritud rahastamine	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	
190	Laenuteenindus	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	
200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	*V lisa 2. osa punkt 284(h)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(h)*	
210	Antud finantsgarantiid	*V lisa 2. osa punkt 284(h)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(h)*	
220	Muu	*V lisa 2. osa punkt 284(j)*	*V lisa 2. osa punkt 284(j)*	
230	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**		*V lisa 2. osa punktid 113–115*	
240	(Kliiring ja arveldus)	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	
250	(Hoidmine)	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	
260	(Laenuteenindus)	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	
270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
280	(Saadud finantsgarantiid)	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
290	(Muu)	*V lisa 2. osa punkt 284(j)*	*V lisa 2. osa punkt 284(j)*	

▼**M8**

22.2. **Osutatud teenustega seotud varad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Osutatud teenustega seotud varade summa**
				V lisa 2. osa punkt 285(g)
				010
010	**Varade valitsemine [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
030	Pensionifondid			
040	Kaalutlusõigusel valitsetavad kliendiportfellid			
050	Muud investeerimisvahendid			
060	**Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	
070	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
080	Muu			
090	millest: muudele üksustele hoidmiseks antud			
100	**Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul**	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	
110	**Usaldustehingud**	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	
120	**Makseteenused**	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	
130	**Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
150	Kindlustustooted			
160	Muu			

▼M8

30. **Bilansivälised tegevused: osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes**

30.1. **Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansis kajastatud finantsvarade bilansiline väärtus**	**Millest: kasutatud likviidsustoetus**	**Kasutatud likviidsustoetuse õiglane väärtus**	**Bilansis kajastatud finantskohustuste bilansiline väärtus**	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansiväliste riskipositsioonide nimiväärtus**	**Millest: võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus**	**Aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum**
				IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); V lisa 2. osa punkt 286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); V lisa 2. osa punkt 287*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**Kokku**									

30.2. **Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa**

Tegevuste laadi alusel		*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**		
				Väärtpaberistamise eriotstarbelised ettevõtjad	**Varade valitsemine**	**Muud tegevused**
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
021	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punktid 213-239*	*V lisa 2. osa punktid 213-239*			
030	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 2. osa punkt 272*	*IFRS 9 lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			

▼M8

	Tegevuste laadi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**		
				Väärtpaberistamise eriotstarbelised ettevõtjad	**Varade valitsemine**	**Muud tegevused**
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
040	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*			
050	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*			
060	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*			
070	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
080	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*			
090	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 24(a), 25 ja 26, 2. osa punkt 272*	*IFRS 9 lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
100	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
110	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*			
				Nimiväärtus		
120	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälised riskipositsioonid**	*CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 112, 113–115 ja 118*	*IFRS 12.B26.(e); CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115 ja 118*			
131	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punkt 117*	*V lisa 2. osa punkt 117*			

▼M8

31. **Seotud osapooled**

31.1. **Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laekumata ja tasumata saldod**				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgrupi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(d),(e); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*
		V lisa 2. osa punktid 288–291	*V lisa 2. osa punktid 288–291*	010	020	030	040	050
010	**Valitud finantsvarad**		*IAS 24.18(b)*					
020	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*					
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*					
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*					
050	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punktid 213–239*	*V lisa 2. osa punktid 213–239*					
060	**Valitud finantskohustused**		*IAS 24.18(b)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laekumata ja tasumata saldod**				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(d),(e); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*
		V lisa 2. osa punktid 288–291	*V lisa 2. osa punktid 288–291*	010	020	030	040	050
070	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*					
090	**Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtus**	*CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 112, 113–115 ja 118*	*IAS 24.18(b); CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115 ja 118*					
100	millest: viivisnõuded	*V lisa 2. osa punkt 117*	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 117*					
110	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**	*V lisa 2. osa punktid 102-103, 113–115 ja 290*	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 290*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laekumata ja tasumata saldod**				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgrupi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(d),(e); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*
		V lisa 2. osa punktid 288–291	*V lisa 2. osa punktid 288–291*	010	020	030	040	050
120	**Tuletisinstrumentide tinglik väärtus**	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*					
131	**Varade väärtuse akumuleeritud langus ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	*V lisa 2. osa punktid 69–71 ja 291*	*IAS 24.1(c); V lisa 2. osa punktid 69–71 ja 291*					
132	**Bilansiväliste viivisnõuete eraldised**	*V lisa 2. osa punktid 11, 106 ja 291*	*V lisa 2. osa punktid 11, 106 ja 291*					

▼M8

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

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		V lisa 2. osa punktid 288–289, 292–293	*V lisa 2. osa punktid 288–289, 292–293*	010	020	030	040	050
010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 31*					
020	**Intressikulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2 V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*					
030	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3 V lisa 2. osa punkt 40*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 40*					
040	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Teenus- ja vahendustasude kulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		V lisa 2. osa punktid 288–289, 292–293	*V lisa 2. osa punktid 288–289, 292–293*	010	020	030	040	050
060	**Kasum või (–) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IAS 24.18(a)*					
070	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*V lisa 2. osa punkt 292*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 292*					
080	**Viivisnõuete väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*V lisa 2. osa punkt 293*	*IAS 24.18(d); V lisa 2. osa punkt 293*					
090	**Viivisnõuete eraldised või (–) eraldiste tühistamine**	*V lisa 2. osa punktid 50 ja 293*	*V lisa 2. osa punktid 50 ja 293*					

▼M8

40. **Konsolideerimisgrupi struktuur**

40.1. **Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa**

LEI kood	Üksuse kood	Üksuse nimi	Sissearvamise kuupäev	Investeerimisobjektiks oleva üksuse aktsia- või osakapital	Investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital	Investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad
V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(a)	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(c)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(d)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(f)*
V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(a)	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(b)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(c)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(d)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(e)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(f)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(f)*
010	020	030	040	050	060	070

Investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum või (–) kahjum	Investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik	Investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor	NACE kood	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Hääleõigus [%]	Konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]
IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(f)	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(g)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(h)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(i)*	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(l)*
V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(f)	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(q)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(h)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(i)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(j)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(k)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(l)*
080	090	095	100	110	120	130

Arvestuslik käsitlus [raamatupidamisgrupp]	Arvestuslik käsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus	Investeerimisobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus	Nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud
IFRS 12.21(b); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(m)	*CRRi artikkel 18; V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(n)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(o)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(p)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(r)*
V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(m)	*CRRi artikli 423 punkt b; V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(n)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(o)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(p)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(q)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295 ja 296(r)*
140	150	160	170	180	190

▼M8

40.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa**

Väärtpaberi kood	Üksuse kood	Valdusettevõtja LEI kood	Valdusettevõtja kood	Valdusettevõtja nimi	Akumuleeritud osalus omakapitalis (%)	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus
V lisa 2. osa punkt 297(a)	*V lisa 2. osa punktid 296(b) ja 297(c)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*		*V lisa 2. osa punktid 296(j) ja 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(o) ja 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(p) ja 297(c)*
V lisa 2. osa punkt 297(a)	*V lisa 2. osa punktid 296(b) ja 297(c)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*		*V lisa 2. osa punktid 296(j) ja 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(o) ja 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(p) ja 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Õiglane väärtus**

41.1. **Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *V lisa 2. osa punkt 298*	***Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*** *V lisa 2. osa punkt 298*	**Õiglane väärtus** *IFRS 7.25-26*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					1. tase *IFRS 13.76*	**2. tase** *IFRS 13.81*	**3. tase** *IFRS 13.86*
	VARAD			010	020	030	040
015	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	[redacted]	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
017	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
021	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punktid 18 ja 19*	[redacted]				
022	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
023	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
024	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					

▼M8

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *V lisa 2. osa punkt 298*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile* *V lisa 2. osa punkt 298*	**Õiglane väärtus** *IFRS 7.25-26*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					1. tase *IFRS 13.76*	**2. tase** *IFRS 13.81*	**3. tase** *IFRS 13.86*
	VARAD			010	020	030	040
031	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 37; raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*					
032	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
033	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
034	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
	KOHUSTUSED						
070	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*				
100	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*				
101	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*					
102	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
103	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*					
104	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*					

▼M8

41.2. **Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*			
				Arvestuse mitte-vastavus	**Õiglase väärtuse alusel valitsetavad**	**Hübriidlepingud**	**Krediidiriski maandamine**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; V lisa 2. osa punkt 300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); V lisa 2. osa punkt 301*
	VARAD			010	020	030	040
010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*				
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED						
050	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*				
080	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*				

▼**M8**

42. **Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile *V lisa 2. osa punkt 302*	**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 303*	
080	Ümberhindluse mudel	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 38.74*	

▼M8

43. **Eraldised**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						
				Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	**Muud pikaajalised hüvitised töötajatele**	**Restruktureerimine**	**Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused**	**Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid siseriikliku GAAPi kohaselt**	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad võetud siduvad kohustused ja antud garantiid ning IFRS 4 kohaselt mõõdetud antud garantiid**	**Muud eraldised**
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37.14*		*IAS 37; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 304–305*	*IAS 37.14*
				V lisa 2. osa punkt 9	*V lisa 2. osa punkt 10*			*BADi artiklid 24–25, 33(1)*		
				010	020	030	040	050	055	060
010	**Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]**		*IAS 37.84 (a)*							
020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine		*IAS 37.84 (b)*							
030	(–) Kasutatud summad		*IAS 37.84 (c)*							
040	(–) Perioodi jooksul tühistatud kasutamata summad		*IAS 37.84 (d)*							
050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskontomäära mis tahes muutuse mõju		*IAS 37.84 (e)*							
060	Muud muutused									
070	**Lõppsaldo [bilansiline väärtus perioodi lõpus]**		*IAS 37.84 (a)*							

▼**M8**

44. **Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele**

44.1. **Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Summa**
			V lisa 2. osa punktid 306–307
			010
010	**Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	millest: krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud finantsinstrumendid	*IAS 19.143*	
030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 19.142(b)*	
040	Võlainstrumendid	*IAS 19.142(c)*	
050	Kinnisvara	*IAS 19.142(d)*	
060	Muud kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varad		
070	**Kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Vara ülemmäära mõju**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Kindlaksmääratud hüvitiste netovara [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63; V lisa 2. osa punkt 308*	
100	**Eraldised pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste jaoks [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	
110	**Memokirje: varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus**	*IAS 19.140(b)*	

44.2. **Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused**
			V lisa 2. osa punktid 306 ja 309
			010
010	**Algsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Jooksva tööalase teenistuse kulutus	*IAS 19.141(a)*	
030	Intressikulu	*IAS 19.141(b)*	
040	Tehtud sissemaksed	*IAS 19.141(f)*	
050	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad demograafiliste eelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad finantseelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Valuutakursside tõus või (–) langus	*IAS 19.141(e)*	

▼**M8**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused**
			V lisa 2. osa punktid 306 ja 309
			010
080	Makstud hüvitised	*IAS 19.141(g)*	
090	Möödunud tööalase teenistuse kulutus, sealhulgas kasumid ja kahjumid arveldustelt	*IAS 19.141(d)*	
100	Äriühendustest ja äritegevuste müümisest tulenev suurenemine või (–) vähenemine	*IAS 19.141(h)*	
110	Muud suurenemised või (–) vähenemised		
120	**Lõppsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii); V lisa 2. osa punkt 310*	

44.3. **Memokirjed [personalikuludega seoses]**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				010
010	**Pension ja sarnased kulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	
020	**Aktsiapõhised maksed**	*V lisa 2. osa punkt 311(b)*	*IFRS 2.44; V lisa 2. osa punkt 311(b)*	

45. **Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus**

45.1. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum arvestusportfellide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused**
					V lisa 2. osa punkt 312
				010	020
010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		

▼**M8**

45.2. **Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 313
				010
020	**Kinnisvarainvesteeringud**		*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Immateriaalsed varad**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Muud varad**		*IAS 1.34 (a)*	
050	**KASUMID VÕI (–) KAHJUMID, MIS TULENEVAD MITTEFINANTSVARA KAJASTAMISE LÕPETAMISEST**		*IAS 1.34*	

45.3. **Muud tegevustulud ja -kulud**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tulud**	**Kulud**
				010	020
010	**Õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse muutused**	*V lisa 2. osa punkt 314*	*IAS 40.76(d); V lisa 2. osa punkt 314*		
020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*V lisa 2. osa punkt 314*	*IAS 40.75(f); V lisa 2. osa punkt 314*		
030	**Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent**	*V lisa 2. osa punkt 315*	*IAS 17.50, 51, 56(b); V lisa 2. osa punkt 315*		
040	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 316*	*V lisa 2. osa punkt 316*		
050	**MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		

▼M8

46. **Omakapitali muutuste aruanne**

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**	**Muu akumuleeritud koondkasum**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa. 2. osa punktid 18 ja 19*	*IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 18 ja 19*	*V lisa 2. osa punkt 20*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*
				010	020	030	040	050
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**							
020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
040	**Algsaldo [käesolev periood]**							
050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**	**Muu akumuleeritud koondkasum**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa. 2. osa punktid 18 ja 19*	*IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 18 ja 19*	*V lisa 2. osa punkt 20*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*
				010	020	030	040	050
060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
110	Dividendid		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					
120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**	**Muu akumuleeritud koondkasum**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa. 2. osa punktid 18 ja 19*	*IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 18 ja 19*	*V lisa 2. osa punkt 20*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*
				010	020	030	040	050
130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106.(d).(iii); V lisa 2. osa punkt 318*					
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**	**Muu akumuleeritud koondkasum**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa. 2. osa punktid 18 ja 19*	*IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 18 ja 19*	*V lisa 2. osa punkt 20*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*
				010	020	030	040	050
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106.(d)*					
200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**							

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Õiglase väärtuse reservid**	**Muud reservid**	**Esimese konsolideerimise vahe**	**Omaaktsiad (–)**
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*		*IAS 1.106, 54(c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123		*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 30*
				060	070	075	080	085	090
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**								
020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*						
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*						
040	**Algsaldo [käesolev periood]**								
050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*						

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Õiglase väärtuse reservid**	**Muud reservid**	**Esimese konsolideerimise vahe**	**Omaaktsiad (–)**
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*		*IAS 1.106, 54(c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123		*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 30*
				060	070	075	080	085	090
060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*						
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*						
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106.(d).(iii)*						
090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106.(d).(iii)*						
100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106.(d).(iii)*						
110	Dividendid		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*						
120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*						

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Õiglase väärtuse reservid**	**Muud reservid**	**Esimese konsolideerimise vahe**	**Omaaktsiad (–)**
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*		*IAS 1.106, 54(c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123		*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 30*
				060	070	075	080	085	090
130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*						
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106.(d).(iii)*						
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106.(d).(iii)*						
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106.(d).(iii); V lisa 2. osa punkt 318*						
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106.(d).(iii)*						
180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*						

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Õiglase väärtuse reservid**	**Muud reservid**	**Esimese konsolideerimise vahe**	**Omaaktsiad (–)**
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*		*IAS 1.106, 54(c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123		*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 30*
				060	070	075	080	085	090
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106.(d)*						
200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*						
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**								

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum	Vahedividendid (–)	Vähemusosalused		Kokku
						Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1.106(a)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 14	*CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	
				100	110	120	130	140
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**							
020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
040	**Algsaldo [käesolev periood]**							
050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum**	**Vahedividendid (–)**	**Vähemusosalused**		**Kokku**
						Muu akumuleeritud koondkasum	**Muud kirjed**	
				IAS 1.106(a)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 14	*CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	
				100	110	120	130	140
060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
110	Dividendid		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					
120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum**	**Vahedividendid (–)**	**Vähemusosalused**		**Kokku**
						Muu akumuleeritud koondkasum	**Muud kirjed**	
				IAS 1.106(a)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 14	*CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	
				100	110	120	130	140
130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106.(d).(iii); V lisa 2. osa punkt 318*					
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106.(d).(iii)*					
180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					

▼M8

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum**	**Vahedividendid (–)**	**Vähemusosalused**		**Kokku**
						Muu akumuleeritud koondkasum	**Muud kirjed**	
				IAS 1.106(a)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				BADi artikkel 4, passiva punkt 14	*CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	
				100	110	120	130	140
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106.(d)*					
200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**							

▼**M8**

V LISA

FINANTSTEABE ARUANDLUS

Sisukord

Üldised juhised

1. Viited

2. Põhimõtted

3. Konsolideerimine

4. Finantsinstrumentide arvestusportfellid

4.1. Finantsvarad

4.2. Finantskohustused

5. Finantsinstrumendid

5.1. Finantsvarad

5.2. Bilansiline brutoväärtus

5.3. 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 vastaspoole sektorite kaupa (4)

5. Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel (5)

6. Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei kasutata kauplemisel (6)

7. Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust (7)

8. Finantskohustuste jaotus (8)

9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused (9)

10. Tuletisinstrumendid ja riskimaandamise arvestus (10 ja 11)

10.1. Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel

10.2. Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad

▼**M8**

10.3. „Majanduslikuks riskimaanduseks” liigitatud tuletisinstrumendid

10.4. Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoole sektorite kaupa

10.5. Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt (11.2)

10.6. Kajastatav väärtus riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid (11.3 ja 11.3.1)

10.7. Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid (11.4) 42

11. Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes (12)

11.1. Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt (12.0)

11.2. Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes IFRSi kohaselt (12.1)

11.3. Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas) (12.2)

12. Saadud tagatised ja garantiid (13)

12.1. Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad) (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 finantsinstrumendid (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 kaupa (16.3)

15.4. Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide kaupa (16.4)

▼**M8**

15.5. Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa (16.4.1)

15.6. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide kaupa (16.5)

15.7. Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6)

15.8. Mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7)

16. Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine (17)

17. Viivisnõuded (18)

18. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded (19)

19. Geograafiline jaotus (20)

19.1. Geograafiline jaotus tegevuse asukoha alusel (20.1–20.3)

19.2. Geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel (20.4–20.7)

20. Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad (21)

21. Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid (22)

21.1. Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa (22.1)

21.2. Osutatud teenustega seotud varad (22.2)

22. Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes (30)

23. Seotud osapooled (31)

23.1. Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1)

23.2. Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2)

24. Konsolideerimisgrupi struktuur (40)

24.1. Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa (40.1)

24.2. Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa (40.2)

25. Õiglane väärtus (41)

25.1. Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1)

25.2. Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2)

26. Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel (42)

27. Eraldised (43)

▼**M8**

28. Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele (44)

28.1. Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1)

28.2. Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2)

28.3. Memokirjed [personalikuludega seoses] (44.3)

29. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus (45)

29.1. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa (45.1)

29.2. Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2)

29.3. Muud tegevustulud ja -kulud (45.3)

30. Omakapitali muutuste aruanne (46)

Riskipositsiooni klasside ja vastaspoole sektorite määramine

▼M8

1. OSA

ÜLDISED JUHISED

1. VIITED

1. Käesolevas lisas on esitatud täiendavad juhised käesoleva määruse III ja IV lisas sisalduvate finantsteabe vormide (edaspidi „FINREP") täitmiseks. Käesolev lisa täiendab III ja IV lisa vormides viidetena esitatud juhiseid.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad IFRSiga ühilduvaid siseriiklikke raamatupidamisstandardeid (edaspidi „ühilduv siseriiklik GAAP"), järgivad käesolevas lisas esitatud üldisi ja IFRSi juhiseid, kui ei ole ette nähtud teisiti. See ei tohi mõjutada ühilduva siseriikliku GAAPi nõuete vastavust BADi nõuetele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad siseriiklikke raamatupidamisstandardeid, mis ei ühildu IFRSiga või mida ei ole veel viidud kooskõlla IFRS 9 nõuetega, järgivad käesolevas lisas esitatud üldisi ja BADi juhiseid, kui ei ole ette nähtud teisiti.

3. Vormides märgitud andmepunktid täidetakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 77 määratletud kohaldatava raamatupidamistava kajastamis-, tasaarvestus- ja hindamiseeskirjadele.

4. 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 hindamiseeskirjad, sealhulgas krediidiriski puhul tehtavate allahindluste hindamise meetodid.

5. III ja IV lisa ning käesoleva lisa kohaldamisel kasutatakse järgmisi lühendeid:

(a) „kapitalinõuete määrus" – määrus (EL) nr 575/2013;

(b) „IAS" või „IFRS" – määruse nr 1606/2002 ([1]) artiklis 2 määratletud „rahvusvahelised raamatupidamisstandardid", mille on komisjon vastu võtnud;

(c) „EKP bilansikirjete määrus" või „EKP/2013/33" – Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1071/2013 ([2]);

(d) „NACE määrus" – Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1893/2006 ([3]);

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

([2]) Euroopa Keskpanga 24. septembri 2013. aasta määrus (EL) nr 1071/2013 rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (uuesti sõnastatud) (EKP/2013/33) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 1).

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. detsembri 2006. aasta määrus (EÜ) nr 1893/2006, millega kehtestatakse majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator NACE Revision 2 ning muudetakse nõukogu määrust (EMÜ) nr 3037/90 ja teatavaid EÜ määrusi, mis käsitlevad konkreetseid statistikavaldkondi (ELT L 393, 30.12.2006, lk 1).

▼**M8**

(e) „NACE koodid” – NACE määruses sätestatud koodid;

(f) „BAD” – nõukogu direktiiv 86/635/EMÜ ([1]);

(g) „raamatupidamisdirektiiv” – direktiiv 2013/34/EL ([2]);

(h) „siseriiklik GAAP” – BADi kohaselt väljatöötatud siseriiklik üldtunnustatud arvestustava;

(i) „VKE” – komisjoni soovituses K(2003)1422 ([3]) määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad;

(j) „ISIN kood” – 12 tähtnumbrilisest märgist koosnev rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber, mis antakse väärtpaberitele ja mis on väärtpaberiemissiooni kordumatu tunnus;

(k) „LEI kood” – üksustele antud ülemaailmne juriidilise isiku tunnus, mis on finantstehingu osapoole kordumatu tunnus;

(l) „väärtuse languse etapid”: IFRS 9 paragrahvis 5.5 määratletud väärtuse languse kategooriad. „1. etapp” osutab IFRS 9 paragrahvis 5.5.5 kohaselt mõõdetud väärtuse langusele. „2. etapp” osutab IFRS 9 paragrahvis 5.5.3 kohaselt mõõdetud väärtuse langusele. „3. etapp” osutab IFRS 9 lisas A määratletud krediidiriski tõttu langenud vara väärtuse langusele.

2. PÕHIMÕTTED

6. III ja IV lisa puhul tähendab halli varjundiga andmepunkt, et asjaomane andmepunkt ei ole nõutud või selle kohta ei ole võimalik andmeid esitada. IV lisas tähendab viidete must varjund teataval real või teatavas veerus, et krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes järgivad neid viiteid kõnealusel real või kõnealuses veerus, ei pea seotud andmepunkte täitma.

7. III ja IV lisas esitatud vormid sisaldavad otseselt väljendamata valideerimiseeskirju, mis tulenevad vormide endi põhimõtetest.

8. Sulgude kasutamine vormi mis tahes kirje pealkirjas tähendab, et see kirje tuleb lõppsumma saamiseks lahutada, kuid ei tähenda, et see kirje tuleb esitada negatiivsena.

9. Negatiivsena esitatavad kirjed on kindlaks määratud koondvormides ning nende pealkirja algusesse on lisatud miinusmärk „(–)”, näiteks pealkirjas „(–) Omaaktsiad”.

10. III ja IV lisas esitatud finantsteabe aruandlusvormidega seotud „andmepunkti mudelis” (Data Point Model, „DPM”) on igal andmepunktil (lahter) „aluskirje” (base item), millele lisatakse „kreedit/-deebet” täiend. Sellega tagatakse, et kõik andmepunkte esitavad üksused järgivad „märgi põhimõtteid” ning see võimaldab teada igale andmepunktile vastavat „kreedit/deebet” täiendit.

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

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 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).

([3]) Komisjoni 6. mai 2003. aasta soovitus mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate määratlemise kohta (K(2003)1422) (ELT L 124, 20.5.2003, lk 36).

▼**M8**

11. Nende põhimõtete skeem on esitatud tabelis 1.

Tabel 1

Kreedit/deebet põhimõtted, positiivsed ja negatiivsed märgid

Element	Kreedit/ deebet	Saldo/muutus	Esitatud arv
Varad	Deebet	Varade saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Varade kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Varade negatiivne saldo	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Varade vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
Kulud		Kulude saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kulude kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kulude negatiivne saldo (sealhulgas tühistamised)	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Kulude vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
Kohustused	Kreedit	Kohustuste saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kohustuste kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kohustuste negatiivne saldo	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Kohustuste vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
Omakapital		Omakapitali saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Omakapitali kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Omakapitali negatiivne saldo	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Omakapitali vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
Tulud		Tulude saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Tulude kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Tulude negatiivne saldo (sealhulgas tühistamised)	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Tulude vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)

3. KONSOLIDEERIMINE

12. Kui käesolevas lisas ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse FINREPi vormide täitmisel usaldatavusnõuetekohast konsolideerimist vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki 2. jaole. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad oma tütarettevõtjate, ühisettevõtjate (IFRSi kohaselt „ühisettevõtmised”) ja sidusettevõtjate kohta andmete esitamisel samu meetodeid kui usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise puhul:

(a) krediidiasutustel ja investeerimisühingutel võib olla lubatud rakendada või nad võivad olla kohustatud rakendama kapitaliosaluse meetodit kindlustusvaldkonna ja muu kui finantsvaldkonna tütarettevõtjatesse tehtud investeeringute suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 5;

(b) krediidiasutustel ja investeerimisühingutel võib olla lubatud kasutada finantsvaldkonna tütarettevõtjate puhul proportsionaalset konsolideerimist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 2;

▼**M8**

(c) krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad olla kohustatud kasutama proportsionaalset konsolideerimist ühisettevõtjatesse tehtud investeeringute puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 4.

4. FINANTSINSTRUMENTIDE ARVESTUSPORTFELLID

13. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „arvestusportfellid" hindamiseeskirjade alusel rühmitatud finantsinstrumente. Nendel rühmitamistel ei võeta arvesse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringuid, kirjele „raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused" liigitatud nõudeid ega „müügiks hoitavaks" liigitatud finantsinstrumente, mis on kajastatud kirjetel „müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid" ja „kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse".

14. Siseriikliku GAAPi kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellel on lubatud kohaldada või kes on kohustatud kohaldama finantsinstrumentide suhtes teatavaid hindamiseeskirju vastavalt IFRSile, esitama asjaomased IFRSi arvestusportfellid, kohaldades kõnealuseid eeskirju. Kui finantsinstrumentide hindamise eeskirjad, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kohaldada või peavad kohaldama, on vastavuses IAS 39 hindamiseeskirjadega, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvestusportfellid BADi kohaselt kõigi finantsinstrumentide puhul seni, kuni nende kohaldatavad hindamiseeskirjad on vastavuses IFRS 9 hindamiseeskirjadega.

4.1. **Finantsvarad**

15. Finantsvarade puhul kasutatakse järgmisi IFRSil põhinevaid arvestusportfelle:

(a) „kauplemiseks hoitavad finantsvarad";

(b) „kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel";

(c) „finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande";

(d) „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad";

(e) „amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud finantsvarad".

16. Finantsvarade puhul kasutatakse järgmisi siseriiklikul GAAPil põhinevaid arvestusportfelle:

(a) „kauplemisel kasutatavad finantsvarad";

(b) „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid";

(c) „omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid";

(d) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid" ning

(e) „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid".

▼**M8**

17. Kirje „kauplemisel kasutatavad finantsvarad” hõlmab kõiki finantsvarasid, mis liigitatakse kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kauplemisel kasutatavate finantsvarade alla. Olenemata sellest, millist mõõtmismeetodit kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi alusel kasutatakse, kajastatakse kõik tuletisinstrumendid, mille puhul on aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul positiivne saldo ja mis ei ole liigitatud vastavalt käesoleva osa punktile 22 riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavateks, kauplemisel kasutatavate finantsvaradena. Seda liigitust kohaldatakse ka selliste tuletisinstrumentide suhtes, mida BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt bilansis ei kajastata või mille puhul kajastatakse bilansis ainult nende õiglase väärtuse muutused või mida kasutatakse majandusliku riskimaandusena käesoleva lisa 2. osa punkti 137 tähenduses.

18. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad finantsvarade puhul „soetusmaksumusepõhised meetodid” neid hindamiseeskirju, mille alusel võlainstrumentide väärtust mõõdetakse soetusmaksumuses, millele on liidetud kogunenud intress ja millest on lahutatud väärtuse langus.

19. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid” finantsinstrumente, mida mõõdetakse soetusmaksumusepõhisel meetodil, samuti instrumente, mida mõõdetakse kas soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on väiksem („LOCOM”), mittepidevalt („mõõdukas LOCOM”), olenemata nende tegelikust mõõtmisest aruandekuupäeva seisuga. Mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud varad on varad, mille puhul LOCOMit kohaldatakse üksnes teatavate asjaolude korral. Kohaldatava raamatupidamistavaga on selliste asjaolude (nt väärtuse langus) puhul ette nähtud õiglase väärtuse pikaajaline langus võrreldes soetusmaksumusega või varahalduskavatsuse muutus.

20. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt sisaldab kirje „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid” finantsvarasid, mida ei saa liigitada muudesse arvestusportfellidesse. See arvestusportfell hõlmab muu hulgas finantsvarasid, mida mõõdetakse LOCOMi kohaselt pidevalt („range LOCOM”). Range LOCOMi kohaselt mõõdetud varad on varad, mille puhul on kohaldatavas raamatupidamistavas ette nähtud esmane ja järgnev mõõtmine LOCOMi kohaselt või esmane mõõtmine soetusmaksumuses ja järgnev mõõtmine LOCOMi kohaselt.

21. Olenemata mõõtmismeetodist kajastatakse investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse, kes ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud regulatiivse konsolideerimise alusel, kirje „investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse” all, välja arvatud juhul, kui need on liigitatud IFRS 5 kohaselt müügiks hoitavaks.

22. „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus” hõlmab tuletisinstrumente, mille puhul on aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul positiivne saldo ja mida hoitakse IFRSi kohaselt riskimaandamise arvestuse eesmärgil. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt liigitatakse kauplemisportfellivälised tuletisinstrumendid riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavateks tuletisinstrumentideks ainult juhul, kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on kauplemisportfelliväliste tuletisinstrumentide jaoks olemas erilised raamatupidamiseeskirjad ning tuletisinstrumendid vähendavad muu kauplemisportfelli mittekuuluva positsiooni riski.

4.2. **Finantskohustused**

23. Finantskohustuste puhul kasutatakse järgmisi IFRSil põhinevaid arvestusportfelle:

▼**M8**

(a) „kauplemiseks hoitavad finantskohustused”;

(b) „finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”;

(c) „amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantskohustused”.

24. Finantskohustuste puhul kasutatakse järgmisi siseriiklikul GAAPil põhinevaid arvestusportfelle:

a) „kauplemisel kasutatavad finantskohustused”;

b) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid”.

25. Kirje „kauplemisel kasutatavad finantskohustused” hõlmab kõiki finantskohustusi, mis liigitatakse kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kauplemisel kasutatavate finantskohustuste alla. Olenemata sellest, millist mõõtmismeetodit kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi alusel kasutatakse, kajastatakse kõik tuletisinstrumendid, mille puhul on aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul negatiivne saldo ja mis ei ole liigitatud vastavalt käesoleva osa punktile 26 riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavateks, kauplemisel kasutatavate finantskohustustena. Seda liigitust kohaldatakse ka selliste tuletisinstrumentide suhtes, mida BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt bilansis ei kajastata või mille puhul kajastatakse bilansis ainult nende õiglase väärtuse muutused või mida kasutatakse majandusliku riskimaandusena käesoleva lisa 2. osa punkti 137 tähenduses.

26. „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus” hõlmab tuletisinstrumente, mille puhul on aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul negatiivne saldo ja mida hoitakse IFRSi kohaselt riskimaandamise arvestuse eesmärgil. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt liigitatakse kauplemisportfellivälised tuletisinstrumendid riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavateks tuletisinstrumentideks ainult juhul, kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on kauplemisportfelliväliste tuletisinstrumentide jaoks olemas erilised raamatupidamiseeskirjad ning tuletisinstrumendid vähendavad muu kauplemisportfelli mittekuuluva positsiooni riski.

5. FINANTSINSTRUMENDID

27. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „bilansiline väärtus” (IFRSi kohaselt „bilansiline (jääk)maksumus”) summat, mis kajastatakse bilansis. Finantsinstrumentide bilansiline väärtus sisaldab kogunenud intressi. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on tuletisinstrumentide bilansiline väärtus kas siseriikliku GAAPi kohane bilansiline väärtus, mis sisaldab laekumisi, preemiat ja eraldisi, kui see on asjakohane, või null, kui tuletisinstrumente ei kajastata bilansis.

28. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastamise korral kajastatakse finantsinstrumentidega seotud laekumised ja edasi lükkunud maksed, sealhulgas kogunenud intress, preemiad ja allahindlused või tehingukulud, koos instrumentidega ja mitte muude varadena või muude kohustustena.

29. Kui see on kohaldatav BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, esitatakse „õiglases väärtuses kajastatud kauplemispositsioonide väärtuskärped”. Väärtuskärped vähendavad kauplemisel kasutatavate varade väärtust ja suurendavad kauplemisel kasutatavate kohustuste väärtust.

▼M8

5.1. **Finantsvarad**

30. Finantsvarad jaotatakse instrumentide järgmiste liikide vahel: „sularaha”, „tuletisinstrumendid”, „omakapitaliinstrumendid”, „võlaväärtpaberid” ning „laenud ja ettemaksed”.

31. „Võlaväärtpaberid” on krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlainstrumendid, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenud.

32. „Laenud ja ettemaksed” on krediidiasutuste ja investeerimisühingute hoitavad võlainstrumendid, mis ei ole väärtpaberid; see kirje hõlmab nii EKP bilansikirjete määruse kohaseid „laene” kui ka ettemakseid, mida ei saa EKP bilansikirjete määruse kohaselt liigitada „laenudeks”. Kirjet „ettemaksed, mis ei ole laenud” kirjeldatakse täpsemalt käesoleva lisa 2. osa punkti 85 alapunktis g.

33. FINREPi puhul hõlmavad „võlainstrumendid” „laene ja ettemakseid” ning „võlaväärtpabereid”.

5.2. **Bilansiline brutoväärtus**

34. Võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus tähendab järgmist:

(a) IFRSi ja BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt sõltub õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud selliste võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus, mis ei kuulu kauplemiseks hoitavate instrumentide portfelli ega kauplemisportfelli, sellest, kas need on liigitatud nõuetekohaselt teenindatavateks või viivises olevateks. Nõuetekohaselt teenindatavate võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus on õiglane väärtus. Viivises võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus on õiglane väärtus pärast krediidiriskist tuleneva õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivse korrigeerimise (nagu määratletud käesoleva lisa 2. osa punktis 69) tagasi liitmist. Bilansilise brutoväärtuse mõõtmiseks hinnatakse võlainstrumentide väärtust konkreetse finantsinstrumendi tasandil;

(b) IFRSi kohaselt tähendab bilansiline brutoväärtus võlainstrumentide puhul, mis on kirjendatud kas amortiseeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu, bilansilist väärtust enne mis tahes kahju allahindlusega korrigeerimist;

(c) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on kirje „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid” alla liigitatud võlainstrumentide puhul langenud väärtusega vara bilansiline brutoväärtus bilansiline väärtus enne krediidiriskiga seotud spetsiifilise allahindlusega korrigeerimist. Langemata väärtusega vara bilansiline brutoväärtus on bilansiline väärtus enne krediidiriskiga seotud üldise allahindlusega korrigeerimist ja pangandusriskiga seotud üldise allahindlusega korrigeerimist, kui see mõjutab bilansilist väärtust;

(d) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt sõltub selliste võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus, mis on liigitatud kirje „omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid” alla, sellest, kas nende finantsvarade suhtes kohaldatakse väärtuse languse nõudeid. Kui nende suhtes kohaldatakse väärtuse languse nõudeid, on bilansiline brutoväärtus bilansiline brutoväärtus enne mis tahes väärtuse akumuleeritud langusega korrigeerimist, järgides eespool punktis c esitatud nõudeid langenud väärtusega ja langemata väärtusega varade puhul, või

▼**M8**

õiglase väärtuse korrigeerimise akumuleeritud summa, mida käsitatakse väärtuse langusest tuleneva kahjumina. Kui nende finantsvarade suhtes ei kohaldata väärtuse languse nõudeid, on nende finantsvarade bilansiline brutoväärtus nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul õiglane väärtus ja viivisnõuete puhul õiglane väärtus pärast krediidiriskist tuleneva õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivse korrigeerimise tagasi liitmist;

(e) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on range või mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus soetusmaksumus, kui neid on aruandeperioodi jooksul mõõdetud soetusmaksumuses. Kui neid võlainstrumente on mõõdetud turuväärtuses, on bilansiline brutoväärtus turuväärtus enne väärtuse korrigeerimist krediidiriski tõttu;

(f) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on selliste võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus, mida kajastatakse kirje „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid” all muu mõõtmismeetodi kui LOCOM kohaselt, bilansiline väärtus enne mis tahes sellise väärtuse korrigeerimise arvesse võtmist, mida käsitatakse vääruse langusena;

(g) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaste kauplemisel kasutatavate finantsvarade või IFRSi kohaste kauplemiseks hoitavate finantsvarade bilansiline brutoväärtus on õiglane väärtus. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on ette nähtud kauplemisel kasutatavate ja õiglases väärtuses mõõdetavate instrumentide väärtuskärped, on finantsinstrumentide bilansiline väärtus õiglane väärtus enne neid väärtuskärpeid.

5.3. **Finantskohustused**

35. Finantskohustused jaotatakse instrumentide järgmiste liikide vahel: „tuletisinstrumendid”, „lühikesed positsioonid”, „hoiused”, „emiteeritud võlaväärtpaberid” ja „muud finantskohustused”.

36. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel kasutatakse EKP bilansikirjete määruse 2. osa II lisas esitatud „hoiuste” määratlust.

37. „Emiteeritud võlaväärtpaberid” on võlainstrumendid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on emiteerinud väärtpaberitena ning mis ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt hoiused.

38. „Muud finantskohustused” hõlmavad kõiki finantskohustusi, mis ei ole tuletisinstrumendid, lühikesed positsioonid, hoiused ega emiteeritud võlaväärtpaberid.

39. IFRSi kohaselt hõlmavad „muud finantskohustused” antud finantsgarantiisid, kui need on mõõdetud kas õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastamisega [IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkt a] või esmaselt arvele võetud summas, millest on lahutatud kumulatiivne amortisatsioon [IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkti c alapunkt ii]. Siduvad laenuandmiskohustused kajastatakse kirje „muud finantskohustused” all juhul, kui need on määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantskohustustena [IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkt a] või kui need on siduvad kohustused anda laenu turu intressimäärast madalama intressimääraga [IFRS 9 paragrahvi 2.3 punkt c, IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkt d].

40. Kui siduvaid laenuandmiskohustusi, antud finantsgarantiisid ja muid võetud siduvaid kohustusi mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglase väärtuse muutust, sealhulgas krediidiriskist tingitud muutus, kirje „muud finantskohustused” all ja mitte eraldisena kirje „võetud siduvad kohustused ja antud garantiid” all.

▼**M8**

41. „Muud finantskohustused” hõlmavad ka maksmisele kuuluvaid dividende, vahekirjetega ja siirdekirjetega seoses maksmisele kuuluvaid summasid ning väärtpaberitehingute või valuutavahetustehingute tulevaste arveldustega seoses maksmisele kuuluvaid summasid, kui tehingutega seoses maksmisele kuuluvad summad kajastatakse enne makse kuupäeva.

6. VASTASPOOLTE LIIGITUS

42. Kui on nõutud vastaspoolte liigitamine, kasutatakse järgmisi vastaspoole sektoreid:

(a) keskpangad;

(b) valitsemissektor: keskvalitsus, osariikide/liidumaade või piirkondlik valitsus, kohalik omavalitsus, sealhulgas haldusorganid ja mittetulunduslikud ettevõtted, kuid välja arvatud nende valitsemisasutuste hallatavad avalikud ja mitteavalikud äriühingud, mis tegelevad äritegevusega (need kajastatakse sõltuvalt nende tegevusest kirjete „krediidiasutused”, „muud finantssektori äriühingud” või „finantssektorivälised äriühingud” all); sotsiaalkindlustusfondid; ja rahvusvahelised organisatsioonid nagu Euroopa Liidu institutsioonid, Rahvusvaheline Valuutafond ja Rahvusvaheliste Arvelduste Pank;

(c) krediidiasutused: mis tahes krediidiasutused, mis on hõlmatud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 1 esitatud määratlusega („ettevõtja, kelle majandustegevuseks on hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite võtmine avalikkuselt ning oma arvel ja nimel laenu andmine”) ja mitmepoolsed arengupangad;

(d) muud finantssektori äriühingud: kõik finantssektori äriühingud ja kvaasiäriühingud, kes ei ole krediidiasutused, näiteks investeerimisühingud, investeerimisfondid, kindlustusandjad, pensionifondid, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad ja kliiringukojad, ning ülejäänud finantsvahendajad, finantsvahenduse abiettevõtjad, varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad;

(e) finantssektorivälised äriühingud: äriühingud ja kvaasiäriühingud, kes ei tegele finantsvahendusega, vaid peamiselt turustatava kauba tootmise ja mittefinantsteenuste osutamisega 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.

43. Vastaspoole sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspoole olemus. Rohkem kui ühel vastaspoolel ühiselt tekkinud nõuete liigitamine toimub vastaspoole selliste tunnuste alusel, mis olid krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks asjakohasemad või määravamad riskipositsiooni võimaldamisel. Ka muude liigituste puhul peab ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspoole sektori, asukohariigi ja NACE koodide alusel toimuma olulisema või määravama vastaspoole tunnuste põhjal.

44. Järgmiste tehingute vahetud vastaspooled on:

▼**M8**

(a) laenude ja ettemaksete puhul vahetu laenuvõtja. Klientide vastu olevate nõuete puhul on vahetu laenuvõtja vastaspool, kes peab nõude täitma, välja arvatud regressiõigusega tehingute puhul, kui vahetu laenuvõtja on nõuete ülekandja, kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ei omanda oluliselt kõiki ülekantud nõuete omamisega seotud riske ja kasu;

(b) võlaväärtpaberite ja omakapitaliinstrumentide puhul väärtpaberite emiteerija;

(c) hoiuste puhul hoiustaja;

(d) lühikeste positsioonide puhul väärtpaberite laenuks võtmise tehingu või pöördrepolepingu vastaspool;

(e) tuletisinstrumentide puhul tuletislepingute otsene vastaspool. Keskselt kliiritavate börsiväliste tuletisinstrumentide puhul on otsene vastaspool keskse vastaspoolena tegutsev kliiringukoda. Krediidiriski tuletisinstrumentide vastaspoolte jaotuses on lähtutud sektorist, kuhu lepingu vastaspool (krediidiriski kaitse ostja või müüja) kuulub;

(f) antud finantsgarantiide puhul on vastaspool garanteeritud võlainstrumendi otsene vastaspool;

(g) võetud siduvate laenuandmiskohustuste ja muude võetud siduvate kohustuste puhul vastaspool, kelle krediidiriski aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kannab;

(h) saadud siduvate laenuandmiskohuste, saadud finantsgarantiide ja muude saadud siduvate kohustuste puhul garantiiandja või vastaspool, kes aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes siduva kohustuse võttis.

2. OSA

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. BILANSS

1.1. **Varad (1.1)**

1. „Sularaha” hõlmab hoitavaid siseriiklikke ja välismaised ringluses olevaid pangatähti ja münte, mida üldiselt kasutatakse maksete tegemiseks.

2. „Nõuded keskpankadele” hõlmavad keskpankade vastu olevaid nõudmiseni hoitavaid rahalisi nõudeid.

3. „Muud nõudmiseni hoiused” hõlmavad krediidiasutustes olevaid nõudehoiuseid.

4. „Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse” hõlmavad investeeringuid sellistesse sidusettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja tütarettevõtjatesse, kes ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud regulatiivse konsolideerimise alusel, välja arvatud juhul, kui need on liigitatud IFRS 5 kohaselt müügiks hoitavaks, olenemata sellest, kuidas neid mõõdetakse, sealhulgas juhul, kui raamatupidamisstandardite kohaselt võib neid kaasata erinevatesse finantsinstrumentide puhul kasutatavatesse arvestusportfellidesse. Kapitaliosaluse meetodil arvestatud investeeringute bilansiline väärtus sisaldab asjaomast firmaväärtust.

5. Varad, mis ei ole finantsvara ja mida nende olemuse tõttu ei saaks liigitada teatavatele bilansikirjetele, tuleb kajastada kirjel „muud varad”. Muud varad hõlmavad muu hulgas kulda, hõbedat ja muid kaupu, isegi kui neid hoitakse kauplemise eesmärgil.

▼**M8**

6. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse tagasi ostetud omaaktsiate bilansilist väärtust kirje „muud varad” all, kui kohaldatava siseriikliku GAAPi kohaselt on varana kajastamine lubatud.

7. Kirjel „müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid” on sama tähendus kui IFRS 5 kohaselt.

1.2. **Kohustused (1.2)**

8. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse eraldised portfelli riskimaanduse ebaefektiivsest osast tuleneva võimaliku kahjumi jaoks real „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus”, kui kahjum tuleneb riskimaanduse tuletisinstrumendi hindamisest, või real „Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel”, kui kahjum tuleneb maandatud positsiooni hindamisest. Kui riskimaanduse tuletisinstrumendi hindamisest tulenevat kahjumit ja maandatud positsiooni hindamisest tulenevat kahjumit ei ole võimalik eristada, kajastatakse kõik eraldised portfelli riskimaanduse ebaefektiivsest osast tuleneva võimaliku kahjumi jaoks real „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus”.

9. Eraldised „pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste” jaoks hõlmavad kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste netosummat.

10. IFRSi kohaselt hõlmavad eraldised „muud pikaajalised hüvitised töötajatele” IAS 19 paragrahvis 153 loetletud töötajate pikaajaliste hüvitiste skeemide puudujääke. Töötajate lühiajaliste hüvitiste [IAS 19 paragrahvi 11 punkt a], kindlaksmääratud sissemaksetega skeemide [IAS 19 paragrahvi 51 punkt a] ja töösuhte lõpetamise hüvitiste viitvõlad [IAS 19 paragrahvi 169 punkt a] kajastatakse kirjel „muud kohustused”.

11. IFRS 9 kohaselt hõlmavad „võetud siduvate kohustuste ja antud garantiide” eraldised kõigi siduvate kohustuste ja garantiidega seotud eraldisi, sõltumata sellest, kas nende väärtuse langus määratakse kindlaks IFRS 9 kohaselt või kas eraldiste tegemine toimub IAS 37 kohaselt või kas neid käsitatakse kindlustuslepingutena IFRS 4 kohaselt. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud siduvatest kohustustest ja finantsgarantiidest tulenevaid kohustusi ei kajastata eraldistena, kuigi need tulenevad krediidiriskist, vaid „muude finantskohustustena” vastavalt käesoleva lisa 1. osa punktile 40. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad „võetud siduvate kohustuste ja antud garantiide” eraldised kõigi siduvate kohustuste ja garantiidega seotud eraldisi.

12. „Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital” hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud kapitaliinstrumente, mis ei vasta omakapitaliks liigitamise kriteeriumidele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel kirjel ühistuosakuid, mis ei vasta omakapitaliks liigitamise kriteeriumidele.

13. Kohustused, mis ei ole finantskohustused ja mida nende olemuse tõttu ei saaks liigitada teatavatele bilansikirjetele, tuleb kajastada kirjel „muud kohustused”.

14. Kirjel „kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse” on sama tähendus kui IFRS 5 kohaselt.

▼**M8**

15. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on „Üldine pangandusreserv” (BADi kohaselt „üldise pangandusriski fond”) summad, mis on määratud BADi artikli 38 kohaselt. Nende kajastamisel esitatakse need eraldi kas kohustustena kirjel „eraldised” või omakapitalina kirjel „muud reservid” vastavalt kohaldatavale siseriiklikule GAAPile.

1.3. **Omakapital (1.3)**

16. IFRSi kohaselt hõlmavad omakapitaliinstrumendid, mis on finantsinstrumendid, IAS 32 rakendamisalasse kuuluvaid lepinguid.

17. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab kirje „sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital” krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud sellise kapitali bilansilist väärtust, mis on märkijatelt sissenõutud, kuid mida ei ole aruandekuupäevaks makstud. Kui kapitali suurenemist, millele vastavat summat ei ole veel sisse makstud, kajastatakse aktsia- või osakapitali suurenemisena, kajastatakse sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital vormis 1.3 real „Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital” ja vormis 1.1 real „Muud varad”. Kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt saab kapitali suurenemist kajastada ainult aktsionäridelt makse laekumise järel, sissemaksmata kapitali vormis 1.3 ei kajastata.

18. Kirje „liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent” hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud liitfinantsinstrumentide (st finantsinstrumendid, mis sisaldavad nii kohustuse kui ka omakapitali komponenti) omakapitali komponenti, kui need komponendid on eraldatud vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale (sealhulgas sellised liitfinantsinstrumendid, mis sisaldavad mitut tuletisinstrumendi tunnustega väärtpaberit, mille väärtused on vastastikku sõltuvad).

19. „Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid” hõlmavad omakapitaliinstrumente, mis on finantsinstrumendid, kuid mida ei kajastata kirjetel „kapital” ega „liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent”.

20. „Muu omakapital” sisaldab kõiki omakapitaliinstrumente, mis ei ole finantsinstrumendid, sealhulgas omakapitaliga arveldatavaid aktsiapõhiseid maksetehinguid [IFRS 2 paragrahv 10].

21. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused” hõlmab sellistesse omakapitaliinstrumentidesse tehtud investeeringute õiglase väärtuse muutustest tulenevat akumuleeritud kasumit ja kahjumit, mille puhul aruandev üksus on teinud tühistamatu valiku esitada muutused õiglases väärtuses muus koondkasumis.

22. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide puhul õiglase väärtuse riskimaanduste ebaefektiivsus” hõlmab sellisel õiglase väärtuse riskimaandusel tulenevat riskimaanduse akumuleeritud ebaefektiivsust, mille puhul maandatav instrument on õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrument. Sellel real kajastatav riskimaanduse ebaefektiivsus on kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]” all kajastatud omakapitaliinstrumendi õiglase väärtuse akumuleeritud variatsiooni ja kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]” all kajastatud riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse akumuleeritud variatsiooni vahe [IFRS 9 paragrahv 6.5.3 ja IFRS 9 paragrahv 6.5.8].

▼**M8**

23. „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest” hõlmab akumuleeritud kasumit ja kahjumit, mida kajastatakse läbi muu koondkasumi ja mis on seotud enda krediidiriskiga õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kohustuste puhul, sõltumata sellest, kas kajastamine toimub esmasel kajastamisel või hiljem.

24. „Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]” hõlmab nii välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute kehtivate riskimaanduste kui ka välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute selliste riskimaanduste efektiivse osa välisvaluuta ümberarvestamise reservi, mida enam ei kohaldata, samas kui välismaiseid äriüksuseid kajastatakse jätkuvalt bilansis.

25. „Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaanduse reserv [efektiivne osa]” hõlmab riskimaanduse tuletisinstrumentide õiglase väärtuse variatsiooni efektiivse osa rahavoogude riskimaanduse reservi rahavoogude riskimaanduse puhul, sealhulgas nii kehtivate kui ka lõpetatud rahavoogude riskimaanduste puhul.

26. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide õiglase väärtuse muutused” hõlmab õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide akumuleeritud kasumit või kahjumit ilma kahju allahindluseta, mida mõõdetakse aruandekuupäeval vastavalt IFRS 9 paragrahvile 5.5.

27. „Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]” hõlmab kõigi järgmiste õiglase väärtuse akumuleeritud muutusi:

(a) optsiooni ajaväärtus, kui kõnealuse optsiooni ajaväärtuse ja sisemise väärtuse muutused on eraldatud ja riskimaandamisinstrumendina kajastatakse üksnes sisemise väärtuse muutust [IFRS 9 paragrahv 6.5.15];

(b) forvardlepingu forvardelement, kui kõnealuse forvardlepingu forvardelement ja hetkehinna element on eraldatud ja riskimaandamisinstrumendina kajastatakse üksnes forvardlepingu hetkehinna elemendi muutust;

(c) finantsinstrumendi valuuta baashinnavahe, kui seda hinnavahet ei võeta kõnealuse instrumendi kajastamisel riskimaandamisinstrumendina arvesse [IFRS 9 paragrahv 6.5.15, IFRS 9 paragrahv 6.5.16].

28. IFRSi kohaselt hõlmab „ümberhindluse reservid” reserve, mis tulenevad IASi esmakordsest kasutuselevõtust ja mida ei ole vabastatud muud liiki reservidesse.

29. „Muud reservid” jagunevad kirjeteks „reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt” ja „muu”. „Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt” hõlmab neid akumuleeritud tulusid ja kulusid, mida eespool osutatud investeeringud on eelnevate aastate jooksul kasumi või kahjumi kaudu teeninud, kui neid investeeringuid arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt. „Muu” hõlmab reserve, mida ei ole eraldi avalikustatud muudel kirjetel ning see võib hõlmata kohustuslikku reservi ja põhikirjaga kehtestatud reservi.

▼**M8**

30. „Omaaktsiad” hõlmavad kõiki finantsinstrumente, mille krediidiasutus või investeerimisühing on tagasi ostnud ja millel on omakapitaliinstrumendi tunnused ning mida ei ole müüdud ega amortiseeritud, välja arvatud juhul, kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse neid kirje „muud varad” all.

2. KASUMIARUANNE (2)

31. Intressitulu ja intressikulu, mis saadakse finantsinstrumentidest, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, ja kategooriasse „riskimaandamise arvestus” liigitatud riskimaanduse tuletisinstrumentidest, kajastatakse kas eraldi muust kasumist ja kahjumist kirjetel „intressitulu” ja „intressikulu” (nn puhashind (*clean price*)) või nende instrumendikategooriate kasumi või kahjumina (nn turuhind (*dirty price*)). Puhas- või turuhinna meetodit kohaldatakse järjepidevalt kõigi finantsinstrumentide suhtes, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, ja kategooriasse „riskimaandamise arvestus” liigitatud riskimaanduse tuletisinstrumentide suhtes.

32. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad arvestusportfellide lõikes järgmised kirjed, mis hõlmavad tulu ja kulu seoses seotud osapooltega, kes ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud regulatiivse konsolideerimise alusel:

(a) „intressitulu”;

(b) „intressikulu”;

(c) „dividenditulu”;

(d) „netokasum või -kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”;

(e) „netokasumi või -kahjumi muudatus”;

(f) „selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”.

33. Kirjed „Intressitulu. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad” ja „Intressikulu. Kauplemiseks hoitavad finantskohustused” hõlmavad puhashinna kasutamise korral summasid, mis on seotud kategooriasse „kauplemiseks hoitavad” liigitatud tuletisinstrumentidega, mis on riskimaandamisinstrumendid majanduslikust, kuid mitte arvestuse seisukohast, et esitada maandatavatest finantsinstrumentidest tulenev tegelik intressitulu ja -kulu.

34. Puhashinna kasutamise korral hõlmavad kirjed „Intressitulu. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad” ja „Intressikulu. Kauplemiseks hoitavad finantskohustused” ka ajaliselt jaotatud tasusid ja tasakaalustavaid makseid seoses õiglases väärtuses mõõdetud krediidituletisinstrumentidega, mida kasutatakse sellel juhul õiglases väärtuses muutustega kajastatud kogu finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks [IFRS 9 paragrahv 6.7].

35. Kirjed „Intressitulu. Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” ja „Intressikulu. Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” hõlmavad puhashinna kasutamise korral summasid, mis on seotud kategooriasse „riskimaandamise arvestus” liigitatud tuletisinstrumentidega, mis katavad intressiriski, sealhulgas

▼M8

tasaarvestatavate riskipositsioonidega selliste kirjerühmade riskimaandus (netopositsioonide riskimaandus), mille maandatud risk mõjutab kasumiaruande erinevaid kirjeid. Puhashinna kasutamise korral tuleb need esitada brutosummas intressitulu ja -kuluna, nii et need kajastavad maandatavate instrumentidega seotud tegelikku intressitulu ja -kulu. Kui puhashinna kasutamise korral annab maandatav instrument intressitulu (-kulu), kajastatakse neid summasid intressituluna (-kuluna) isegi juhul, kui see on negatiivne (positiivne) summa.

36. Kirje „Intressitulu – muud varad” hõlmab intressitulu, mida ei kajastata muude kirjete all, nt raha, nõuetega keskpankadele ja muude nõudmiseni hoiustega ning müügiks hoitavateks liigitatud põhivarade ja müügigruppidega seotud intressitulu ning netointressitulu, mis on saadud kindlaksmääratud hüvitiste netovarast.

37. Kui siseriikliku GAAPi kohaselt ei ole nähtud ette teisiti, kajastatakse IFRSi kohaselt negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intressid intressitulu all real „Kohustustelt kogunenud intressitulu”. Need kohustused ja nende intressid tähendavad krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks positiivset tootlust.

38. Kirje „Intressikulu – muud kohustused” hõlmab intressikulu, mida ei kajastata muude kirjete all, nt intressikulu, mis on seotud müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse kuuluvate kohustustega, kulu, mis tuleneb eraldise bilansilise väärtuse suurenemisest aja möödudes, või netointressikulu, mis on tekkinud kindlaksmääratud hüvitiste netokohustustest.

39. Kui siseriikliku GAAPi kohaselt ei ole nähtud ette teisiti, kajastatakse IFRSi kohaselt negatiivse efektiivse intressimääraga finantsvarade intressid intressitulu all real „Varadega seotud intressikulu”. Need varad ja nende intressid tähendavad krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks negatiivset tootlust.

40. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavate omakapitaliinstrumentide dividenditulu kajastatakse kas „dividendituluna” eraldi kõnealuste instrumendiliikide muust kasumist ja kahjumist, kui kasutatakse puhashinda, või osana kõnealuste instrumendiliikide kasumist või kahjumist, kui kasutatakse turuhinda.

41. Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavate omakapitaliinstrumentide dividenditulu hõlmab selliste instrumentidega seotud dividende, mille kajastamine perioodi jooksul lõpetati, ja selliste instrumentidega seotud dividende, mida hoiti aruandeperioodi lõpu seisuga.

42. Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute dividenditulu hõlmab kõnealuste investeeringute dividende, kui neid investeeringuid arvestatakse muu meetodi kui kapitaliosaluse meetod kohaselt.

43. „Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum” hõlmab kauplemiseks hoitavateks liigitatud finantsinstrumentide uuesti mõõtmisest ja nende kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit ja kahjumit. See kirje hõlmab ka kasumit ja kahjumit, mida saadakse seoses krediidituletisinstrumentidega, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja kasutatakse kogu sellise finantsinstrumendi või selle osa

▼**M8**

krediidiriski juhtimiseks, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, samuti kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevat dividendi- ja intressitulu ja -kulu, kui kasutatakse turuhinda.

44. „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum" hõlmab ka õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kohustuste enda krediidiriskist tulenevat summat, kui enda krediidiriski muutuste kajastamine läbi muu koondkasumi tekitaks arvestuse mittevastavuse või suurendaks seda [IFRS 9 paragrahv 5.7.8]. See kirje hõlmab ka kasumit ja kahjumit, mida saadakse seoses maandatavate instrumentidega, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui kajastamist kasutatakse krediidiriski juhtimiseks, samuti õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenevat intressitulu ja -kulu, kui kasutatakse turuhinda.

45. „Kasum või (–) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" ei hõlma sellistest omakapitaliinstrumentidest tulenevat kasumit, mida aruandev üksus otsustas mõõta õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi [IFRS 9 paragrahvi 5.7.1 punkt b].

46. Kui ärimudeli muutmise tõttu liigitatakse finantsvara ümber muusse arvestusportfelli, kajastatakse ümberliigitamisest tulenevat kasumit või kahjumit sellise arvestusportfelli asjakohasel real, kuhu finantsvara ümber liigitati, vastavalt järgmisele:

(a) kui finantsvara liigitatakse ümber amortiseeritud soetusväärtuses mõõtmise kategooriast õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõtmise arvestusportfelli [IFRS 9 paragrahv 5.6.2], kajastatakse ümberliigitamisest tulenevat kasumit või kahjumit kirje „kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum" või kirje „kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (–) netokahjum" all, nagu see on asjakohane;

(b) kui finantsvara liigitatakse ümber õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriast õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõtmise kategooriasse [IFRS 9 paragrahv 5.6.7], kajastatakse läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriast läbi kasumiaruande mõõtmise kategooriasse ümber liigitatud akumuleeritud kasumit või kahjumit kirje „kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum" või kirje „kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (–) netokahjum" all, nagu see on asjakohane.

47. „Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum" hõlmab kasumit ja kahjumit, mis tuleneb riskimaandamisinstrumentidest ja maandatavatest instrumentidest, sealhulgas õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud muudest maandatavatest instrumentidest kui omakapitaliinstrumendid, õiglase väärtuse riskimaanduse puhul vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.5.8. See hõlmab ka riskimaandamisinstrumentide õiglase väärtuse variatsiooni ebaefektiivsest osa rahavoogude riskimaanduse puhul. Rahavoogude riskimaanduse reservi või välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaanduse reservi ümberliigitamist kajastatakse kasumiaruande ridadel,

▼M8

mida mõjutavad maandatavate instrumentide rahavood. „Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum” hõlmab ka välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaanduse kasumit ja kahjumit. See kirje hõlmab ka netopositsioonide riskimaanduse kasumit.

48. „Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest” hõlmab mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit ja kahjumit, välja arvatud juhul, kui mittefinantsvara on liigitatud müügiks hoitavaks või tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringuks.

49. „Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum” hõlmab summasid, mis tulenevad finantsvarade bilansilise brutoväärtuse korrigeerimisest, mida tehakse, et kajastada uuesti läbiräägitud või muudetud lepingulisi rahavoogusid [IFRS 9 paragrahv 5.4.3 ja lisa A]. Korrigeerimisest tulenev kasum või kahjum ei hõlma eeldatava krediidikahju korrigeerimise mõju, mis kajastatakse kirje „selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande” all.

50. „Eraldised või (–) eraldiste tühistamine. Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid” hõlmab kasumiaruande netomuutusi kõigi IFRS 9, IAS 37 või IFRS 4 kohaldamisalasse kuuluvate siduvate kohustuste ja garantiide eraldiste puhul vastavalt käesoleva osa punktile 11 või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt. IFRSi kohaselt kajastatakse õiglases väärtuses mõõdetud siduvate kohustuste ja finantsgarantiide õiglase väärtuse muutus kirje „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) -netokahjum” all. Seepärast hõlmavad eraldised selliste siduvate kohustuste ja garantiide väärtuse languse summat, mille puhul määratakse väärtuse langus kindlaks IFRS 9 kohaselt või eraldiste tegemine IAS 37 kohaselt või neid käsitatakse kindlustuslepingutena IFRS 4 kohaselt.

51. IFRSi kohaselt hõlmab „selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande” kõiki võlainstrumentide väärtuse langusest tingitud kasumeid ja kahjumeid, mis tulenevad IFRS 9 paragrahvi 5.5 kohaste väärtuse languse eeskirjade kohaldamisest, sõltumata sellest, kas IFRS 9 paragrahvi 5.5 kohast eeldatavat krediidikahju hinnatakse 12 kuu või kehtivusaja alusel, ja sealhulgas klientide vastu olevate nõuete, lepinguliste varade ja rendinõuete väärtuse langusest tingitud kasumit või kahjumit [IFRS 9 paragrahv 5.5.15].

52. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab „selliste finantsvarade väärtuse langus või väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande” kõiki soetusmaksumusepõhistel meetoditel mõõdetud finantsinstrumentide allahindlusi ja allahindluste tühistamisi, mis on tingitud võlgniku või emitendi krediidikvaliteedi muutusest, samuti sõltuvalt siseriikliku GAAPi sätetest selliste finantsinstrumentide allahindlusi, mida mõõdetakse õiglases väärtuses omakapitalis ja muudel mõõtmismeetoditel, sealhulgas LOCOMi kohaselt.

53. „Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande” hõlmab ka käesoleva lisa käesoleva osa punktides 72 ja 74 ning punkti 165 alapunktis b määratletud mahakantud summasid, mis mahakandmise kuupäeval ületavad kahju allahindluse

▼M8

summat ja mida seepärast kajastatakse kahjumina otse kasumiaruandes, samuti selliste varem maha kantud summade tagasisaamist, mida kajastati otse kasumiaruandes.

54. Sellistest tütarettevõtjatest, sidusettevõtjatest ja ühisettevõtjatest tuleneva kasumi või kahjumi osa, keda arvestatakse kapitaliosaluse meetodil regulatiivse konsolideerimise alusel, kajastatakse kirje „osa kasumist või (–) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt” all. Vastavalt IAS 28 paragrahvile 10 vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust kõnealuste üksuste makstud dividendide summa võrra. Kõnealuste investeeringute väärtuse langust kajastatakse kirje „tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine” all. Kõnealuste investeeringute kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum kajastatakse vastavalt käesoleva osa punktidele 55 ja 56.

55. Kirje „kasum või kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele” hõlmab kasumit või kahjumit, mis on saadud müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele.

56. IFRSi kohaselt kajastatakse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum kirje „lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum enne tulumaksu” all, kui neid käsitatakse IFRS 5 kohaselt lõpetatud tegevustena. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum kirje „netokasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest” all.

3. KOONDKASUMIARUANNE (3)

57. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum” hõlmab sellisel õiglase väärtuse riskimaandusel tulenevat riskimaanduse akumuleeritud ebaefektiivsuse muutust, mille puhul maandatav instrument on õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrument. Sellel real kajastatav riskimaanduse ebaefektiivsuse muutus on kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]” all kajastatud omakapitaliinstrumendi õiglase väärtuse variatsiooni muutuse ja kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]” all kajastatud riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse variatsiooni muutuse vahe.

58. „Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]” hõlmab nii välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute kehtivate kui ka lõpetatud riskimaanduste efektiivse osa välisvaluuta ümberarvestamise akumuleeritud reservi muutust.

59. Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaanduse ja rahavoogude riskimaanduse puhul hõlmavad kirje „kasumisse või kahjumisse üle kantud” all kajastatud vastavad summad summasid, mis kanti üle, sest maandatud rahavood tekkisid ja tulevikus enam ei teki.

▼**M8**

60. „Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]" hõlmab kõigi järgmiste õiglase väärtuse akumuleeritud muutuste muutust, kui neid ei kajastata riskimaanduse komponendina:

(a) optsioonide ajaväärtus;

(b) forvardlepingute forvardelemendid;

(c) finantsinstrumentide valuuta baashinnavahe.

61. Optsioonide puhul hõlmavad summad, mis on ümber liigitatud kasumisse või kahjumisse ja mida kajastatakse kirje „kasumisse või kahjumisse üle kantud" all, ümberliigitamist, mis tuleneb optsioonidest, millega maandatakse tehinguga seotud maandatavat instrumenti, ja optsioonidest, millega maandatakse ajaperioodiga seotud maandatavat instrumenti.

62. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid" hõlmab õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide kasumit või kahjumit, välja arvatud väärtuse langusest tulenev kasum või kahjum ja vahetuskursikasum või -kahjum, mida kajastatakse vormis 2 vastavalt kirje „selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" või kirje „vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto" all. „Kasumisse või kahjumisse üle kantud" hõlmab eelkõige kasumisse või kahjumisse ülekandmist, mis tuleneb kajastamise lõpetamisest või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõtmise kategooriasse ümberliigitamisest.

63. Kui finantsvara liigitatakse amortiseeritud soetusväärtuses mõõtmise kategooriast ümber õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriasse [IFRS 9 paragrahv 5.6.4], kajastatakse ümberliigitamisest tulenevat kasumit või kahjumit kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid" all.

64. Kui finantsvara liigitatakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriast ümber õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõtmise kategooriasse [IFRS 9 paragrahv 5.6.7] või amortiseeritud soetusväärtuses mõõtmise kategooriasse [IFRS 9 paragrahv 5.6.5], kajastatakse läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriast ümber liigitatud akumuleeritud kasumit või kahjumit vastavalt kirje „kasumisse või kahjumisse üle kantud" või kirje „muud ümberliigitamised" all, korrigeerides viimasel juhul finantsvara bilansilist väärtust.

65. Muu koondkasumi kõigi muude komponentide puhul hõlmab „muud ümberliigitamised" muid ülekandmisi kui ümberliigitamised muust koondkasumist kasumisse või kahjumisse või maandatavate instrumentide algsesse bilansilisse väärtusse rahavoogude riskimaanduse puhul.

66. IFRSi kohaselt esitatakse „tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber" ja „tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (–) kahjumisse" [IAS 1 paragrahvi 91 punkt b, IG6] eraldi kirjetena.

4. FINANTSVARA JAOTUS INSTRUMENTIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE KAUPA (4)

67. Finantsvarad esitatakse arvestusportfellide ja instrumentide kaupa, ja kui nõutud, vastaspoolte kaupa. Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi ja amortiseeritud soetusväärtuses mõõdetud võlainstrumentide

▼**M8**

puhul esitatakse varade ja väärtuse akumuleeritud languse bilansiline brutoväärtus väärtuse languse etappide kaupa.

68. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad kauplemisel kasutatava finantsvarana kajastavad tuletisinstrumendid õiglases väärtuses mõõdetud instrumente ning soetusmaksumusepõhisel meetodil või LOCOMi kohaselt mõõdetud instrumente.

69. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused” viivisnõuete puhul krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse akumuleeritud muutusi, kui akumuleeritud netomuutus on negatiivne. Krediidiriskist tuleneva õiglase väärtuse akumuleeritud netomuutuse arvutamiseks liidetakse kõik krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse negatiivsed ja positiivsed muutused, mis on toimunud alates võlainstrumendi kajastamisest. Seda summat kajastatakse üksnes juhul, kui krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse negatiivsete ja positiivsete muutuse summa on negatiivne. Võlainstrumentide väärtust hinnatakse konkreetse finantsinstrumendi tasandil. Krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivseid muutusi kajastatakse iga võlainstrumendi puhul kuni instrumendi kajastamise lõpetamiseni.

70. III ja IV lisa ning käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „väärtuse akumuleeritud langus” järgmist:

(a) amortiseeritud soetusväärtuses või soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumentide puhul on väärtuse akumuleeritud langus väärtuse langusest tuleneva kahjumi kogusumma ilma kajastatud kasutamiseta ja väärtuse languse tühistamiseta, kui see on asjakohane, iga väärtuse languse etapi puhul. Väärtuse akumuleeritud langus vähendab võlainstrumendi bilansilist väärtust allahindluse kasutamise kaudu IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt või otsese vähendamise kaudu, mis ei kujuta endast kajastamise lõpetamist BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt;

(b) IFRSi kohaselt õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide puhul on väärtuse akumuleeritud langus asjaomase instrumendi õiglase väärtuse vähenemisena alates esmasest kajastamisest kajastatud eeldatavate krediidikahjude ja nende variatsioonide summa;

(c) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt omakapitalis kajastatavate õiglases väärtuses mõõdetavate võlainstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on väärtuse akumuleeritud langus väärtuse langusest tuleneva kahjumi kogusumma ilma kajastatud kasutamiseta ja väärtuse languse tühistamiseta. Bilansilist väärtust vähendatakse kas allahindluse konto kasutamise kaudu või otsese vähendamise kaudu, mis ei kujuta endast kajastamise lõpetamist.

71. IFRSi kohaselt hõlmab väärtuse akumuleeritud langus igasse IFRS 9 kohasesse väärtuse languse etappi kuuluvate finantsvarade eeldatava krediidikahju allahindlust. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab see krediidiriskiga seotud üldist või spetsiifilist allahindlust, samuti pangandusriskidega seotud üldist allahindlust, kui see vähendab võlainstrumentide bilansilist väärtust. Samuti hõlmab väärtuse akumuleeritud langus finantsvarade väärtuse korrigeerimist krediidiriski tõttu LOCOMi kohaldamisel.

▼**M8**

72. „Akumuleeritud osalised mahakandmised” ja „akumuleeritud täielikud mahakandmised” hõlmavad vastavalt iga sellise võlainstrumendi põhiosa ja tasumata intressi ja tasude akumuleeritud osalist ja täielikku summat aruandekuupäeva seisuga, mille kajastamise on krediidiasutus või investeerimisühing asjaomaseks kuupäevaks lõpetanud, kasutades ühte punktis 74 kirjeldatud meetoditest, sest krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole mõistlikku ootust lepingulisi rahavoogusid tagasi saada. Kõnealuseid summasid kajastatakse kuni aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi õiguste täieliku lõppemiseni seoses hagiõiguse aegumisega, kustutamisega või muul põhjusel või kuni summade tagasisaamiseni. Maha kantud summasid, mida ei ole tagasi saadud, kajastatakse seega siis, kui nende suhtes kohaldatakse täitemenetlust.

73. Kui võlainstrument on lõpuks mitmete osaliste mahakandmiste tagajärjel täielikult maha kantud, liigitatakse mahakandmise kogusumma veerust „akumuleeritud osalised mahakandmised” veergu „akumuleeritud täielikud mahakandmised”.

74. Mahakandmine on kajastamise lõpetamine ja on seotud kogu finantsvara või selle osaga, sealhulgas juhul, kui vara muutmise tulemusel kaotab krediidiasutus või investeerimisühing õiguse saada kogu varalt või selle osalt rahavoogusid, nagu on põhjalikult selgitatud punktis 72. Mahakandmised hõlmavad summasid, mis tulenevad nii otse kasumis või kahjumis kajastatava finantsvara bilansilise väärtuse vähendamisest kui ka finantsvarade bilansilise väärtuse allahindluse kontole seoses krediidikahjudega kantud summade vähendamisest.

75. Veerg „millest: väikese krediidiriskiga instrumendid” hõlmab instrumente, millel on aruandekuupäeva seisuga väike krediidirisk ja mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing vastavalt IFRS 9 paragrahvile 5.5.10 eeldab, et krediidirisk ei ole alates esmasest kajastamisest oluliselt suurenenud.

76. Nõuded klientide vastu IAS 1 paragrahvi 54 punkti h tähenduses, lepingulised varad ja rendinõuded, mille puhul kohaldatakse kahju allahindluse hindamisel IFRS 9 paragrahvi 5.5.15 kohast lihtsustatud meetodit, kajastatakse vormis 4.4.1 laenude ja ettemaksete all. Kõigi kõnealuste varade puhul kajastatakse vastavat kahju allahindlust varade väärtuse akumuleeritud languse lahtris kirje „varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)” või kirje „varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)” all, sõltuvalt sellest, kas nõudeid klientide vastu, lepingulisi varasid ja rendinõudeid käsitatakse lihtsustatud meetodi puhul krediidiriski tõttu langenud väärtusega varadena.

77. Ostetud või tekitatud finantsvara, mille väärtus on esmasel kajastamisel krediidiriski tõttu langenud, kajastatakse eraldi vormides 4.3.1 ja 4.4.1. Nende laenude puhul hõlmab väärtuse akumuleeritud langus üksnes kehtivusajal eeldatava krediidikahju kumulatiivseid muutusi alates esmasest kajastamisest [IFRS 9 paragrahv 5.5.13].

78. Vormis 4.5 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva osa punktis 100 esitatud „allutatud võla” määratlusega hõlmatud „laenude ja ettemaksete” ja „võlaväärtpaberite” bilansilist väärtust.

79. Vormis 4.8 sõltub esitatav teave sellest, kas omakapitalis kajastatavate õiglases väärtuses mõõdetavate finantsvarade suhtes, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid, saab BADil

▼M8

põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kohaldada väärtuse languse nõudeid. Kui nende finantsvarade suhtes kohaldatakse väärtuse langust, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selles vormis bilansilist väärtust, langemata väärtusega varade ja langenud väärtusega varade bilansilist brutoväärtust, väärtuse akumuleeritud langust ja akumuleeritud mahakandmisi. Kui nende finantsvarade suhtes ei kohaldata väärtuse langust, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivseid muutusi viivisnõuete puhul.

80. Vormis 4.9 kajastatakse mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud varad ning nendega seotud väärtuse korrigeerimised eraldi muudest soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud varadest ja nendega seotud väärtuse langusest. Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, sealhulgas mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad, kajastatakse langemata väärtusega varadena, kui nende väärtust ei ole korrigeeritud või nende väärtus ei ole sellega seoses langenud, ja langenud väärtusega varadena, kui nende väärtust on korrigeeritud ja korrigeerimist käsitatakse väärtuse langusena või sellega seotud väärtuse langusena. Väärtuse langusena käsitatavad väärtuse korrigeerimised on krediidiriskist tingitud väärtuse korrigeerimised, mis kajastavad vastaspoole krediidikvaliteedi halvenemist. Mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarasid, mille väärtust on tururiski tõttu korrigeeritud, et kajastada turutingimuste muutuse mõju vara väärtusele, ei käsitata langenud väärtusega varadena. Krediidiriskist tingitud ja tururiskist tingitud akumuleeritud väärtuse korrigeerimised kajastatakse eraldi.

81. Vormis 4.10 kajastatakse range LOCOMi kohaselt mõõdetud varad ning nendega seotud väärtuse korrigeerimised eraldi muude meetodite kohaselt mõõdetud varadest. Range LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad ja muu meetodi kohaselt mõõdetud finantsvarad kajastatakse langenud väärtusega varadena, kui nende väärtust on punkti 80 kohaselt krediidiriski tõttu korrigeeritud või nende väärtus on sellega seoses langenud. Range LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad, mille väärtust on punkti 80 kohaselt tururiski tõttu korrigeeritud, ei käsitata langenud väärtusega varana. Krediidiriskist tingitud ja tururiskist tingitud akumuleeritud väärtuse korrigeerimised kajastatakse eraldi.

82. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaldamisel kajastatakse asjaomastes vormides pangandusriskiga seotud üldise allahindluse puhul ainult seda osa, mis mõjutab võlainstrumentide bilansilist väärtust [BADi artikkel 37.2].

5. SELLISTE LAENUDE JA ETTEMAKSETE JAOTUS TOODETE KAUPA, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL (5)

83. Laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemise eesmärgil või mis ei ole kauplemiseks hoitavad varad, jaotatakse toote liigi ja vastaspoole sektori kaupa bilansilise väärtuse puhul ning üksnes toote liigi kaupa bilansilise brutoväärtuse puhul.

84. Sellel vormil esitatakse ka nõuded, mis on liigitatud kui „raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused”, sõltumata sellest, kuidas neid mõõdetakse.

▼**M8**

85. Laenud ja ettemaksed jaotatakse järgmisteks toodeteks:

(a) kirje „nõudmisel väljamakstavad (nõudmiseni) ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad (arvelduskonto)” hõlmab nõudmiseni hoiuseid, lühikese etteteatamisega (nõudmise esitamise päevale järgneva tööpäeva lõpuks) väljamakstavaid hoiuseid, arvelduskontosid ja muid sarnaseid hoiuseid, sealhulgas laenud, mis on laenuvõtja jaoks üleööhoiused (laenud, mis tuleb tagasi maksta nende andmise päevale järgneva tööpäeva lõpuks), sõltumata nende õiguslikust vormist. See hõlmab ka arvelduskrediiti, mis on arvelduskonto deebetjääk;

(b) „krediitkaardivõlg” hõlmab määratud tagasimaksega deebetkaardi 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. Need kirjed hõlmavad kõiki faktooring- ja sarnaseid tehinguid, nt käskvekslite aktseptid, klientide vastu olevate nõuete lõppost, *forfaiting*, arve diskonteerimine, käskvekslid, kommertsväärtpaberid ja muud nõuded, mille puhul aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ostab klientide vastu olevaid nõudeid (nii regressiõigusega kui ka ilma selleta);

(d) „kapitalirent” hõlmab kapitalirendi nõuete bilansilist väärtust. IFRSi kohaselt on kapitalirendi nõuded määratletud IAS 17-s;

(e) „pöördrepolaenud” hõlmavad rahastamist, mis on antud repolepingute alusel ostetud väärtpaberite või kulla vastu või võetud laenuks väärtpaberite laenuks andmise lepingute alusel, nagu on määratletud käesoleva osa paragrahvides 183 ja 184;

(f) „muud tähtajalised laenud” hõlmab võlgasid, millel on lepingus kindlaksmääratud lõpptähtaeg või tingimused ning mis ei sisaldu muudes kirjetes;

(g) „ettemaksed, mis ei ole laenud” hõlmab ettemakseid, mida ei saa EKP bilansikirjete määruse 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.

86. Laenud ja ettemaksed liigitatakse saadud tagatise alusel järgmiselt:

(a) „kinnisvaraga tagatud laenud” hõlmavad laene ja ettemakseid, mis on ametlikult tagatud elamu- või ärikinnisvaraga, sõltumata nende laenu/tagatise suhtest (millele tavapäraselt osutatakse kui laenusumma ja tagatise väärtuse suhtele (*loan-to-value*)) ja tagatise õiguslikust vormist;

(b) „muud tagatisega laenud” hõlmavad laene ja ettemakseid, mis on ametlikult tagatud, sõltumata nende laenu/tagatise suhtest (millele tavapäraselt osutatakse kui laenusumma ja tagatise väärtuse suhtele (*loan-to-value*)) ja tagatise õiguslikust vormist, välja arvatud „kinnisvaraga tagatud laenud”. Need tagatised hõlmavad panditud väärtpabereid, sularaha ja muid tagatisi, sõltumata tagatise õiguslikust vormist.

▼**M8**

87. Laenud ja ettemaksed liigitatakse tagatise alusel, sõltumata laenu otstarbest. Mitut liiki tagatisega tagatud laenude ja ettemaksete bilansiline väärtus liigitatakse ja kajastatakse kinnisvaraga tagatuna, kui need laenud ja ettemaksed on tagatud kinnisvaraga, olenemata sellest, kas nad on tagatud ka muud liiki tagatisega.

88. Laenud ja ettemaksed liigitatakse otstarbe alusel järgmiselt:

(a) „tarbimislaen" hõlmab laenusid, mis on peamiselt antud isikliku tarbimise otstarbel kaupade ja teenuste ostuks [EKP bilansikirjete määrus];

(b) „eluasemelaen" hõlmab kodumajapidamistele antud laenu, mille eesmärk on investeerida isiklikus kasutuses või renditud eluasemetesse, sh ehituseks ja renoveerimiseks [EKP bilansikirjete määrus].

89. Laenud ja ettemaksed liigitatakse selle alusel, kuidas need saab tagasi maksta. „Projekti rahastamise laenud" hõlmavad laene, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 147 lõikes 8 määratletud eriotstarbeliste nõuete omadustele.

6. FINANTSSEKTORIVÄLISTELE ÄRIÜHINGUTELE ANTUD SELLISTE LAENUDE JA ETTEMAKSETE JAOTUS NACE KOODIDE ALUSEL, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL (6)

90. Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete (välja arvatud laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemise eesmärgil või mis ei ole kauplemiseks hoitavate varade portfellis) bilansiline brutoväärtus liigitatakse majandustegevusala sektorite alusel, kasutades NACE koode, vastaspoole peamise tegevusala põhjal.

91. Nende nõuete liigitamine, mis tekivad ühiselt rohkem kui ühe vastaspoole vastu, toimub kooskõlas käesoleva lisa 1. osa punktiga 43.

92. NACE koodide esitamine toimub esimese eristustaseme (st jagude tase) alusel. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad finants- või kindlustustegevusega tegelevatele finantssektorivälistele äriühingutele antud laene ja ettemakseid kirje „K – Finants- ja kindlustustegevus" all.

93. IFRSi kohaselt hõlmavad finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, i) amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud finantsvarasid ja ii) õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarasid. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, soetusmaksumusepõhisel meetodil (sealhulgas LOCOMi kohaselt) mõõdetud finantsvarasid. Sõltuvalt siseriikliku GAAPi sätetest võivad need hõlmata i) omakapitalis kajastatavaid õiglases väärtuses mõõdetavaid finantsvarasid ja ii) muu meetodi kohaselt mõõdetud finantsvarasid.

7. TÄHTAJAKS TASUMATA FINANTSVARAD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST (7)

94. Selliste võlainstrumentide bilansiline väärtus, mis kuuluvad arvestusportfellidesse, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, kajastatakse vormis 7.1 üksnes juhul, kui need on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata instrumendid jaotatakse vastavatesse tähtajaks tasumata klassidesse nende konkreetse olukorra alusel.

▼**M8**

95. Arvestusportfellid, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on määratletud käesoleva osa punktis 93.

96. Finantsvarasid loetakse tähtajaks tasumata, kui mis tahes põhisumma tagasimakset, intressi või teenustasu ei ole tähtajaks tasutud. Tähtajaks tasumata nõudeid kajastatakse nende bilansilises koguväärtuses. Selliste finantsvarade bilansiline väärtus esitatakse väärtuse languse etappide või väärtuse languse seisundi kaupa vastavalt kohaldatavatele raamatupidamisstandarditele ja selle lõikes, mitu päeva on vanim tähtajaks tasumata summa ületanud tähtaega aruandekuupäeva seisuga.

8. FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS (8)

97. „Hoiused” ja toodete jaotus on määratletud nii nagu EKP bilansikirjete määruses ning seepärast liigitatakse reguleeritavad säästuhoiused vastavalt EKP bilansikirjete määrusele 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 üleööhoiustega väga sarnased tunnused, etteteatamistähtajaga lõpetatavateks hoiusteks.

98. „Emiteeritud võlaväärtpaberid” liigendatakse järgmist liiki toodeteks:

(a) „hoiusesertifikaadid” on väärtpaberid, mis võimaldavad nende omanikel arvelt välja võtta rahalisi vahendeid;

(b) „varaga tagatud väärtpaberid” vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 61;

(c) „pandikirjad” vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikele 1;

(d) „hübriidlepingud” hõlmavad lepinguid tuletisinstrumendi tunnustega väärtpaberitega;

(e) „muud emiteeritud võlaväärtpaberid” hõlmavad võlaväärtpabereid, mis ei ole kajastatud eelnevatel kirjetel, ning eristatakse vahetatavaid liitfinantsinstrumente ja mittevahetatavaid instrumente.

99. Emiteeritud „allutatud finantskohustusi” käsitletakse samal viisil nagu muid tekkinud finantskohustusi. Väärtpaberite kujul emiteeritud allutatud kohustused liigitatakse „emiteeritud võlaväärtpaberiteks” ning hoiuste kujul allutatud kohustused liigitatakse „hoiusteks”.

100. Vorm 8.2 sisaldab arvestusportfellide alusel liigitatud bilansilist väärtust „hoiuste” ja „emiteeritud võlaväärtpaberite” puhul, mis vastavad allutatud võla määratlusele. „Allutatud võla” instrumendid annavad emiteeriva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastu kõrvalnõude, mida võib kasutada alles siis, kui kõik kõrgema järgu nõuded on rahuldatud [EKP bilansikirjete määrus].

101. Kirje „Enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused” hõlmab kõiki kõnealuseid õiglase väärtuse akumuleeritud muutusi, olenemata sellest, kas neid kajastatakse kasumiaruandes või läbi muu koondkasumi.

▼**M8**

9. SIDUVAD LAENUANDMISKOHUSTUSED, FINANTSGARANTIID JA MUUD SIDUVAD KOHUSTUSED (9)

102. Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansiväliseid kirjeid. Vormides 9.1, 9.1.1 ja 9.2 jaotatakse kõik kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansivälised riskipositsioonid siduvateks laenuandmiskohustusteks, finantsgarantiideks ja muudeks siduvateks kohustusteks.

103. Siduvaid laenuandmiskohustusi, finantsgarantiisid (antud ja saadud) ning muid siduvaid kohustusi (nii aruande esitaja võetud kui ka tema ees võetud) käsitlev teave sisaldab nii tühistatavaid kui ka tühistamatuid siduvaid kohustusi.

104. Kapitalinõuete määruse I lisas loetletud siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused võivad olla IFRS 9 kohaldamisalasse kuuluvad instrumendid, kui neid mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või kui nende suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, samuti IAS 37 või IFRS 4 kohaldamisalasse kuuluvad instrumendid.

105. IFRSi kohaselt kajastatakse siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused vormis 9.1, kui täidetud on mõni järgmistest tingimustest:

(a) nende suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid;

(b) neid kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande IFRS 9 kohaselt;

(c) nad kuuluvad IAS 37 või IFRS 4 kohaldamisalasse.

106. Kohustused, mida kajastatakse käesoleva lisa käesoleva osa punkti 105 alapunktides a ja c osutatud finantsgarantiide ja võetud siduvate kohustuste krediidikahjuna, kajastatakse sõltumata kohaldatud mõõtmiskriteeriumidest eraldistena.

107. IFRSi kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad väärtuse languse etappide kaupa selliste instrumentide nimiväärtust ja eraldisi, mille suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, sealhulgas instrumendid, mida mõõdetakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kajastatud akumuleeritud tulu.

108. Vormis 9.1.1 kajastatakse üksnes siduva kohustuse nimiväärtus, kui võlainstrument hõlmab nii bilansilist instrumenti kui ka bilansivälist komponenti. Kui aruandev üksus ei suuda eraldi kindlaks teha bilansiliste ja bilansiväliste komponentide eeldatavat krediidikahju, kajastatakse siduva kohustuse eeldatav krediidikahju koos bilansilise komponendi väärtuse akumuleeritud langusega. Kui eeldatav krediidikahju ületab võlainstrumendi bilansilist brutoväärtust, kajastatakse ülejäänud eeldatav krediidikahju eraldisena vormi 9.1.1 asjakohases väärtuse languse etapis [IFRS 9 paragrahv 5.5.20 ja IFRS 7 paragrahv B8E].

109. Kui finantsgarantiid või siduvat kohustust anda laenu turu intressimäärast madalama intressimääraga mõõdetakse vastavalt IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punktile d ja selle kahju allahindlus määratakse kindlaks vastavalt IFRS 9 paragrahvile 5.5, kajastatakse seda asjakohases väärtuse languse etapis.

▼**M8**

110. Kui siduvaid laenuandmiskohustusi, finantsgarantiisid ja muid võetud siduvaid kohustusi mõõdetakse õiglases väärtuses IFRS 9 kohaselt, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vormi 9.1.1 vastavates veergudes kõnealuste finantsgarantiide ja siduvate kohustuste nimiväärtuse ja nende krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused. Kirje „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused” kajastamisel kohaldatakse käesoleva osa punkti 69 kriteeriume.

111. IAS 37 või IFRS 4 kohaldamisalasse kuuluvate muude siduvate kohustuste või garantiide nimiväärtust ja eraldisi kajastatakse asjakohastes veergudes.

112. BADil põhinevat siseriiklikku GAAPi kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormis 9.1 punktides 102 ja 103 osutatud siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtuse, samuti eraldiste summa, mida peab kõnealuste bilansiväliste riskipositsioonide puhul hoidma.

113. „Siduvad laenuandmiskohustused” on kindlad kohustused anda laenu eelnevalt kokkulepitud tingimustel. Siia ei kuulu tuletisinstrumendid, kuna neid saab tasaarveldada sularahas või andes üle või emiteerides muu finantsinstrumendi. „Siduvateks laenuandmiskohustusteks” liigitatakse järgmised kapitalinõuete määruse I lisas esitatud kirjed:

(a) „kohustus hoiustada finantsvara kindlaksmääratud ajal tulevikus”;

(b) „kasutamata krediidilimiidid”, mis hõlmavad lepinguid „anda laenu” või pakkuda „aktseptimisvõimalusi” eelnevalt kindlaksmääratud tingimuste alusel.

114. „Finantsgarantiid” on lepingud, mis nõuavad garantiiandjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii saajale tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumendi algsetele või muudetud tingimustele, sealhulgas teistele finantsgarantiidele antud garantiid. IFRSi kohaselt vastavad need lepingud IFRS 9 paragrahvi 2.1 punkti e ning IFRS 4 lisas A esitatud finantsgarantiilepingu määratlusele. „Finantsgarantiideks” liigitatakse järgmised kapitalinõuete määruse I lisas esitatud kirjed:

(a) „finantsgarantiid”;

(b) „krediidituletisinstrumendid”, mis vastavad finantsgarantii määratlusele;

(c) „finantsiseloomuga tagasivõtmatud valmisolekuakreditiivid”.

115. „Muud siduvad kohustused” hõlmab järgmisi kapitalinõuete direktiivi I lisas esitatud kirjeid:

(a) „osaliselt tasutud aktsiate ja osade ning väärtpaberite tasumata osa”;

(b) „väljastatud ja kinnitatud dokumentaalmaksed”;

(c) „kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed”;

(d) „dokumentaalmaksed, mille puhul kaubasaadetis on tagatiseks, ja muud automaatselt likvideeruvad tehingud”;

▼**M8**

(e) „tagatised ja kahjuhüvitised” (sh pakkumus- ja täitmisgarantiid) ning „mittefinantsgarantiid”;

(f) „saatelehe tagatised (*shipping guarantees*), tolli- ja maksugarantiid”;

(g) „võlakirjade emissiooniteenused” (NIF) ja „uueneva käenduse süsteemid” (RUF);

(h) „kasutamata krediidilimiidid”, mis hõlmavad lepinguid „anda laenu” või pakkuda „aktseptimisvõimalusi” juhul, kui tingimused ei ole eelnevalt kindlaks määratud;

(i) „kasutamata krediidilimiidid”, mis hõlmavad „väärtpaberite ostu” või „garantiide andmist” käsitlevaid lepinguid;

(j) „pakkumus- ja täitmisgarantiide kasutamata krediidilimiidid”;

(k) „muud bilansivälised kirjed” kapitalinõuete direktiivi I lisas.

116. IFRSi kohaselt kajastatakse järgmised kirjed bilansis ning sellest tulenevalt ei tohiks neid kajastada bilansiväliste riskipositsioonidena:

(a) „krediidituletisinstrumendid”, mis ei vasta finantsgarantii määratlusele, on IFRS 9 kohaselt „tuletisinstrumendid”;

(b) „käskvekslite aktseptid” on krediidiasutuse või investeerimisühingu kohustused maksta lõpptähtajal tavaliselt kaupade müüki katva käskveksli nimiväärtus. Seepärast liigitatakse need bilansis kui „nõuded klientide vastu”;

(c) „vekslite käendus”, mis ei vasta IFRS 9 kohastele kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;

(d) „regressiõigusega tehingud”, mis ei vasta IFRS 9 kohastele kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;

(e) „lihtforvardipõhised vara ostmise kohustused” on IFRS 9 kohaselt „tuletisinstrumendid”;

(f) „direktiivi 86/635/EMÜ artikli 12 lõigetes 3 ja 5 määratletud vara müügi- ja tagasiostulepingud”. Nendes lepingutes on vastuvõtjal võimalus, kuid mitte kohustus, tagastada vara eelnevalt kokkulepitud hinnaga kindlaksmääratud või kindlaksmääratava kuupäeval. Seega vastavad need lepingud IFRS 9 A lisa kohasele tuletisinstrumentide määratlusele.

117. Kirje „millest: viivises” hõlmab selliste võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtust, mida loetakse käesoleva osa punktide 213–239 kohaselt viivises olevaks.

118. Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste puhul on „nimiväärtus” summa, mis kõige paremini kajastab krediidiasutuse või investeerimisühingu maksimaalset krediidiriski positsiooni, ilma et võetaks arvesse ühtki hoitavat tagatist või muud krediidikvaliteedi parandamist. Eelkõige antud finantsgarantiide puhul on nimiväärtus maksimaalne summa, mida üksus peaks maksma garantii sissenõudmise korral. Siduvate

▼M8

laenuandmiskohustuste puhul on nimiväärtus see kasutamata summa, mille krediidiasutus või investeerimisühing on lubanud laenuks anda. Nimiväärtused on riskipositsiooni väärtused enne ümberhindlustegurite ja krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist.

119. Vormis 9.2 on aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste puhul nimiväärtuseks kogu kasutamata summa, mida vastaspool on lubanud krediidiasutusele või investeerimisühingule laenata. Muude siduvate kohustuste puhul aruande esitaja ees on nimiväärtuseks see kogusumma, mille tehingu teine osapool on lubanud. Saadud finantsgarantiide puhul on „garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta" maksimaalne summa, mille vastaspool peaks maksma garantii sissenõudmise korral. Kui saadud finantsgarantii on andnud rohkem kui üks garantiiandja, kajastatakse tagatud summa vormis ainult ühe korra; tagatud summa eraldatakse garantiiandjale, kes on krediidiriski maandamise seisukohalt olulisem.

10. TULETISINSTRUMENDID JA RISKIMAANDAMISE ARVESTUS (10 JA 11)

120. Vormide 10 ja 11 puhul käsitatakse tuletisinstrumente kas riskimaanduse tuletisinstrumentidena, kui neid kasutatakse kvalifitseeruva riskimaandusena IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, või kauplemiseks hoitavatena, kui tegemist on muude juhtudega.

121. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide (sealhulgas majanduslik riskimaandus) ja riskimaandamisarvestuse eesmärgil hoitavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus ja tinglik väärtus kajastatakse vormides 10 ja 11 alusriski liikide, turu liikide ja tooteliikide kaupa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavad tuletisinstrumendid ka riskimaanduse liikide kaupa. Teave riskimaandamisinstrumentide kohta, mis ei ole tuletisinstrumendid, esitatakse eraldi ja riskimaanduse liikide kaupa.

122. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse nendes vormides kõik tuletisinstrumendid, olenemata sellest, kas neid siseriikliku GAAPi kohaselt bilansis kajastatakse või mitte.

123. Kauplemisel kasutatavate ja riskimaanduse tuletisinstrumentide bilansilise väärtuse, õiglase väärtuse ja tingliku väärtuse esitamisel arvestusportfellide ja riskimaanduse liikide kaupa võetakse arvesse IFRSI või BADil põhineva siseriikliku GAAPi (olenevalt sellest, millist raamistikku aruandva üksuse suhtes kohaldatakse) kohaseid arvestusportfelle ja riskimaanduse liike.

124. Kauplemisel kasutatavad ja riskimaanduse tuletisinstrumendid, mida BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt mõõdetakse soetusmaksumuses või LOCOMi alusel, esitatakse eraldi.

125. Vorm 11 hõlmab riskimaandamisinstrumente ja maandatavaid instrumente, sõltumata kvalifitseeruva riskimaanduse kajastamiseks kasutatavast raamatupidamisstandardist, sealhulgas juhul, kui kvalifitseeruv riskimaandus on netopositsiooni suhtes. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on otsustanud jätkata IAS 39 kohaldamist riskimaandamise arvestuse puhul [IFRS 9 paragrahv 7.2.21], käsitatakse viiteid riskimaanduse liikidele ja arvestusportfellidele ning nende nimesid asjakohaste viidetena ja nimedena IAS 39 paragrahvis 9. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad" osutab kirjetele „müügivalmis varad", ja „amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varad" hõlmab kirjeid „lõpptähtajani hoitavad" ja „laenud ja nõuded".

▼**M8**

126. Hübriidinstrumentides sisalduvad tuletisinstrumendid, mis on eraldatud põhilepingust, kajastatakse vormides 10 ja 11 vastavalt tuletisinstrumendi laadile. Põhilepingu summa ei sisaldu neis vormides. Kui hübriidinstrumenti mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse leping tervikuna ja tuletisinstrumendi tunnustega väärtpabereid ei kajastata vormides 10 ja 11.

127. Siduvaid kohustusi, mida käsitatakse tuletisinstrumentidena [IFRS 9 paragrahvi 2.3 punkt b] ja krediidituletisinstrumentidena ning mis ei vasta käesoleva lisa käesoleva osa punktis 114 esitatud finantsgarantii määratlusele, kajastatakse vormides 10 ja 11 vastavalt samale jaotusele nagu muude tuletisinstrumentide puhul, kuid neid ei kajastata vormis 9.

128. Selliste finantsvarade ja selliste finantskohustuste bilansiline väärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mida kajastatakse riskimaandamisinstrumendina IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, kajastatakse eraldi vormis 11.3.

10.1. **Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel**

129. Kõik tuletisinstrumendid liigitatakse ühte järgmistest riskikategooriatest:

(a) intressimäär: intressimäära tuletisinstrumendid on intressi kandva finantsinstrumendiga seotud lepingud, mille rahavood on kindlaks määratud viiteintressimääradega või muu intressimäära lepinguga, näiteks futuurioptsiooni leping riigivõlakirjade ostmiseks. Sellesse kategooriasse kuuluvad üksnes need tehingud, mille kõigi poolte riskipositsioon tuleneb vaid ühe valuutaga seotud intressimäärast. Sellest kategooriast jäävad välja lepingud, millega kaasneb ühe või enama välisvaluuta vahetus, näiteks eri valuutade intressimäära vahetuslepingud ja valuutaoptsioonid, ning muud lepingud, mille peamine riskitunnus on valuutarisk; need kajastatakse valuutakursside lepingutena. Ainus erand on see, kui portfelli intressiriski maandamise osana kasutatakse eri valuutade intressimäära vahetuslepinguid, kui need kajastatakse seda liiki riskimaanduste jaoks ette nähtud ridadel. Intressimäärade lepingud hõlmavad intressiforvardeid, ühe valuuta intressimäära vahetuslepinguid, intressimäärafutuure, intressimääraoptsioone (sealhulgas ülempiirid, alampiirid, intressivahemikud (*collars*), intressikoridorid), intressimäära vahetusoptsioone ning intressimäära ostutähti;

(b) aktsiad: aktsiatel põhinevad tuletisinstrumendid on lepingud, mille tulu või tulu osa on seotud konkreetse aktsia hinna või aktsiaindeksiga;

(c) välisvaluutad ja kuld: nende tuletisinstrumentide hulka kuuluvad lepingud, mis on seotud valuutade vahetusega forvardite turul ja kulla väärtusega. Seega hõlmavad need lihtforvardeid, välisvaluuta vahetustehinguid, valuuta vahetustehinguid (sh eri valuutade intressimäära vahetuslepingud), valuutafutuure, valuutaoptsioone, valuuta vahetusoptsioone ja valuuta ostutähti. Välisvaluuta tuletisinstrumendid hõlmavad kõiki kokkuleppeid, millega kaasneb riskipositsioon rohkem kui ühes valuutas, kas seoses vahetuskursside või intressimääradega, välja arvatud juhul, kui portfelli intressiriski maandamise osana kasutatakse eri valuutade intressimäära vahetuslepinguid. Kullalepingud hõlmavad kõiki lepinguid, millega kaasneb riskipositsioon selle kauba suhtes;

▼**M8**

(d) krediit: krediidituletisinstrumendid on lepingud, mille väljamaksed on seotud eelkõige konkreetse aluseks oleva krediidi krediidikvaliteedi mõne mõõdikuga ja mis ei vasta finantsgarantiide määratlusele [IFRS 9]. Lepingutes määratakse kindlaks maksete vahetamine, mille puhul kahest poolest vähemalt üks määratakse kindlaks aluseks oleva krediidi tulemusnäitajate alusel. Väljamaksete tegemise võivad käivitada mitu sündmust, sealhulgas makseviivitus, reitingu langetamine või alusvara krediidiriski marginaali kindlaksmääratud muutus; Krediidituletisinstrumendid, mis vastavad käesoleva lisa käesoleva osa punktis 114 esitatud finantsgarantii määratlusele, esitatakse üksnes vormis 9;

(e) kaup: need tuletisinstrumendid on lepingud, mille tulu või tulu osa on seotud sellise kauba nagu väärismetalli (muu kui kuld), nafta, puidu või põllumajandustoodete hinna või hinnaindeksiga;

(f) muu: need tuletisinstrumendid on mis tahes muud tuletislepingud, millega ei kaasne riskipositsiooni välisvaluutas, intressimääras, aktsiates, kaubas ega krediidiriskis, sealhulgas klimaatiliste muutujatega seotud tuletisinstrumendid või kindlustuse tuletisinstrumendid.

130. Kui tuletisinstrumendiga on seotud rohkem kui ühte liiki risk, liigitatakse instrument kõige tundlikumat liiki riski alusel. Kui mitme riskipositsiooniga tuletisinstrumentide liigitamisel tekib ebakindlus, liigitatakse lepingud järgmises tähtsuse järjekorras:

(a) kaubad: kõik tuletisinstrumentide tehingud, mis on seotud kaubast või kauba indeksist tuleneva riskipositsiooniga, kajastatakse selles kategoorias sõltumata sellest, kas need on seotud või mitte ühise riskipositsiooni võtmisega kaupades ja muus riskikategoorias, mis võib hõlmata välisvaluutat, intressimäära või aktsiaid;

(b) aktsiad: võtmata arvesse selliseid tuletislepinguid, millega kaasneb ühine riskipositsioon kaupades ja aktsiates ning mida kajastatakse kaupadena, kajastatakse aktsiate kategoorias kõiki tuletisinstrumentidega tehinguid, mis on seotud aktsiate või aktsiaindeksite tulemusnäitajatega. Aktsiatehingud, millega kaasneb riskipositsioon välisvaluutas või intressimäärades, tuleb kajastada selles kategoorias;

(c) välisvaluutad ja kuld: see kategooria hõlmab kõiki tuletisinstrumentidega tehinguid (välja arvatud need, mis on kajastatud juba kauba või aktsiate kategoorias), millega kaasneb riskipositsioon rohkemas kui ühes valuutas, olgu see siis seotud kas intressi kandvate finantsinstrumentidega või vahetuskurssidega, välja arvatud juhul, kui portfelli intressiriski maandamise osana kasutatakse eri valuutade intressimäära vahetuslepinguid.

10.2. **Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad**

131. IFRSi kohaselt on kõigi tuletisinstrumentide (riskimaandamise arvestuse eesmärgil või kauplemiseks hoitavad) „bilansiline väärtus” nende õiglane väärtus. Positiivse õiglase väärtusega (üle nulli) tuletisinstrumendid on „finantsvarad” ja negatiivse õiglase väärtusega (alla nulli) tuletisinstrumendid on „finantskohustused”. Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentide („finantsvarad”) „bilansiline väärtus” esitatakse eraldi negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentide („finantskohustused”) „bilansilisest väärtusest”. Esmase kajastamise

▼**M8**

kuupäeval liigitatakse tuletisinstrument kas „finantsvaraks” või „finantskohustuseks” vastavalt selle esialgsele õiglasele väärtusele. Pärast esialgset kirjendamist tuletisinstrumendi õiglane väärtus suureneb või väheneb ning instrumendi vahetamise tingimused võivad muutuda krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks kas soodsateks (ja tuletisinstrument liigitatakse „finantsvaraks”) või ebasoodsateks (ja tuletisinstrument liigitatakse „finantskohustuseks”). Riskimaanduse tuletisinstrumentide bilansiline väärtus on nende täielik õiglane väärtus, sealhulgas (kui see on asjakohane) õiglase väärtuse komponendid, mida ei kajastata riskimaandamisinstrumentidena.

132. Lisaks bilansilisele väärtusele, nagu määratletud käesoleva lisa 1. osa punktis 27, esitavad aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kõigi tuletisinstrumentide puhul ka õiglase väärtuse, olenemata sellest, kas neid instrumente peab BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastama bilansis või bilansiväliselt.

133. „Tinglik väärtus” (IFRSi kohaselt „nominaalsumma”) on kõigi sõlmitud, kuid veel arveldamata tehingute nimiväärtuse brutosumma aruandekuupäeval, olenemata sellest, kas kõnealustest tehingutest tulenevalt kajastatakse tuletistehingute riskipositsiooni bilansis. Tingliku väärtuse kindlaksmääramisel võetakse arvesse eelkõige järgmist:

(a) lepingute puhul, mille põhisumma nimi- või tinglik väärtus on muutuv, on kajastamise aluseks põhisummade nimiväärtus või tinglik väärtus aruandekuupäeval;

(b) kordajat sisaldava tuletislepingu puhul on kajastatav tinglik väärtus lepingu tegelik tinglik väärtus või nimiväärtus;

(c) vahetuslepingud: vahetuslepingu tinglik väärtus on intressimaksete, välisvaluuta või muu tulu või kulu vahetuse aluseks olev põhisumma;

(d) aktsiate ja kaupadega seotud lepingud: aktsia- või kaubalepingu kajastatav tinglik väärtus on lepingu kohaselt ostmiseks või müümiseks ette nähtud kauba või aktsiatoote kogus, mis on korrutatud ühiku lepingulise hinnaga. Põhimakse mitut vahetust sisaldava kaubalepingu puhul kajastatav tinglik väärtus on lepinguline summa, mis on korrutatud põhimakse järelejäänud vahetuste arvuga lepingus;

(e) krediidituletisinstrumendid: krediidituletisinstrumentide puhul kajastatav lepinguväärtus on aluseks oleva asjaomase krediidi nimiväärtus;

(f) digitaaloptsioonidel ehk „kõik või mitte midagi” optsioonidel on eelnevalt kindlaks määratud väljamakse, mis võib olla kas rahaline summa või alusvaraga seotud lepingute arv. Digitaaloptsioonide tinglik väärtus määratletakse kui eelnevalt kindlaks määratud rahaline summa või alusvara õiglane väärtus aruandekuupäeval.

134. Tuletisinstrumentide tinglikku väärtust käsitlev veerg hõlmab iga kirje puhul kõigi nende lepingute tingliku väärtuse summat, milles krediidiasutus või investeerimisühing on vastaspool, sõltumata sellest, kas tuletisinstrumente käsitatakse varade või kohustustena bilansis või neid ei kajastata bilansis. Kajastada tuleb kõik tinglikud väärtused sõltumata sellest, kas tuletisinstrumentide õiglane väärtus on positiivne, negatiivne või null. Tinglike väärtuste tasaarvestus ei ole lubatud.

▼**M8**

135. „Tinglik väärtus” kajastatakse kogusummana („kokku”) ja osadena („millest: müüdud”) järgmiste kirjete puhul: „börsivälised optsioonid”, „reguleeritud turu optsioonid”, „krediit”, „kaup” ja „muu”. Kirje „millest müüdud” hõlmab selliste lepingute tinglikke väärtuseid (täitmishind), mille puhul krediidiasutuse või investeerimisühingu (optsiooni kirjutaja) vastaspooltel (optsiooni valdajad) on õigus optsiooni kasutada, ning krediidiriski tuletisinstrumentidega seotud kirjete puhul selliste lepingute tinglikke väärtusi, milles krediidiasutus või investeerimisühing (krediidiriski kaitse müüja) on müünud (annab) oma vastaspooltele (krediidiriski kaitse ostjad) kaitset.

136. Tehingute jaotamine kirjete „börsiväline” ja „reguleeritud turg” alla põhineb sellise turu laadil, kus tehing tehakse, ja mitte sellel, kas selle tehingu puhul on olemas kliirimiskohustus. „Reguleeritud turg” on reguleeritud turg kapitalinõuete määruse artikli 4 punkti 92 tähenduses. Seepärast peab aruandev üksus juhul, kui ta sõlmib tuletislepingu börsivälisel turul, kus keskne kliirimine on kohustuslik, liigitama tuletislepingu kirje „börsiväline”, mitte kirje „reguleeritud turg” alla.

10.3. **„Majanduslikuks riskimaanduseks” liigitatud tuletisinstrumendid**

137. Tuletisinstrumendid, mida hoitakse riskimaanduse eesmärgil, kuid mis ei vasta efektiivsete riskimaandamisinstrumentide nõuetele vastavalt IFRS 9-le, IAS 39-le, kui IAS 39-t kohaldatakse riskimaandamise arvestuse eesmärgil, või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohasele raamatupidamistavale, kajastatakse vormis 10 „majandusliku riskimaandusena”. Seda puudutab ka kõiki järgmisi juhte:

(a) noteerimata omakapitaliinstrumentide riskimaanduseks kasutatavad tuletisinstrumendid, mille puhul võib soetusmaksumus olla õiglase väärtuse asjakohane hinnang;

(b) krediidituletisinstrumendid, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja kasutatakse kogu sellise finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande esmasel kajastamisel või pärast seda või kajastamise lõpetamisel vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.7;

(c) tuletisinstrumendid, mis on liigitatud „kauplemiseks hoitavaks” IFRS 9 lisa A kohaselt või kauplemisel kasutatavateks varadeks BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, kuid mis ei kuulu kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 86 määratletud kauplemisportfelli.

138. „Majanduslik riskimaandus” ei hõlma oma arvel kauplemise tuletisinstrumente.

139. Tuletisinstrumendid, mis vastavad „majandusliku riskimaanduse” määratlusele, kajastatakse vormis 10 iga riski liigi puhul eraldi.

140. Krediidituletisinstrumente, mida kasutatakse kogu sellise finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande esmasel kajastamisel või pärast seda või kajastamise lõpetamisel vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.7, kajastatakse vormi 10 vastaval real krediidiriski all. Muud krediidiriski majanduslikud maandused, mille suhtes aruandev üksus ei kohalda IFRS 9 paragrahvi 6.7, kajastatakse eraldi.

▼M8

10.4. **Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoole sektorite kaupa**

141. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide ja ka riskimaandamisarvestuse eesmärgil hoitavate tuletisinstrumentide puhul, millega kaubeldakse börsivälisel turul, kajastatakse bilansiline väärtus ja tinglik koguväärtus vastaspoolte lõikes, kasutades järgmisi kategooriaid:

(a) „krediidiasutused";

(b) „muud finantssektori äriühingud";

(c) „ülejäänud" ehk kõik muud vastaspooled.

142. Kõik börsivälised tuletisinstrumendid, sõltumata nendega seotud riski liigist, jaotatakse nende vastaspoolte alusel.

10.5. **Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt (11.2)**

143. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on ette nähtud riskimaanduse tuletisinstrumentide jaotamine riskimaanduse kategooriate lõikes, kajastatakse riskimaanduse tuletisinstrumendid eraldi kategooriates „õiglase väärtuse riskimaandus", „rahavoogude riskimaandus", „soetusmaksumuse riskimaandus" „välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus", „portfelli intressiriskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandus" ja „portfelli intressiriskile avatud positsiooni rahavoogude riskimaandus".

144. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kohaldatav, osutab „soetusmaksumuse riskimaandus" riskimaanduse kategooriale, kus riskimaanduse tuletisinstrumenti mõõdetakse üldiselt soetusmaksumuses.

10.6. **Kajastatav väärtus riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid (11.3 ja 11.3.1)**

145. Riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid, on kajastatav väärtus kohaldatavate mõõtmiseeskirjade kohane bilansiline väärtus arvestusportfellide puhul, kuhu nad IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kuuluvad. Riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid, ei kajastata tinglikku väärtust.

10.7. **Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid (11.4)**

146. Finantsseisundi aruandes kajastatavate õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavate instrumentide bilansiline väärtus jaotatakse maandatavate finantsvarade ja maandatavate finantskohustuste puhul arvestusportfellide ja maandatava riski liikide kaupa. Kui finantsinstrumendi puhul on maandatud mitu riski, kajastatakse instrument riski liigi all, mille all riskimaandamisinstrument vastavalt punktile 129 kajastatakse.

147. „Riski mikromaandus" on muu riskimaandus kui portfelli intressiriski maandus vastavalt IAS 39 paragrahvile 89A. Riski mikromaandus hõlmab netopositsioonide riskimaandust vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.6.

148. „Riski mikromaanduste korrigeerimine" hõlmab kõiki riski mikromaanduste korrigeerimisi, nagu on määratletud punktis 147.

149. „Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised" on maandatavate instrumentide kasumi ja kahjumi summa, millega on korrigeeritud kõnealuste instrumentide bilansilist väärtust ja mida on kajastatud kasumiaruandes. Selliste maandatavate

▼M8

instrumentide riskimaanduse korrigeerimised, mis on õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumendid, kajastatakse vormis 1.3. Kajastamata kindlate kohustuste või nende komponentide riskimaanduse korrigeerimisi ei kajastata.

150. „Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised" hõlmavad riskimaanduse korrigeerimisi, mis riskimaanduse lõpetamise ja maandatavate instrumentide maandamise kasumi ja kahjumiga korrigeerimise lõpetamise järel tuleb amortiseerida kasumisse või kahjumisse amortiseeritud soetusväärtuses mõõdetavate maandatavate instrumentide efektiivse intressimäära ümberarvutamise kaudu või summasse, mis kajastab õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud maandatavate instrumentide varem kajastatud riskimaanduse kogukasumit või -kahjumit.

151. Kui finantsvarade või finantskohustuste rühma, sealhulgas netopositsiooni moodustavate finantsvarade või finantskohustuste rühm, võib käsitada maandatava instrumendina, kajastatakse sellesse rühma kuuluvaid finantsvarasid ja finantskohustusi bilansilises brutoväärtuses enne rühma kuuluvate instrumentide tasaarvestamist kirje „netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)" all.

152. „Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid" hõlmab finantsvarade või finantskohustuste portfelli intressiriski õiglase väärtuse riskimaandusega hõlmatud finantsvarasid ja finantskohustusi. Kõnealuseid finantsinstrumente kajastatakse bilansilises brutoväärtuses enne portfelli kuuluvate instrumentide tasaarvestamist.

11. MUUTUSED KREDIIDIKAHJU ALLAHINDLUSTES JA ERALDISTES (12)

11.1. **Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt (12.0)**

153. Vormis 12.0 esitatakse soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetavate finantsvarade, samuti muu meetodi kohaselt mõõdetavate finantsvarade või omakapitalis kajastatavate õiglases väärtuses mõõdetavate finantsvarade allahindluse konto alg- ja lõppsaldo kooskõlastav võrdlus, kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on ette nähtud kohaldada nende varade suhtes väärtuse langust. Soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on madalam, mõõdetavate varade väärtuse korrigeerimisi vormis 12.0 ei kajastata.

154. „Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul" kajastatakse siis, kui varade põhikategooria või vastaspoole puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hindamise tulemusena netokulu; ehk kui asjaomase kategooria või vastaspoole puhul varade väärtuse languse suurenemised perioodi jooksul ületavad vähenemisi. „Vähenemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud" kajastatakse siis, kui varade põhikategooria või vastaspoole puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hindamise tulemusena netotulu; ehk kui asjaomase kategooria või vastaspoole puhul varade väärtuse languse vähenemised perioodi jooksul ületavad suurenemisi.

▼**M8**

155. Finantsvarade tagasimaksmisest või müügist tulenevad allahindluse summade muutused kajastatakse kirje „muud korrigeerimised” all. Mahakandmised kajastatakse vastavalt punktidele 72–74.

11.2. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes IFRSi kohaselt (12.1)**

156. Vormis 12.1 esitatakse amortiseeritud soetusväärtuses ja õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarade allahindluse konto alg- ja lõppsaldo kooskõlastav võrdlus jaotatuna väärtuse languse etappide, instrumentide ja vastaspoolte lõikes.

157. Selliste bilansiväliste riskipositsioonide eraldised, mille suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, esitatakse väärtuse languse etappide lõikes. Siduvate laenuandmiskohustuste väärtuse langus kajastatakse eraldistena üksnes juhul, kui seda ei käsitleta koos bilansiliste varade väärtuse langusega vastavalt IFRS 9 paragrahvile 7.B8E ja käesoleva osa punktile 108. Muutusi IAS 37 kohaselt mõõtetud siduvate kohustuste ja finantsgarantiide ja IFRS 4 kohaste kindlustuslepingutena käsitatavate finantsgarantiide eraldistes ei kajastata selles vormis, vaid vormis 43. IFRSI 9 kohaselt õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud siduvate kohustuste ja finantsgarantiide krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse muutusi ei kajastata selles vormis, vaid kirje „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) -netokahjum” all vastavalt käesoleva osa punktile 50.

158. Kirjed „millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused” ja „millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused” hõlmavad finantsvarade väärtuse languse kogusumma muutusi, mida on vastavalt mõõdetud kogumipõhiselt või individuaalselt.

159. „Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine” hõlmab tekitatud või omandatud finantsvarade esmasel kajastamisel kajastatud eeldatava kahju suurenemise summat. Sellist allahindluse suurenemist kajastatakse kõnealuste finantsvarade tekitamisele või omandamisele järgneva esimese aruandekuupäeva seisuga. Finantsvarade eeldatava kahju suurenemist või vähenemist pärast kõnealuste varade esmast kajastamist kajastatakse muudes veergudes, nagu see on asjakohane. Tekitatud või omandatud finantsvarad hõlmavad bilansiväliste võetud siduvate kohustuste täitmisest tulenevaid varasid.

160. „Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine” hõlmab selliste ootava kahju muutuste summat, mis tulenevad finantsvarade kajastamise täielikust lõpetamisest aruandeperioodil muudel põhjustel kui mahakandmine, mis hõlmavad üleandmist kolmandatele isikutele või lepinguliste õiguste lõppemist täieliku tagasimaksmise tõttu, kõnealuste finantsvarade müüki või nende ülekandmist muusse arvestusportfelli. Allahindluse muutust kajastatakse selles veerus tagasimaksmisele, müügile või ülekandmisele järgneva esimese aruandekuupäeva seisuga. Bilansiväliste riskipositsioonide puhul hõlmab see kirje ka väärtuse languse vähenemist, mis on tingitud bilansivälise instrumendi muutumisest bilansiliseks varaks.

▼**M8**

161. „Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)” hõlmab eeldatava kahju selliste muutuste netosummat aruandeperioodi lõpus, mis on tingitud krediidiriski suurenemisest või vähenemisest alates esmasest kajastamisest, olenemata sellest, kas nende tõttu on finantsvara kantud üle muusse etappi. Selles veerus kajastatakse selline mõju allahindlusele, mis on tingitud finantsvara summa suurenemisest või vähenemisest intressitulu saamise või maksmise tagajärjel. See kirje hõlmab ka eeldatava kahju puhul aja möödumise mõju vastavalt IFRS 9 paragrahvi 5.4.1 punktidele a ja b. Selles veerus kajastatakse ka riskiparameetrite ajakohastamisest või läbivaatamisest tingitud hinnangute muutused ja tulevikku suunatud majandusandmete muutused. Selles veerus kajastatakse eeldatava kahju muutused seoses nõuete osalise tagasimaksmisega osamaksetena, välja arvatud viimane osamakse, mis kajastatakse veerus „kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine”.

162. Kõik uuenevate nõuetega seotud eeldatava krediidikahju muudatused kajastatakse veerus „krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)”, välja arvatud muutused, mis on seotud mahakandmistega ja krediidiasutuse või investeerimisühingu krediidikahju hindamise metoodika ajakohastamisega. Uuenevad nõuded on nõuded, mille puhul klientide laekumata ja tasumata saldod võivad kõikuda vastavalt sellele, kuidas nad otsustavad laenu võtta ja tagasi maksta krediidiasutuse või investeerimisühingu kehtestatud limiidi piires.

163. „Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused (neto)” hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu eeldatava kahju hindamise metoodika sellisest ajakohastamisest tulenevaid muutusi, mis on tingitud olemasolevate väärtuse languse hindamise mudelite muutmisest või uute mudelite kehtestamisest. Metoodika ajakohastamine hõlmab ka uute standardite kasutuselevõtu mõju. Metoodika muudatusi, mille tulemusel muutub vara väärtuse languse etapp, käsitatakse täielikult mudeli muudatustena. Riskiparameetrite ajakohastamisest või läbivaatamisest tingitud hinnangute muutusi ja tulevikku suunatud majandusandmete muutusi selles veerus ei kajastata.

164. Muudetud varadega seotud eeldatava kahju muudatuste [IFRS 9 paragrahv 5.4.3 ja lisa A] kajastamine sõltub muudatuse laadist vastavalt järgmisele:

(a) kui muudatus tuleneb vara kajastamise osalisest või täielikust lõpetamisest punktis 74 määratletud mahakandmise tõttu, kajastatakse kajastamise lõpetamise mõju eeldatavale kahjule veerus „mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine” ja mis tahes muu muutmise mõju eeldatavale krediidikahjule muudes asjakohastes veergudes;

(b) kui muudatus tuleneb vara kajastamise täielikust lõpetamisest muudel põhjustel kui punktis 74 määratletud mahakandmine ja selle asendamisest uue varaga, kajastatakse muudatuse mõju eeldatavale kahjule veerus „muudatused kajastamise lõpetamise tõttu” muudatuste puhul, mis on tingitud vara kajastamise lõpetamisest, ja veerus „tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine” muudatuste puhul, mis on tingitud uuesti kajastatud muudetud varast. Kajastamise lõpetamine muudel põhjustel kui mahakandmine hõlmab mahakandmist juhul, kui muudetud vara tingimused on oluliselt muutunud;

▼M8

(c) kui muudatus ei tulene kogu muudetud vara või selle osa kajastamise lõpetamisest, kajastatakse selle mõju eeldatavale kahjule veerus „muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused”.

165. Mahakandmine kajastatakse vastavalt käesoleva lisa käesoleva osa punktidele 72–74 ja järgmisele:

(a) kui võlainstrumendi kajastamine osaliselt või täielikult lõpetatakse, kuna mõistlike ootuste kohaselt summasid tagasi ei saada, kajastatakse maha kantud summadest tingitud kajastatud kahju allahindluse vähenemine veerus „mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine”.

(b) „Otse kasumiaruandes maha kantud summad” on aruandeperioodil maha kantud finantsvarade summad, mis ületavad vastavate finantsvarade mis tahes allahindluse kontot kajastamise lõpetamise kuupäeva seisuga. Need hõlmavad kõiki aruandeperioodil maha kantud summasid ja mitte üksnes neid summasid, mille suhtes võetakse veel täitemeetmeid.

166. „Muud korrigeerimised” hõlmab kõiki summasid, mida ei ole kajastatud eelnenud veergudes, sealhulgas vahetuskursi erinevustest tingitud eeldatava kahju korrigeerimist, kui see on kooskõlas vahetuskursi mõju kajastamisega vormis 2.

11.3. **Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas) (12.2)**

167. Vormis 12.2 esitatakse finantsvarade puhul selline bilansiline brutoväärtus ja bilansiväliste riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, selline nimiväärtus, mis on aruandeperioodil üle kantud väärtuse languse etappide vahel.

168. Kajastatakse üksnes selliste finantsvarade või bilansiväliste riskipositsioonide bilansiline brutoväärtus või nimiväärtus, mis on aruandekuupäeval muus väärtuse languse etapis, kui nad olid majandusaasta algul või nende esmasel kajastamisel. Bilansiliste riskipositsioonide puhul, mille puhul hõlmab vormis 12.1 esitatud väärtuse langus bilansivälist komponenti [IFRS 9 paragrahv 5.5.20 ja IFRS 7 paragrahv B8E], võetakse arvesse bilansilise ja bilansivälise komponendi etapi muutust.

169. Majandusaastal toimunud ülekandmiste kajastamisel kajastatakse finantsvarad või bilansivälised riskipositsioonid, mille väärtuse languse etapp on alates majandusaasta algusest või nende esmasest kajastamisest mitu korda muutunud, nii nagu nad oleks väärtuse languse etapist, kus nad olid majandusaasta alguses või nende esmasel kajastamisel, üle viidud väärtuse languse etappi, kus nad on aruandkuupäeva seisuga.

170. Vormis 12.2 kajastatav bilansiline brutoväärtus või nimiväärtus on bilansiline brutoväärtus või nimiväärtus aruandekuupäeva seisuga, sõltumata sellest, kas see väärtus oli ülekandmise kuupäeval suurem või väiksem.

▼M8

12. SAADUD TAGATISED JA GARANTIID (13)

12.1. **Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad) (13.1)**

171. Laene ja ettemakseid tagavad tagatised ja garantiid esitatakse sõltumata nende õiguslikust vormist tagatise liigi kaupa: kinnisvaraga tagatud laenud ja muud tagatisega laenud ning saadud finantsgarantiiga tagatud laenud. Laenud ja ettemaksed jaotatakse vastaspoolte ja otstarbe alusel.

172. Vormis 13.1 kajastatakse „tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta”. Vormi 13.1 veergudes esitatud finantsgarantii ja/või tagatise väärtuste summa ei tohi ületada sellega seotud laenu bilansilist väärtust.

173. Laenude ja ettemaksete kajastamisel vastavalt pandi liigile kasutatakse järgmisi määratlusi:

(a) kirje „kinnisvaraga tagatud laenud” all hõlmab „elamukinnisvara” laenusid, mis on tagatud elamukinnisvaraga, ja „ärikinnisvara” laenusid, mis on tagatud muu kui elamukinnisvaraga, sealhulgas kontori- ja äripinnad ning muud liiki ärikinnisvara. See, kas kinnisvaratagatise puhul on tegemist elamu- või ärikinnisvaraga, määratakse kindlaks kapitalinõuete määruse kohaselt;

(b) „muud tagatisega laenud” hõlmab „raha [emiteeritud võlainstrumendid]”, kuhu kuuluvad a) laenu tagatiseks antud hoiused aruandvas krediidiasutuses või investeerimisühingus ja b) aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberid, mis on antud laenu tagatiseks. „Ülejäänud” hõlmab mis tahes kolmandate isikute emiteeritud muude väärtpaberite või muu vara pante;

(c) „saadud finantsgarantiid” hõlmab lepinguid, mis vastavalt käesoleva lisa käesoleva osa punktile 114 nõuavad garantiiandjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada krediidiasutusele või investeerimisühingule tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumendi algsetele või muudetud tingimustele.

174. Laenude ja ettemaksete puhul, millel on samaaegselt rohkem kui üht liiki tagatis või garantii, jaotatakse tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta, vastavalt tagatise või garantii kvaliteedile, alustades parima kvaliteediga tagatisest või garantiist. Kinnisvaraga tagatud laenude puhul esitatakse kinnisvaratagatis alati esimesena, sõltumata selle kvaliteedist võrreldes muu tagatisega. Kui tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta ületab kinnisvaratagatise väärtust, jaotatakse selle ülejäänud väärtus muudele tagatise ja garantii liikidele vastavalt selle kvaliteedile, alustades parima kvaliteediga tagatisest või garantiist.

12.2. **Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad] (13.2)**

175. See vorm hõlmab sellise tagatise bilansilist väärtust, mis on saadud aruandeperioodi alguse ja lõpu vahel ning mida aruandekuupäeval jätkuvalt kajastatakse bilansis.

▼**M8**

12.3. **Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara] (13.3)**

176. „Tagatise üleminek [materiaalne vara]” on selle materiaalse vara kumulatiivne bilansiline väärtus, mis on saadud, võttes valdusse tagatise, mida aruandekuupäeval jätkuvalt kajastatakse bilansis, võtmata arvesse tagatisi, mis liigitatakse kirjel „materiaalsed põhivarad”.

13. ÕIGLASE VÄÄRTUSE HIERARHIA: ÕIGLASES VÄÄRTUSES FINANTSINSTRUMENDID (14)

177. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad õiglases väärtuses mõõdetud finantsinstrumentide väärtuse vastavalt IFRS 13 punktis 72 sätestatud hierarhiale. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt nõutakse õiglases väärtuses mõõdetud varade jaotamist erinevate õiglase väärtuse tasemete vahel, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud siseriikliku GAAPi kohaselt ka selle vormi.

178. „Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul” hõlmab kahjumit või kasumit, mis tuleneb aruandekuupäeval jätkuvalt olemasolevate instrumentide uuesti mõõtmistest perioodi jooksul IFRS 9, IFRS 13 või siseriikliku GAAPi kohaselt, kui see on kohaldatav. Need kahjumid ja kasumid kajastatakse nagu kasumiaruandesse kaasamiseks, või kui see on asjakohane, nagu koondkasumiaruandesse kaasamiseks; seega kajastatakse need summad enne maksustamist.

179. „Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist” sisaldab instrumentide uuesti mõõtmiste tulemusena saadud kasumite või kahjumite summat, mis on akumuleerunud alates esialgsest kirjendamisest kuni aruandekuupäevani.

14. KAJASTAMISE LÕPETAMINE JA ÜLEKANTUD FINANTSVARADEGA SEOTUD FINANTSKOHUSTUSED (15)

180. Vorm 15 sisaldab teavet ülekantud finantsvarade kohta, millest osa või kõigi kajastamist ei saa lõpetada, ning finantsvarade kohta, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused.

181. Nende varadega seotud kohustused kajastatakse vastavalt portfellile, milles seotud ülekantud finantsvarad olid kajastatud aktiva poolel, ning mitte vastavalt portfellile, milles need olid kajastatud passiva poolel.

182. Veerg „summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil” hõlmab nende finantsvarade bilansilist väärtust, mis on kajastatud raamatupidamisarvestuse eesmärgil, kuid mille kajastamine on lõpetatud usaldatavusnõuete kohaldamise eesmärgil, kuna krediidiasutus või investeerimisühing käsitab neid kapitali arvestamise eesmärgil väärtpaberistamise positsioonidena vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 109, 243 ja 244.

183. „Repolepingud” („repod”) on tehingud, mille käigus krediidiasutus või investeerimisühing saab sularaha teatava hinnaga müüdud finantsvarade vastu ja millega kaasneb siduv kohustus osta samad (või identsed) varad tagasi kindlaksmääratud hinnaga konkreetsel kuupäeval tulevikus. Ka tehinguid, millega kantakse rahalise tagatise eest ajutiselt üle kuld, käsitatakse kui „repolepingud” („repod”). Rahasummad, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud kolmandale isikule („ajutine omandaja”) üle kantud finantsvarade eest, liigitatakse kirjele „repolepingud” juhul, kui pöördtehing on siduv kohustus, mitte ainult võimalus. Repolepingud hõlmavad ka repo-tüüpi tehinguid, mille hulka võivad kuuluda järgmised summad:

▼**M8**

(a) summad, mis on saadud kolmandale isikule rahalise tagatise vastu väärtpaberite laenuks andmise vormis ajutiselt üle kantud väärtpaberite eest;

(b) summad, mis on saadud kolmandale isikule müügilepingu/tagasiostulepingu vormis ajutiselt ülekantud väärtpaberite eest.

184. Kirjed „repolepingud” („repod”) ja „pöördrepolaenud” („pöördrepod”) hõlmavad krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud või väljalaenatud raha.

185. Kui üle kantud finantsvarade kajastamine on lõpetatud, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud väärtpaberistamise tehingus selle kirjega seoses saadud kasumit (kahjumit) kasumiaruandes vastavalt sellele arvestusportfellile, millesse finantsvarad kuulusid enne, kui nende kajastamine lõpetati.

15. KASUMIARUANDE TEATAVATE KIRJETE JAOTUS (16)

186. Kasumiaruande teatavate kirjete puhul esitatakse kasumi (või tulude) ja kahjumi (või kulude) täiendav jaotus.

15.1. **Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes (16.1)**

187. Intressitulu jaotatakse vastavalt mõlemale järgmisele:

(a) finants- ja muude varade intressitulu;

(b) negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intressitulu.

188. Intressikulu jaotatakse vastavalt mõlemale järgmisele:

(a) finants- ja muude kohustuste intressikulu;

(b) negatiivse efektiivse intressimääraga finantsvarade intressikulu.

189. Finantsvarade ja negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intressitulu hõlmab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide, võlaväärtpaberite, laenude ja ettemaksete, samuti hoiuste, emiteeritud võlaväärtpaberite ja muude negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intresse.

190. Finantskohustuste ja negatiivse efektiivse intressimääraga finantsvarade intressikulu hõlmab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide, hoiuste, emiteeritud võlaväärtpaberite ja muude finantskohustuste, samuti negatiivse efektiivse intressimääraga võlaväärtpaberite, laenude ja ettemaksete intresse.

191. Vormi 16.1 eesmärgil käsitatakse lühikesi positsioone muude finantskohustustena. Arvesse võetakse eri portfellide kõik instrumendid, välja arvatud kirjel „tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus” sisalduvad instrumendid, mida ei kasutata intressiriski maandamiseks.

▼**M8**

192. „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” hõlmab riskimaandamisinstrumentide intressitulu ja -kulu, kui maandatavad instrumendid annavad intressitulu.

193. Puhashinna kasutamise korral sisaldab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide intress nende kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentidega seotud summasid, mida saab käsitada majandusliku riskimaandusena, mis on kajastatud intressitulu või -kuluna, et korrigeerida maandatud finantsinstrumentide tulu või kulu majanduslikust seisukohast, kuid mitte arvestuse seisukohast. Sel juhul esitatakse majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentide intressitulu eraldi kauplemisel kasutatavate tuletisinstrumentide intressitulu all. Ajaliselt jaotatud tasusid ja tasakaalustavaid makseid seoses õiglases väärtuses mõõdetud krediidituletisinstrumentidega, mida kasutatakse sellel juhul õiglases väärtuses muutustega kajastatud kogu finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, kajastatakse samuti kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide intressi all.

194. IFRSi kohaselt tähendab „millest: langenud väärtusega finantsvaradest saadud intressitulu” krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvaradest (sealhulgas ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvara) saadud intressitulu. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab see sellise vara intressitulu, mille väärtust on vähendatud krediidiriskiga seotud üldise või spetsiifilise allahindluse kaudu.

15.2. **Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (16.2)**

195. Kasumid ja kahjumid, mis on tulenenud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, jaotatakse finantsinstrumendi liikide ja arvestusportfellide kaupa. Ige kirje puhul esitatakse realiseeritud puhaskasum või -kahjum, mis tuleneb tehingust, mille kajastamine on lõpetatud. Netosumma kajastab realiseeritud kasumite ja realiseeritud kahjumite vahet.

196. Vormis 16.2 esitatakse IFRSi kohaselt amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud finantsvarad ja -kohustused ning õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse vormis 16.2 finantsvarad, mida mõõdetakse soetusmaksumusepõhisel meetodil, õiglases väärtuses omakapitalis ja muudel mõõtmismeetoditel, nt soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on väiksem. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kauplemiseks hoitavateks liigitatud finantsinstrumentidest tulenevaid kahjumeid ja kasumeid selles vormis ei kajastata, olenemata nende instrumentide suhtes kohaldatavatest hindamiseeskirjadest.

15.3. **Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide kaupa (16.3)**

197. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest, jaotatakse instrumendi liigi alusel; jaotuse iga kirje on finantsinstrumendi realiseeritud ja realiseerimata netosumma (kasumid miinus kahjumid).

▼**M8**

198. Kauplemisest tulenevad kasumid ja kahjumid peavad hõlmama hetketurul välisvaluutaga kauplemisest (v.a välisvaluuta rahatähtede ja müntide vahetus) tulenevaid kasumeid ja kahjumeid. Väärismetallidega kauplemisest või nende kajastamise lõpetamisest ja uuesti mõõtmisest tulenevaid kasumeid ja kahjumeid ei kajastata kauplemisest tulenevate kasumite ja kahjumite all, vaid kirjete „Muud tegevustulud" või „Muud tegevuskulud" all vastavalt käesoleva osa punktile 316.

199. Kirje „millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega" hõlmab üksnes kasumit ja kahjumit krediidituletisinstrumentidest, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja kasutatakse sellel juhul õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kogu finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks vastavalt IFRSile 9.6.7. Kasum ja kahjum, mis tuleneb finantsvarade ümberliigitamisest amortiseeritud soetusväärtuses kajastatavast arvestusportfellist õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavasse arvestusportfelli või portfelli „kauplemiseks hoitavad" [IFRS 9 paragrahv 5.6.2], esitatakse kirje „millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum" all.

15.4. **Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide kaupa (16.4)**

200. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja finantskohustustest, jaotatakse ka riski liigi alusel; jaotuse iga kirje on riskipositsiooniga, sealhulgas seotud tuletisinstrumendid, seotud alusriski (intressimäär, aktsiad, välisvaluuta, krediit, kaup ja muu) realiseeritud ja realiseerimata netosumma (kasumid miinus kahjumid). Vahetuskursi erinevustest tulenevad kasumid ja kahjumid esitatakse kirjel, millel esitatakse vahetatud instrumendist tulenevad ülejäänud kasumid ja kahjumid. Finantsvaradest ja finantskohustustest (välja arvatud tuletisinstrumendid) tulenev kasum ja kahjum kajastatakse riskikategooriates järgmiselt:

(a) intressimäär: sealhulgas laenude ja ettemaksete, hoiuste ja võlaväärtpaberitega (hoitavad või emiteeritud) seotud kauplemine;

(b) omakapitaliinstrumendid: sealhulgas aktsiatega, eurofondide noteeringute ja muude omakapitaliinstrumentidega seotud kauplemine;

(c) välisvaluutatehingud: sealhulgas tehingud üksnes välisvaluutaga;

(d) krediidirisk: sealhulgas krediidiriski vahetustehingut sisaldavate võlakirjadega seotud kauplemine;

(e) kaubad: see kirje hõlmab ainult tuletisinstrumente, sest kauplemise eesmärgil hoitavatest kaupadest tulenevat kasumit ja kahjumit tuleb kajastada kirjete „Muud tegevustulud" või „Muud tegevuskulud" all vastavalt käesoleva osa punktile 316.

(f) muud: kaasa arvatud kauplemine finantsinstrumentidega, mida ei saa liigitada muudesse jaotistesse.

▼M8

15.5. **Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa (16.4.1)**

201. Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum esitatakse instrumendi liikide lõikes; jaotuse iga kirje on finantsinstrumendi realiseeritud ja realiseerimata netosumma (kasumid miinus kahjumid).

202. Kasum ja kahjum, mis tuleneb finantsvarade ümberliigitamisest amortiseeritud soetusväärtuses kajastatavast arvestusportfellist kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavate finantsvarade arvestusportfelli [IFRS 9 paragrahv 5.6.2], esitatakse kirje „millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum" all.

15.6. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide kaupa (16.5)**

203. Kahjum ja kasum, mis tuleneb õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest, esitatakse instrumendi liikide kaupa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad realiseeritud ja realiseerimata netokasumi ja -kahjumi ning perioodi jooksul krediidiriski (laenuandja või emitendi enda krediidirisk) muutustest tingitud finantskohustuste õiglase väärtuse muutuse summa, kui enda krediidiriski ei kajastata läbi muu koondkasumi.

204. Kui õiglases väärtuses mõõdetavat krediidituletisinstrumenti kasutatakse sellel juhul õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kogu finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, esitatakse finantsinstrumendi kajastamisest tulenev kasum või kahjum kirje „millest: riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamisest tulenev netokasum või (–) netokahjum" all. Kõnealuste finantsinstrumentide õiglase väärtuse hilisemast muutusest tulenev kasum või kahjum esitatakse kirje „millest: netokasum või (–) netokahjum pärast riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamist" all.

15.7. **Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6)**

205. Riskimaandamise arvestuse kogu kasum ja kahjum, välja arvatud intressitulu või -kulu puhashinna kasutamise korral, esitatakse riskimaandamise arvestuse liikide kaupa: õiglase väärtuse riskimaandus, rahavoo riskimaandus ning välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus. Õiglase väärtuse riskimaandusega seotud kasum ja kahjum esitatakse riskimaandamisinstrumendi ja maandatava instrumendi kaupa. Riskimaandamisinstrumentide kasum ja kahjum ei hõlma selliste riskimaandamisinstrumentide elementidega seotud kasumit ja kahjumit, mida ei kajastata riskimaandamisinstrumentidena vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.2.4. Need kajastamata riskimaandamisinstrumendid kajastatakse vastavalt käesoleva osa punktile 60. Riskimaandamise arvestuse kasum ja kahjum hõlmab ka tasaarvestatavate riskipositsioonidega kirjerühmade riskimaanduse (netopositsioonide riskimaandus) kasumit ja kahjumit.

206. „Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad maandatud riskist" hõlmab ka maandatavate instrumentidega seotud kasumit ja kahjumit, kui need instrumendid on vastavalt IFRS 9 paragrahvile 4.1.2A [IFRS 9 paragrahv 6.5.8] õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid.

▼**M8**

207. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse selles vormis andmed riskimaanduse liikide kaupa, tingimusel et see on kooskõlas kohaldatavate raamatupidamisnõuetega.

15.8. **Mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7)**

208. „Lisandumine" kajastatakse juhul, kui arvestusportfelli või varade põhikategooria puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hindamise tulemusena netokulu. „Tühistamine" kajastatakse juhul, kui arvestusportfelli või varade põhikategooria puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hindamise tulemusena netotulu.

16. RAAMATUPIDAMISARVESTUSEKOHASE JA KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE KOHASE KONSOLIDEERIMISE KOOSKÕLASTAV VÕRDLEMINE (17)

209. „Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine" hõlmab varade, kohustuste ja omakapitali bilansilist väärtust ning ka bilansiväliste riskipositsioonide nimiväärtusi, mis on esitatud vastavalt raamatupidamisarvestusekohasele konsolideerimisele; see tähendab, et konsolideerimine hõlmab kindlustusandjatest ja finantssektorivälistest äriühingutest tütarettevõtjaid. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad tütarettevõtjate, ühisettevõtjate ja sidusettevõtjate kohta andmete esitamisel samu meetodeid kui oma finantsaruannete puhul.

210. Selle vormi kirje „investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse" ei hõlma tütarettevõtjaid, kuna raamatupidamisarvestusekohasel konsolideerimisel on kõik tütarettevõtjad täielikult konsolideeritud.

211. Kirje „edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad" hõlmab nii ülekantud edasikindlustuslepingute kohaseid varasid ning, juhul kui neid on, ka varasid, mis on seotud sõlmitud kindlustus- ja edasikindlustuslepingutega.

212. Kirje „kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused" hõlmab sõlmitud kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohaseid kohustusi.

17. VIIVISNÕUDED (18)

213. Vormi 18 puhul on viivisnõuded need nõuded, mis vastavad ühele järgmistest kriteeriumidest:

(a) olulised nõuded, mille tasumise tähtaega on ületatud üle 90 päeva;

(b) hinnangu kohaselt ei tasu võlgnik tõenäoliselt tema vastu olevaid krediidi iseloomuga nõudeid täielikult, kui tagatist ei realiseerita, hoolimata mis tahes tähtaja ületanud summa olemasolust või sellest, mitu päeva see on ületanud tähtaega.

214. Nõude liigitamist viivisnõudeks kohaldatakse hoolimata sellest, kas nõue on regulatiivsel eesmärgil vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 makseviivituses või raamatupidamisarvestuslikul eesmärgil kohaldatava raamatupidamistava kohaselt langenud väärtusega.

215. Nõudeid, mida kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt käsitatakse olevat makseviivituses, ja nõudeid, mis kohaldatava raamatupidamistava kohaselt on langenud väärtusega, käsitatakse alati viivisnõuetena. IFRSi kohaselt on vormi 18 puhul langenud väärtusega nõuded sellised nõuded, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), sealhulgas ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varad. Muudesse väärtuse languse etappidesse kui 3. etapp kuuluvaid nõudeid käsitatakse viivisnõuetena, kui need vastavad viivisnõuete kriteeriumidele.

▼**M8**

216. Nõuded liigitatakse viivisnõuete kategooriasse nende täissummas ja võtmata arvesse ühegi tagatise olemasolu. Olulisust hinnatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

217. Vormi 18 puhul hõlmavad nõuded kõiki võlainstrumente (võlaväärtpaberid ning laenud ja ettemaksed, mis hõlmavad ka nõudeid keskpankadele ja muid nõudmiseni hoiuseid) ja bilansiväliseid riskipositsioone, välja arvatud kauplemiseks hoitavaid riskipositsioone.

218. Võlainstrumente kajastatakse järgmistes arvestusportfellides: a) soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud võlainstrumendid, b) õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud või omakapitalis kajastatud võlainstrumendid, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust ja c) range LOCOMi kohaselt või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või omakapitalis kajastatud võlainstrumendid, mille suhtes ei kohaldata väärtuse langust, vastavalt käesoleva osa punktis 233 esitatud kriteeriumidele. Iga kategooria esitatakse instrumentide ja vastaspoolte lõikes.

219. IFRSi ja kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad bilansivälised riskipositsioonid järgmiseid tühistatavaid ja tühistamatuid kirjeid:

(a) võetud siduvad laenuandmiskohustused;

(b) antud finantsgarantiid;

(c) muud võetud siduvad kohustused.

220. Võlainstrumente, mis on liigitatud IFRS 5 kohaselt müügiks hoitavaks, kajastatakse eraldi.

221. Võlainstrumentide puhul kajastatakse vormis 18 „bilansiline brutoväärtus” vastavalt käesoleva lisa 1. osa punktis 34 määratletule. Bilansiväliste riskipositsioonide puhul kajastatakse nimiväärtus vastavalt käesoleva lisa käesoleva osa punktis 118 määratletule.

222. Vormi 18 puhul on nõue „tähtajaks tasumata”, kui see vastab käesoleva osa punkti 96 kriteeriumidele.

223. Vormi 18 puhul tähendab „võlgnik” võlgnikku kapitalinõuete määruse artikli 178 tähenduses.

224. Siduvat kohustust käsitatakse viivisnõudena nimiväärtuses, kui selle kasutusse võtmise või muu kasutamise korral kaasneksid sellega nõuded, mille puhul võib esineda risk, et neid ei maksta täies ulatuses tagasi ilma tagatist realiseerimata.

225. Antud finantsgarantiisid käsitatakse viivisnõuetena nimiväärtuses, kui finantsgarantii puhul on risk, et garantii saanud pool realiseerib garantii, sealhulgas eelkõige juhul, kui aluseks olev garanteeritud nõue vastab punktis 213 osutatud kriteeriumidele, mille põhjal seda nõuet käsitatakse viivisnõudena. Kui garantii saanud pool on finantsgarantiilepingu alusel tasumisele kuuluva summa tähtajaks tasumata jätnud, hindab aruandev krediidiasutus või investeerimisühing, kas sellest tulenev nõue vastab viivisnõude kriteeriumidele.

226. Nõuded, mis on liigitatud punkti 213 kohaselt viivisnõueteks, liigitatakse viivisnõueteks kas individuaalselt („tehingupõhiselt”) või konkreetse võlgniku vastu oleva kogunõude põhjal („võlgnikupõhiselt”). Viivisnõuete liigitamisel individuaalselt või konkreetse võlgniku vastu oleva nõudena kasutatakse eri liiki viivisnõuete puhul järgmisi liigitamise põhimõtteid:

▼M8

(a) viivisnõuete puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses olevaks, kasutatakse kõnealuses artiklis esitatud liigitust;

(b) nõuete puhul, mis on liigitatud viivisnõueteks tulenevalt väärtuse langusest vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, kasutatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaseid väärtuse languse kajastamise kriteeriume;

(c) muude viivisnõuete suhtes, mida ei ole liigitatud makseviivituses ega langenud väärtusega olevaks, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 178 sätteid, mis käsitlevad makseviivituses olevaid nõudeid.

227. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on võlgniku suhtes bilansilisi riskipositsioone, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva ja kõnealuste tähtajaks tasumata nõuete bilansiline brutoväärtus moodustab rohkem kui 20 % kõigi asjaomase võlgniku suhtes olevate bilansiliste riskipositsioonide bilansilisest brutoväärtusest, käsitatakse kõiki asjaomase võlgniku suhtes olevaid bilansilisi ja bilansiväliseid riskipositsioone viivisnõuetena. Kui võlgnik kuulub konsolideerimisgruppi, tuleb hinnata vajadust käsitada viivisnõuetena ka konsolideerimisgruppi kuuluvate muude üksuste suhtes olevaid riskipositsioone, kui neid juba ei käsitata olevat langenud väärtusega või makseviivituses vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178, välja arvatud riskipositsioone, mis on seotud eraldiseisvate vaidlustega, mis ei ole seotud vastaspoole maksevõimega.

228. Nõudeid ei käsitata enam viivisnõuetena, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

(a) nõue vastab väljumiskriteeriumidele, mida aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab langenud väärtusega ja makseviivituses olevana vastavalt kohaldatava raamatupidamistavale ja kapitalinõuete määruse artiklile 178 liigitamise lõpetamiseks;

(b) võlgniku olukord on paranenud niivõrd, et tõenäoliselt tehakse tagasimakse täies mahus vastavalt algsetele või vajaduse korral muudetud tingimustele;

(c) võlgnikul ei ole ühtegi tähtajaks tasumata summat, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva.

229. Nõuet liigitatakse viivisnõudeks seni, kuni käesoleva lisa käesoleva osa punkti 228 alapunktide a, b ja c tingimused ei ole täidetud, isegi kui nõue vastab juba viivisnõudena liigitamise lõpetamise kriteeriumidele, mida aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab langenud väärtusega või makseviivituses olevana liigitamiseks vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale või kapitalinõuete määruse artiklile 178.

230. Viivisnõude liigitamine IFRS 5 kohaseks müügiks hoitavaks põhivaraks ei lõpeta selle liigitamist viivisnõudeks.

231. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamine viivisnõuete suhtes ei lõpeta nõuete käsitamist viivisnõuetena. Kui viivisnõuete suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, nagu osutatud punktis 262, ei käsitata neid nõudeid enam viivisnõuetena, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

(a) krediidiasutus või investeerimisühing ei käsita nõudeid langenud väärtusega või makseviivituses olevana vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale ja kapitalinõuete määruse artiklile 178;

(b) on möödunud aasta kas makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamisest või nõuete liigitamisest viivisnõueteks, olenevalt sellest kumb toimus hiljem;

▼**M8**

(c) pärast makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamist ei ole ühtegi tähtajaks tasumata summat ega kahtlust seoses nõude täieliku tagasimaksmisega vastavalt tingimustele, mida kohaldatakse pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist. Kahtluste puudumine tehakse kindlaks pärast seda, kui krediidiasutus või investeerimisühing on analüüsinud võlgniku finantsseisundit. Kahtlused võidakse lugeda lõppenuks, kui võlgnik on tasunud (oma korrapäraste maksete kaudu vastavalt tingimustele, mida kohaldatakse pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist) kokku summa, mis on võrdne summaga, mis eelnevalt oli tähtajaks tasumata (kui oli tähtajaks tasumata summasid) või mis on maha kantud (kui tähtajaks tasumata summasid ei olnud) makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete alusel, või kui võlgnik on muul viisil tõendanud oma suutlikkust täita pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist kohaldatavaid tingimusi.

Punktides a, b ja c osutatud konkreetseid väljumistingimusi kohaldatakse lisaks kriteeriumidele, mida aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldavad langenud väärtusega ja makseviivituses olevate nõuete suhtes vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale või kapitalinõuete määruse artiklile 178.

232. Kui käesoleva lisa käesoleva osa punktis 231 osutatud tingimused ei ole kõnealuse punkti alapunktis b osutatud üheaastase perioodi lõpus täidetud, jätkatakse nõude käsitamist makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõudena kuni kõigi tingimuste täitmiseni. Tingimuste täitmist hinnatakse vähemalt kord kvartalis.

233. Käesoleva lisa 1. osa punktis 15 loetletud IFRSi kohaseid arvestusportfelle ja käesoleva lisa 1. osa punktis 16 loetletud kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaseid arvestusportfelle kajastatakse vormis 18 järgmiselt:

a) „soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud võlainstrumendid” hõlmab järgmiste kirjete alla kuuluvaid võlainstrumente:

i) „amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad” (IFRS);

ii) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid”, sealhulgas mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud võlainstrumendid (BADil põhinev siseriiklik GAAP);

iii) „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid”, välja arvatud range LOCOMi kohaselt mõõdetud võlainstrumendid (BADil põhinev siseriiklik GAAP);

b) „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud või omakapitalis kajastatud võlainstrumendid, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust” hõlmab järgmiste kirjete alla kuuluvaid võlainstrumente:

i) „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad” (IFRS);

ii) „omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid”, kui sellesse mõõtmiskategooriasse kuuluvate instrumentide suhtes saab BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohase raamatupidamistava kohaselt kohaldada väärtuse langust;

▼M8

c) „range LOCOMi kohaselt või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või omakapitalis kajastatud võlainstrumendid, mille suhtes ei kohaldata väärtuse langust” hõlmab järgmiste kirjete alla kuuluvaid võlainstrumente:

i) „kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel” (IFRS);

ii) „finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande” (IFRS);

iii) „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid” (BADil põhinev siseriiklik GAAP);

iv) „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid”, kui võlainstrumente mõõdetakse range LOCOMi kohaselt (BADil põhinev siseriiklik GAAP);

v) „omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid”, kui sellesse mõõtmiskategooriasse kuuluvate võlainstrumentide suhtes ei saa BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohase raamatupidamistava kohaselt kohaldada väärtuse langust.

234. Kui IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on ette nähtud siduvate kohustuste kajastamine õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse kõigi varade bilansiline väärtus, mis tuleneb õiglases väärtuses kajastamisest ja mõõtmisest, kirje „finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande” (IFRS) või kirje „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid” (BADil põhinev siseriiklik GAAP) all. Ühegi sellise kohustuse bilansilist väärtust, mis tuleneb sellisest kajastamisest, vormis F18 ei kajastata. Kõigi selliste siduvate kohustuste tinglik väärtus, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse vormis 9.

235. Tähtajaks tasumata nõuded kajastatakse nende kogusummas nõuetekohaselt teenindatavate ja viivisnõuete kategooriates eraldi, nagu määratletud käesoleva osa punktis 96. Nõudeid, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva ja mis ei ole olulised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178, kajastatakse nõuetekohaselt teenindatavate nõuetena kirje „tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva <= 90 päeva” all.

236. Viivisnõuded kajastatakse jaotatuna tähtaja ületamise ajavahemikesse. Nõudeid, mille tasumise tähtaega ei ole ületatud või mille tasumise tähtaega on ületatud kuni 90 päeva, kuid mis on siiski määratletud kui viivisnõuded tulenevalt tõenäosusest, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses, kajastatakse selleks ettenähtud veerus. Nõuded, mille puhul on tegu nii tähtaja ületanud summadega kui ka tõenäosusega, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses, jaotatakse tähtaja ületamise ajavahemikesse vastavalt sellele, mitu päeva on tähtaega ületatud.

237. Järgmised nõuded esitatakse eraldi veergudes:

(a) nõuded, mida käsitatakse olevat langenud väärtusega vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale; IFRSi kohaselt esitatakse selles veerus selliste varade väärtus, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), sealhulgas ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varade väärtus;

▼**M8**

(b) nõuded, mida käsitatakse makseviivituses olevana vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

238. Kirje „varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised” all esitatakse andmed vastavalt käesoleva osa punktidele 11, 69–71, 106 ja 110.

239. Teave seoses viivisnõuetega hoitavate tagatiste ja saadud garantiide koha esitatakse eraldi. Saadud tagatiste ja saadud garantiide puhul esitatavad summad arvutatakse kooskõlas käesoleva osa punktidega 172 ja 174. Nii tagatise kui ka garantiide puhul esitatud summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus või nimiväärtus.

18. MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD NÕUDED (19)

240. Vormi 19 puhul on makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded võlalepingud, mille suhtes on rakendatud makseraskuste tõttu restrukturreerimise meetmeid. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed hõlmavad järelandemiste tegemist võlgniku suhtes, kel on raskusi või tekkimas raskused oma siduvate finantskohustuste täitmisel (edaspidi „finantsraskused”).

241. Vormi 19 puhul võib järelandmisega laenuandja jaoks kaasneda kahju ja järeleandmine osutab ühele järgmistest tegevustest:

(a) lepingu selliste varasemate tingimuste muutmine, mille puhul leitakse, et võlgnik ei ole võimeline neid täitma oma finantsraskuste tõttu (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.

242. Tõendid järelandmise kohta hõlmavad vähemalt ühte järgmistest:

(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 krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt samal ajal.

243. Selliste klauslite kasutamist, mis juhul, kui võlgnik kasutab neid kaalutlusõiguse alusel, võimaldavad võlgnikul muuta lepingutingimusi (edaspidi „lepingus sisalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslid”), käsitatakse järeleandmisena juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing kiidab nende klauslite kasutamise heaks ning järeldab, et võlgnikul on finantsraskused.

244. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „refinantseerimine” võlalepingute kasutamist, et tagada selliste muude võlalepingute täielik või osaline tasumine, mille kehtivaid tingimusi võlgnik ei suuda täita.

245. Vormi 19 puhul hõlmab „võlgnik” kõiki võlgniku konsolideerimisgruppi kuuluvaid juriidilisi isikuid, kes on kaasatud raamatupidamisarvestusekohasesse konsolideerimisse, ja füüsilisi isikuid, kellel on selle grupi üle kontroll.

▼**M8**

246. Vormi 19 puhul hõlmab „võlg” laene ja ettemakseid (mis hõlmavad ka nõudeid keskpankadele ja muid nõudmiseni hoiuseid), võlaväärtpabereid ning võetud tühistatavaid ja tühistamatuid siduvaid laenuandmiskohustusi, sealhulgas õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavaid laenuandmiskohustusi, mis on aruandekuupäeva seisuga varad. „Võlg” ei hõlma kauplemiseks hoitavaid riskipositsioone.

247. „Võlg” hõlmab ka laene ja ettemakseid ning võlaväärtpabereid, mis on liigitatud põhivaraks ja müügigruppideks, mis IFRS 5 kohaselt on liigitatud müügiks hoitavateks.

248. Vormi 19 puhul on mõistel „nõue” sama tähendus nagu mõistel „võlg” käesoleva osa punktis 247.

249. Käesoleva lisa 1. osa punktis 15 loetletud IFRSi kohaseid arvestusportfelle ja käesoleva lisa 1. osa punktis 16 loetletud kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaseid arvestusportfelle kajastatakse vormis 19 vastavalt käesoleva osa punktis 233 määratletule.

250. Vormi 19 puhul tähendab „krediidiasutus või investeerimisühing” seda krediidiasutust või investeerimisühingut, kes rakendas makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

251. „Võla” puhul kajastatakse vormis 19 „bilansiline brutoväärtus” vastavalt käesoleva lisa 1. osa punktis 34 määratletule. Siduvate laenuandmiskohustuste puhul, mis on bilansivälised riskipositsioonid, kajastatakse nimiväärtus vastavalt käesoleva lisa käesoleva osa punktis 118 määratletule.

252. Nõudeid käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena, kui on tehtud järeleandmine, olenemata sellest, kas mõni summa on tähtajaks tasumata või kas nõuded on liigitatud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt langenud väärtusega olevaks või vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 makseviivituses olevaks. Nõudeid ei käsitata makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena, kui võlgnik ei ole finantsraskustes. IFRSi kohaselt käsitatakse muudetud finantsvara [IFRS 9 paragrahv 5.4.3 ja lisa A] makseraskuste tõttu restruktureerituna, tingimusel et on tehtud käesoleva lisa käesoleva osa punktides 240 ja 241 määratletud järeleandmine, sõltumata finantsvara krediidiriski muutuse muutumise mõjust alates esmase kajastamise kuupäevast Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetena käsitatakse kõike järgmist:

(a) muudetud leping, mis on liigitatud viivisnõudeks enne muudatust või oleks liigitatud viivisnõudeks juhul, kui muudatust ei oleks tehtud;

(b) lepingusse tehtud muudatus sisaldab võla osalist või täielikku tühistamist võla mahakandmise kaudu;

(c) krediidiasutus või investeerimisühing kiidab heaks lepingus sisalduvate makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslite kasutamise võlgniku puhul, kelle vastu on viivisnõuded või kelle vastu oleks viivisnõuded, kui kõnealuseid klausleid ei kasutataks;

(d) samal ajal või ajaliselt lähedal sellele, kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb järeleandmise täiendava võla puhul, tasus võlgnik sama krediidiasutuse või investeerimisühinguga sõlmitud muu lepingu põhisumma tagasimakse või intressimakse, mis oli viivisnõue või mis ilma refinantseerimiseta oleks liigitatud viivisnõudeks.

▼**M8**

253. Muudatust, mis hõlmab tagasimakseid, mis on tehtud tagatise enda valdusesse võtmisega, käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena, kui muudatus on järeleandmine.

254. Järgmistel juhtudel on olemas ümberlükatav eeldus, et on toimunud makseraskuste tõttu restruktureerimine:

(a) muudetud leping oli täies ulatuses või osaliselt tähtajaks tasumata rohkem kui 30 päeva (ilma et see oleks viivisnõue) vähemalt korra kolme kuu jooksul enne selle muutmist või oleks ilma muutmiseta tähtajaks osaliselt või täielikult tasumata rohkem kui 30 päeva;

(b) samal ajal või ajaliselt lähedal sellele, kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb järeleandmise täiendava võla puhul, tasus võlgnik sama krediidiasutuse või investeerimisühinguga sõlmitud muu lepingu põhisumma tagasimakse või intressimakse, mis oli refinantseerimisele eelneva kolme kuu jooksul vähemalt korra tähtajaks osaliselt või täielikult tasumata 30 päeva;

(c) krediidiasutus või investeerimisühing kiidab heaks lepingus sisalduvate makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslite kasutamise võlgnike puhul, kes on ületanud tasumise tähtaega 30 päeva, või võlgnike puhul, kes ületaksid tasumise tähtaega 30 päeva, kui neid klausleid ei kasutataks.

255. Finantsraskusi hinnatakse võlgniku tasandil, nagu on osutatud punktis 245. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena käsitatakse ainult neid nõudeid, mille suhtes on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

256. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded arvatakse viivisnõuete või nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriasse vastavalt käesoleva osa punktidele 213–224 ja 260. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeks liigitamine lõpetatakse, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

(a) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuet käsitatakse nõuetekohaselt teenindatavana, sealhulgas juhul, kui see on eemaldatud viivisnõuete kategooriast pärast seda, kui võlgniku finantsseisundi analüüsist nähtus, et see enam ei vastanud tingimustele, mille alusel saaks seda käsitada viivisnõudena;

(b) möödunud on vähemalt kaks aastat alates kuupäevast, mil makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue käsitati olevat nõuetekohaselt teenindatav („katseaeg”);

(c) katseajast vähemalt poole ajal tehti korrapäraselt põhisumma või intressi makseid rohkem kui mittemärkimisväärse kogusumma ulatuses;

(d) ükski võlgniku vastu olev nõue ei ole katseaja lõpuks rohkem kui 30 päeva üle tähtaja tasumata.

257. Kui punktis 256 osutatud tingimused ei ole katseaja lõpus täidetud, jätkatakse kuni kõigi tingimuste täitmiseni nõude käsitamist katseajal oleva nõuetekohaselt teenindatava makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudena. Tingimuste täitmist hinnatakse vähemalt kord kvartalis.

258. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on IFRS 5 kohaselt liigitatud müügiks hoitavaks põhivaraks, liigitatakse jätkuvalt makseraskuste tõttu restruktureeritud nõueteks.

259. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuet võib käsitada nõuetekohaselt teenindatavana alates kuupäevast, mil rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

(a) kõnealuste meetmete rakendamine ei ole põhjustanud nõude liigitamist viivisnõudeks;

▼M8

(b) nõuet ei käsitatud viivisnõudena kuupäeval, mil rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

260. Kui katseajal oleva nõuetekohaselt teenindatava makseraskuste tõttu restruktureeritud nõude suhtes, mis on viivisnõuete kategooriast eemaldatud, rakendatakse täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid või nõude tasumise tähtaega ületatakse rohkem kui 30 päeva, liigitatakse see viivisnõudeks.

261. Kirje „nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid" hõlmab makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis ei vasta viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele ja need arvatakse nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriasse. Nõuetekohaselt teenindatav makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue on katseajal vastavalt punktile 256, muu hulgas ka siis, kui kohaldatakse punkti 259. Katseajal olevaid nõuetekohaselt teenindatavaid makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis on viivisnõuete kategooriast eemaldatud, kajastatakse eraldi nõuetekohaselt teenindatavate nõuete hulgas, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, veerus „millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast".

262. Kirje „viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid" hõlmab makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis vastavad viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele ja need arvatakse viivisnõuete kategooriasse. Kõnealused viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, hõlmavad järgmist:

(a) nõuded, mis on muutunud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamise tulemusena viivisnõueteks;

(b) nõuded, mis olid enne makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamist viivisnõuded;

(c) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriast eemaldatud, sealhulgas punkti 260 kohaldamisel ümberliigitatud nõuded.

263. Kui makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid laiendatakse nõuetele, mis olid enne makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete laiendamist viivisnõuded, esitatakse kõnealuste makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete summa eraldi veerus „millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine".

264. Järgmised viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, esitatakse eraldi veergudes:

(a) nõuded, mida käsitatakse olevat langenud väärtusega vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale; IFRSi kohaselt esitatakse selles veerus selliste varade väärtus, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), sealhulgas ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varade väärtus;

(b) nõuded, mida käsitatakse makseviivituses olevana vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

265. Veerg „Refinantseerimine" sisaldab makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena käsitatava refinantseerimise tehingu osana sõlmitud uue lepingu („võla refinantseerimine") bilansilist brutoväärtust ning vana, tagasimakstud lepingu bilansilist brutoväärtust, mis ikka veel kuulub tasumisele.

266. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mille puhul on kasutatud muudatuste tegemise ja refinantseerimise kombinatsiooni, liigitatakse veergu „Instrumendid, mille tingimusi on muudetud" või

▼M8

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.

267. Kirje „varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised” all esitatakse andmed vastavalt käesoleva osa punktidele 11, 69–71, 106 ja 110.

268. Selliste nõuete puhul saadud tagatised ja garantiid, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kajastatakse kõigi nõuete puhul, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, sõltumata sellest, kas need on nõuetekohaselt teenindatavad nõuded või viivisnõuded. Saadud tagatiste ja saadud garantiide puhul esitatavad summad arvutatakse kooskõlas käesoleva osa punktidega 172 ja 174. Nii tagatise kui ka garantiide puhul esitatud summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus.

19. GEOGRAAFILINE JAOTUS (20)

269. Vormi 20 kohane teave esitatakse juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing ületab käesoleva määruse artikli 5 lõike 1 punkti a alapunktis iv kirjeldatud künnise.

19.1. **Geograafiline jaotus tegevuse asukoha alusel (20.1–20.3)**

270. Vormides 20.1–20.3 jagunevad tegevused geograafiliselt asukoha järgi: „riigisisesed tegevused” ja „riigivälised tegevused”. Käesoleva osa puhul tähendab „asukoht” sellise juriidilise isiku asutamise jurisdiktsiooni, kes on kajastanud asjaomase vara või kohustuse; filiaalide puhul on see nende asukoha jurisdiktsioon. Sel eesmärgil hõlmavad riigisisesed tegevused tegevusi, mis on kajastatud aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu asukoha liikmesriigis.

19.2. **Geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel (20.4–20.7)**

271. Vormid 20.4–20.7 sisaldavad teavet riikide lõikes vahetu vastaspoole asukoha alusel, nagu on määratletud käesoleva lisa 1. osa punktis 43. Esitatud jaotus hõlmab nõudeid või kohustusi iga sellise välisriigi residendi vastu, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioonid. Nõudeid ja kohustusi rahvusvaheliste organisatsioonide ja mitmepoolsete arengupankade vastu ei määrata krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigi, vaid geograafilise piirkonna „muud riigid” alla.

272. „Tuletisinstrumendid” hõlmavad nii kauplemisel kasutatavaid tuletisinstrumente (sealhulgas majanduslik riskimaandus) kui ka IFRSi ja GAAPi kohaseid riskimaanduse tuletisinstrumente, mida kajastatakse vormides 10 ja 11.

273. IFRSi kohased kauplemiseks hoitavad varad ja GAAPi kohased kauplemisel kasutatavad varad esitatakse eraldi. Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on määratletud käesoleva osa punktis 93. LOCOMi kohaselt mõõdetavaid varasid, mille väärtust on krediidiriski tõttu korrigeeritud, käsitatakse langenud väärtusega varadena.

▼**M8**

274. Vormides 20.4 ja 20.7 kajastatakse „varade väärtuse akumuleeritud langus” ja „viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused” vastavalt käesoleva osa punktides 69–71 määratletule.

275. Võlainstrumentide puhul kajastatakse vormis 20.4 „bilansiline bruto-väärtus” vastavalt käesoleva lisa 1. osa punktis 34 määratletule. Tuletisinstrumentide ja omakapitaliinstrumentide puhul on kajastatavaks summaks bilansiline väärtus. Veerus „millest: viivisnõuded” kajastatakse võlainstrumente vastavalt käesoleva lisa punktides 213–232 määratletule. Võla makseraskuste tõttu restruktureerimine hõlmab vormi 19 eesmärgil kõiki võlalepinguid, millele on laiendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, nagu need on määratletud käesoleva osa punktides 240–255.

276. Vormis 20.5 hõlmab „võetud siduvate kohustuste ja antud garantiidega seotud eraldised” IAS 37 kohaselt mõõtetud eraldisi, IFRS 4 kohaste kindlustuslepingutena käsitatavate finantsgarantiide krediidikahju, võetud siduvate laenuandmiskohustuste ja antud finantsgarantiide eraldisi IFRS 9 kohaste väärtuse languse nõuete kohaldamisel ja võetud siduvate kohustuste ja antud garantiide eraldisi BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt vastavalt käesoleva osa punktile 11.

277. Vormis 20.7 esitatakse laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemise eesmärgil, riikide lõikes NACE koodide kohase klassifikatsiooni alusel. NACE koodide esitamine toimub esimese eristustaseme (st jagude tase) alusel. Laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, osutavad samadele portfellidele, millele on osutatud käesoleva osa punktis 93.

20. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE VARA: KASUTUSRENDIL OLEVAD VARAD (21)

278. Käesoleva määruse artikli 9 punkti e kohase künnise arvutamiseks jagatakse materiaalne vara, mille krediidiasutus või investeerimisühing (rendileandja) on andnud rendile kolmandatele isikutele lepingutega, mida saab käsitada kasutusrendina vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, materiaalse vara kogusummaga.

279. IFRSi kohaselt kajastatakse varad, mille krediidiasutus või investeerimisühing (rendileandja) on kolmandatele isikutele kasutusrendi alusel rendile andnud, mõõtmismeetodite kaupa.

21. VARADE VALITSEMINE, HOIDMINE JA MUUD TEENUSTE OSUTAMISE FUNKTSIOONID (22)

280. Käesoleva määruse artikli 9 punkti f kohase künnise arvutamisel on „teenus- ja vahendustasude netotulu” summa kirjete „teenus- ja vahendustasude tulu” ning „teenus- ja vahendustasude kulu” vahe absoluutväärtus. Samal eesmärgil on „netointressi” summa kirjete „intressitulu” ja „intressikulu” vahe absoluutväärtus.

21.1. **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa (22.1)**

281. Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud kajastatakse tegevuse liigi kaupa. IFRSi kohaselt sisaldab see vorm teenus- ja vahendustasude tulu ja kulu, välja arvatud mõlemad järgmised:

▼M8

(a) summad, mida võetakse arvesse finantsinstrumentide efektiivse intressimäära arvutamisel [IFRS 7 paragrahvi 20 punkt c];

(b) summad, mis tulenevad finantsinstrumentidest, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande [IFRS 7 paragrahvi 20 punkti c alapunkt i].

282. Arvesse ei võeta tehingukulusid, mis on otseselt seotud selliste finantsinstrumentide omandamise või emiteerimisega, mida ei mõõdeta õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande; need kulud on osa kõnealuste instrumentide esialgse omandamise/emiteerimise väärtusest ning amortiseeritakse instrumendi järelejäänud tähtaja jooksul kasumisse või kahjumisse, kasutades efektiivset intressimäära [vt IFRS 9 paragrahv 5.1.1].

283. IFRSi kohaselt kajastatakse tehingukulud, mis on otseselt seotud selliste finantsinstrumentide omandamise või emiteerimisega, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kirjetel „kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või netokahjum", „kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või netokahjum" ja „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või netokahjum", sõltuvalt arvestusportfellist, kuhu nad on liigitatud. Need kulud ei ole osa kõnealuste instrumentide esialgse omandamise või emiteerimise väärtusest ning kajastatakse koheselt kasumiaruandes.

284. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad teenus- ja vahendustasude tulusid ja kulusid vastavalt järgmistele kriteeriumidele:

(a) kirje „Väärtpaberid. Emiteerimised" hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud sellise väärtpaberiemissiooni algatamises või selliste väärtpaberite emiteerimises osalemise eest, mida ta ise ei ole algatanud või emiteerinud;

(b) kirje „Väärtpaberid. Ülekandekorraldused" hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mis krediidiasutus või investeerimisühing on saanud, kuna ta on klientide nimel võtnud vastu, edastanud ja täitnud väärtpaberite ostu- või müügikorraldusi;

(c) kirje „Väärtpaberid. Muu" hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud, kuna on osutanud muid teenuseid seoses väärtpaberitega, mille emiteerimist ta ei ole ise algatanud ja mida ta ei ole ise emiteerinud;

(d) kirje „kliiring ja arveldus" sisaldab teenus- ja vahendustasude tulusid (kulusid), mis krediidiasutus või investeerimisühing on saanud (tal on tulnud tasuda), kui ta on osalenud vastaspoole-, kliiringu- ja arveldussüsteemides;

(e) kirjed „varade valitsemine", „hoidmine", „kesksed haldusteenused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatele", „usaldustehingud" ja „makseteenused" sisaldavad selliseid teenus- ja vahendustasude tulusid (kulusid), mis krediidiasutus või investeerimisühing on saanud (tal on tulnud tasuda), kui ta on osutanud kõnealuseid teenuseid;

(f) kirje „struktureeritud rahastamine" sisaldab teenus- ja vahendustasusid, mida krediidiasutus või investeerimisühing on saanud osalemise eest selliste finantsinstrumentide emissiooni algatamises või emiteerimisel, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tekitatud või emiteeritud väärtpaberid;

(g) „laenuteeninduse" tasud sisaldavad tulude poolel teenus- ja vahendustasude tulu, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud laenuteeninduse teenuste osutamise eest, ning kulude poolel teenus- ja vahendustasudest tulenevat kulu, mida krediidiasutus või investeerimisühing on tasunud laenuteeninduse teenuse osutajatele;

▼M8

(h) kirjed „võetud siduvad laenuandmiskohustused” ja „antud finantsgarantiid” sisaldavad perioodi jooksul tuluna kirjendatud kõnealuste tegevuste eest saadud teenus- ja vahendustasude amortiseeritud summat, mis algselt kirjendati muude kohustustena;

(i) kirjed „siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees” ja „saadud finantsgarantiid” sisaldavad teenus- ja vahendustasusid, mida krediidiasutus või investeerimisühing on perioodi jooksul kirjendanud kuluna ja mis tulenevad sellise laenuandmiskohustuse võtnud või finantsgarantii andnud vastaspoole poolt võetud tasudest, mida algselt kajastati muude varadena;

(j) kirje „muu” sisaldab ülejäänud teenus- ja vahendustasude tulu (kulu), mis krediidiasutus 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 nõuannete või teenuste osutamisest (saamisest).

21.2. **Osutatud teenustega seotud varad (22.2)**

285. Varade valitsemine, hoidmisfunktsioonide ja krediidiasutuse või investeerimisühingu muude osutatud teenustega seotud äritegevus kajastatakse, kasutades järgmisi määratlusi:

(a) „varade valitsemine” osutab varadele, mis kuuluvad otseselt klientidele ja mida krediidiasutus või investeerimisühing haldab. „Varade valitsemine” esitatakse kliendi liigi alusel: ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, pensionifondid, kaalutlusõigusel valitsetavad kliendiportfellid ning muud investeerimisvahendid;

(b) „hoidmisel olevad varad” osutab krediidiasutuse või investeerimisühingu osutatavatele kliendi kontol olevate finantsinstrumentide hoidmise ja haldamise teenustele ning deponeerimisega seotud teenustele, nt raha ja tagatiste haldamine. „Hoidmisel olevad varad” tuleb kajastada selliste klientide liikide kaupa„ kelle vara krediidiasutus või investeerimisühing hoiab, eristades ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid ja teisi. Kirjel „millest: muudele üksustele hoidmiseks antud” kajastatakse nende hoidmisel olevates varades sisalduvate varade summa, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on tegeliku hoidmise andnud teistele üksustele;

(c) „kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul” osutab haldusteenustele, mida krediidiasutus või investeerimisühing osutab ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatele. See hõlmab muu hulgas väärtpaberiregistrite teenuseid; arvestusdokumentide koostamise teenuseid; prospektide, finantsaruannete ja kõigi muude investoritele suunatud dokumentide koostamise teenuseid; teabevahetuse teenuseid, levitades finantsaruandeid ja kõiki muid investoritele suunatud dokumente; emiteerimiste ja tagasivõtmiste teostamise ning investorite registri pidamise teenuseid ning vara puhasväärtuse arvutamise teenuseid;

(d) „usaldustehingud” on tegevused, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing tegutseb enda nimel, kuid oma klientide eest ja kliendid kannavad riski. Usaldustehingute puhul osutab krediidiasutus või investeerimisühing struktureeritud üksusele sageli teenuseid, näiteks hoidmisel oleva vara halduse teenuseid, või portfellide valitsemist kaalutlusõiguse alusel. Kõik usaldustehingud esitatakse üksnes sellel kirjel sõltumata sellest, kas krediidiasutus või investeerimisühing osutab täiendavalt muid teenuseid või mitte;

▼**M8**

(e) „makseteenused” osutab selliste võlainstrumentidest tulenevate maksete sissenõudmisele klientide nimel, mida ei ole kajastatud krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis ning mida ei ole ta ise välja andnud;

(f) „klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad” osutab toodetele, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete täitmise järelevalve alla kuuluvasse gruppi mittekuuluvad üksused ja mille krediidiasutus või investeerimisühing on jaotanud oma olemasolevatele klientidele. See kirje esitatakse toote liigi alusel;

(g) „osutatud teenustega seotud varade summa” hõlmab nende õiglases väärtuses kajastatud varade summat, millega krediidiasutuse või investeerimisühingu tegevus on seotud. Kui õiglane väärtus ei ole kättesaadav, võib kasutada ka muid mõõtmisaluseid, sealhulgas nimiväärtust. Kui krediidiasutus või investeerimisühing osutab teenuseid sellistele üksustele nagu ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad või pensionifondid, võib asjaomaseid varasid näidata väärtuses, millega need üksused kajastavad need varad enda bilansis. Esitatud summad sisaldavad vajaduse korral kogunenud intressi.

22. OSALUSED KONSOLIDEERIMATA STRUKTUREERITUD ÜKSUSTES (30)

286. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „kasutatud likviidsustoetus” konsolideerimata struktureeritud üksustele antud laenu ja ettemaksete bilansilise väärtuse ning konsolideerimata struktureeritud üksuste emiteeritud ja krediidiasususte või investeerimisühingu hoitavate võlaväärtpaberite bilansilise väärtuse summat.

287. „Aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum” hõlmab väärtuse langusest tingitud kahjumit ja mis tahes muud kahjumit, mida aruandev krediidiasutus või investeerimisühing aruandeperioodi jooksul seoses konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osalustega kannab.

23. SEOTUD OSAPOOLED (31)

288. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad andmed summade ja/või tehingute kohta, mis on seotud selliste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonidega, mille vastaspool on seotud osapool IAS 24 kohaselt.

289. Arvesse ei võeta usaldatavusnõuete täitmise järelevalve alla kuuluva grupi siseseid tehinguid ja laenujääke. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus „tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused” need saldod ja tehingud seoses tütarettevõtjatega, mida ei ole elimineeritud kas seepärast, et tütarettevõtjaid ei ole täielikult konsolideeritud usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise alusel või seepärast, et vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 19 on tütarettevõtjad jäetud usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise kohaldamisalast välja, kuna nad on ebaolulised, või seepärast, et suuremasse konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul on tütarettevõtjad kõrgeima tasandi emaettevõtja tütarettevõtjad, mitte krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tütarettevõtjad. Veerus „sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad” esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud proportsionaalse konsolideerimise kohaldamisel nende saldode ja tehingute osad, mis on seotud nendega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate ühisettevõtjate ja sidusettevõtjatega ja mida ei ole elimineeritud.

23.1. **Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1)**

290. Kirjel „siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees” esitab krediidiasutus või investeerimisühing summad, mis on aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmis- ja muude kohustuste nimiväärtuse ning käesoleva osa punktis 119 määratletud saadud finantsgarantiide maksimaalse väärtuse, mida saab arvesse võtta, nimiväärtuse summa.

▼**M8**

291. „Varade väärtuse akumuleeritud langus ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused” kajastatakse vastavalt käesoleva osa punktides 69–71 määratletule üksnes viivisnõuete puhul. „Bilansiväliste viivisnõuete eraldised” hõlmab käesoleva osa punktide 213–239 kohaste viivisnõuete eraldisi, mis on määratletud käesoleva osa punktides 11, 106 ja 111.

23.2. **Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2)**

292. „Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest” hõlmab kõiki kasumeid ja kahjumeid, mis tulenevad selliste mittefinantsvarade kajastamise lõpetamisest, mis on saadud tehingutest seotud osapooltega. See kirje sisaldab kasumeid ja kahjumeid, mis tulenevad selliste mittefinantsvarade kajastamise lõpetamisest, mis on saadud tehingutest seotud osapooltega ning mis on kasumiaruande mõne järgmise kirje osa:

(a) „kasum või kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest”, kui kajastatakse BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt;

(b) „kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest”;

(c) „kasum või kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele”;

(d) „lõpetatud tegevuste kasum või kahjum pärast tulumaksu”.

293. „Viivisnõuete väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine” hõlmab käesoleva osa punktide 213–239 kohaste viivisnõuete väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on määratletud käesoleva osa punktides 51–53. „Viivisnõuete eraldised või (–) eraldiste tühistamine” hõlmab käesoleva osa punktide 213–239 kohaste bilansiväliste viivisnõuete eraldisi, mis on määratletud käesoleva osa punktis 50.

24. KONSOLIDEERIMISGRUPI STRUKTUUR (40)

294. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad üksikasjaliku teabe aruandekuupäeva seisuga tütarettevõtjate, ühisettevõtjate ja sidusettevõtjate kohta, kes on täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud raamatupidamisarvestusekohase konsolideerimise alusel, samuti üksuste kohta, keda kajastatakse kirje „investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse” all vastavalt käesoleva osa punktile 4, sealhulgas selliste üksuste kohta, kus investeeringuid hoitakse müügiks IFRS 5 kohaselt. Andmed esitatakse kõigi üksuste kohta, sõltumata nende tegevusvaldkonnast.

295. Selles vormis ei kajastata omakapitaliinstrumente, mis ei vasta tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringuteks ning aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu omatavate omaaktsiateks liigitamise kriteeriumidele.

24.1. **Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa (40.1)**

296. Üksuste kaupa esitatakse järgmine teave ning III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel kasutatakse järgmisi määratlusi:

(a) „LEI kood” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse LEI koodi; kui investeerimisobjektiks oleval üksusel on LEI kood, märgitakse see;

▼**M8**

(b) „üksuse kood” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse tunnuskoodi. Üksuse kood on rea tunnus ning on vormi 40.1 iga rea puhul kordumatu;

(c) „üksuse nimi” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse nime;

(d) „sissearvamise kuupäev” tähendab kuupäeva, millal investeerimisobjektiks olev üksus hakkas kuuluma konsolideerimisgruppi;

(e) „investeerimisobjektiks oleva üksuse aktsia- või osakapital” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse emiteeritud kapitali kogusummat aruandekuupäeva seisuga;

(f) kirjed „investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital”, „investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad” ning „investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum (või kahjum)” hõlmavad nende kirjete summasid investeerimisobjektiks oleva üksuse viimases raamatupidamisaruandes;

(g) „investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse asukoha riiki;

(h) „investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor” tähendab käesoleva lisa 1. osa punktis 42 määratletud vastaspoole sektorit;

(i) „NACE kood” esitatakse investeerimisobjektiks oleva üksuse põhitegevusala alusel. Finantssektoriväliste äriühingute puhul esitatakse NACE koodid esimese eristustaseme (st jagude taseme) alusel; finantssektori äriühingute puhul esitatakse NACE koodid kahe eristustaseme (st osade taseme) alusel;

(j) „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)” on krediidiasutuse või investeerimisühingu omanduses olevate omandiõiguse instrumentide osakaal aruandekuupäeva seisuga;

(k) „hääleõigus (%)” tähendab krediidiasutuse või investeerimisühingu omanduses aruandekuupäeva seisuga olevate omandiõiguse instrumentidega seotud hääleõiguste osakaalu;

(l) „konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]” osutab kõrgeima tasandi emaettevõtja ja investeerimisobjektis oleva üksuse vahelisele suhtele (aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja või ühist kontrolli omav üksus, tütarettevõtja, ühisettevõtja või sidusettevõtja);

(m) „arvestuslik käsitlus [raamatupidamisgrupp]” tähendab suhet raamatupidamisarvestusekohase konsolideerimise kohaldamisala kohase arvestusliku käsitlusega (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine, kapitaliosaluse meetod või muu);

(n) „arvestuslik käsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]” tähendab suhet arvestusliku käsitlusega vastavalt kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kohaldamisalale (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine, kapitaliosaluse meetod või muu);

(o) „bilansiline väärtus” tähendab summasid, mis on kajastatud krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis selliste investeerimisobjektiks olevate üksuste puhul, kes ei ole täielikult ega proportsionaalselt konsolideeritud;

(p) „soetusmaksumus” tähendab investorite makstud summat;

(q) „investeerimisobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus” tähendab firmaväärtuse summat, mis investeerimisobjektiks oleva üksuse kohta on esitatud aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud bilansis kirjetel „firmaväärtus” või „investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse”;

▼M8

(r) „nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud” tähendab hinda aruandekuupäeval; see teave esitatakse ainult noteeritud finantsinstrumentide korral.

24.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa (40.2)**

297. Järgmine teave esitatakse eraldi iga instrumendi kohta:

(a) „väärtpaberi kood” tähendab väärtpaberi ISIN koodi. Väärtpaberite puhul, 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 tunnuskood, kes konsolideerimisgrupisiseselt hoiab investeeringut; „valdusettevõtja LEI kood” on väärtpaberit hoidva ettevõtja LEI kood. Kui valdusettevõtjal on LEI kood, märgitakse see;

(c) „üksuse kood”, „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)”, „bilansiline väärtus” ning „soetusmaksumus” on määratletud eespool. Summad vastavad vastava valdusettevõtja hoitavale väärtpaberile.

25. ÕIGLANE VÄÄRTUS (41)

25.1. **Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1)**

298. Selles vormis esitatakse teave finantsinstrumentide õiglase väärtuse kohta, mis on mõõdetud amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades IFRS 13 paragrahvides 72, 76, 81 ja 86 osutatud õiglase väärtuse hierarhiat. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt nõutakse õiglases väärtuses mõõdetud varade jaotamist erinevate õiglase väärtuse tasemete vahel, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud siseriikliku GAAPi kohaselt ka selle vormi.

25.2. **Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2)**

299. Selles vormis esitatakse teave õiglase väärtuse võimaluse kasutamise kohta õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste puhul.

300. „Hübriidlepingud” hõlmab kohustuste puhul nendesse arvestusportfellidesse tervikuna liigitatud hübriidinstrumentide bilansilist väärtust; seega hõlmab see eraldamata hübriidinstrumente kui tervikuid.

301. „Krediidiriski maandamine” hõlmab õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsinstrumentide bilansilist väärtust nende krediidiriski maandamisel krediidituletisinstrumentidega, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande IFRS 9 paragrahvi 6.7.kohaselt.

26. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE VARA: BILANSILINE VÄÄRTUS MÕÕTMISMEETODI ALUSEL (42)

302. Kirjed „materiaalsed põhivarad”, „kinnisvarainvesteeringud” ja „muu immateriaalne vara” kajastatakse vastavalt nende mõõtmisel kasutatud kriteeriumidele.

303. Kirje „muu immateriaalne vara” hõlmab kõiki immateriaalseid varasid, välja arvatud firmaväärtus.

▼**M8**

27. ERALDISED (43)

304. See vorm sisaldab kirjel „eraldised” perioodi alguses ja lõpus esitatud bilansilise väärtuse võrdlust muutuste laadi alusel, välja arvatud IFRS 9 kohaselt mõõdetavad eraldised, mida kajastatakse vormis 12.

305. „Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja antud garantiid ning IFRS 4 kohaselt mõõdetud antud garantiid” hõlmab IAS 37 kohaselt mõõdetavaid eraldisi ja IFRS 4 kohast kindlustuslepingutena käsitatavate finantsgarantiide krediidikahju.

28. KINDLAKSMÄÄRATUD HÜVITISEGA SKEEMID JA HÜVITISED TÖÖTAJATELE (44)

306. Need vormid sisaldavad kogutud teavet krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi kindlaksmääratud hüvitisega skeemide kohta. Juhul kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on rohkem kui üks kindlaksmääratud hüvitisega skeem, esitatakse kõigi skeemide kogusumma.

28.1. **Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1)**

307. Kindlaksmääratud hüvitisega skeemide netovarade ja -kohustuste komponente käsitlevas vormis esitatakse nii kõik kindlaksmääratud hüvitiste netokohustuste (-varade) kui ka hüvitise saamise õiguste akumuleeritud nüüdisväärtused [IAS 19 paragrahvi 140 punktid a ja b].

308. „Kindlaksmääratud hüvitiste netovara” sisaldab ülejäägi korral ülejääke, mis tuleb kajastada bilansis, kuna nende suhtes ei kohaldata IAS 19 paragrahvis 63 sätestatud piiranguid. Selle kirje summa ja summa, mis on kajastatud memokirjel „varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus”, sisalduvad bilansi kirjel „muud varad”.

28.2. **Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2)**

309. Muutusi kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes käsitlevas vormis esitatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste akumuleeritud nüüdisväärtuse algsaldo ja lõppsaldo kooskõlastav võrdlus. IAS 19 paragrahvis 141 loetletud eri komponentidest tulenev mõju perioodi jooksul esitatakse eraldi.

310. Kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste muutuste vormis peab kirje „lõppsaldo [nüüdisväärtus]” summa olema võrdne kirjega „kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus”.

28.3. **Memokirjed [personalikuludega seoses] (44.3)**

311. 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 sissemaksega skeemid kui ka kindlaksmääratud hüvitistega skeemid), ning sissemakseid sotsiaalkindlustusfondidesse;

(b) „aktsiapõhised maksed” hõlmavad summat, mis perioodil on kajastatud kui personalikulud seoses aktsiapõhiste maksetega.

▼M8

29. KASUMIARUANDE TEATAVATE KIRJETE JAOTUS (45)

29.1. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa (45.1)**

312. „Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" hõlmab üksnes õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kohustuste emitentide enda krediidiriski muutusest tulenevat kasumit ja kahjumit, kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on otsustanud kajastada seda muutustega läbi kasumiaruande, sest kajastamine läbi muu koondkasumi tekitaks arvestuse mittevastavuse või suurendaks seda.

29.2. **Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2)**

313. Kahjum või kasum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest, jaotatakse vara liigi alusel; iga kirje peab sisaldama sellest varast tulenevat kasumit või kahjumit, mille kajastamine on lõpetatud. „Muud varad" hõlmab muud materiaalset vara, immateriaalset vara ja investeeringuid, mida ei ole kajastatud mujal.

29.3. **Muud tegevustulud ja -kulud (45.3)**

314. Muud tegevustulud ja -kulud jaotatakse vastavalt järgmistele kirjetele: õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse korrigeerimised; kinnisvarainvesteeringuga seotud renditulu ja otsesed tegevuskulud; kasutusrendiga, välja arvatud kinnisvarainvesteeringutega, seotud tulud ja kulud ning ülejäänud tegevustulud ja -kulud.

315. Kirje „muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent" hõlmab veerus „tulud" saadud tulu ning veerus „kulud" kulusid, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul kui rendileandjal (kapitalinõuete määruse kohaselt „liisinguandja") tekkisid seoses oma kapitalirenditegevusega, mis ei ole seotud varadega, mis on liigitatud kinnisvarainvesteeringuteks. Kulud, mis tekkisid krediidiasutusele või investeerimisühingule kui rentnikule, kajastatakse kirjel „muud halduskulud".

316. Kasum või kahjum, mis tuleneb kulla, muude väärismetallide ja muude kaupade investeeringute kajastamise lõpetamisest ja uuesti mõõtmisest, mis on mõõdetud õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulu, kajastatakse kirjetel „Muud tegevustulud. Muu" või „Muud tegevuskulud. Muu".

30. OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (46)

317. Omakapitali muutuste aruandes avalikustatakse iga omakapitali komponendi puhul perioodi alguse (algsaldo) ja perioodi lõpu (lõppsaldo) bilansilise väärtuse võrdlus.

318. „Ülekandmised omakapitali komponentide vahel" hõlmab kõiki omakapitali raames üle kantud summasid, sealhulgas õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kohustuste enda krediidiriskist ja õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse akumuleeritud muutustest tulenev kasum ja kahjum, mis kantakse kajastamise lõpetamise korral üle muudele omakapitali komponentidele.

▼M8

3. OSA

RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE MÄÄRAMINE

1. Tabelites 2 ja 3 esitatakse ülevaade neist riskipositsiooni klassidest, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse kohaselt kapitalinõuete arvutamiseks, ja FINREPi tabelites kasutatavatest vastaspoole sektoritest.

Tabel 2

Standardmeetod

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
a) Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
b) Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	2) Valitsemissektor	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
c) Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
d) Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	3) Krediidiasutused	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
e) Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	2) Valitsemissektor	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
f) Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
g) Nõuded äriühingute vastu	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
h) Jaenõuded	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
i) Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
j) Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile

▼M8

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
ja) Eriti suure riskiga seotud kirjed	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
k) Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
l) Väärtpaberistamise positsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt väärtpaberistamisega seotud riskile. Kui väärtpaberistatud positsioonid on jätkuvalt bilansis kajastatud, on FINREPi tabelites vastaspoole sektoriteks nende positsioonide vahetute vastaspoolte sektorid.
m) Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
n) Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	Omakapitaliinstrumendid	Investeeringud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatesse tuleb liigitada FINREPi aruannetes omakapitaliinstrumentideks, olenemata sellest, kas kapitalinõuete määruse kohaselt on arvessevõtmine lubatud.
o) Omakapitali investeeringud	Omakapitaliinstrumendid	FINREPi aruannetes on omakapitali investeeringud jagatud instrumentidena eri finantsvarade kategooriatesse.
p) Muud kirjed	Bilansi eri kirjed	FINREPi aruannetes võib muud kirjed kajastada eri varakategooriates.

Tabel 3

Sisereitingute meetod

Sisereitingute meetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 147)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
a) Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
b) Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu (st krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning mõnede valitsemissektori üksuste ja mitmepoolsete pankade vastu)	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
c) Nõuded äriühingute vastu	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
d) Jaenõuded	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile

▼**M8**

Sisereitingute meetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 147)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
e) Omakapitali investeeringud	Omakapitaliinstrumendid	FINREPi aruannetes on omakapitali investeeringud jagatud instrumentidena eri finantsvarade kategooriatesse.
f) Väärtpaberistamise positsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt väärtpaberistamise positsioonidega seotud riskile. Kui väärtpaberistatud positsioonid on jätkuvalt bilansis kajastatud, on FINREPi tabelites vastaspoole sektoriteks nende positsioonide vahetute vastaspoolte sektorid.
g) Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	Bilansi eri kirjed	FINREPi aruannetes võib muud kirjed kajastada eri varakategooriates.

▼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:

		Kahjud				**Riskipositsioonid**
		Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa		**Kogukahju summa**		**Riskipositsioonide summa**
			millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara		**millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara**	
Rida	veerg	010	020	030	040	050
	tagatud:					
010	Elamukinnisvara					
020	Ärikinnisvara					

▼M9

VII LISA

KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDE ARUANDE KOOSTAMISE JUHEND

1. Käesolev lisa sisaldab täiendavaid juhiseid seoses käesoleva määruse VI lisas esitatud tabelitega. Käesolev lisa täiendab VI lisa tabelites viidete kujul esitatud juhiseid.

2. Samuti kohaldatakse kõiki käesoleva määruse II lisa I osas esitatud üldjuhiseid.

1. **Aruandluse ulatus**

3. Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaldamisel esitavad kõik kinnisvara kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud oma aruandes kapitalinõuete määruse artikli 101 lõikes 1 sätestatud andmed.

4. Vorm hõlmab kõiki siseriiklikke turgusid, mille suhtes krediidiasutusel või investeerimisühingul/krediidiasutuste või investeerimisühingute konsolideerimisgrupil on riskipositsioone (vt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõige 1). Artikli 101 lõike 2 kolmanda lause kohaselt tuleb andmed esitada eraldi iga liidus asuva kinnisvararuru kohta.

2. **Mõisted**

5. Kahju mõiste: „kahju” tähendab kapitalinõuete määruse artikli 5 punkti 2 kohase määratluse järgi majanduslikku kahjut, sealhulgas liisitud varast tulenev kahju. 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. Kapitalinõuete määruse artikli 5 punkti 2 kohase määratluse kohaselt peab elamu- ja ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonide puhul majandusliku kahju arvestus algama tagasimaksmata nõuete väärtusest aruandekuupäeva seisuga ning sisaldama vähemalt järgmist: i) laekumised tagatise realiseerimisest; ii) otsesed kulud (sealhulgas intressimaksed ja tagatise realiseerimisega seotud realiseerimiskulud) ning iii) kaudsed kulud (sealhulgas realiseerimisega tegeleva üksuse tegevuskulud). Kõik komponendid tuleb diskonteerida aruandekuupäeva seisuga.

7. Riskipositsiooni väärtus: riskipositsiooni väärtuse puhul järgitakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotises sätestatud eeskirju (standardmeetodit kasutavate krediidiasutuste või investeerimisühingute puhul vt 2. peatükk ning sisereitingute meetodit kasutavate krediidiasutuste või investeerimisühingute puhul 3. peatükk).

8. Vara väärtus: vara väärtuse puhul järgitakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotises sätestatud eeskirju.

9. Vahetuskursi mõju: aruandevaluuta puhul kasutatakse aruandekuupäeva vahetuskurssi. 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 laenudest saadud kahjude aruandlus järgmistest vormidest:

a) üks koondvorm;

b) üks vorm liidu iga siseriikliku turu kohta, mille suhtes krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone, ja

▼M9

c) üks vorm, milles on agregeeritud andmed kõigi väljaspool liitu asuvate siseriiklike turgude kohta, mille suhtes krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone.

4. **Riskipositsioonide ja kahjude kajastamine**

11. Riskipositsioonid: Kõik riskipositsioonid, mida käsitletakse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotisele ja mille puhul kasutatakse riskiga kaalutud vara vähendamiseks tagatist, kajastatakse vormis CR IP Losses. 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: krediidiasutus või investeerimisühing, millel on aruandeperioodi lõpus riskipositsioon, peab kahjud kajastama. Kahjud kajastatakse niipea, kui raamatupidamiseeskirjade 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 tuleks kasutada riskipositsiooni väärtust makseviivituse ajal.

a) Aruandes tuleb kajastada kahjud kõigi vastaval aruandeperioodil esinenud makseviivituste puhul, mis on seotud kinnisvaraga tagatud laenudega, sõltumata sellest, kas realiseerimine on vastaval perioodil lõpule viidu või mitte. 30. juuni seisuga kajastatud kahjud puudutavad ajavahemikku 1. jaanuarist 30. juunini ja 31. detsembri seisuga kajastatud kahjud puudutavad kogu kalendriaastat. 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 stsenaariumist ii (tagatis realiseeritud – kindlakstehtud kahjud) ja stsenaariumist iii (realiseerimine lõpule viimata – hinnangulised kahjud) tulenevad kahjud.

c) Kuna kahjud tuleb kajastada ainult nende riskipositsioonide puhul, mis on olnud makseviivituses vastava aruandeperioodi jooksul, ei kajastata aruandes esitatavates andmetes eelnevatel aruandeperioodidel makseviivituses olnud riskipositsioonide kahjude muutusi. 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 seatud hüpoteekidega. Pärast makseviivituse tekkimist võidakse vara ümber hinnata. See uus väärtus ei peaks aga olema asjakohane, et määrata kindlaks see osa riskipositsioonist, mis oli algselt täielikult (ja terviklikult) tagatud kinnisvarale seatud hüpoteekidega. Samas tuleb vara uut väärtust arvesse võtta majandusliku kahju kajastamisel (vara väärtuse vähenemine on osa majanduslikest kuludest). Teisisõnu tuleb vara hiliseimat hindamist enne makseviivituse tekkimise

▼M9

kuupäeva kasutada selleks, et määrata kindlaks, milline osa kahjust 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	**Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktid a ja d. Turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 punktidele 74 ja 76. Selles veerus kajastatakse kõik elamukinnisvaraga või ärikinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud kuni selle osani riskipositsioonist, mida käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 124 lõike 1 kohaselt täielikult ja terviklikult tagatuna.
020	**millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara** Siin kajastatakse need kahjud, mille puhul tagatise väärtus on arvutatud kui hüpoteekimisväärtus.
030	**Kogukahju summa** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktid b ja e. Turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 punktidele 74 ja 76. Selles veerus kajastatakse kõik elamukinnisvaraga või ärikinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud kuni selle osani riskipositsioonist, mida käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 124 lõke 1 kohaselt täielikult tagatuna.
040	**millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara** Siin kajastatakse need kahjud, mille puhul tagatise väärtus on arvutatud kui hüpoteekimisväärtus.
050	**Riskipositsioonide summa** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktid c ja f. Kajastatavaks väärtuseks on ainult see osa riskipositsiooni väärtusest, mida käsitatakse kinnisvaraga täielikult tagatuna, s.o osa, mida käsitletakse mittetagatuna, ei ole kahjude kajastamise seisukohast asjakohane. Makseviivituse korral võrdub riskipositsiooni väärtus riskipositsiooni väärtusega vahetult enne makseviivitust.

Read	
010	**Elamukinnisvara**
020	**Ärikinnisvara**

▼B

VIII LISA

RISKIDE KONTSENTREERUMISE JA KONTSENTRATSIOONIRISKI ARUANDLUSE VORMID

RISKIDE KONTSENTREERUMISE VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühinimi**
		RISKIDE KONTSENTREERUMINE	**LE**
26	C 26.00	Riskide kontsentreerumise piirmäärad	LE PIIRMÄÄRAD
27	C 27.00	Vastaspoole andmed	LE 1
28	C 28.00	Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	LE 2
29	C 29.00	Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes	LE 3
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 krediidiasutused ja investeerimisühingud	
020	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	
030	Krediidiasutused ja investeerimisühingud %-des	

C 27.00 – Vastaspoole andmed (LE 1)						
VASTASPOOLE ANDMED						
Kood	Nimi	LEI kood	Vastaspoole residentsus	Vastaspoole sektor	NACE kood	Vastaspoole liik
010	020	030	040	050	060	070

▼B

C 28.00 – Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (LE 2)

VASTASPOOL			ESMASED RISKIPOSITSIOONID							
					Otsesed riskipositsioonid					
								Bilansivälised kirjed		
Kood	Rühm või üksikklient	Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes	**Esmane riskipositsioon kokku**	*Millest: makseviivituses olevad*	Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ESMASED RISKIPOSITSIOONID							(–) Väärtuse korrigeerimised ja eraldised	(–) 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					
			Bilansivälised kirjed								
Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused				**Kokku**	*Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad*	% aktsepteeritud kapitalist
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE AKTSEPTEERITUD TEHNIKAD								(–) Vabastatud summad	Riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist		
(–) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate asendav mõju						(–) Otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju	(–) Kinnisvara				
			(–) Bilansivälised kirjed								
(–) Võlainstrumendid	(–) Omakapitaliinstrumendid	(–) Tuletisinstrumendid	(–) Siduvad laenuandmiskohustused	(–) Finantsgarantiid	(–) Muud siduvad kohustused				**Kokku**	*Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad*	% aktsepteeritud kapitalist
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (LE 3)

VASTASPOOL				ESMASED RISKIPOSITSIOONID							
						Otsesed riskipositsioonid					
									Bilansivälised kirjed		
Kood	Rühma kood	Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes	Seotuse liik	**Esmane riskipositsioon kokku**	*Millest: maksevõivituses olevad*	Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	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					
			Bilansivälised kirjed								
Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused				**Kokku**	*Millest: kaupleminsportfelli mittekuuluvad*	% aktsepteeritud kapitalist
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE AKTSEPTEERITUD TEHNIKAD								(–) Vabastatud summad	Riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist		
(–) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate asendav mõju						(–) Otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju	(–) Kinnisvara				
			(–) Bilansivälised kirjed								
(–) Võlainstrumendid	(–) Omakapitaliinstrumendid	(–) Tuletisinstrumendid	(–) Siduvad laenuandmiskohustused	(–) Finantsgarantiid	(–) Muud siduvad kohustused				**Kokku**	*Millest: kaupleminsportfelli mittekuuluvad*	% aktsepteeritud kapitalist
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											
Kood	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	Kindlaksmääramata 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 tähtajaklassid (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	Kindlaksmääramata lõpptähtaeg
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼M7

IX LISA

RISKIDE KONTSENTREERUMISE JA

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 – Vastaspoole andmed (vorm LE1)**

5.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

6. **C 28.00 – Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2)**

6.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

7. **C 29.00 – Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide 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 üksikklientide suhtes (vorm LE5)**

9.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

▼M7

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) tähtajaklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidiasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes (vorm LE4);

f) 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).

2. Juhised sisaldavad viiteid õigussätetele ning üksikasjalikku teavet andmete kohta, mis tuleb igas vormis esitada.

3. Vormide veergudele, ridadele ja lahtritele viitamisel on juhistes ja valideerimise eeskirjades järgitud järgmistes punktides kirjeldatud nummerdamise põhimõtteid.

4. Üldiselt on juhistes ja valideerimise eeskirjades kasutatud järgmist tähistust: {vorm;rida;veerg}. Märkimaks, et kõik aruandes esitatud read on valideeritud, tuleb kasutada tärni.

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

6. ABS (väärtus): absoluutväärtus ilma märgita. Kõik summad, mis suurendavad riskipositsioone, kajastatakse aruandes positiivse arvuna. Ja vastupidi: kõik summad, mis vähendavad riskipositsioone, kajastatakse negatiivse arvuga. Kui kirje nimetuse ees on miinusmärk (–), ei esitata kõnealuse kirje all positiivset arvu.

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 soolo alusel tuleb krediidiasutusel või investeerimisühingul kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3.

▼M7

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 krediidiasutuste 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 tähtajastruktuuri 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”) arvutatud 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 krediidiasutus või investeerimisühing andmed riskipositsioonide kohta üksikklientide suhtes, kes kuuluvad omavahel seotud klientide rühmadesse, mis on kajastatud vormil LE2. Kui riskipositsioon üksikkliendi suhtes on kajastatud vormil LE2, siis vormile LE3 seda teist korda enam ei märgita.

2. **Vormi LE ülesehitus**

8. Vormi LE1 veergudesse märgitakse üksikklientide või omavahel seotud klientide rühmade, kelle suhtes krediidiasutusel 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;

▼M7

c) kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisel arvutatud riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste kohaldamist ja pärast krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.

10. Vormide LE4 ja LE5 veergudes esitatakse teave tähtajaklasside 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. Krediidi 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, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute riskipositsiooni väärtuse võib kindlaks määrata kas vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. või 6. peatükile. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 296 esitatakse

▼M7

aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoolega sõlmitud lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestuskokkuleppest tuleneva ühtse juriidilise kohustuse riskipositsiooni väärtus LE vormides kui „muud siduvad kohustused”.

18. „Riskipositsiooni väärtus” arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 390 kohaselt.

19. Vabastuste täieliku või osalise kohaldamise ning 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 krediidiasutus 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	**Muud isikud ja üksused kui krediidiasutused ja investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1, artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt ii, artikli 458 lõige 10 ja artikli 459 punkt b. Aruandes tuleb esitada muude vastaspoolte kui krediidiasutused 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.
020	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1, artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt ii, artikli 458 lõige 10 ja artikli 459 punkt b. Aruandes tuleb esitada krediidiasutustest või investeerimisühingutest vastaspoolte suhtes kohaldatava piirmäära summa. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikele 1 on see summa järgmine: — kui 25 % 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 % krediidiasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist, tuleb aruandes esitada 150 miljonit eurot (või pädeva asutuse kehtestatud väiksem piirmäär). Kui krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kindlaks madalama piirmäära oma aktsepteeritud kapitaliga seoses, nagu nõutud kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikega 1, esitatakse aruandes see piirmäär. Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 6 või artikli 458 kohaste siseriiklike meetmete või kapitalinõuete määruse artikli 459 punkti b kohaselt vastu võetud delegeeritud õigusaktide kohaldamise korral võivad need piirmäärad olla rangemad.
030	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud %-des** Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1 ja artikli 459 punkt a. Summa, mis tuleb aruandes esitada, on absoluutne piirmäär (mis on esitatud real 020), mis on väljendatud protsendina aktsepteeritud kapitalist.

▼M7

5. **C 27.00 – Vastaspoole andmed (vorm LE1)**

5.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–070	**Vastaspoole andmed** Krediidiasutus või investeerimisühing esitab aruandes kõigi vastaspoolte andmed, kelle kohta ta esitab teavet vormides C 28.00–C 31.00. Andmeid omavahel seotud klientide rühma kohta ei esitata, v.a juhul, kui siseriiklikus aruandlussüsteemis on sellisele rühmale määratud kordumatu kood. Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punktiga a peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama nende vastaspoolte andmed, kelle suhtes neil esineb riskide kontsentreerumine, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 392. Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punktiga a peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama nende vastaspoolte andmed, kelle suhtes neil on kõige suurem riskide kontsentreerumine (juhul kui vastaspooleks on krediidiasutus või investeerimisühing või reguleerimata finantssektori ettevõtja).
010	**Kood** Kood on rea tunnus ning on tabeli iga rea puhul kordumatu. Koodi kasutatakse üksiku vastaspoole identifitseerimiseks. Selle veeru eesmärk on siiski siduda vormis C 27.00 esitatud vastaspoole 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. Koodi ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist, välja arvatud juhul, kui liidus on olemas ühtne kodeerimissüsteem.
020	**Nimi** Alati, kui esitatakse andmed omavahel seotud klientide rühma kohta, peab nimi vastama rühma nimele. Igal muul juhul peab nimi vastama üksiku vastaspoole nimele. Omavahel seotud klientide rühma puhul on esitatavaks nimeks emaettevõtja nimi ning juhul, kui omavahel seotud klientide rühmal ei ole emaettevõtjat, on selleks nimeks rühma ärinimi.
030	**LEI kood** Vastaspoole kui juriidilise isiku ülemaailmne tunnuskood.
040	**Vastaspoole residentsus** Kasutatakse riigi, kus vastaspool on asutatud, ISO koodi 3166-1-alfa-2 (sealhulgas rahvusvaheliste organisatsioonide pseudo-ISO koodid, mis on kättesaadavad Eurostati maksebilansi käsiraamatu viimases väljaandes). Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole residentsust vaja märkida.
050	**Vastaspoole sektor** Iga vastaspool liigitatakse ühe majandussektori alla lähtuvalt FINREPi majandussektorite klassidest: i) keskpangad; ii) valitsemissektor; iii) krediidiasutused; iv) muud finantsettevõtjad; v) mittefinantsettevõtjad; vi) kodumajapidamised. Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole majandussektorit vaja märkida.

▼M7

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
060	**NACE kood** Majandussektorite tähistamiseks kasutatakse NACE koode (*Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne* - Euroopa Liidu majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator). See veerg täidetakse ainult „muudest finantsettevõtjatest" ja „mittefinantsettevõtjatest" vastaspoolte puhul. „Mittefinantsettevõtjate" puhul märgitakse NACE kood üheelemendilise täpsusega (nt „F - Ehitus") ning „muude finantsettevõtjate" puhul kaheelemendilise täpsusega, mis kajastab eraldi teavet kindlustustegevuse kohta (nt „K65 - Kindlustus, edasikindlustus ja kogumispension, välja arvatud kohustuslik sotsiaalkindlustus"). „Muude finantsettevõtjate" ja „mittefinantsettevõtjate" majandussektorid määratakse kindlaks vastavalt FINREPi vastaspoolte liigitusele. Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole NACE koodi vaja märkida.
070	**Vastaspoole liik** Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõige 2. Kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidiasutuste või investeerimisühingute suhtes seotud vastaspoole ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes seotud vastaspoole liigi märkimiseks kasutatakse krediidiasutuste või investeerimisühingute puhul tähist „I" ning reguleerimata finantssektori ettevõtjate puhul tähist „U".

6. **C 28.00 – Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2)**

6.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Kood** Kui omavahel seotud klientide rühmal on riiklikul tasandil kordumatu kood olemas, tuleb see esitada omavahel seotud klientide rühma koodina. Kui riiklikul tasandil kordumatu kood puudub, on esitatavaks koodiks emaettevõtja kood vormis C 27.00. Kui omavahel seotud klientide rühmal ei ole emaettevõtjat, on esitatavaks koodiks selle üksiküksuse kood, mis on krediidiasutuse või investeerimisühingu arvates selles omavahel seotud klientide rühmas kõige tähtsam üksus. Igal muul juhul peab kood vastama üksiku vastaspoole koodile. Koode tuleb kasutada aja jooksul järjepidevalt. Koodi ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist, välja arvatud juhul, kui ELis on olemas ühtne kodeerimissüsteem.
020	**Rühm või üksikklient** Andmete esitamisel riskipositsioonide kohta üksikklientide suhtes märgib krediidiasutus või investeerimisühing selle numbriga „1" ning andmete esitamisel riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmade suhtes märgib ta selle numbriga „2".
030	**Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõige 7. Kooskõlas riiklike pädevate asutuste täiendavate tehniliste spetsifikatsioonidega, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioon aruandes märgitud vastaspoole suhtes tehingu kaudu, mis on seotud riskipositsiooniga alusvara suhtes, märgib ta aruandesse sõna „jah" vaste, vastasel korral sõna „ei" vaste.

▼M7

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040–180	**Esmased riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artiklid 24, 389, 390 ja 392. Sellesse veergude rühma märgib krediidiasutus või investeerimisühing tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes, tulenevate otseste riskipositsioonide, kaudsete riskipositsioonide ja täiendavate riskipositsioonide esmased riskipositsioonid. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 389 kasutatakse vara ja bilansiväliseid kirjeid ilma riskikaalude ja -astmeteta. Krediidi ümberhindlustegureid bilansiväliste kirjete suhtes ei kohaldata. Nendesse veergudesse märgitakse esmased riskipositsioonid, s.o riskipositsioonide väärtused, milles ei ole arvesse võetud väärtuste korrigeerimisi ega eraldisi, mis arvatakse maha veerus 210. Riskipositsiooni 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. Nendesse veergudesse märgitakse omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid, mis ei ole artikli 390 lõike 6 punkti e kohased riskipositsioonid. Need riskipositsioonid arvatakse maha veerus 200. Neisse veergudesse ei märgita kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punktides a kuni d osutatud riskipositsioone. 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. Märgitakse nii kauplemisportfelli mittekuuluvad kui ka kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid. Kui riskipositsioonid tuleb esitada finantsinstrumentide kaupa ja eri tasaarvestuskokkulepetest tulenevad eri riskipositsioonid moodustavad üheainsa riskipositsiooni, liigitatakse see riskipositsioon vastavalt finantsinstrumendile, mis vastab tasaarvestuskokkuleppes märgitud peamisele varale (vt lisaks sissejuhatav osa).
040	**Esmane riskipositsioon kokku** 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.
050	**Millest: makseviivituses olevad** Kapitalinõuete määruse artikkel 178. Siin kajastab krediidiasutus või investeerimisühing selle osa kogu esmasest riskipositsioonist, mis vastab makseviivituses olevatele riskipositsioonidele.
060–110	**Otsesed riskipositsioonid** Otseste riskipositsioonide all mõistetakse „vahetu laenuvõtjaga” seonduvaid riskipositsioone.
060	**Võlainstrumendid** Määrus (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32), II lisa 2. osa, tabel, liigid 2 ja 3. Võlainstrumendid hõlmavad võlaväärtpabereid ning laenusid ja ettemakseid. Siin veerus kajastatakse instrumendid, mis on EKP/2008/32 järgi liigitatavad „Laenud algtähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni viis aastat/üle viie aasta” või „Väärtpaberid, v.a aktsiad” alla. Selles veerus kajastatakse repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) ning võimenduslaenu tehingud.

▼M7

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
070	**Omakapitaliinstrumendid** EKP/2008/32, II lisa 2. osa, tabel, liigid 4 ja 5. Siin veerus kajastatakse instrumendid, mis on EKP/2008/32 järgi liigitatavad „Aktsiad ja muud osakud” või „Rahaturufondide aktsiad/osakud” alla.
080	**Tuletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 2 ja II lisa. Selles veerus esitatakse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumendid ning kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 2 määratletud pika arveldustähtajaga tehingud. Siia veergu märgitakse krediidituletisinstrumendid, mis on seotud vastaspoole krediidiriskiga.
090–110	**Bilansivälised kirjed** Kapitalinõuete määruse I lisa. Nendesse veergudesse märgitavaks väärtuseks on nominaalväärtus enne mis tahes spetsiifiliste krediidiriski korrigeerimiste mahaarvamist ja ilma ümberhindlustegureid kohaldamata
090	**Siduvad laenuandmiskohustused** Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktid c ja h, punkti 2 alapunkti b alapunkt ii, punkti 3 alapunkti b alapunkt i ning punkti 4 alapunkt a. Siduvad laenuandmiskohustused on kindlad kohustused anda laenu eelnevalt kokkulepitud tingimustel. Siia ei kuulu tuletisinstrumendid, kuna neid saab tasaarveldada sularahas või andes üle või emiteerides muu finantsinstrumendi.
100	**Finantsgarantiid** Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktid a, b ja f. „Finantsgarantiid” on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii saajale tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumendi algsetele või muudetud tingimustele. Siia veergu märgitakse krediidituletisinstrumendid, mida ei ole märgitud veergu „tuletisinstrumendid”.
110	**Muud siduvad kohustused** Muud siduvad kohustused on kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjed, mis ei ole eraldi välja toodud eelnevates kategooriates. Selles veerus kajastatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoolega sõlmitud lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestuskokkuleppest tuleneva ühtse juriidilise kohustuse riskipositsiooni väärtus.
120–180	**Kaudsed riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikkel 403. Kui kliendi vastu olevale nõudele on andnud garantii kolmas isik või see on tagatud kolmanda isiku väljastatud tagatisega, võib krediidiasutus kapitalinõuete määruse artikli 403 kohaselt rakendada asendamise meetodit.

▼M7

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Sellesse veergude rühma märgib krediidiasutus või investeerimisühing nende otseste 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 siseselt. Krediidiasutus või investeerimisühing märgib kaudsete riskipositsioonide algse summa veergu, mis vastab garanteeritud või tagatisega tagatud otsese riskipositsiooni liigile: näiteks kui tagatud otseseks riskipositsiooniks on võlainstrument, märgitakse garantii andjale omistatud kaudse riskipositsiooni summa veergu „Võlainstrumendid”. Krediidiriski vahetustehingut sisaldavatest võlakirjadest tulenevad riskipositsioonid kajastatakse samuti selles veergude rühmas, vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 399.
120	**Võlainstrumendid** Vt veerg 060.
130	**Omakapitaliinstrumendid** Vt veerg 070.
140	**Tuletisinstrumendid** Vt veerg 080.
150–170	**Bilansivälised kirjed** Nendesse veergudesse märgitavaks väärtuseks on nominaalväärtus enne mis tahes spetsiifiliste krediidiriski korrigeerimiste mahaarvamist või ümberhindlustegurite kohaldamist.
150	**Siduvad laenuandmiskohustused** Vt veerg 090.
160	**Finantsgarantiid** Vt veerg 100.
170	**Muud siduvad kohustused** Vt veerg 110.
180	**Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõige 7. Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes.
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.

▼M7

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
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.
220	**Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad** Kauplemisportfelli mittekuuluvate riskipositsioonide summa riskipositsioonide summast kokku enne vabastuste kohaldamist ja krediidiriskide maandamist.
230	**% aktsepteeritud kapitalist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunkt b ja artikkel 395. Siia tuleb märkida riskipositsiooni protsendiline väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist suhtena krediidiasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitali, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunktis b.
240–310	**Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikad** Kapitalinõuete määruse artiklid 399 ja 401–403. Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad. Käesolevas aruandluses rakendatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. ja 4. peatükis tunnustatud krediidiski maandamise tehnikaid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklites 401 kuni 403 sätestatule. Krediidiriski maandamise tehnikatel võib olla riskide kontsentreerumise tingimustes kolm erinevat mõju: asendamise mõju; otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju; ning käsitlemine kinnisvarana.
240–290	**Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate asendav mõju** Kapitalinõuete määruse artikkel 403. Nendes veergudes kajastatava otsese ja kaudse krediidiriski kaitse summa peab vastama kolmanda isiku poolt garanteeritud või kolmanda isiku poolt väljastatud tagatisega tagatud riskipositsioonidele, kui krediidiasutus või investeerimisühing otsustab käsitleda seda riskipositsiooni riskipositsioonina, mille eest garantii andja või tagatise väljastaja on vastutav.
240	**Võlainstrumendid** Vt veerg 060.
250	**Omakapitaliinstrumendid** Vt veerg 070.
260	**Tuletisinstrumendid** Vt veerg 080.

▼M7

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
270–290	**Bilansivälised kirjed** Nendes veergudes kajastatud väärtustesse ei tohi olla sisse arvestatud ümberhindlustegurit.
270	**Siduvad laenuandmiskohustused** Vt veerg 090.
280	**Finantsgarantiid** Vt veerg 100.
290	**Muud siduvad kohustused** Vt veerg 110.
300	**Otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju** Kapitalinõuete määruse artikkel 401. Siia märgib krediidiasutus 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.
310	**Kinnisvara** Kapitalinõuete määruse artikkel 402. Siia märgib krediidiasutus või investeerimisühing kapitalinõuete määruse artikli 402 kohaldamise tõttu riskipositsiooni väärtusest maha arvatud summad.
320	**Vabastatud summad** Kapitalinõuete määruse artikkel 400. Siia märgib krediidiasutus või investeerimisühing summad, mille võrra kohaldatakse riskide kontsentreerumise tingimuses vabastusi.
330–350	**Riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punkt d. Krediidiasutus või investeerimisühing kajastab kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisel arvutatud riskipositsiooni väärtuse pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.
330	**Kokku** Sellesse veergu märgitakse summa, mis võetakse arvesse, et järgida kapitalinõuete määruse artiklis 395 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäära.
340	**Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad** Krediidiasutus või investeerimisühing märgib riskipositsiooni kogusumma pärast seda, kui on kohaldatud vabastusi ja võetud arvesse kauplemisportfelli mittekuuluva krediidiriski maandamise mõju.
350	**% aktsepteeritud kapitalist** Siia märgib krediidiasutus või investeerimisühing riskipositsiooni protsendilise väärtuse pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist suhtena krediidiasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalisse, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunktis b.

▼M7

7. **C 29.00 – Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE3)**

7.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–360	Vormil LE3 esitab krediidiasutus või investeerimisühing andmed üksikklientide kohta, kes kuuluvad omavahel seotud klientide rühmadesse, mis on kajastatud vormi LE2 ridadel.
010	**Kood** Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu. Esitatakse üksiku vastaspoole kood, kes kuulub omavahel seotud klientide rühmadesse.
020	**Rühma kood** Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu. Kui omavahel seotud klientide rühmal on riiklikul tasandil kordumatu kood olemas, tuleb see esitada. Kui riiklikul tasandil kordumatu kood puudub, on esitatavaks koodiks kood, mida kasutatakse riskipositsioonide esitamiseks omavahel seotud klientide rühmade suhtes vormis C 28.00 (vorm LE2). Juhul kui klient kuulub mitmesse omavahel seotud klientide rühma, kajastatakse ta kõigi nende omavahel seotud klientide rühmade liikmena.
030	**Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes** Vt vormi LE2 veerg 030.
040	**Seotuse liik** Üksiküksuse ja omavahel seotud klientide rühma vahelise seotuse liik tähistatakse ühega järgmistest tähistest: „a”, kui esineb kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 39 alapunktis a sätestatud olukord (kontroll) või „b”, kui esineb kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 39 alapunktis b sätestatud olukord (vastastikune seotus).
050–360	Kui vormi LE2 kohased finantsinstrumendid esitatakse kogu omavahel seotud klientide rühma kohta, siis jaotatakse need vormis LE3 iga üksikvastaspoole kaupa vastavalt krediidiasutuse või investeerimisühingu ärikriteeriumidele. Ülejäänud juhised on samad, mis vormi LE2 puhul.

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

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Kood** Kood on rea tunnus ning on tabeli iga rea puhul kordumatu. Vt vormi LE1 veerg 010.

▼M7

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
020–250	**Riskipositsioonide tähtajaklassid** Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punkt e. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab selle teabe kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes. 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. 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”. Riskipositsiooni eeldatav lõpptähtaeg kajastatakse nii otsese kui ka kaudse riskipositsiooni puhul. 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). 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. Kaudsete riskipositsioonide puhul lähtutakse tähtajaklassidesse jaotamisel otsest riskipositsiooni genereerivate tagatud tegevuste tähtajast. Kui riskipositsiooni või riskipositsiooni osa tuleb käsitleda makseviivituses olevana ja seda kajastatakse sellena vormides C 28.00 (LE 2, veerg 050) ja C 29.00 (LE 3, veerg 060), tuleb makseviivituses oleva riskipositsiooni oodatav äravool määrata järgmiselt vastavatesse tähtajaklassidesse. — Kui aruandval üksusel on makseviivitusest hoolimata riskipositsiooniga seotud oodatavate tagasimaksete selge graafik, määrab ta tagasimaksed vastavatesse tähtajaklassidesse. — Kui aruandval üksusel ei ole selget ülevaadet sellest, millal makseviivituses summad tagasi makstakse (kui üldse), määrab ta need kategooriasse „Määramata lõpptähtaeg”.

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.

▼M7

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Kood** Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu. Vt vormi LE3 veerg 010.
020	**Rühma kood** Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu. Vt vormi LE3 veerg 020.
030–260	**Riskipositsioonide tähtajaklassid** Vt vormi LE4 veerud 020–250.

▼M6

X LISA

FINANTSVÕIMENDUSE ARUANDLUS

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARUANDEVORMID			
Vormi kood	**Vormi kood**	**Vormi nimi**	**Lühinimi**
47	C 47.00	Finantsvõimenduse määra arvutamine	LRCalc
40	C 40.00	Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus	LR1
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 alternatiivne jaotus	LR4
44	C 44.00	Üldine teave	LR5

C 40.00 – RISKIPOSITSIOONI NÄITAJA ALTERNATIIVNE KÄSITLUS (LR1)

Rida		**Veerg**							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Raamatupidamislik bilansiline väärtus	**Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist**	**SFT-de lisand**	**Lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)**	**Tinglik väärtus / nimiväärtus**	**Tinglik ülemväärtus**	**Tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)**	**Hüpoteetiliselt välja jäetud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa**
010	Tuletisinstrumendid								
020	Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse)								
030	Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel on tehingu arveldamise klausel								

▼M6

Rida		Veerg							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Raamatupidamislik bilansiline väärtus	**Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist**	**SFT-de lisand**	**Lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)**	**Tinglik väärtus / nimiväärtus**	**Tinglik ülemväärtus**	**Tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)**	**Hüpoteetiliselt välja jäetud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa**
040	Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel ei ole tehingu arveldamise klauslit								
050	Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse)								
060	Finantstuletisinstrumendid								
070	Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud SFT-d								
080	Tasaarvestuse raamlepinguga katmata SFT-d								
090	Muud varad								
100	Krediidiriski standardmeetodi kohased madala riskiga bilansivälised kirjed, millest:								
110	Uuenevad jaenõuded, millest:								
120	tingimusteta tühistatavad krediitkaartide krediidilimiidid								
130	Mitteuuenevad tingimusteta tühistatavad limiidid								

▼M6

Rida		Veerg							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Raamatupidamislik bilansiline väärtus	**Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist**	**SFT-de lisand**	**Lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)**	**Tinglik väärtus / nimiväärtus**	**Tinglik ülemväärtus**	**Tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)**	**Hüpoteetiliselt välja jäetud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa**
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								
190	(Memokirje) Mitteuuenevate tingimusteta tühistatavate limiitide kasutatud limiidid								
210	Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahaline tagatis								
220	Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames antud rahalise tagatisega seotud nõuded								
230	SFT raames saadud väärtpaberid, mida kajastatakse varana								

▼M6

Rida		Veerg							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Raamatupidamislik bilansiline väärtus	**Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist**	**SFT-de lisand**	**Lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)**	**Tinglik väärtus / nimiväärtus**	**Tinglik ülemväärtus**	**Tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)**	**Hüpoteetiliselt välja jäetud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa**
240	SFT-d, kus toimub rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamine (rahalised nõuded)								
250	Riskipositsioonid, mille suhtes võib kohaldada CRR artikli 113 lõike 6 kohast käsitlust								
260	Riskipositsioonid, mis vastavad CRR artikli 429 lõike 14 punktides a-c sätestatud tingimustele								

C 41.00 – BILANSILISED JA BILANSIVÄLISED KIRJED – RISKIPOSITSIOONIDE TÄIENDAV JAOTUS (LR2)

Rida		Veerg		
		010	020	030
		Bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid (standardmeetodi kohased riskipositsioonid)	**Bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid (sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid)**	**Nimiväärtus**
010	Kõik bilansilised ja bilansivälised kauplemisportfellivälised riskipositsioonid ning kauplemisportfellist tulenevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski (jaotumine riski kaalu kohaselt):			
020	= 0 %			
030	> 0 % ja ≤ 12 %			
040	> 12 % ja ≤ 20 %			

▼M6

Rida		Veerg		
		010	020	030
		Bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid (standardmeetodi kohased riskipositsioonid)	**Bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid (sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid)**	**Nimiväärtus**
050	> 20 % ja ≤ 50 %			
060	> 50 % ja ≤ 75 %			
070	> 75 % ja ≤ 100 %			
080	> 100 % ja ≤ 425 %			
090	> 425 % ja ≤ 1 250 %			
100	Makseviivituses olevad riskipositsioonid			
110	(Memokirje) Madala riskiga bilansivälised kirjed ja bilansivälised kirjed, mille suhtes kohaldatakse maksevõime suhtarvu arvutamisel ümberhindlustegurit 0 %			

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	
055	Maha arvatud varasumma – esimese taseme põhiomavahendite kirjetest – täielikult rakendatud määratlus	

▼M6

Rida		Veerg
		010
065	Maha arvatud varasumma – esimese taseme põhiomavahendite kirjetest – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	
075	Maha arvatud varasumma – omavahendite kirjetest – täielikult rakendatud määratlus	
085	Maha arvatud varasumma – omavahendite kirjetest – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	

C 43.00 – FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA RISKIPOSITSIOONI NÄITAJA KOMPONENTIDE ALTERNATIIVNE JAOTUS (LR4)

Rida	Bilansivälised kirjed, tuletisinstrumendid, SFT-d 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 SFT-d, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet		
050	Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet		
060	SFT-d, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet		
065	Riskipositsioonid, mis tulenevad krediidituletisinstrumentide täiendavast käsitlusest		
070	Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad		

▼M6

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				
90	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				
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	Krediidiasutused ja investeerimisühingud				
190	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid millest:				
200	elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid				
210	Jaenõuded millest:				
220	Jaenõuded VKEde vastu				

▼M6

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
230	Nõuded äriühingute vastu millest:				
240	Nõuded finantssektori äriühingute vastu				
250	Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu millest:				
260	Nõuded VKEde vastu				
270	Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu				
280	Makseviivituses olevad riskipositsioonid				
290	Muud kirjed millest:				
300	väärtpaberistamise positsioonid				
310	Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest:				
320	ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel				

C 44.00 – ÜLDINE TEAVE (LR5)

Rida		Veerg
		010
010	Krediidiasutuse või investeerimisühingu äriühingu struktuur	
020	Tuletisinstrumentide käsitlemine	
040	Krediidiasutuse või investeerimisühingu liik	

▼M6

C 47.00 – FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARVUTAMINE (LRCalc)

		Veerg
		Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
Rida	Riskipositsiooni väärtused	010
010	SFT-d: riskipositsioon vastavalt CRR artikli 429 lõigetele 5 ja 8	
020	SFT-d: vastaspoole krediidiriski lisand	
030	SFT-de suhtes kohaldatav erand: lisand vastavalt CRR artikli 429b lõikele 4 ja artiklile 222	
040	Vahendatud SFT-de vastaspoole krediidirisk vastavalt CRR artikli 429b lõikele 6	
050	(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhistest kliiritavatest SFT-dest tulenevate riskipositsioonide puhul	
060	Tuletisinstrumendid: praegune asenduskulu	
070	(–) Tuletisinstrumentide turuväärtuse suhtes tasaarvestatud saadud aktsepteeritud rahaline variatsioonitagatis	
080	(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (asenduskulud)	
090	Tuletisinstrumendid: lisand turuväärtuse meetodi alusel	
100	(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (potentsiaalne tuleviku riskipositsioon)	
110	Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: esmase riskipositsiooni meetod	
120	(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (esmase riskipositsiooni meetod)	
130	Piiratud väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide tinglik väärtus	
140	(–) Väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide suhtes tasaarvestatud aktsepteeritavad ostetud krediidituletisinstrumendid	
150	10 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt CRR artikli 429 lõikele 10	

▼M6

		Veerg
		Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
Rida	**Riskipositsiooni väärtused**	010
160	20 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt CRR artikli 429 lõikele 10	
170	50 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt CRR artikli 429 lõikele 10	
180	100 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt CRR artikli 429 lõikele 10	
190	Muud varad	
200	Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja	
210	(–) Tuletustehingutega antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuded	
220	(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (alustamise tagatis)	
230	Korrigeerimine SFT-de raamatupidamislike müügitehingute puhul	
240	(–) Usaldusvarad	
250	(–) Välja jäetud grupisisesed riskipositsioonid (individuaalsed) vastavalt CRR artikli 429 lõikele 7	
260	(–) CRR artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid	
270	(–) Maha arvatud varasumma – esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus	
280	(–) Maha arvatud varasumma – esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	
290	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni kogusumma – kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	
300	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni kogusumma – kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust	
Rida	**Kapital**	
310	Esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus	
320	Esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	

▼M6

		Veerg
		Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
Rida	Finantsvõimenduse määr	
330	Finantsvõimenduse määr – kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	
340	Finantsvõimenduse määr – kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust	

▼M9

XI LISA

FINANTSVÕIMENDUSE ARUANDLUS

I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. VORMIDE PEALKIRJASTAMISE JA MUUD PÕHIMÕTTED

1.1. VORMIDE PEALKIRJASTAMINE

1.2. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED

1.3. LÜHENDID

1.4. MÄRGI PÕHIMÕTTED

II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. STRUKTUUR JA SAGEDUS

2. VALEMID FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARVUTAMISEKS

3. OLULISUSE PIIRMÄÄRAD TULETISINSTRUMENTIDE PUHUL

4. C 47.00 – FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARVUTAMINE (LRCalc)

5. C 40.00 – RISKIPOSITSIOONI NÄITAJA ALTERNATIIVNE KÄSITLUS (LR1)

6. C 41.00 – BILANSILISED JA BILANSIVÄLISED KIRJED – RISKIPOSITSIOONIDE TÄIENDAV JAOTUS (LR2)

7. C 42.00 – KAPITALI ALTERNATIIVNE MÄÄRATLUS (LR3)

8. C 43.00 – FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA RISKIPOSITSIOONI NÄITAJA KOMPONENTIDE ALTERNATIIVNE JAOTUS (LR4)

9. C 44.00 – ÜLDINE TEAVE (LR5)

I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. **Vormide pealkirjastamise ja muud põhimõtted**

1.1. **Vormide pealkirjastamine**

1. Käesolevas lisas on sätestatud täiendavad juhised käesoleva määruse X lisas sisalduvate vormide (LR – *leverage ratio*) täitmiseks.

2. Raamistik koosneb kokku kuuest vormist:

— C 47.00: Finantsvõimenduse määra arvutamine (LRCalc): Finantsvõimenduse määra arvutamine

— C 40.00: Finantsvõimenduse määra vorm 1 (LR1): Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus

— C 41.00: Finantsvõimenduse määra vorm 2 (LR2): Bilansilised ja bilansivälised kirjed – riskipositsioonide täiendav jaotus

— C 42.00: Finantsvõimenduse määra vorm 3 (LR3): Kapitali alternatiivne määratlus

— C 43.00: Finantsvõimenduse määra vorm 4 (LR4): Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide jaotus ning

— C 44.00: Finantsvõimenduse määra vorm 5 (LR5): Üldine teave.

▼M9

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 andmeväljadele viitamisel on käesolevas dokumendis aluseks võetud järgmistes punktides kirjeldatud nummerdamise põhimõtted. Need numbrilised koodid on valideerimise eeskirjades laialdaselt kasutusel.

5. Juhistes kasutatakse järgmisel kujul olevat üldist märget: {vorm;rida;veerg}. Tärni kasutatakse tervele reale või veerule viitamiseks.

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

7. Finantsvõimenduse aruandluses viitab „millest" kirjele, mis on kõrgema taseme riskipositsiooni kategooria alajaotis, ning „memokirje" eraldi kirjele, mis ei ole riskipositsiooni klassi alajaotis. Aruandluses on kohustuslik näidata mõlemat liiki andmeväljad, kui ei ole sätestatud teisiti.

1.3. **Lühendid**

8. Käesolevas lisas ja sellega seotud vormides kasutatakse järgmisi lühendeid:

a. CRR tähistab kapitalinõuete määrust ehk määrust (EL) nr 575/2013;

b. SFT tähistab väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingut, st repotehingut, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingut, pika arveldustähtajaga tehingut ja võimenduslaenu tehingut määruse (EL) nr 575/2013 tähenduses;

c. CRM tähistab krediidiriski maandamist.

1.4. **Märgi põhimõtted**

9. Kõik summad esitatakse positiivsete arvudena. Erandiks on andmeväljadel {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} ja {LR3;085;010} esitatavad summad. Seega tuleks tähele panna, et andmeväljad {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} ja {LR3;085;010} saavad olla vaid negatiivse väärtusega. Lisaks tuleks tähele panna, et andmeväljad {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} ja {LR3;040;010} saavad olla vaid positiivse väärtusega (välja arvatud äärmuslikel juhtudel).

▼M9

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 krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad pädevatele asutustele kapitalinõuete määruse artikli 430 lõike 1 esimese lõigu kohaselt, ning B osa sisaldab kõiki andmekirjeid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse artikli 430 lõike 1 teise lõigu kohaselt (st mida on vaja kapitalinõuete määruse artiklis 511 osutatud aruande jaoks).

2. Käesoleva rakendusliku tehnilise standardi jaoks andmete koondamisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse usaldusvarade käsitlemist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 13.

2. Valemid finantsvõimenduse määra arvutamiseks

3. Finantsvõimenduse määr põhineb kapitalinäitajal ja kogu riskipositsiooni näitajal, mille saab arvutada A osa andmeväljadega.

4. Finantsvõimenduse määr – täielikult rakendatud määratlus = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}

5. Finantsvõimenduse määr – üleminekuperioodil rakendatav määratlus = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}

3. Olulisuse piirmäärad tuletisinstrumentide puhul

6. Selliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute aruandluskoormuse vähendamiseks, kelle tuletisinstrumentidest tulenevad riskid on väikesed, hinnatakse tuletisinstrumentidest tulenevate riskipositsioonide suhtelist tähtsust võrreldes finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooniga järgmiste näitajate abil. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad need näitajad järgmiselt:

7. Tuletisinstrumentide osakaal $= \frac{\begin{array}{c}[\{\text{LRCalc;060;010}\} + \{\text{LRCalc;070;010}\} + \{\text{LRCalc;080;010}\} + \\ \{\text{LRCalc;090;010}\} + \{\text{LRCalc;100;010}\} + \{\text{LRCalc;110;010}\} + \\ \{\text{LRCalc;120;010}\} + \{\text{LRCalc;130;010}\} + \{\text{LRCalc;140;010}\}]\end{array}}{\text{Kogu riskipositsiooni näitaja}}$.

8. Kus kogu riskipositsiooni näitaja on võrdne järgnevaga: {LRCalc;290;010}.

9. Tinglik koguväärtus, millele tuletisinstrumendid viitavad = {LR1; 010;070}. Selle andmevälja peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud aruandes alati täitma.

10. Krediidituletisinstrumentide maht = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Need andmeväljad peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud aruandes alati täitma.

11. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad järgmisel aruandeperioodil täitma punktis 14 osutatud andmeväljad juhul, kui täidetud on üks järgmistest tingimustest:

— punktis 7 osutatud tuletisinstrumentide osakaal on kahel järjestikusel aruandekuupäeval rohkem kui 1,5 %;

— punktis 7 osutatud tuletisinstrumentide osakaal ületab 2,0 %.

12. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle puhul punktis 9 määratletud tinglik koguväärtus, millele tuletisinstrumendid viitavad, ületab 10 miljardit eurot, peavad täitma punktis 14 osutatud andmeväljad ka juhul, kui nende tuletisinstrumentide osakaal ei vasta punktis 11 kirjeldatud tingimustele.

▼M9

13. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad täitma punktis 15 osutatud andmeväljad juhul, kui täidetud on vähemalt üks järgmine tingimus:

— punktis 10 osutatud krediidituletisinstrumentide maht on kahel järjestikusel aruandekuupäeval rohkem kui 300 miljonit eurot;

— punktis 10 osutatud krediidituletisinstrumentide maht ületab 500 miljonit eurot.

14. Punkti 11 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma järgmised aruande andmeväljad: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} ja {LR1;060;070}.

15. Punkti 13 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma järgmised aruande andmeväljad: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} ja {LR1;050;085}.

4. **C 47.00 – Finantsvõimenduse määra arvutamine (LRCalc)**

16. Aruandevormi sellesse ossa koondatakse andmed, mis on vajalikud kapitalinõuete määruse artiklites 429, 429a ja 429b määratletud finantsvõimenduse määra arvutamiseks.

17. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad finantsvõimenduse määra kohta aruandeid kord kvartalis. Igas kvartalis viitab aruandekuupäeva väärtus vastava kvartali kolmanda kuu viimase kalendripäeva väärtusele.

18. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad andmeväljad {010;010} kuni {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} ja {150;010} kuni {190;010}, nagu andmeväljadel {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} ja {220;010} viidatud erandid ei kehtiks.

19. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad andmeväljad {010;010} kuni {240;010}, nagu andmeväljadel {250;010} ja {260;010} viidatud erandid ei kehtiks.

20. Iga summa, mis suurendab omavahendite summat või finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtust, kajastatakse aruandes positiivse arvuna. Seevastu iga summa, mis vähendab omavahendite kogusummat või finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtust, kajastatakse aruandes negatiivse arvuna. Kui kirje nimetuse ees on miinusmärk (–), ei esitata kõnealuse kirje puhul positiivset arvu.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{010;010}	**SFT-d: riskipositsioon vastavalt CRR artikli 429 lõigetele 5 ja 8** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 5 punkt d ja artikli 429 lõige 8. Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsioon, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 5 punktile d ja lõikele 8. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad sellel andmeväljal arvesse tehinguid artikli 429b lõike 6 punkti c kohaselt. 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 neid kirjeid andmeväljal {190,010}.

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse vahendatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing pakub kliendile või vastaspoolele kahjuhüvitist või garantiid, mis piirdub kliendi poolt laenuksantud väärtpaberi või raha väärtuse ja laenuvõtja antud tagatise väärtuse vahelise erinevusega, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 6 punktis a.
{020;010}	**SFT-d: vastaspoole krediidiriski lisand** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõige 1 Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute, kaasa arvatud bilansivälised tehingud, vastaspoole krediidiriskist tulenev lisand, mis määratakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 429b lõigete 2 või 3 kohaselt, nagu on asjakohane. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad sellel andmeväljal arvesse tehinguid artikli 429b lõike 6 punkti c kohaselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse vahendatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing pakub kliendile või vastaspoolele kahjuhüvitist või garantiid, mis piirdub kliendi poolt laenuksantud väärtpaberi või raha väärtuse ja laenuvõtja antud tagatise väärtuse vahelise erinevusega, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 6 punktis a. Selle asemel kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud neid kirjeid andmeväljal {040;010}.
{030;010}	**SFT-de suhtes kohaldatav erand: lisand vastavalt CRR artikli 429b lõikele 4 ja artiklile 222** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõige 4 ja artikkel 222 Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute, kaasa arvatud bilansivälised tehingud, riskipositsiooni väärtus, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 222 kohaselt, tingimusel et kohaldatava riskikaalu alampiir on 20 %. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad sellel andmeväljal arvesse tehinguid kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 6 punkti c kohaselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse tehinguid, mille puhul finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtuse lisand määratakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 429b lõikes 1 sätestatud meetodil.
{040;010}	**Vahendatud SFT-de vastaspoole krediidirisk vastavalt CRR artikli 429b lõikele 6** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 6 punkt a ning lõiked 2 ja 3 Selliste vahendatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsiooni väärtus, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing pakub kliendile või vastaspoolele kahjuhüvitist või garantiid, mis piirdub kliendi poolt laenuksantud väärtpaberi või raha väärtuse ja laenuvõtja antud tagatise väärtuse vahelise erinevusega, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 6 punktis a; koosneb üksnes lisandist, mis on kindlaks määratud kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 2 või 3 kohaselt, nagu on asjakohane. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse tehinguid artikli 429b lõike 6 punkti c kohaselt. Selle asemel kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud neid kirjeid andmeväljadel {010;010} ja {020;010} või {010;010} ja {030;010}, nagu on asjakohane.
{050;010}	**(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhistest kliiritavatest SFT-dest tulenevate riskipositsioonide puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 11 ja artikli 306 lõike 1 punkt c Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhistest kliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate kauplemisriskipositsioonide puhul, tingimusel et asjaomased kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele.

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Kui välja jäetud keskse vastaspoole pool on väärtpaber, ei võeta seda sellel andmeväljal arvesse, välja arvatud juhul, kui see on edasipanditud väärtpaber, mida kohaldatava raamatupidamistava kohaselt (st vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 111 lõike 1 esimesele lausele) võetakse arvesse täies väärtuses. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljadel {010;010}, {020;010} ja {030;010}, nagu ei kohaldataks ühtegi erandit, ning kui eelmise lause teises pooles mainitud tingimus on täidetud, andmeväljal {190;010}. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu välja jäetud poolele andnud alustamise tagatise, mis on kajastatud andmeväljal {190;010}, aga ei ole kajastatud andmeväljal {020;010} ega {030;010}, võib krediidiasutus või investeerimisühing selle esitada käesoleval andmeväljal.
{060;010}	**Tuletisinstrumendid: praegune asenduskulu** Kapitalinõuete määruse artiklid 429a, 274, 295, 296, 297 ja 298 Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute ning krediidituletisinstrumentide (kaasa arvatud bilansivälised) kapitalinõuete määruse artikli 274 lõike 1 kohane praegune asenduskulu, mis on esitatud enne saadud variatsioonitagatisi. Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 kohaselt võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtta vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju. Toodetevaheline tasaarvestus ei ole kohaldatav. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad siiski teha tasaarvestust kapitalinõuete määruse artikli 272 punkti 25 alapunktis c osutatud tootekategooria siseselt ja krediidituletisinstrumentide puhul, kui nende suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 295 punktis c osutatud lepingujärgset toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikele 8 ja artiklile 275.
{070;010}	**(–) Tuletisinstrumentide turuväärtuse suhtes tasaarvestatud saadud aktsepteeritud rahaline variatsioonitagatis** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõige 3 Selliselt vastaspoolelt saadud rahaline variatsioonitagatis, kelle puhul aktsepteeritakse tasaarvestamist tuletisinstrumentide riskipositsiooni asenduskulu suhtes kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 3 kohaselt. Sellel andmeväljal ei võeta arvesse mingit rahalist variatsioonitagatist, mis on saadud seoses välja jäetud keskse vastaspoole poolega kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 11 kohaselt.
{080;010}	**(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (asenduskulud)** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 11 Nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu kliendipõhistest kliiritavatest tuletistehingutest tulenev välja jäetud kauplemisriskipositsioonide asenduskulu osa, tingimusel et see vastab kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Käesolev summa esitatakse enne rahalist variatsioonitagatist, mis selle poolega seoses saadi. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {060;010}, nagu ei oleks kohaldatud mingit väljajätmist.
{090;010}	**Tuletisinstrumendid: lisand turuväärtuse meetodi alusel** Kapitalinõuete määruse artiklid 429a, 274, 295, 296, 297, 298 ja artikli 299 lõige 2

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Sellel andmeväljal kajastatakse lisandit (kaasa arvatud bilansiväliste) krediidituletisinstrumentide 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 krediidituletisinstrumentide puhul kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 kohaselt), kohaldades sealjuures kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 kohaseid tasaarvestamise eeskirju. Kõnealuste lepingute riskipositsiooni väärtuse kindlaksmääramisel võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtta vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju. Toodetevaheline tasaarvestus ei ole kohaldatav. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad siiski teha tasaarvestust kapitalinõuete määruse artikli 272 punkti 25 alapunktis c osutatud tootekategooria siseselt ja krediidituletisinstrumentide puhul, kui nende suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 295 punktis c osutatud lepingujärgset toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 teisele lõigule kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud krediidituletisinstrumentide potentsiaalse tuleviku krediidiriski positsiooni kindlaksmääramisel kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 punktis a sätestatud põhimõtteid mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvate, vaid kõigi oma krediidituletisinstrumentide suhtes. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikele 8 ja artiklile 275.
{100;010}	**(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (potentsiaalne tuleviku riskipositsioon)** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 11 Nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu kliendipõhistest kliiritavatest tuletistehingutest tulenev välja jäetud kauplemisriskipositsioonide potentsiaalne tuleviku riskipositsioon, tingimusel et see vastab kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {090;010}, nagu ei oleks kohaldatud mingit väljajätmist.
{110;010}	**Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: esmase riskipositsiooni meetod** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõige 8 ja artikkel 275 Sellel andmeväljal kajastatakse kapitalinõuete määruse II lisa punktides 1 ja 2 loetletud lepingute riskipositsiooni näitaja, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artiklis 275 sätestatud esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt. Esmase riskipositsiooni meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ei vähenda riskipositsiooni näitajat saadud rahalise variatsioonitagatise summa võrra vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikele 8. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei kasuta esmase riskipositsiooni meetodit, ei täida seda andmevälja. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse turuväärtuse meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikele 1 ja artiklile 274.
{120;010}	**(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (esmase riskipositsiooni meetod)** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 11 Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul, kui kohaldatakse esmase riskipositsiooni meetodit, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 275, tingimusel et asjaomased kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {110;010}, nagu ei oleks kohaldatud mingit väljajätmist.

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{130;010}	**Piiratud väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide tinglik väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõiked 5 kuni 7 Väljakirjutatud krediidituletisinstrumendi (st kui krediidiasutus või investeerimisühing pakub vastaspoolele krediidiriski kaitset) tinglik ülemväärtus, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429a lõigetes 5–7.
{140;010}	**(–) Väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide suhtes tasaarvestatud aktsepteeritavad ostetud krediidituletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõiked 5 kuni 7 Selliste ostetud krediidituletisinstrumentide tinglik ülemväärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset, mille aluseks olev üksus on sama nagu krediidiasutuse või investeerimisühingu väljakirjutatud krediidituletisinstrumentidel, ning kui selle ostetud kaitse järelejäänud lõpptähtaeg on müüdud krediidiriski kaitse järelejäänud lõpptähtajaga võrdne või sellest pikem. Seega ei ole väärtus iga aluseks oleva üksuse puhul suurem kui andmeväljal {130;010} esitatud väärtus.
{150;010}	**10 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt CRR artikli 429 lõikele 10** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 10, artikli 111 lõike 1 punkt d ja artikli 166 lõige 9 Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 4 alapunktides a kuni c osutatud selliste madala riskiga bilansiväliste kirjete kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 ja artikli 111 lõike 1 punkti d kohane riskipositsiooni väärtus, millele määrataks 0 % ümberhindlustegur (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 10 % nimiväärtusest). See tähendab siduvaid kohustusi, mille krediidiasutus või investeerimisühing võib igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistada või mille puhul on ette nähtud automaatne tühistamine laenuvõtja krediidivõimelisuse halvenemise korral. Meeldetuletuseks: spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda nimiväärtust. Kui siduv kohustus on seotud teise siduva kohustuse pikendamisega, kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 lõike 9 kohaselt nende kahe siduva kohustuse ümberhindlusteguritest väiksemat. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{160;010}	**20 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt CRR artikli 429 lõikele 10** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 10, artikli 111 lõike 1 punkt c ja artikli 166 lõige 9 Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 3 alapunktides a ja b osutatud selliste mõõduka riskiga bilansiväliste kirjete kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 ja artikli 111 lõike 1 punkti c kohane riskipositsiooni väärtus, millele määrataks 20 % ümberhindlustegur (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 20 % nimiväärtusest). Meeldetuletuseks: spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda nimiväärtust. Kui siduv kohustus on seotud teise siduva kohustuse pikendamisega, kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 lõike 9 kohaselt nende kahe siduva kohustuse ümberhindlusteguritest väiksemat. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{170;010}	**50 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt CRR artikli 429 lõikele 10** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 10, artikli 111 lõike 1 punkt b ja artikli 166 lõige 9 Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 2 alapunktides a ja b osutatud selliste keskmise riskiga bilansiväliste kirjete kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 ja artikli 111 lõike 1 punkti b kohane riskipositsiooni väärtus, millele määrataks krediidiriski suhtes kohaldatava standardmeetodi määratluse kohaselt 50 % ümberhindlustegur (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 50 % nimiväärtusest). Meeldetuletuseks: spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda nimiväärtust. See andmeväli hõlmab likviidsuse tagamise tehinguid ja muid väärtpaberistamisega seotud kohustusi. See tähendab, et kõigi likviidsuse tagamise tehingute ümberhindlustegur on tähtajast olenemata kapitalinõuete määruse artikli 255 kohaselt 50 %. Kui siduv kohustus on seotud teise siduva kohustuse pikendamisega, kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 lõike 9 kohaselt nende kahe siduva kohustuse ümberhindlusteguritest väiksemat. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{180;010}	**100 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt CRR artikli 429 lõikele 10** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 10, artikli 111 lõike 1 punkt a ja artikli 166 lõige 9 Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktides a kuni k osutatud selliste suure riskiga bilansiväliste kirjete kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 ja artikli 111 lõike 1 punkti a kohane riskipositsiooni väärtus, millele määrataks 100 % ümberhindlustegur (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 100 % nimiväärtusest). Meeldetuletuseks: spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda nimiväärtust. See andmeväli hõlmab likviidsuse tagamise tehinguid ja muid väärtpaberistamisega seotud kohustusi. Kui siduv kohustus on seotud teise siduva kohustuse pikendamisega, kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 lõike 9 kohaselt nende kahe siduva kohustuse ümberhindlusteguritest väiksemat. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{190;010}	**Muud varad** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 5 Kõik varad peale kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute, krediidituletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute (muud sellel andmeväljal kajastatavad varad on näiteks rahalise variatsioonitagatise laenujääk, kui seda tunnistatakse kasutatava raamatupidamistava kohaselt, likviidsed varad, mis on määratletud likviidsuskattekordaja kohaselt ning luhtunud ja arveldamata tehingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuvad hindamisel kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikes 5 sätestatud põhimõtetest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ja mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Peale selle peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtma sellel andmeväljal arvesse kirjed, mis on arvatud maha esimese taseme põhiomavahenditest ja täiendavatest esimese taseme omavahenditest (nt immateriaalsed varad, edasilükkunud tulumaksu vara jne).

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{200;010}	**Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõige 2 Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatise summa, kui sellise tagatise andmine vähendab kohaldatava raamatupidamistava kohaselt varade summat, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikes 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu kliendipõhiste kliiritavate tuletistehingute alustamise tagatist ega aktsepteeritud rahalist variatsioonitagatist, nagu on kindlaks määratud kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikes 3.
{210;010}	**(–) Tuletustehingutega antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuded** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 3 kolmas lõik Tuletistehingu vastaspoolele antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuded, kui krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kohaldatava raamatupidamistava kohaselt kajastama neid nõudeid varana, tingimusel et täidetud on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 3 punktides a–e sätestatud tingimused. Esitatud summat võetakse arvesse ka andmeväljal {190, 010} kajastatud teiste varade hulgas.
{220;010}	**(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (alustamise tagatis)** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 11 Nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu kliendipõhistest kliiritavatest tuletistehingutest tulenev välja jäetud kauplemisriskipositsioonide alustamise tagatise (antud) osa, tingimusel et see vastab kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Esitatud summat võetakse arvesse ka andmeväljal {190, 010} kajastatud teiste varade hulgas.
{230;010}	**Korrigeerimine SFT-de raamatupidamislike müügitehingute puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõige 5 Repotehingu käigus laenuks antud väärtpaberite väärtus, mille kajastamine lõpetatakse kohaldatava raamatupidamistava alusel raamatupidamisliku müügitehingu tõttu.
{240;010}	**(–) Usaldusvarad** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 13 Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 13 kohaste selliste usaldusvarade väärtus, mis vastavad IAS 39 kajastamise lõpetamise kriteeriumidele ja asjakohasel juhul IFRS 10 dekonsolideerimise kriteeriumidele, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Esitatud summat võetakse arvesse ka andmeväljal {190, 010} kajastatud teiste varade hulgas.
{250;010}	**(–) Välja jäetud grupisisesed riskipositsioonid (individuaalsed) vastavalt CRR artikli 429 lõikele 7** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 7 ja artikli 113 lõige 6

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Riskipositsioonid, mida ei ole konsolideeritud kohaldataval konsolideerimistasandil ja mille suhtes võib kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 kohast käsitlust, tingimusel et kõik kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktides a–e sätestatud tingimused on täidetud ja pädevad asutused on andnud oma nõusoleku. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit väljajätmist.
{260;010}	**(–) CRR artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 14 Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid, tingimusel et asjaomased tingimused on täidetud ja pädevad asutused on andnud oma nõusoleku. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit väljajätmist.
{270;010}	**(–) Maha arvatud varasumma – esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 punkt a ja artikli 499 lõike 1 punkt a See hõlmab kõiki selliseid korrigeerimisi, mis mõjutavad varade väärtust ja on ette nähtud järgmisega: — kapitalinõuete määruse artiklid 32 kuni 35 või — kapitalinõuete määruse artiklid 36 kuni 47 või — kapitalinõuete määruse artiklid 56 kuni 60, nagu on asjakohane. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mahaarvamiste suhtes tehtud erandeid, selliste mahaarvamiste alternatiive ja selliste mahaarvamiste tegemisest loobumist, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 48, 49 ja 79, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa I jaotise 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Topeltarvestuse vältimiseks ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud korrigeerimisi, mida on kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt juba kohaldatud riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {010;010} kuni {260;010}, ega korrigeerimisi, mille puhul ei arvata maha konkreetse vara väärtust. Kuna need summad on juba kapitalinäitajast maha arvatud, vähendavad need finantsvõimenduse määra riskipositsiooni ja esitatakse negatiivse arvuna.
{280;010}	**(–) Maha arvatud varasumma – esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 punkt a ja artikli 499 lõike 1 punkt b See hõlmab kõiki selliseid korrigeerimisi, mis korrigeerivad varade väärtust ja on ette nähtud järgmisega: — kapitalinõuete määruse artiklid 32 kuni 35 või — kapitalinõuete määruse artiklid 36 kuni 47 või — kapitalinõuete määruse artiklid 56 kuni 60, nagu on asjakohane.

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mahaarvamiste suhtes tehtud erandeid, selliste mahaarvamiste alternatiive ja selliste mahaarvamiste tegemisest loobumist, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 48, 49 ja 79, võttes lisaks arvesse kapitalinõuete määruse X osa I jaotise 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Topeltarvestuse vältimiseks ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud korrigeerimisi, mida on kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt juba kohaldatud riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {010;010} kuni {260;010}, ega korrigeerimisi, mille puhul ei arvata maha konkreetse vara väärtust. Kuna need summad on juba kapitalinäitajast maha arvatud, vähendavad need finantsvõimenduse määra riskipositsiooni ja esitatakse negatiivse arvuna.
{290;010}	**Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni kogusumma – kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmise summa: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}
{300;010}	**Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni kogusumma – kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmise summa: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}
Rida ja veerg	Kapital
{310;010}	**Esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 3 ja artikli 499 lõige 1 Siin kajastatakse esimese taseme omavahendite summat, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 25, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa I jaotise 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid.
{320;010}	**Esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 3 ja artikli 499 lõige 1 Siin kajastatakse esimese taseme omavahendite summat, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 25, pärast kapitalinõuete määruse X osa I jaotise 1. ja 2. peatükis sätestatud erandite arvessevõtmist.
Rida ja veerg	Finantsvõimenduse määr
{330;010}	**Finantsvõimenduse määr – kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1 Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 4 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.

▼M9

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{340;010}	**Finantsvõimenduse määr – kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1 Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 5 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.

5. **C 40.00 – Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus (LR1)**

21. Aruande käesolevasse ossa koondatakse andmed tuletisinstrumentide, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute ning bilansiväliste kirjete alternatiivse käsitluse kohta.

22. Krediidiasutused 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 CRMi puudumist" tähendab raamatupidamislikku bilansilist väärtust, milles ei ole tasaarvestuse ega muude riskide maandamise mõjusid arvesse võetud.

23. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad LR1, nagu LRCalci andmeväljadel {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} ja {260;010} viidatud erandeid ei oleks kohaldatud, välja arvatud andmeväljade {250;120} ja {260;120} puhul.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{010;010}	**Tuletisinstrumendid – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Siin esitatakse andmeväljade {020;010}, {050;010} ja {060;010} summa.
{010;020}	**Tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Siin esitatakse andmeväljade {020;020}, {050;020} ja {060;020} summa.
{010;050}	**Tuletisinstrumendid – lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)** Siin esitatakse andmeväljade {020;050}, {050;050} ja {060;050} summa.
{010;070}	**Tuletisinstrumendid – tinglik väärtus** Siin esitatakse andmeväljade {020;070}, {050;070} ja {060;070} summa.
{020;010}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Krediidituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana.
{020;020}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) — bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuetekohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse).
{020;050}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) – lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)** Siin esitatakse andmeväljade {030;050} ja {040;050} summa.
{020;070}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) – tinglik väärtus** Siin esitatakse andmeväljade {030;070} ja {040;070} summa.
{020;075}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) – tinglik ülemväärtus** Sellel andmeväljal esitatakse tinglik väärtus, millele andmeväljal {020; 070} esitatud krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) viitavad pärast mis tahes sellise õiglase väärtuse negatiivsete muutuste võrra vähendamist, mis on väljakirjutatud krediidituletisinstrumendiga seoses kaasatud esimese taseme omavahendite hulka.
{030;050}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel on tehingu arveldamise klausel – lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)** Kapitalinõuete määruse artikli 299 lõige 2 Sellel andmeväljal kajastatakse krediidituletisinstrumentide potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset tehingu arveldamise klausliga, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal krediidituletisinstrumentide jaoks ettenähtud lisandit, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ilma tehingu arveldamise klauslita. Selle asemel kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {LR1;040;050}. 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{030;070}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel on tehingu arveldamise klausel – tinglik väärtus** Sellel andmeväljal kajastatakse tinglik väärtus, millele krediidituletisinstrumendid viitavad, kui krediidiasutus 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{040;050}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel ei ole tehingu arveldamise klauslit – lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)** Kapitalinõuete määruse artikli 299 lõige 2

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Sellel andmeväljal kajastatakse krediidituletisinstrumentide potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset, millel **ei** ole tehingu arveldamise klauslit, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist. 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{040;070}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel ei ole tehingu arveldamise klauslit – tinglik väärtus** Sellel andmeväljal kajastatakse tinglik väärtus, millele krediidituletisinstrumendid viitavad, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset, millel **ei** ole tehingu arveldamise klauslit. 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{050;010}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Krediidituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{050;020}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Krediidituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuetekohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{050;050}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)** Kapitalinõuete määruse artikli 299 lõige 2 Sellel andmeväljal kajastatakse krediidituletisinstrumentide potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{050;070}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – tinglik väärtus** Sellel andmeväljal kajastatakse tinglik väärtus, millele krediidituletisinstrumendid viitavad, kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{050;075}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – tinglik ülemväärtus** Sellel andmeväljal esitatakse tinglik väärtus, millele andmeväljal {050;050} esitatud krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) viitavad pärast mis tahes sellise õiglase väärtuse positiivsete muutuste võrra vähendamist, mis on ostetud krediidituletisinstrumendiga seoses kaasatud esimese taseme omavahendite hulka.
{050;085}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)** Tinglik väärtus, millele krediidituletisinstrumendid viitavad, kui aruannet esitav krediidiasutus või investeerimisühing ostab krediidiriski kaitset enda välja kirjutatud krediidituletisinstrumentide aluseks oleva üksusega sama aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu. Selle andmevälja väärtuse esitamisel loetakse aluseks olevaid üksusi samaks juhul, kui tegemist on sama juriidilise isiku ja sama nõudeõiguse järguga. Aluseks olevate üksuste kogumile ostetud krediidiriski kaitset loetakse samaks, kui see krediidiriski kaitse on majanduslikult samaväärne krediidiriski kaitse ostmisega eraldi iga üksiku aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu. Kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab krediidiriski kaitset aluseks olevate üksuste kogumile, loetakse seda krediidiriski kaitset samaks üksnes juhul, kui ostetud krediidiriski kaitse katab täielikult kõik selle kogumi alajaotised, millele krediidiriski kaitse on müüdud. Teisisõnu võib tasaarvestamist arvesse võtta üksnes juhul, kui aluseks olevate üksuste kogum ja allutatuse tase on mõlema tehingu puhul ühesugused. Sellel andmeväljal arvesse võetavad ostetud krediidiriski kaitse tinglikud väärtused ei tohi ühegi aluseks oleva üksuse puhul ületada andmeväljadel {020;075} ja {050;075} esitatud summasid.
{060;010}	**Finantstuletisinstrumendid – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana.
{060;020}	**Finantstuletisinstrumendid – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuetekohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse).
{060;050}	**Finantstuletisinstrumendid – lisand turuväärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist)** Kapitalinõuete määruse artikkel 274 Sellel andmeväljal kajastatakse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute regulatiivset potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{060;070}	**Finantstuletisinstrumendid – tinglik väärtus** Sellel andmeväljal kajastatakse tinglik väärtus, millele viitavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingud.
{070;010}	**Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud SFT-d – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 ja artikkel 206 Kapitalinõuete määruse artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus. 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 {090,010}.
{070;020}	**Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud SFT-d – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 ja artikkel 206 Kapitalinõuete määruse artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuetekohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal 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 {090 020}.
{070;040}	**Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud SFT-d – SFT-de lisand** Kapitalinõuete määruse artikkel 206 Kapitalinõuete määruse artiklis 206 sätestatud nõuetele vastava tasaarvestuslepinguga kaetud (sealhulgas bilansiväliste) väärtpaberite kaudu finantseerimise 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: $CCE = max\{(\Sigma_i E_i - \Sigma_i C_i); 0\}$ kus: i = iga tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluv tehing; E_i = kapitalinõuete määruse artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i tehingu i puhul. C_i = kapitalinõuete määruse artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i tehingu i puhul. Krediidiasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi tasaarvestatavate tehingute kogumite puhul saanud, ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.
{080;010}	**Tasaarvestuse raamlepinguga katmata SFT-d – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Kapitalinõuete määruse artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana. 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 {090,010}.
{080;020}	**Tasaarvestuse raamlepinguga katmata SFT-d – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Kapitalinõuete määruse artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varadena, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal 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 {090 020}.
{080;040}	**Tasaarvestuse raamlepinguga katmata SFT-d – SFT-de lisand** Kapitalinõuete määruse artikkel 206 Kapitalinõuete määruse artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga **katmata** (sealhulgas bilansiväliste) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jaoks moodustavad krediidiasutused 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: CCE = max {(E – C); 0} kus: E = kapitalinõuete määruse artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i; C = kapitalinõuete määruse artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i. Krediidiasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi eespool nimetatud kogumite puhul saanud, ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.
{090;010}	**Muud varad – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Kõigi muude varade kui krediidituletisinstrumentide, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus.
{090;020}	**Muud varad – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Kõigi muude varade kui krediidituletisinstrumentide, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse).

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{100;070}	**Krediidiriski standardmeetodi kohased madala riskiga bilansivälised kirjed, millest – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtust, millele krediidiriski standardmeetodi alusel määrataks krediidiriski ümberhindlustegur 0 %. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{110;070}	**Uuenevad jaenõuded, millest – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4 Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kvalifitseeruvate uuenevate jaenõuete nimiväärtust, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 154 lõike 4 punktides a kuni c sätestatud tingimustele. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust. See hõlmab kõiki üksikisikute vastu olevaid nõudeid, mis on uuenevad ja tingimusteta tühistatavad, nagu on kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 149 punktis b, ning mis on kokku piiratud 100 000 euroga võlgniku kohta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{120;070}	**Tingimusteta tühistatavad krediitkaartide krediidilimiidid – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4 Sellel andmeväljal kajastatakse krediitkaartide selliste krediidilimiitide nimiväärtust, mille krediidiasutus või investeerimisühing võib igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistada ning millele krediidiriski standardmeetodi alusel määrataks krediidiriski ümberhindlustegur 0 %. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal krediidilimiite, mille puhul on ette nähtud automaatne tühistamine laenuvõtja krediidivõimelisuse halvenemise korral, ent mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistavad. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{130;070}	**Mitteuuenevad tingimusteta tühistatavad limiidid – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4 Siin kajastatakse selliste muude limiitide nimiväärtust, mille krediidiasutus või investeerimisühing võib igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistada ning millele krediidiriski standardmeetodi alusel määrataks krediidiriski ümberhindlustegur 0 %. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal krediidilimiite, mille puhul on ette nähtud automaatne tühistamine laenuvõtja krediidivõimelisuse halvenemise korral, ent mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistavad. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{140;070}	**Krediidiriski standardmeetodi kohased mõõduka riskiga bilansivälised kirjed – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtust, millele krediidiriski standardmeetodi alusel määrataks krediidiriski ümberhindlustegur 20 %. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{150;070}	**Krediidiriski standardmeetodi kohased keskmise riskiga bilansivälised kirjed – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtust, millele krediidiriski standardmeetodi alusel määrataks krediidiriski ümberhindlustegur 50 %. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{160;070}	**Krediidiriski standardmeetodi kohased täisriskiga bilansivälised kirjed – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtust, millele krediidiriski standardmeetodi alusel määrataks krediidiriski ümberhindlustegur 100 %. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 10.
{170;070}	**(Memokirje) Uuenevate jaenõuete kasutatud limiidid – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 154 lõige 4 Sellel andmeväljal kajastatakse bilansiväliste uuenevate jaenõuete kasutatud limiitide nimiväärtust. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust.
{180;070}	**(Memokirje) Tingimusteta tühistatavad krediitkaartide kasutatud krediidilimiidid – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4 Sellel andmeväljal kajastatakse tingimusteta tühistatavate krediitkaartide krediidilimiitide kasutatud osa nimiväärtust. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust.
{190;070}	**(Memokirje) Mitteuuenevate tingimusteta tühistatavate limiitide kasutatud limiidid – nimiväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4 Sellel andmeväljal kajastatakse mitteuuenevate tingimusteta tühistatavate limiitide kasutatud osa nimiväärtust. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{210;020}	**Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahaline tagatis – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahalise tagatise kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Sellel andmeväljal tähendab rahaline tagatis raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusummat. Keskpankades hoitavate hoiuste kogusumma hõlmatakse selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis on hoiustatud teistes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes.
{220;020}	**Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames antud rahalise tagatisega seotud nõuded – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames tagatiseks antud rahalise tagatisega seotud nõuete kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või krediidiriski maandamise mõju puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). 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.
{230;020}	**SFT raames saadud väärtpaberid, mida kajastatakse varana – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute raames saadud väärtpaberite kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui väärtpabereid kajastatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt varana, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse).
{240;020}	**SFT-d, kus toimub rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamine (rahalised nõuded) – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu CRMi puudumist** 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 muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mis tahes mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Sellel andmeväljal tähendab rahaline tagatis raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusummat. Keskpankades hoitavate hoiuste kogusumma hõlmatakse selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis on hoiustatud teistes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes. Rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehing tähendab kombinatsiooni kahest tehingust, kus krediidiasutus või investeerimisühing ühelt poolt laenab väärtpaberite omanikult väärtpaberid ja laenab need edasi väärtpaberite laenuksvõtjale. Teiselt poolt saab ta väärtpaberite laenuksvõtjalt rahalise tagatise ja laenab saadud raha edasi väärtpaberite omanikule. Kvalifitseeruv rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehing peab vastama kõikidele järgmistele tingimustele: a) mõlemad kvalifitseeruvasse rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingusse kuuluvad üksiktehingud toimuvad kas samal tehingupäeval või rahvusvaheliste tehingute puhul kahel järjestikusel tööpäeval;

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	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); c) kui rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingusse kuuluvates üksiktehingutes on lõpptähtaeg täpsustatud, ei tulene rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingust krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks lõpptähtaegade mittevastavusi; samuti on krediidiasutusel või investeerimisühingul juriidiline õigus sulgeda igal ajal etteteatamiseta ükskõik kumb rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingu pool (st mõlemad selle raamesse kuuluvad üksiktehingud); d) see ei too kaasa ühtki muud täiendavat riskipositsiooni.
{250;120}	**Riskipositsioonid, mille suhtes võib kohaldada CRR artikli 113 lõike 6 kohast käsitlust – hüpoteetiliselt välja jäetud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni kogusumma, mis jäetaks välja, kui pädevad asutused annaksid täieliku loa jätta välja riskipositsioonid, mille puhul on täidetud kõik kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktides a kuni e sätestatud tingimused ja mis on heaks kiidetud kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 kohaselt. Kui pädev asutus on juba andnud täieliku loa, võrdub selle andmevälja väärtus andmevälja {LRCalc;250;010} väärtusega.
{260;120}	**Riskipositsioonid, mis vastavad CRR artikli 429 lõike 14 punktides a–c sätestatud tingimustele – hüpoteetiliselt välja jäetud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni kogusumma, mis jäetaks välja, kui pädevad asutused annaksid täieliku loa jätta välja riskipositsioonid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 14 punktides a–c sätestatud tingimustele. Kui pädev asutus on juba andnud täieliku loa, võrdub selle andmevälja väärtus andmevälja {LRCalc;260;010} väärtusega.

6. **C 41.00 – Bilansilised ja bilansivälised kirjed – riskipositsioonide täiendav jaotus (LR2)**

24. 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 standardmeetodikohaste riskipositsioonide puhul.

25. Riskipositsioonide puhul, mida toetavad krediidiriski maandamise tehnikad, mille raames vastaspoole riskikaal asendatakse garantii riskikaaluga, võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud aluseks riskikaalu pärast asendusmõju arvessevõtmist. Sisereitingute meetodi rakendamisel teevad krediidiasutused 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 (väärtpaberistamise positsioonide puhul) saadud riskiga kaalutud varad riskipositsiooni väärtusega pärast selliste krediidiriski maandamise tehnikatest tulenevate likviidsete vahendite sisse- ja väljavoolude arvessevõtmist, millel on riskipositsioonile asendusmõju. Sisereitingute meetodi korral jäetakse riskipositsioonid, mis on klassifitseeritud makseviivituses olevaks, andmeväljadelt {020;010} kuni {090;010} välja ja kajastatakse neid andmeväljal {100;010}. Standardmeetodi korral jäetakse riskipositsioonid, mis kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 112 punkti j kohaldamisalasse, andmeväljadelt {020;020} kuni {090;020} välja ja kajastatakse neid andmeväljal {100;020}.

([1]) See hõlmab väärtpaberistamise tehinguid ja omakapitali investeeringuid, mille puhul esineb krediidirisk.

▼M9

26. Mõlema meetodi korral käsitlevad krediidiasutused ja investeerimisühingud regulatiivsest kapitalist mahaarvatud riskipositsioone riskipositsioonidena, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1250 %.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Kõik bilansilised ja bilansivälised kauplemisportfellivälised riskipositsioonid ning kauplemisportfellist tulenevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski (jaotumine riski kaalu kohaselt):** Siin esitatakse andmeväljade {020:*} kuni {100;*} summa.
020	**= 0 %** Riskipositsioonid, mille riskikaal on 0 %.
030	**> 0 % ja ≤ 12 %** Riskipositsioonid, mille riskikaal on üle 0 %, kuid mitte üle 12 %.
040	**> 12 % ja ≤ 20 %** Riskipositsioonid, mille riskikaal on üle 12 %, kuid mitte üle 20 %.
050	**> 20 % ja ≤ 50 %** Riskipositsioonid, mille riskikaal on üle 20 %, kuid mitte üle 50 %.
060	**> 50 % ja ≤ 75 %** Riskipositsioonid, mille riskikaal on üle 50 %, kuid mitte üle 75 %.
070	**> 75 % ja ≤ 100 %** Riskipositsioonid, mille riskikaal on üle 75 %, kuid mitte üle 100 %.
080	**> 100 % ja ≤ 425 %** Riskipositsioonid, mille riskikaal on üle 100 %, kuid mitte üle 425 %.
090	**> 425 % ja ≤ 1 250 %** Riskipositsioonid, mille riskikaal on üle 425 %, kuid mitte üle 1 250 %.
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	**(Memokirje) Madala riskiga bilansivälised kirjed või bilansivälised kirjed, mille suhtes kohaldatakse maksevõime suhtarvu arvutamisel ümberhindlustegurit 0 %** Kapitalinõuete määruse artikli 111 kohased madala riskiga bilansivälised kirjed ja kapitalinõuete määruse artikli 166 kohased bilansivälised kirjed ümberhindlusteguriga 0 %.

▼M9

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid (standardmeetodi kohased riskipositsioonid)** Bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide väärtused pärast väärtuse korrigeerimiste, kõigi krediidiriski maandavate tegurite ja ümberhindlustegurite arvessevõtmist, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt.
020	**Bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid (sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid)** Bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide väärtused kapitalinõuete määruse artikli 166 ja artikli 230 lõike 1 teise lõigu esimese lause kohaselt pärast selliste krediidiriski maandamise tehnikatest tulenevate likviidsete vahendite sisse- ja väljavoolude arvessevõtmist, millel on riskipositsioonile asendusmõjud. Bilansiväliste kirjete puhul kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 166 lõigetes 8 kuni 10 kindlaks määratud ümberhindlustegureid.
030	**Nimiväärtus** Bilansiväliste kirjete riskipositsiooni väärtused vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 111 ja 166, ilma ümberhindlustegureid kohaldamata.

7. **C 42.00 – Kapitali alternatiivne määratlus (LR3)**

27. Vormis LR3 esitatakse teave kapitalinäitajate kohta, mis on vajalikud kapitalinõuete määruse artiklis 511 ettenähtud läbivaatamiseks.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{010;010}	**Esimese taseme põhiomavahendid – täielikult rakendatud määratlus** Kapitalinõuete määruse artikkel 50 Siin kajastatakse esimese taseme põhiomavahendid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artiklis 50, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid.
{020;010}	**Esimese taseme põhiomavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus** Kapitalinõuete määruse artikkel 50 Siin kajastatakse esimese taseme põhiomavahendid, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 50 kohaselt, pärast kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandite arvessevõtmist.
{030;010}	**Omavahendite kogusumma – täielikult rakendatud määratlus** Kapitalinõuete määruse artikkel 72 Siin kajastatakse omavahendid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artiklis 72, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid.
{040;010}	**Omavahendite kogusumma — üleminekuperioodil rakendatav määratlus** Kapitalinõuete määruse artikkel 72 Siin kajastatakse omavahendid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artiklis 72, pärast kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandite arvessevõtmist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{055;010}	**Maha arvatud varasumma – esimese taseme põhiomavahendite kirjetest – täielikult rakendatud määratlus** See hõlmab esimese taseme põhiomavahendite kirjete regulatiivsete korrigeerimiste summat, mis korrigeerib varade väärtust ja on ette nähtud järgmisega: — kapitalinõuete määruse artiklid 32 kuni 35 või — kapitalinõuete määruse artiklid 36 kuni 47, nagu on asjakohane. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mahaarvamiste suhtes tehtud erandeid, selliste mahaarvamiste alternatiive ja selliste mahaarvamiste tegemisest loobumist, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 48, 49 ja 79, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Topeltarvestuse vältimiseks ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud korrigeerimisi, mida on kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt juba kohaldatud riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {LRCalc;10;10} kuni {LRCalc;260;10}, ega korrigeerimisi, mille puhul ei arvata maha konkreetse vara väärtust. Kuna need korrigeerimised vähendavad omavahendite kogusummat, kajastatakse need aruandes negatiivse arvuna.
{065;010}	**Maha arvatud varasumma – esimese taseme põhiomavahendite kirjetest – üleminekuperioodil rakendatav määratlus** See hõlmab esimese taseme põhiomavahendites tehtavate regulatiivsete korrigeerimiste summat, mis korrigeerib varade väärtust ja on ette nähtud järgmisega: — kapitalinõuete määruse artiklid 32 kuni 35 või — kapitalinõuete määruse artiklid 36 kuni 47, nagu on asjakohane. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mahaarvamiste suhtes tehtud erandeid, selliste mahaarvamiste alternatiive ja selliste mahaarvamiste tegemisest loobumist, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 48, 49 ja 79, võttes lisaks arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Topeltarvestuse vältimiseks ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud korrigeerimisi, mida on kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt juba kohaldatud riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {LRCalc;10;10} kuni {LRCalc;260;10}, ega korrigeerimisi, mille puhul ei arvata maha konkreetse vara väärtust. Kuna need korrigeerimised vähendavad omavahendite kogusummat, kajastatakse need aruandes negatiivse arvuna.
{075;010}	**Maha arvatud varasumma – omavahendite kirjetest – täielikult rakendatud määratlus** See hõlmab omavahendite kirjetes tehtavate regulatiivsete korrigeerimiste summat, mis korrigeerib varade väärtust ja on ette nähtud järgmisega: — kapitalinõuete määruse artiklid 32 kuni 35 või — kapitalinõuete määruse artiklid 36 kuni 47 või — kapitalinõuete määruse artiklid 56 kuni 60 või — kapitalinõuete määruse artiklid 66 kuni 70, nagu on asjakohane.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mahaarvamiste suhtes tehtud erandeid, selliste mahaarvamiste alternatiive ja selliste mahaarvamiste tegemisest loobumist, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 48, 49 ja 79, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Topeltarvestuse vältimiseks ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud korrigeerimisi, mida on kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt juba kohaldatud riskipositsiooni väärtuse arvutamisel ridades {LRCalc;10;10} kuni {LRCalc;260;10}, ega korrigeerimisi, mille puhul ei arvata maha konkreetse vara väärtust. Kuna need korrigeerimised vähendavad omavahendite kogusummat, kajastatakse need aruandes negatiivse arvuna.
{085,010}	**Maha arvatud varasumma – omavahendite kirjetest – üleminekuperioodil rakendatav määratlus** See hõlmab omavahendite kirjetes tehtavate regulatiivsete korrigeerimiste summat, mis korrigeerib varade väärtust ja on ette nähtud järgmisega: — kapitalinõuete määruse artiklid 32 kuni 35 või — kapitalinõuete määruse artiklid 36 kuni 47 või — kapitalinõuete määruse artiklid 56 kuni 60 või — kapitalinõuete määruse artiklid 66 kuni 70, nagu on asjakohane. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mahaarvamiste suhtes tehtud erandeid, selliste mahaarvamiste alternatiive ja selliste mahaarvamiste tegemisest loobumist, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 48, 49 ja 79, võttes lisaks arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Topeltarvestuse vältimiseks ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud korrigeerimisi, mida on kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt juba kohaldatud riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {LRCalc;10;10} kuni {LRCalc;260;10}, ega korrigeerimisi, mille puhul ei arvata maha konkreetse vara väärtust. Kuna need korrigeerimised vähendavad omavahendite kogusummat, kajastatakse need aruandes negatiivse arvuna.

8. **C 43.00 – Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide alternatiivne jaotus (LR4)**

28. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtused vormis LR4 pärast selliste asjakohaste väljajätmiste kohaldamist, millele on viidatud järgmistel LRCalci andmeväljadel: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} ja {260;010}.

29. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, tagavad krediidiasutused ja investeerimisühingud järgmises lõigus viidatud valemi järgimise.

30. Lõigu 29 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud järgima järgmist valemit: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{010;010}	**Bilansivälised kirjed, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus andmeväljade {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} ja {LRCalc;180;010} summana (v.a grupisisesed riskipositsioonid (individuaalsed), mis on välja jäetud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7).
{010;020}	**Bilansivälised kirjed, millest – riskiga kaalutud varad** Bilansiväliste kirjete (v.a väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute ja tuletisinstrumentide) riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud standardmeetodi või sisereitingute meetodi kohaselt. Standardmeetodikohaste riskipositsioonide puhul määravad krediidiasutused ja investeerimisühingud riskiga kaalutud varad kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile. Sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide puhul määravad krediidiasutused ja investeerimisühingud riskiga kaalutud varad kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile.
{020;010}	**Kaubanduse rahastamine, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendavad kaubanduse rahastamisega seotud bilansivälised kirjed väljastatud ja kinnitatud impordi- ja ekspordiakreditiive, mis on lühiajalised ja automaatselt likvideeruvad, ning muid samalaadseid tehinguid.
{020;020}	**Kaubanduse rahastamine, millest – riskiga kaalutud varad** Riskiga kaalutud varad kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete (v.a väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute ning tuletisinstrumentide) puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendavad kaubanduse rahastamisega seotud bilansivälised kirjed väljastatud ja kinnitatud impordi- ja ekspordiakreditiive, mis on lühiajalised ja automaatselt likvideeruvad, ning muid samalaadseid tehinguid.
{030;010}	**Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, 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.
{030;020}	**Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – riskiga kaalutud varad** Riskiga kaalutud varad ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete (v.a väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute ning tuletisinstrumentide) puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, 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.
{040;010}	**Tuletisinstrumendid ja SFT-d, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus sellistest tuletisinstrumentidest ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide korral, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{040;020}	**Tuletisinstrumendid ja SFT-d, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet – riskiga kaalutud varad** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud varad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (kaasa arvatud bilansiväliste) tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute korral, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.
{050;010}	**Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes **ei** kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.
{050;020}	**Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet – riskiga kaalutud varad** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud varad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (kaasa arvatud bilansiväliste) tuletisinstrumentide korral, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.
{060;010}	**SFT-d, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus sellistest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide korral, mille suhtes **ei** kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.
{060;020}	**SFT-d, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet – riskiga kaalutud varad** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud varad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (kaasa arvatud bilansiväliste) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute korral, mille suhtes **ei** kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.
{065;010}	**Riskipositsioonid, mis tulenevad krediidituletisinstrumentide täiendavast käsitlusest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** See andmeväli peab olema võrdne andmeväljade {LRCalc;130;010} ja {LRCalc;140;010} vahega (v.a grupisisesed riskipositsioonid (individuaalsed), mis on välja jäetud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7).
{070;010}	**Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Andmeväljal {LRCalc;190;010} kajastatud kirjete (v.a kauplemisportfelliväliste kirjete) finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus.
{070;020}	**Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad – riskiga kaalutud varad** Kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise reguleerimisalasse kuuluvate kirjete omavahendite nõuded, korrutatuna 12,5-ga.
{080;010}	**Pandikirjad – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklis 129 määratletud pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{080;020}	**Pandikirjad – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 1 punktis d määratletud pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{080;030}	**Pandikirjad – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklis 129 määratletud pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{080;040}	**Pandikirjad – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 1 punktis d määratletud pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{090,010}	**Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {100,010} kuni {130,010} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{090;020}	**Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {100 020} kuni {130 020} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{090;030}	**Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {100 030} kuni {130 030} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{090;040}	**Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {100 040} kuni {130 040} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{100;010}	**Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklis 114 määratletud nõuetega keskvalitsuste või keskpankade vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{100;020}	**Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{100;030}	**Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklis 114 määratletud nõuetega keskvalitsuste või keskpankade vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{100;040}	**Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis a määratletud nõuetega keskvalitsuste või keskpankade vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{110;010}	**Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{110;020}	**Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{110;030}	**Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{110;040}	**Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{120;010}	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{120;020}	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{120;030}	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{120;040}	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{130;010}	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 116 lõike 4 kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{130;020}	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punkti a kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{130;030}	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 116 lõike 4 kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{130;040}	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punkti a kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{140;010}	**Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {150 010} kuni {170 010} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{140;020}	**Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {150 020} kuni {170 020} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{140;030}	**Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {150 030} kuni {170 030} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{140;040}	**Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {150 040} kuni {170 040} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{150;010}	**Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{150;020}	**Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{150;030}	**Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{150;040}	**Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{160;010}	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 117 lõigete 1 ja 3 kohaste nõuetega mitmepoolsete arengupankade vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{160;020}	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{160;030}	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 117 lõigete 1 ja 3 kohaste nõuetega mitmepoolsete arengupankade vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{160;040}	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{170;010}	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{170;020}	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{170;030}	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{170;040}	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{180;010}	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklite 119 kuni 121 kohaste nõuetega krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{180;020}	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti b kohaste nõuetega krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu ning mille korral **ei** ole tegemist kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 1 punkti d kohaste pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega ning mis **ei** kuulu kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktide a–c reguleerimisalasse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{180;030}	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklite 119 kuni 121 kohaste nõuetega krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{180;040}	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti b kohaste nõuetega krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu ning mille korral **ei** ole tegemist kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 1 punkti d kohaste pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega ning mis **ei** kuulu kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktide a–c reguleerimisalasse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{190;010}	**Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 124 kohaste kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{190;020}	**Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{190;030}	**Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 124 kohaste kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{190;040}	**Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{200;010}	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 125 kohaste elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga täielikult tagatud riskipositsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{200;020}	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{200;030}	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 125 kohaste elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga täielikult tagatud riskipositsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{200;040}	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{210;010}	**Jaenõuded, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 123 kohaste jaenõuetega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{210;020}	**Jaenõuded, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{210;030}	**Jaenõuded, millest – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 123 kohaste jaenõuetega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{210;040}	**Jaenõuded, millest – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{220;010}	**Jaenõuded VKEde vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 123 kohaste jaenõuetega väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate (VKEd) vastu. Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{220;020}	**Jaenõuded VKEde vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{220;030}	**Jaenõuded VKEde vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 123 kohaste jaenõuetega väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate (VKEd) vastu. Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{220;040}	**Jaenõuded VKEde vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{230;010}	**Nõuded äriühingute vastu, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {240,010} ja {250,010} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{230;020}	**Nõuded äriühingute vastu, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {240 020} ja {250 020} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{230;030}	**Nõuded äriühingute vastu, millest – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {240 030} ja {250 030} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{230;040}	**Nõuded äriühingute vastu, millest – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Siin esitatakse andmeväljade {240 040} ja {250 040} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{240;010}	**Nõuded finantssektori äriühingute vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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 andmeväljal {180;10} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a andmeväljal {180;10} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{240;020}	**Nõuded finantssektori äriühingute vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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 andmeväljal {180;10} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a andmeväljal {180;10} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{240;030}	**Nõuded finantssektori äriühingute vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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 andmeväljal {180;10} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a andmeväljal {180;10} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{240;040}	**Nõuded finantssektori äriühingute vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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 andmeväljal {180;10} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a andmeväljal {180;10} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{250;010}	**Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste nõuetega finantssektori**väliste** äriühingute vastu. Siin esitatakse andmeväljade {260 010} ja {270 010} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{250;020}	**Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega finantssektori**väliste** äriühingute vastu, kui need nõuded **ei** ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Siin esitatakse andmeväljade {260 020} ja {270 020} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{250;030}	**Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu, millest – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste nõuetega finantssektori**väliste** äriühingute vastu. Siin esitatakse andmeväljade {260 030} ja {270 030} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{250;040}	**Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu, millest – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega finantssektori**väliste** äriühingute vastu, kui need nõuded **ei** ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Siin esitatakse andmeväljade {260 040} ja {270 040} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{260;010}	**Nõuded VKEde vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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 (VKEd). Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{260;020}	**Nõuded VKEde vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{260;030}	**Nõuded VKEde vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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 (VKEd). Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{260;040}	**Nõuded VKEde vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{270;010}	**Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste selliste nõuetega äriühingute vastu, mida ei ole kajastatud andmeväljadel {230;040} ja {250;040}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{270;020}	**Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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 andmeväljadel {230;040} ja {250;040}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{270;030}	**Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste selliste nõuetega äriühingute vastu, mida ei ole kajastatud andmeväljadel {230;040} ja {250;040}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{270;040}	**Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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 andmeväljadel {230;040} ja {250;040}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{280;010}	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist makseviivituses olevate riskipositsioonidega ja mis jäävad seega kapitalinõuete määruse artikli 127 reguleerimisalasse.
{280;020}	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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.
{280;030}	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist makseviivituses olevate riskipositsioonidega ja mis jäävad seega kapitalinõuete määruse artikli 127 reguleerimisalasse.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{280;040}	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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.
{290;010}	**Muud kirjed, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 112 punktides k, m, n, o, p ja q loetletud riskipositsiooni klassidesse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siinkohal varad, mis on omavahenditest maha arvatud (nt immateriaalsed varad), aga mida ei saa muul juhul selle andmevälja alla kategoriseerida, isegi kui asjakohane kategoriseerimine ei ole vajalik riskipõhiste omavahendite nõuete määramiseks veergudes {*; 030} ja {*; 040}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{290;020}	**Muud kirjed, millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktides e, f ja g loetletud riskipositsiooni klassidesse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siinkohal varad, mis on omavahenditest maha arvatud (nt immateriaalsed varad), aga mida ei saa muul juhul selle andmevälja alla kategoriseerida, isegi kui asjakohane kategoriseerimine ei ole vajalik riskipõhiste omavahendite nõuete määramiseks veergudes {*; 030} ja {*; 040}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{290;030}	**Muud kirjed, millest – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 112 punktides k, m, n, o, p ja q loetletud riskipositsiooni klassidesse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{290;040}	**Muud kirjed, millest – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktides e, f ja g loetletud riskipositsiooni klassidesse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{300;010}	**Väärtpaberistamise positsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 112 punkti m kohaste väärtpaberistamise positsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{300;020}	**Väärtpaberistamise positsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist väärtpaberistamise positsioonidega, mis kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti f reguleerimisalasse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{300;030}	**Väärtpaberistamise positsioonid – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 112 punkti m kohaste väärtpaberistamise positsioonidega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{300;040}	**Väärtpaberistamise positsioonid – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist väärtpaberistamise positsioonidega, mis kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti f reguleerimisalasse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{310;010}	**Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{310;020}	**Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{310;030}	**Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{310;040}	**Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{320;010}	**Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus, 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{320;020}	**Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus, 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

▼M9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{320;030}	**Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – riskiga kaalutud varad – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus, 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.
{320;040}	**Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – riskiga kaalutud varad – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud varad selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus, 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.

9. **C 44.00 – Üldine teave (LR5)**

31. Siin esitatakse täiendav teave, mis on vajalik krediidiasutuse või investeerimisühingu tegevuse ja tema tehtud regulatiivsete valikute liigitamiseks.

Rida ja veerg	Juhised
{010;010}	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu äriühingu struktuur** Krediidiasutus või investeerimisühing liigitab oma äriühingu struktuuri vastavalt allpool esitatud kategooriatele: — aktsiaselts, — vastastikune selts/ühistu, — muu äriühing kui aktsiaselts.
{020;010}	**Tuletisinstrumentide käsitlemine** Krediidiasutus või investeerimisühing täpsustab regulatiivse tuletisinstrumentide käsitlemise vastavalt allpool esitatud kategooriatele: — esmase riskipositsiooni meetod, — turuväärtuse meetod.
{040;010}	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu liik** Krediidiasutus või investeerimisühing täpsustab, mis liiki krediidiasutus või investeerimisühing ta on, vastavalt allpool esitatud kategooriatele: — universaalpangandus (jaepangandus/äripangandus ja investeerimispangandus), — jaepangandus/äripangandus, — investeerimispangandus, — eriotstarbeliste laenude andja.

▼B

XII LISA

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS

LIKVIIDSUSE VORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**
LIKVIIDSUSKATTE 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

02014R0680 — ET — 01.03.2018 — 008.001 — 965

▼B

C 51.00 - LIKVIIDSUSKATE - LIKVIIDSED VARAD

				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata limiit
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 limiit
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 limiit
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 krediidilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega**	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt e				
160-170	**1,6**	**Hoiused keskses krediidiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidiasutuselt või krediidiasutustelt 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 krediidikvaliteediga varad**		**Kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad**	
				Turuväärtus	**Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus**	**Turuväärtus**	**Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus**
180	**1,7**	**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				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
190-210	**1,8**	**Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad**	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d				
190	1.8.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikkel 122				
200	1.8.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikkel 122				
210	1.8.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikkel 122				
220-240	**1,9**	**Krediidiasutuse 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	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
230	1.9.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
240	1.9.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
250-270	**1.10**	**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				
250	1.10.1	krediidikvaliteedi aste 1	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 likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
260	1.10.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126				
270	1.10.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126				
280-300	**1,11**	**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				
280	1.11.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
290	1.11.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
300	1.11.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
310-330	**1.12**	**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				
310	1.12.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
320	1.12.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
330	1.12.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga 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 krediidikvaliteet**	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b				
340	1.13.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
350	1.13.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
360	1.13.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
370-390	**1,14**	**Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet**	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt d				
370	1.14.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
380	1.14.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
390	1.14.3	krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu 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 kõnealuses kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele**	CRRi III lisa punkt 4				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga 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 krediidiasutuse 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 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				
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 sisereitingu kohaselt on samaväärne krediidikvaliteet 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 krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
580	**3,9**	**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				
590	**3.10**	**Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediidiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediidiasutuselt 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				
600	**3,11**	**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				
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 limiit
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	krediidikvaliteedi 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 krediidiasutus 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 laenude kategooriad**	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata limiit
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 LIKVIIDSETE 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 ALTERNATIIVSETE 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					

▼B

C 52.00 - LIKVIIDSUSKATE - VAHENDITE VÄLJAVOOL

				Summa	Vahendite väljavool				
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	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 samaväärse 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 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

				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	krediidiasutuse 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 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
120-130	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	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse 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 krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse 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 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
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	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	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	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	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	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	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 aktsepteeritud repoturgudel	CRRi artikli 417 punkt b						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse 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 krediidiasutuse 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 krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse 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 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 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 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	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
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						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
640	1.2.2.12.8	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviid-suskatte 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 sama-väärne krediidikvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitali-nõuete 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 likviid-susabi) 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 krediidiasutuselt või krediidiasutustelt või inves-teerimisühingutelt, kes kuuluvad artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes saab kohaldada artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, milles kõne-alune vara ei ole tagatud likviidse varaga, kui krediidi-asutus 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 krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse 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 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	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	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 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	krediidikvaliteedi 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 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
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 väärtpaberid, 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	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse 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	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	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikv-aliteet
					Tasumi-sele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
930-950	1.2.2.14.1	Alternatiivina artikli 416 tähenduses likviidse 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	Finantssektorisse kuuluvate klientide hoiustatud summa	Vahendite väljavool	Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoius-tatud 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 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 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 krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või sellise muu üksuse õigusliku või kohustusliku miinimumhoiusena, kes on sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt b						
1030	1.2.3.4	et talle osutataks kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuseid ja juhul kui krediidiasutus kuulub ühisesse võrku vastavalt õigusaktidele või põhikirjale	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt d						
1040	1.2.4	Kesksetes krediidiasutustes hoitavad krediidiasutuste hoiused, mida kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga f käsitatakse likviidse varana	CRRi artikli 422 lõige 3						
1050	1.2.5	Likviidsusliinid 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 tulenevad 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 samaväärse 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 samaväärse 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 grupisisese 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, ettemaksed suurklientidest vastaspooltele, hüpoteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud, krediitkaardid, arvelduskrediit, kavandatavad 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 bilansiväliste 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 määruse 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 krediidiasutus või investeerimisühing on andnud krediidituletisinstrumentide ja II lisas loetletud lepingute korral	CRRi artikli 423 lõige 1						
1150	1.3.2	mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid krediidiasutuse või investeerimisühingu krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest	CRRi artikli 423 lõige 2						
1160	1.3.3	mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid negatiivse turustsenaariumi mõjust krediidiasutuse 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	Kapitalinõuete 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 krediidiasutus 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsetest varadest	CRRi artikli 423 lõige 4						
1180	1.3.5	mis vastab krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavale ülemäärasele 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 krediidiasutuse 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 õigussätetele	Summa	Vahendite väljavool				
1250	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	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 väärtpaberistamise eriotstarbelistele 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 krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise 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	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 grupisisestele 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 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 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 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**
120-950	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 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
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 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
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 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
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 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
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 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
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 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
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 aktsepteeritud 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 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
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 krediidiasutuse 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 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
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 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 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						

▼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
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 krediidiasutuselt 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 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
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 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	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						

▼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
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 väärtpaberid, 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 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
930-950	1.2.2.14.1	Alternatiivina artikli 416 tähenduses likviidse 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 rahavoogude 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 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 krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või sellise muu üksuse õigusliku või kohustusliku miinimumhoiusena, kes on sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt b						
1030	1.2.3.4	et talle osutataks kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuseid ja juhul kui krediidiasutus kuulub ühisesse võrku vastavalt õigusaktidele või põhikirjale	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt d						
1040	1.2.4	Kesksetes krediidiasutustes hoitavad krediidiasutuste hoiused, mida kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga f käsitatakse likviidse varana	CRRi artikli 422 lõige 3						
1050	1.2.5	Likviidsusliinid 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 tulenevad 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 samaväärse 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 samaväärse 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 grupisisese 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						
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, ettemaksed suurklientidest vastaspooltele, hüpoteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud, krediitkaardid, arvelduskrediit, kavandatavad 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 bilansiväliste 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 krediidiasutus või investeerimisühing on andnud krediidituletisinstrumentide ja II lisas loetletud lepingute korral	CRRi artikli 423 lõige 1						
1150	1.3.2	mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid krediidiasutuse või investeerimisühingu krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest	CRRi artikli 423 lõige 2						
1160	1.3.3	mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid negatiivse turustsenaariumi mõjust krediidiasutuse või investeerimisühingu tuletisinstrumentide tehingutele, rahastamistehingutele 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 krediidiasutus 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsetest varadest	CRRi artikli 423 lõige 4						
1180	1.3.5	mis vastab krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavale ülemäärasele 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 krediidiasutuse 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 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	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 väärtpaberistamise eriotstarbelistele 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 krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise 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 mitte-kuuluvate klientide vastu**	CRRi artikkel 425						
010	1.1.1.	Rahalised nõuded jaeklientide vastu	CRRi artikkel 425						
020	1.1.2	Rahalised nõuded finantssektorivälistest äriühingutest klientide vastu	CRRi artikkel 425						
030	1.1.2.1	millest: mida võlgnikust krediidiasutus 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 krediidiasutus 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 krediidiasutus 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 olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide 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 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**
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 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
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 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	1.6.1.1.1	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 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	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 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
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 mitmepoolsed 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 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
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 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	1.6.4	Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d						
240	1.6.4.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikkel 122						
250	1.6.4.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikkel 122						
260	1.6.4.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikkel 122						

▼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
270-290	1.6.5	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	1.6.5.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
280	1.6.5.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
290	1.6.5.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
300-320	1.6.6	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						
300	1.6.6.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
310	1.6.6.2	krediidikvaliteedi 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 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
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 krediidiasutuse 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 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
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 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
550-590	1.6.12.5	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 20 %, mis ei ole krediidiasutuse 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 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
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 krediidikvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediidiasutuse, 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 krediidikvaliteet 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 krediidilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi III lisa punkt 9						

▼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
640	1.6.12.10	Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediidiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav kesksel krediidiasutuselt 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						
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 krediidiasutus 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 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
670-690	1.6.13.1	Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõige 2						
670	1.6.13.1.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
680	1.6.13.1.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
690	1.6.13.1.3	krediidikvaliteedi 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	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
710	1.6.13.2.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
720	1.6.13.2.3	krediidikvaliteedi 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	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
740	1.6.13.3.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						

▼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
750	1.6.13.3.3	krediidikvaliteedi 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	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
770	1.6.13.4.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
780	1.6.13.4.3	krediidikvaliteedi 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	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
800	1.6.13.5.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
810	1.6.13.5.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						

▼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
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 väärtpaberite 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	kommertsväärtpaberid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						

▼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
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	krediidikvaliteedi aste 1							
920	1.6.13.13.2	krediidikvaliteedi aste 2							
930	1.6.13.13.3	krediidikvaliteedi aste 3							
Rida	**ID**	**Kirje**	**Viited õigussätetele**	**Summa**	**Vahendite sissevool**				
940-960	**1,7**	**Kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiidid ja muud kohustused, mis on saadud grupisisestelt 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 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 19 lõike 1 punktis b sätestatud grupisisese 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**	**ÜLEMPIIRI ÜLETAMISE TÕTTU VÄLJA ARVATUD VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA**	CRRi artikkel 425						
1000-1030	**3**	**ÜLEMPIIRIST 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 hüpoteeklaenude 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 krediidiasutus 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**	**Grupisiseselt üksuselt lähtuvad vahendite sissevoolud, mille pädev asutus on heaks kiitnud**	CRRi artikli 425 lõige 1						

▼B

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 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	1.3.2	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				

▼B

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 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
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 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
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 krediidiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidiasutuselt või krediidiasutustelt 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 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
233	1.1.8.2	lepingujärgselt kättesaadavad likviidsed varad						
234	1.1.9	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					
240-290	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						

				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
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	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					
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	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					
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 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
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 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
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 krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedi 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 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
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 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
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 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
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 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
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 koguhoius 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 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
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 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
1130	1.9.4.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1140-1190	1.9.5	mille puhul laenuvõtjad on krediidiasutused	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 krediidiasutused	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 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
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

				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**	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 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

				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**	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 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**	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 krediidiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidiasutuselt või krediidiasutustelt 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 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**	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	lepingujärgselt kättesaadavad likviidsed varad						
234	1.1.9	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					
240-290	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						

				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**	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	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					
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	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					
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 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**	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 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	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 krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedi 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 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**	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 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	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 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**	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 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**	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 koguhoius 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 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**	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 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**	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 krediidiasutused	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 krediidiasutused	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 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**	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 krediidiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidiasutuselt või krediidiasutustelt 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

				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
233	1.1.8.2	lepingujärgselt kättesaadavad likviidsed varad						
234	1.1.9	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					
240-290	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	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					
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	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					
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 krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedi 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 koguhoius 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 krediidiasutused	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 krediidiasutused	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**	**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

C 61.00 - STABIILNE RAHASTAMINE – STABIILSET RAHASTAMIST PAKKUVAD KIRJED

				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
010-260	**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: Mitteaktsepteeritavad 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 krediidikvaliteediga varadega	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix					
080	1.2.2.1.2	mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga 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 samaväärse 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 krediidikvaliteediga varadega	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt viii					
150	1.2.3.1.2	mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga 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 samaväärse hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt iv					

▼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
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					

▼B

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 krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.

2. Varasid kajastatakse ühes käesoleva vormi kuuest jaost:

3. Artiklites 416 ja 417 sätestatud nõuetele vastavad varad: MÄÄRUSES (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 krediidiasutused ja investeerimisühingud asjaomaseid summasid veerus 030.

10. Kirjete 1.3 kuni 1.4 puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud iga varakategooria kohta varade turuväärtust veerus 010 ja artikli 418 kohast väärtust veerus 020.

11. Kirje 1.5 puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud asjaomast kasutamata krediidilimiidi summat veerus 040.

12. Kirje 1.6.1/1.6.2 puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud asjaomaseid summasid veerus 030/040.

13. Kirjete 1.7 kuni 2.2 puhul teevad krediidiasutused 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 krediidiasutused 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 krediidiasutused 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 krediidiasutused 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 krediidiasutused 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 krediidiasutused 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 krediidiasutused 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	1. **MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLITES 416 JA 417 SÄTESTATUD NÕUETELE VASTAVAD VARAD** 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
010	1.1. **Raha** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt a Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma. 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 kategoorias.
020	1.2 **Nõuded keskpankade vastu** **MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013** artikli 416 lõike 1 punkt a Keskpankade vastu olevate nõuete kogusumma.
030	1.2.1 **nõuded, mille saab stressiolukorras rahuldada** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt a

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
040-110	1.3 **Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded üksuste vastu või mida garanteerivad üksused, kes on sätestatud** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktis 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i
040	1.3.1.1 **milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded** Kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga i.
050	1.3.1.2 **milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded** Kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspooled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii
060	1.3.2.1 **milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded** Kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga ii.
070	1.3.2.2 **milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded** Kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspooled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii
080	1.3.3.1 **milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded** Kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.
090	1.3.3.2 **milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded** Kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspooled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.
100-110	1.3.4 **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

▼B

Rida	Viited õigussätetele 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 vastaspooled, 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 krediidilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt e
160-170	1.6 **Hoiused keskses krediidiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidiasutuselt või krediidiasutustelt 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 krediidiasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku, siis õigusaktides või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediidiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidiasutuselt.
160	1.6.1 **hoiused**
170	1.6.2 **lepingujärgselt kättesaadavad varad**
180	1.7 **Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidiasutuse 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikliga 122.
190	1.8.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
200	1.8.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
210	1.8.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
220-240	1.9 **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 krediidikvaliteedile 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 instrumendid, mis on kõrgeima krediidikvaliteediga, 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 krediidikvaliteedile 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 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 krediidikvaliteedile 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 krediidikvaliteedile 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 krediidikvaliteet** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediidikvaliteedile 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 krediidikvaliteet** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 416 lõike 1 punkt d Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediidikvaliteedile 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	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** Kirjeid kajastatakse vaid ühes allpool esitatud alamkategoorias — seda ka juhul, kui need ei vasta kummalegi sättele.
400	2.1 **Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt b
420-610	3. **Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust** 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.
420	3.1. **Raha** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 1 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. 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 kategoorias.
430	3.2 **Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 2 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.
440-480	3.3. **Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3 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:
440	3.3.1 **milleks on riikide vastu olevad nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
450	3.3.2 **milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3

▼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 millel 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 õigussätetele ja juhised
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 sisereitingu kohaselt on samaväärne krediidikvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediidiasutuse, investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 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 sisereitingu kohaselt on samaväärne krediidikvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt artiklile 125** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 8
580	3.9 **Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediidilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 9 Ainult selles ulatuses, milles neid ei ole kajastatud aruandekirje 1.5 all.
590	3.10 **Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediidiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediidiasutuselt 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 10 Selles kirjes esitatakse teave vaid selles ulatuses, milles seda ei ole kajastatud aruandekirje 1.6 all.
600	3.11 **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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 11
610	3.12 **Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 12
620-850	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**
620-640	4.1 **Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 2 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. Neid kirjeid kajastatakse vastavalt võlakirjade krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
620	4.1.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
630	4.1.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
640	4.1.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
650-670	4.2 **Enda emissioonid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 3 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.

▼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 krediidikvaliteedile 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 krediidikvaliteedile 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 seatud 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 krediidikvaliteedile 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 omakapitaliinstrumendid, mida ei ole emiteerinud krediidiasutus 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 krediidikvaliteediga 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 krediidiliin)** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 419 lõike 2 punkt b Erandi B kohaselt hoitavate kasutamata krediidiliinide 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 **krediidikvaliteedi aste 1**
890	6.1 **krediidikvaliteedi aste 2**
900	6.1 **krediidikvaliteedi 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 krediidilimiitidest ja likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatavatest likviidsuslimiitidest tuleneva vahendite väljavoolu (artikkel 424) kohta.

▼B

3. Kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõikega 5 võivad krediidiasutused 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	1. **VAHENDITE VÄLJAVOOL** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklid 421 kuni 424 Selles jaos kajastatavate kohustuste puhul on aruandluse eesmärgil selgelt kindlaks määratud, et need on potentsiaalseks likviidsete vahendite väljavoolu allikaks järgneva 30 päeva jooksul.
020-100	1.1 **Jaehoiused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 421 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. Kajastatakse järgmiseid alamkategooriaid:
020-040	1.1.1 **mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 1
020	1.1.1.1 **mis on kindlakskujunenud suhte osa, mistõttu on hoiuse väljavõtmine väga ebatõenäoline** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõike 1 punkt a 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 kindlakskujunenud suhte osa, mistõttu on hoiuse väljavõtmine väga ebatõenäoline. Jaehoiuseid, mis on küll kindlakskujunenud 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.
030	1.1.1.2 **mida hoitakse arvelduskontodel, sealhulgas kontodel, kuhu laekuvad korrapäraselt töötasud** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõike 1 punkt b 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.
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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 2 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050	1.1.3 **tagamata jaehoiused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 2 Jaehoiused, mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.
060-080	1.1.4 **hoiused, mille suhtes kohaldatakse artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 3 Jaehoiuseid, mille suhtes kohaldatakse MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid, kajastatakse järgmistes alamkategooriates:
060	1.1.4.1 **hoiused, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra — 1. kategooria — keskmine väljavoolu risk** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 3 Jaehoiused, mille puhul krediidiasutused ja investeerimisühingud on kindlaks teinud, et need tuleb määrata 1. kategooriasse.
070	1.1.4.2 **hoiused, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra — 2. kategooria — suur väljavoolu risk** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 3 Jaehoiused, mille puhul krediidiasutused ja investeerimisühingud on kindlaks teinud, et need tuleb määrata 2. kategooriasse.
080	1.1.4.3 **hoiused, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra — 3. kategooria — väga suur väljavoolu risk** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 3 Jaehoiused, mille puhul krediidiasutused ja investeerimisühingud on kindlaks teinud, et need tuleb määrata 3. kategooriasse.
090	1.1.5 **hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 4 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.
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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 5 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõikes 5 osutatud jaehoiused, mis on vahendite väljavoolu arvutamisest välja jäetud.
110-1130	1.2 **Muude kohustuste väljavool** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 422 Järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvatest muudest kohustustest tulenevate väljavoolude kogusummat kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt: Käesolevas jaos kajastatavad kohustused seisnevad vaid muudes üldistes kohustustes kui artikli 411 lõikes 2 määratletud jaehoiused (mida selle asemel kajastatakse kirjes 1.1). 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 krediidiasutus või investeerimisühing saab oma äranägemisel kasutada, kui krediidiasutuse 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 alamkategoorias.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
110	1.2.1 **krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest tulenevad kohustused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 1 Järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate selliste kohustuste kogusumma, mis tulenevad krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest. Näiteks võib siin tuua kontori- ja kommunaalteenuste kulud, raamatupidamiskulud, palgad jms ning mis tahes muud kantud kulud, mis on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vajalikud krediidiasutuse või investeerimisühinguna tegutsemiseks.
120-950	1.2.2 **Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 2 Krediidiasutused 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 alamkategooriate puhul. Kooskõlas artikliga 192: 1. „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; 2. „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. Seetõttu kajastatakse käesolevas jaos kõiki tehinguid, kus krediidiasutus 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute tagatiseks olevate varade turuväärtust veerus 010. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad neid tehinguid ühes seitsmest kategooriast: *1. kategooria:* 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. kategooria*: 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. kategooria*: kui vastaspool ei ole keskpank ja tehingu tagatiseks olevad varad on muu likviidsuse ja krediidikvaliteediga, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 060. *4. kategooria*: 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. kategooria*: 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. kategooria*: kui vastaspool on keskpank ja tehingu tagatiseks olevad varad on muu likviidsuse ja krediidikvaliteediga, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 110. *7. kategooria*: kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 120. **Krediidiasutused 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”.**

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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. **Kui krediidiasutus või investeerimisühing on paigutanud tagatiste kogumisse nii „väga kõrge", „kõrge" kui ka „muu" likviidsuse ja krediidikvaliteediga varasid ning ükski vara ei ole spetsiaalselt määratud tagamatagatud laenuandmistehingut või kapitaliturupõhist tehingut, eeldab krediidiasutus või investeerimisühing, etesimesena 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. **Tagatise vahetustehinguid, mille raames krediidiasutus või investeerimisühing samaaegselt võtab laenuks tagatise ja annab laenuks tagatise (mis on muu vara kui raha vormis), kajastatakse järgmiselt:** 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 tagatisega ning aluseks olev kajastamisele kuuluv „tasumisele kuuluv summa" nende puhul puudub. Laenuks antud vara turuväärtust kajastatakse vormi „Vahendite sissevool" asjakohases .3 alamkategoorias, veerus „Tehingu tagatiseks oleva vara turuväärtus". Tagatise vahetustehingud seonduvad üksnes tagatisega ning aluseks olev kajastamisele kuuluv „tasumisele kuuluv summa" nende puhul puudub.
120-190	1.2.2.1 **Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded üksuste vastu või mida garanteerivad üksused, kes on sätestatud** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktis c. Siin kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias tehinguid, mis on tagatud võõrandatavate varadega. Selles jaos kajastatakse varasid, mille puhul on selgelt kindlaks määratud, et need on potentsiaalselt väga kõrge või kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga. Selles jaos kajastatavad varad peavad vastama kõigile kohaldatavatele nõuetele, mis on sätestatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklites 416 ja 417.
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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i
120	1.2.2.1.1.1 **milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded** 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.
130	1.2.2.1.1.2 **milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded** Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspooled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii

▼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 vastaspooled, 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 vastaspooled, 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 vastaspooled, 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 alamkategoorias 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 krediidiasutuse 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikliga 122 ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias.

▼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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5 ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias.
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 krediidikvaliteediga, 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 krediidikvaliteedile 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 alamkategoorias.
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 instrumentide 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 krediidikvaliteedile 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 alamkategoorias.
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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5 ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias.
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	1.2.2.9 **Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias. Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.
390	1.2.2.9.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
400	1.2.2.9.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
410	1.2.2.9.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
420-440	1.2.2.10 **Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 416 lõike 1 punkt d Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias. Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.
420	1.2.2.10.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
430	1.2.2.10.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
440	1.2.2.10.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
450-460	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** Neid kirjed kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias.
450	1.2.2.11.1 **Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt b
480-680	1.2.2.12 **Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust** 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. Neid kirjed kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias. Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata mujal käesolevas vormis.
480	1.2.2.12.1 **Raha** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 1 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. 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 „Vahendite sissevool” tagatise kategoorias.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
490	1.2.2.12.2 **Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada** **MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013** III lisa punkt 2 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.
500-540	1.2.2.12.3 **Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3 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:
500	1.2.2.12.3.1 milleks on riikide vastu olevad nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
510	1.2.2.12.3.2 **milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
520	1.2.2.12.3.3 **milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
550	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 kõnealuses kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 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** 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:
570	1.2.2.12.5.1 **milleks on riikide vastu olevad nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
580	1.2.2.12.5.2 **milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
590	1.2.2.12.5.3 **milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5

▼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 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
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 krediidikvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediidiasutuse, 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 krediidikvaliteet 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 krediidilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 9 Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediidilimiitide (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) kogusumma selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega
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 krediidiasutuselt 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** 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 krediidiasutus 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 alamkategoorias.

▼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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
690	1.2.2.13.1.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
700	1.2.2.13.1.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
710	1.2.2.3.1.3 **krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
720	1.2.2.13.2.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
730	1.2.2.13.2.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
740	1.2.2.13.2.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
750-770	1.2.2.13.3 **Krediidiasutuse tagamata emissioonid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 416 Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
750	1.2.2.13.3.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
760	1.2.2.13.3.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
770	1.2.2.4.13.3. **krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
780	1.2.2.13.4.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
790	1.2.2.13.4.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
800	1.2.2.12.4.3 **krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
810	1.2.2.13.5.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
820	1.2.2.13.5.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
830	1.2.2.13.5.3 **krediidikvaliteedi 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 krediidiasutus 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 lõige 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:

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
960-990	1.2.3.1.1 **et saada kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused)** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 punkt a Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidiasutuselt või investeerimisühingult kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused), kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt: [Märkus: Kliiringusuhe tähendab selles kontekstis teenuste osutamise kokkulepet, mis võimaldab klientidel kanda rahalisi vahendeid (või väärtpabereid) lõppsaajatele 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). 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 rahasaldode hoidmise ja rahavoogude juhtimise kõrvalteenuste osutamisega. 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, likviidsete vahendite haldamisele *(treasury*), tinghoiukontodele, raha- ja väärtpaberiülekannetele, agenditeenustele, sh makse- ja arveldusteenustele (v.a korrespondentpangandus), kaubanduse rahastamisele ja hoidmistunnistustele (Basel III likviidsuseeskirjade teksti punkt 76). Rahavoogude juhtimise suhe tähendab selles kontekstis klientidele rahavoogude juhtimise ja sellega seotud teenuste osutamist. Rahavoogude juhtimine ja sellega seotud]
960-970	1.2.3.1.1.1 **mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga** Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidiasutuselt 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 alamkategooriates järgmiselt:
960	1.2.3.1.1.1.1 **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** Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidiasutuselt 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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** Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidiasutuselt 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, 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 alamkategooriates järgmiselt:
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** Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidiasutuselt 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 samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt:
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** Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidiasutuselt 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 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.
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** Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidiasutuselt 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 samaväärse 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 alamkategooriates järgmiselt:
1000	1.2.3.2 **muu kindlakskujunenud tegevussuhte raames kui kirjetes 1.2.3.1.1 ja 1.2.3.1.2 kajastatud suhe** Artikli 422 lõike 3 punkt c 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.
1010	1.2.3.2.1 **sealhulgas korrespondentpangandusteenuste või peamaakleri teenuste raames** 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.
1020	1.2.3.4 **seoses ühiste ülesannete jaotamisega krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või sellise muu üksuse õigusliku või kohustusliku miinimumhoiusena, kes on sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 punkt b Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida seoses ühiste ülesannete jaotamisega krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või sellise muu üksuse õigusliku või kohustusliku miinimumhoiusena, kes on sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1030	1.2.3.5 **et talle osutataks kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuseid ja juhul kui krediidiasutus kuulub ühisesse võrku vastavalt õigusaktidele või põhikirjale** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 punkt d Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida, et talle osutataks kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuseid ja juhul kui krediidiasutus kuulub ühisesse võrku vastavalt õigusaktidele või põhikirjale.
1040	1.2.4 **Kesksetes krediidiasutustes hoitavad krediidiasutuste hoiused, mida kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga f käsitatakse likviidse varana** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 viimane lõik Selliste kesksetes krediidiasutustes hoitavate krediidiasutuste hoiuste kogusumma, mida kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga f käsitatakse likviidse varana.
1050	1.2.5 **Likviidsusliinid artikli 416 lõike 1 punktis f sätestatud varade puhul** Artikli 416 lõike 1 punkt f Likviidsusliinide kogusumma artikli 416 lõike 1 punktis f sätestatud varade puhul.
1060-1070	1.2.6 **Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustest tulenevad kohustused, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.2 või 1.2.5** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 5 Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustest tulenevate kirjetes 1.2.2 ja 1.2.5 kajastamata kohustuste kogusumma.
1060	1.2.6.1 **mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**
1070	1.2.6 **mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**
1060	1.2.7 **II lisas loetletud lepingute alusel tasumisele kuuluv netosumma (arvesse ei võeta artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist)** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 6 II lisas loetletud lepingute alusel 30 päeva jooksul eeldatavalt tasumisele kuuluv netosumma. Summasid: — 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. 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)).
1090-1100	1.2.8 **Kohustused, mille puhul pädev asutus on kindlaks määranud madalama vahendite väljavoolu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 8 Selliste kohustuste kogusummat, mille puhul mille puhul pädev asutus on igal üksikjuhul eraldi kindlaks määranud madalama vahendite väljavoolu, kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt:

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1090	1.2.8.1 **kui kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b, c ja d sätestatud tingimused on täidetud** 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.
1100	1.2.8.2 **kui artikli 20 lõike 1 punktis b sätestatud grupisisese 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** 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 grupisisese 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.
1110-1120	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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 420 lõike 1 punkt e ja artikli 420 lõige 2 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.
1110	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**
1120	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**
1130	1.2.10 **Kõik muud kohustused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 7 Kõigi muude kohustuste kogusumma.
1140-1210	1.3 **Vahendite täiendav väljavool** Vahendite täiendava väljavoolu kogusummat kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt:
1140	1.3.1 **tagatiste puhul, milleks on muu kui artikli 416 lõike 1 punktides a kuni c osutatud varad ja mille krediidiasutus või investeerimisühing on andnud II lisas loetletud lepingute korral** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 1 Sellise vahendite täiendava väljavoolu kogusummat, mis tuleneb tagatistest, milleks on muu kui artikli 416 lõike 1 punktides a kuni c osutatud varad ja mille krediidiasutus või investeerimisühing on andnud II lisas loetletud lepingute korral, kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt:
1150	1.3.2 **mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid krediidiasutuse või investeerimisühingu krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 2 Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid krediidiasutuse või investeerimisühingu krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1160	1.3.3 **mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid negatiivse turustsenaariumi mõjust krediidiasutuse või investeerimisühingu tuletisinstrumentide tehingutele, rahastamistehingutele ja muudele lepingutele, kui need on olulised** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 3 Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid negatiivse turustsenaariumi mõjust.
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 krediidiasutus 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsetest varadest** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 4 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 krediidiasutus 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsetest varadest.
1180	1.3.5 **mis vastab krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavale ülemäärasele tagatisele, mida vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt sisse nõuda** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõike 5 punkt a Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavale ülemäärasele tagatisele, mida vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt sisse nõuda.
1190	1.3.6 **mis vastab tagatisele, mis tuleb vastaspoolele tagastada** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõike 5 punkt b Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab tagatisele, mis tuleb vastaspoolele tagastada.
1200	1.3.7 **mis vastab tagatisele, mis vastab varale, mis kvalifitseeruks likviidse varana artikli 416 tähenduses ning millega võib ilma krediidiasutuse nõusolekuta asendada selle vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeru likviidse varana artikli 416 tähenduses** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõike 5 punkt c Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab tagatisele, mis vastab varale, mis kvalifitseeruks likviidse varana artikli 416 tähenduses ning millega võib ilma krediidiasutuse nõusolekuta asendada selle vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeru likviidse varana artikli 416 tähenduses.
1210	1.3.8 **Tagatisena saadud hoiused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 6 Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab tagatisena saadud hoiustele.
1220-1370	1.4 **Krediidilimiitidest ja likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatavatest likviidsuslimiitidest tulenev vahendite väljavool** Maksimaalset kasutatava limiidi kogusummat, mida saaks välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt, kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt: [Märkus: Kõnealuse maksimaalse kasutatava limiidi hindamisel võib maha arvata antava tagatise artikli 418 kohase väärtuse, kui krediidiasutus 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 krediidiasutusele 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1220	1.4.1 **Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt jaeklientide puhul** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 2 Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda **kasutamata** krediidi- ja likviidsuslimiitidest jaeklientide puhul, kui asjaomased tehingud kvalifitseeruvad krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi.
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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 3 Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda **kasutamata** krediidi- ja likviidsuslimiitidest muude klientide kui jaeklientide ja finantssektorisse kuuluvate klientide puhul, kui need limiidid vastavad järgmistele tingimustele: a) need ei kvalifitseeru krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi; b) neid on võimaldatud klientidele, kes ei ole finantssektorisse kuuluvad kliendid; c) neid ei ole võimaldatud eesmärgiga asendada kliendi rahastamist olukordades, kus ta ei ole suuteline rahuldama oma rahastamisvajadust finantsturgudel.
1230	1.4.2.1 — **kasutamata krediidilimiidid** Kirje 1.4.2 kogusummast see osa, mille moodustavad kasutamata krediidilimiidid.
1240	1.4.2.2 — **kasutamata likviidsuslimiidid** Kirje 1.4.2 kogusummast see osa, mille moodustavad kasutamata likviidsuslimiidid.
1250	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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 4 Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda kasutamata likviidsuslimiitidest, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale, et ta saaks osta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt muid varasid kui väärtpaberid.
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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 5 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: a) likviidsuslimiidid, mida krediidiasutus või investeerimisühing on võimaldanud väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele; b) kokkulepped, mille kohaselt krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid.
1260	1.4.4.1 **mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele muul juhul kui kirjes 1.4.3 osutatud olukorras** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõike 5 punkt a Kirje 1.4.4 kogusummast see osa, mis seondub väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele võimaldatud muude limiitidega kui need, mida on kajastatud kirjes 1.4.3.
1270	1.4.4.2 **kokkulepped, mille kohaselt krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõike 5 punkt b Kirje 1.4.4 kogusummast see osa, mis seondub kokkulepetega, mille kohaselt krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1280-1290	1.4.4.3 **krediidiasutustele võimaldatud limiidid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõike 5 punkt c Kirje 1.4.4 kogusummast see osa, mis seondub krediidiasutustele võimaldatud limiitidega.
1280	1.4.4.3.1 **kasutamata krediidilimiidid** **Kirje 1.4.4.3 kogusummast see osa, mis seondub kasutamata krediidilimiitidega.**
1290	1.4.4.3.2 **kasutamata likviidsuslimiidid** **Kirje 1.4.4.3 kogusummast 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 kogusummast see osa, mis seondub finantseerimisasutustele ja investeerimisühingutele (ent mitte krediidiasutustele) võimaldatud limiitidega.
1300	1.4.4.4.1 **kasutamata krediidilimiidid** **Kirje 1.4.4.4 kogusummast see osa, mis seondub kasutamata krediidilimiitidega.**
1310	1.4.4.4.2 **kasutamata likviidsuslimiidid** **Kirje 1.4.4.4 kogusummast see osa, mis seondub kasutamata likviidsuslimiitidega.**
1320	1.4.4.5 **muudele klientidele võimaldatud limiidid** Kirje 1.4.4 kogusummast see osa, mis seondub muudele klientidele võimaldatud limiitidega.
1330	1.4.4.6 **grupisisestele üksustele võimaldatud limiidid** Kirje 1.4.4 kogusummast see osa, mis seondub grupisisestele 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 tugilaene, mis kvalifitseeruvad artikli 424 lõigetes 2 ja 3 osutatud riskipositsiooni klassidesse. Need tugilaenud peavad olema kättesaadavad konkurentsivabal, mittetulunduslikul alusel ainult isikutele, kes ei ole finantssektorisse kuuluvad kliendid, et edendada asjaomase liikmesriigi keskvalitsuse 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 müüdud 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu müüdud, sponsoreeritud või algatatud finantstoodetesse ja instrumentidesse, millega võib kaasneda mainega seotud põhjustel antavast toetusest tulenev bilansi planeerimata kasv.
1360	1.4.6.1 **mida on võimaldatud grupisisestele üksustele** Kirje 1.4.6 summast see osa, mis seondub grupisisestele 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.

▼B

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	**VAHENDITE SISSEVOOL** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 425 Vahendite kogusissevool. 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. Iga alamkategooria „summa” veerus kajastatakse summat täies ulatuses, st ilma seda MÄÄRUSES (EL) NR 575/2013 sätestatud protsendimäärade võrra vähendamata.
010-980	1. **Vahendite sissevool** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 425 Veerus 010 esitatakse rahaliste nõuete kogusumma, veerus 020 aga asjaomane vahendite sissevool pärast vajaduse korral vahendite sissevoolu määra kohaldamist.
010-060	1.1 **Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a Finantssektorisse mittekuuluvate klientide poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvaid rahalisi nõudeid (sh intressimakseid) kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt: [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.]
010	1.1.1 **Rahalised nõuded jaeklientide vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
020	1.1.2 **Rahalised nõuded finantssektorivälistest äriühingutest klientide vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a Finantssektorivälistest äriühingutest klientide 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.
030	1.1.2.1 **mida võlgnikust krediidiasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõigetele 3 ja 4** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt e Kirjes 1.1.2 kajastatud summa hulgas kogusumma, mille krediidiasutus või investeerimisühing peab tasuma, et saada kliiring- või hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas artikli 422 lõigetega 3 ja 4.
040	1.1.3 **Rahalised nõuded keskpankade vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a Keskpankade 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.
050	1.1.3.1 **mida võlgnikust krediidiasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõigetele 3 ja 4** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt e Kirjes 1.1.3 kajastatud summa hulgas kogusumma, mille krediidiasutus või investeerimisühing peab tasuma, et saada kliiring- või hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas artikli 422 lõigetega 3 ja 4.
060	1.1.4 **Rahalised nõuded muude finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a Finantssektorisse mittekuuluvate klientide poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate selliste ridadel 1.1.1 kuni 1.1.3 kajastamata rahaliste nõuete (sh intressimaksed) kogusumma, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist.
070-080	1.2 **Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 2 Finantssektorisse kuuluvate klientide poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate selliste rahaliste nõuete (sh intressimaksed) kogusumma, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist. Tagatud laenuandmistehinguid ja kapitaliturupõhiseid tehinguid kajastatakse jaos 1.2.
070	1.2.1 **mida võlgnikust krediidiasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõigetele 3 ja 4** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt e Kirjes 1.2 kajastatud summa hulgas rahalised nõuded, mille krediidiasutus või investeerimisühing peab tasuma, et saada kliiring- või hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas artikli 422 lõigetega 3 ja 4.
080	1.2.2 **mille puhul pädev asutus on kooskõlas artikli 422 lõikega 8 andnud loa kohaldada madalamat vahendite väljavoolu protsendimäära** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 8 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
090	1.3 **Kaubanduse rahastamise tehingutest tulenevad rahalised nõuded vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile b** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt b Kaubanduse rahastamise tehingutest tulenevad rahalised nõuded vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile b.
100	1.4 **Määratlemata lepingulise lõpptähtajaga varad vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile c** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt c Määratlemata lepingulise lõpptähtajaga varad vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile c.
110	1.5 **Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt f Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega.
120-930	1.6 **Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt d Krediidiasutused ja investeerimisühingud määravad kindlaks summa, mis vastab tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingutega seotud vahendite sissevoolule järgneva 30 päeva jooksul, ning kõnealuste tehingute tagatiseks olevate asjaomaste varade turuväärtuse järgmiste alamkategooriate puhul. Kooskõlas artikliga 192: 1. „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; 2. „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. 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. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvat summat veergudes 010, 030 ja 050 ning tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute tagatiseks 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). **Krediidiasutused 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”.** 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. **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 tagamatagatud laenuandmistehingut või kapitaliturupõhist tehingut, eeldab krediidiasutus või investeerimisühing, etesimesena 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
120-190	1.6.1 **Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded üksuste vastu või mida garanteerivad üksused, kes on sätestatud** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktis c. Siin kajastatakse asjakohases alamkategoorias tehinguid, mis on tagatud võõrandatavate varadega. Selles jaos kajastatakse varasid, mille puhul on selgelt kindlaks määratud, et need on potentsiaalselt väga kõrge või kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga. Selles jaos kajastatavad varad peavad vastama kõigile kohaldatavatele nõuetele, mis on sätestatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklites 416 ja 417.
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 krediidiasutusel 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
120	1.6.1.1.1 **milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded** 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.
130	1.6.1.1.2 **milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded** Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspooled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga i.
140-150	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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii
140	1.6.1.2.1 **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	1.6.1.2.2 **milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded** Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspooled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga 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 mitmepoolsed arengupangad** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii
160	1.6.1.3.1 **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	1.6.1.3.2 **milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded** Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspooled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.
180-190	1.6.1.4 **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

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
180	1.6.1.4.1 **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	1.6.1.4.2 **milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded** Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.4 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspooled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iv.
200-220	1.6.2 **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 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 alamkategooriat vastavalt likviidsuskatte nõude likviidsete varade vormile.
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	1.6.3 **Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidiasutuse poolt väljaantud varad** 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.
240-260	1.6.4 **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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikliga 122, kasutades asjakohast alamkategooriat.
240	1.6.4.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
250	1.6.4.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
260	1.6.4.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
270-290	1.6.5 **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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5, kasutades asjakohast alamkategooriat.
270	1.6.5.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
280	1.6.5.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
290	1.6.5.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
300-320	1.6.6 **Krediidiasutuse poolt väljaantud varaga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediidikvaliteediga, 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 II jaotise 5. peatükiga ning artiklitega 123, 124, 125 ja 126, kasutades asjakohast alamkategooriat.

▼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	1.6.7 **Real 1.6.6 kajastatud instrumentide 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 II jaotise 5. peatükiga ning artiklitega 123, 124, 125 ja 126, kasutades asjakohast alamkategooriat.
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	1.6.8 **Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, välja arvatud likviidsete varade vormi real 1.9 osutatud võlakirjad** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste võlakirjade krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5 asjakohases alamkategoorias.
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	1.6.9 **Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga asjakohases alamkategoorias. Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.
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	1.6.10 **Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 416 lõike 1 punkt d Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga asjakohases alamkategoorias. Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.
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	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** Kirjeid kajastatakse vaid ühes allpool esitatud alamkategoorias — seda ka juhul, kui need ei vasta kummalegi sättele.
450	1.6.11.1 **Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt b
470-660	1.6.12 **Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust** 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. Neid kirjeid kajastatakse siin asjakohases alamkategoorias. Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata mujal käesolevas vormis.
470	1.6.12.1 **Raha** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 1 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. 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 kategoorias.
480	1.6.12.2 **Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 2 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.
490-530	1.6.12.3 **Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3 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:
490	1.6.12.3.1 **milleks on riikide vastu olevad nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
500	1.6.12.3.2 **milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
510	1.6.12.3.3 **milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3

▼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 kõnealuses 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 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:
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 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
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 krediidikvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediidiasutuse, investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 7

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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 krediidikvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt artiklile 125** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 8
630	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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 9 Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediidilimiitide (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) kogusumma selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega
640	1.6.12.10 **Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediidiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediidiasutuselt 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 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 krediidiasutus või investeerimisühing või mõni selle sidusüksus** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 11
660	1.6.12.12 **Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 12
670-920	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** Neid kirjeid kajastatakse siin likviidsete varade vormi asjakohases alamkategoorias.
670-690	1.6.13.1 **Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 2 Neid kirjeid kajastatakse vastavalt võlakirjade krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
670	1.6.13.1.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
680	1.6.13.1.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
690	1.6.13.1.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
700-720	1.6.13.2 **Enda emissioonid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 3 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
700	1.6.13.2.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
710	1.6.13.2.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
720	1.6.13.2.3 **krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
730	1.6.13.3.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
740	1.6.13.3.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
750	1.6.13.3 **krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
760	1.6.13.4.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
770	1.6.13.4.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
780	1.6.13.4.3 **krediidikvaliteedi 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 krediidikvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
790	1.6.13.5.1 **krediidikvaliteedi aste 1**
800	1.6.13.5.2 **krediidikvaliteedi aste 2**
810	1.6.13.5.3 **krediidikvaliteedi aste 3**
820	1.6.13.6 **Tunnustatud börsil noteeritud aktsiad ja peamiste indeksitega seotud omakapitaliinstrumendid, mida ei ole emiteerinud krediidiasutus 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

▼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 alamkategooriates 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 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 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 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 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
	— 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. 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)
970	1.8 **Likviidsete varadega seoses tasumisele kuuluvad maksed, mis ei ole kajastatud vara turuväärtuses** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 7 Artikli 416 kohaselt likviidse varana kvalifitseeruvate varadega seoses tasumisele kuuluvate mis tahes maksete kogusumma, mida ei ole kajastatud kõnealuse vara turuväärtuses.
980	1.9 **Muud vahendite sissevoolud** Kõigi selliste muude tasumisele kuuluvate vahendite sissevoolude kogusumma, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.1 kuni 1.8.
990	2. **Ülempiiri ületamise tõttu välja arvatud vahendite sissevoolude kogusumma** 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 kogusummaga, mis arvutatakse vahendite väljavoolu vormi alusel.
1000-1030	3. **Ülempiirist välja arvatavad vahendite sissevoolud**
1000	3.1 **Laenuvõtjate ja võlakirjainvestorite vastu olevad rahalised nõuded, mis on seotud hüpoteeklaenude andmisega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 1 Antud hüpoteeklaenud, 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.
1010	3.2 **Vahendite sissevoolud tugilaenudest, mida krediidiasutus või investeerimisühing on vahendanud** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 1
1020	3.3 **Vahendite sissevoolud, mida saab käsitleda vastavalt artikli 113 lõikele 6 või 7** Selliste vahendite sissevoolude kogusumma, mille puhul on tegemist muudes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes hoitavate hoiustega, mida saab käsitleda vastavalt artikli 113 lõikele 6 või 7 ning mis arvatakse seetõttu vahendite sissevoolu ülempiirist välja. MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 1
1030	3.4 **Grupisiseselt üksuselt lähtuvad vahendite sissevoolud, mille pädev asutus on heaks kiitnud** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 1

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5-OSALISE ARUANDE 4. OSA: TAGATISE VAHETUSTEHINGUD)

Üldised märkused

1. 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

      i. Konkreetsete ridade täitmise juhised

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1. **Tagatise vahetustehingud** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 415 lõike 1 teine lõik 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. Varasid, mis ei kvalifitseeru MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktide a, b ja c alla, nimetatakse käesolevas vormis „muudeks varadeks". Tagatise vahetustehinguid, mille lõpptähtaeg saabub kuni 30 päeva pärast, kajastatakse veergudes 010 ja 020. Veerus 010 kajastatakse tinglikku väärtust. Veerus 020 kajastatakse turuväärtust. Tagatise vahetustehinguid, mille lõpptähtaeg saabub hiljem kui 30 päeva pärast, kajastatakse veergudes 030 ja 040. Veerus 030 kajastatakse tinglikku väärtust. Veerus 040 kajastatakse turuväärtust.	
010-060	1.0 **Varad**
010	1.1 **Raha ja nõuded keskpankade vastu** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt a
020	1.2 **Muu võõrandatav vara kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga b** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b
030-060	1.3 **Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded üksuste vastu või mida garanteerivad üksused, kes on sätestatud** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktis c. Kajastatakse järgmiseid alamkategooriaid:
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 krediidiasutusel 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
040	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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii
050	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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv

▼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 tähtajaklassis 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

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010-250	1 **STABIILSET RAHASTAMIST PAKKUVAD KIRJED** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 427 Omavahendite kogusummasid kajastatakse veerus J järgmistes alamkategooriates järgmiselt: [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 alamkategoorias.
010-030	1.1 **Omavahendid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkt a 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.
010	1.1.1 **Esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt i MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 25 sätestatud esimese taseme omavahendite kogusumma.
020	1.1.2 **Teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt ii MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 71 sätestatud teise taseme omavahendite kogusumma.
030	1.1.3 **Muud eelisaktsiad ja kapitaliinstrumendid, mis ületavad teise taseme omavahendite lubatud summat ning mille tegelik lõpptähtaeg on üks aasta või rohkem** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt iii Muud eelisaktsiad ja kapitaliinstrumendid, mis ületavad teise taseme omavahendite lubatud summat ning mille tegelik lõpptähtaeg on üks aasta või rohkem.
040-260	1.2 **Kohustused, välja arvatud omavahendid** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkt b 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 alamkategooriates järgmiselt:
040-060	1.2.1 **Jaehoiused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunktid i ja ii 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 alamkategooriates järgmiselt:
040	1.2.1.1 **nagu määratletud artikli 421 lõikes 1** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt i 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.
050	1.2.1.2 **nagu määratletud artikli 421 lõikes 2** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ii 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
060	1.2.1.3 **mille suhtes kohaldatakse artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid** 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.
070-130	1.2.2 **Kohustused finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunktid vii ja iii Finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.
070-090	1.2.2.1 **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate, finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.
070	1.2.2.1.1 **mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix Kogusumma, mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadega, nagu neid on kajastatud 1.1. „Varad” jao 1 all „väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadena”.
080	1.2.2.1.2 **mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix Kogusumma, mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadega, nagu neid on kajastatud 1.1. „Varad” jao 1 all „kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadena”.
090	1.2.2.1.3 **mis on tagatud mis tahes muude varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix Kogusumma, mis on tagatud muude varadega, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.2.1.1 või 1.2.2.1.2.
100	1.2.2.2 **Tagamata laenuandmistehingutest tulenevad kohustused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vii Tagamata laenuandmistehingutest tulenevate, finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.
110-130	1.2.2.3 **Kohustused, mis kvalifitseeruvad artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iii Artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks kvalifitseeruvate kohustuste kogusumma.
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 samaväärse hoiuste tagamise skeemiga** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iv 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
120	1.2.2.3.2 **kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt v Kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustuste hulgas selliste hoiuste kogusumma, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse.
130	1.2.2.3.3 **kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vi Kirjes 1.2.2.2.1 kajastatud kohustuste hulgas selliste hoiuste kogusumma, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse.
140-200	1.2.3 **Kohustused finantssektorisse kuuluvate klientide ees** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt viii Finantssektorisse kuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.
140-160	1.2.3.1 **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate, finantssektorisse kuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.
140	1.2.3.1.1 **mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix Kogusumma, mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadega, nagu neid on kajastatud 1.1. „Varad” jao 1 all „väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadena”.
150	1.2.3.1.2 **mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix Kogusumma, mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadega, nagu neid on kajastatud 1.1. „Varad” jao 1 all „kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varadena”.
160	1.2.3.1.3 **mis on tagatud mis tahes muude varadega** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix Kogusumma, mis on tagatud muude varadega, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.2.1.1 või 1.2.2.1.2.
170	1.2.3.2 **Tagamata laenuandmistehingutest tulenevad kohustused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt viii Tagamata laenuandmistehingutest tulenevate, finantssektorisse kuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.
180-200	1.2.3.3 **Kohustused, mis kvalifitseeruvad artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iii Artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks kvalifitseeruvate kohustuste kogusumma.
180	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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iv 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.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
190	1.2.3.3.2 **kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt v Kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustuste hulgas selliste hoiuste kogusumma, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse.
200	1.2.3.3.3 **kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vi Kirjes 1.2.2.2.1 kajastatud kohustuste hulgas selliste hoiuste kogusumma, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse.
210	1.2.4 **Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest, mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud käsitlust** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt x Selliste kohustuste kogusumma, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest, mille suhtes saab kohaldada artiklis 129 sätestatud käsitlust (pandikirjad).
220	1.2.5 **Kohustused, mis tulenevad väärtpaberitest, mis on määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt x Selliste kohustuste kogusumma, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest, mille suhtes saab kohaldada direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 sätestatud käsitlust (pandikirjad).
230	1.2.6 **Muud kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt xi Emiteeritud väärtpaberitest tulenevate selliste kohustuste kogusumma, mida ei ole kajastatud kirjes 1.1.
240	1.2.7 **Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvaid summasid käsitlevatest lepingutest tulenevad kohustused** Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvaid summasid käsitlevatest lepingutest tulenevate kohustuste kogusumma.
250	1.2.8 **Mis tahes muud kohustused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt xii Mis tahes muude kohustuste kogusumma.

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 krediidiasutus või investeerimisühing saab kasutada oma äranägemisel, võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata suutlikkust tagasiostuvõimalust mitte kasutada. Eelkõige, kui kolmandate isikute ootuste kohaselt tagasiostuvõimalust ei kasutata, siis võtab krediidiasutus 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 krediidiasutused 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 alamkategoorias.

(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) Krediidiasutused 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 tegelikuks 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 tegelikuks 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 tegelikuks tulusaajaks ning kajastavad neid jätkuvalt oma bilansis, määravad nad sellised väärtpaberid asjakohasesse stabiilset rahastamist eeldavate kirjete 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	1 **STABIILSET RAHASTAMIST EELDAVAD KIRJED** Koguvarasid kajastatakse järgmiselt: 1. Varasid, mida ei kajastata likviidsuskatte vormi täitmise eesmärgil likviidse varana, kajastatakse veergudes P–T. 2. Varasid, mida käsitatakse likviidsuskatte vormi veergude täitmise eesmärgil väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varana, kajastatakse veergudes F–J. 3. Varasid, mida käsitatakse likviidsuskatte vormi täitmise eesmärgil kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varana, kajastatakse veergudes K–O. Varasid kajastatakse kas vastavalt nende lõpptähtajale või varaseimale kuupäevale, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta, olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem.
010-470	1.1 **Varad, mis kvalifitseeruksid artikli 416 kohaselt likviidsete varadena** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt a Artiklis 416 osutatud koguvarasid kajastatakse asjaomasel alamreal või -ridadel ja asjaomases veerus või veergudes.
010	1.1.1 **Raha** Artikli 416 lõike 1 punkt a Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma.
020	1.1.2 **Nõuded keskpankade vastu** Artikli 416 lõike 1 punkt a Keskpankades hoitavate hoiuste kogusumma.
030	1.1.2.1 **millest: nõuded, mille saab stressiolukorras rahuldada** Artikli 416 lõike 1 punkt a Keskpankades hoitavate hoiuste kogusumma selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta.

▼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 krediidiasutusel 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 krediidiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidiasutuselt või krediidiasutustelt 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 krediidiasutuse 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 **Krediidiasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediidikvaliteediga, 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 **Krediidiasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediidikvaliteediga, 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	1.9 **Mittepikendatavad laenud ja nõuded** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt g 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.
900-950	1.9.1 **mille puhul laenuvõtjad on füüsilised isikud, välja arvatud ärilised füüsilisest isikust ettevõtjad ja partnerlused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt i 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.
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	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** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii 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.
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 krediidiasutused** MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt v Selliste mittepikendatavate laenude ja nõuete kogusumma, mille puhul laenuvõtjad on krediidiasutused.
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 krediidiasutused** 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.

▼**M9**

XIV LISA

Ühtne andmepunktide mudel

Kõik käesoleva määruse lisades sätestatud andmekirjed muudetakse ühtseks andmepunktide mudeliks, mis on krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning pädevate asutuste ühtsete IT-süsteemide aluseks.

Ühtne andmepunktide mudel peab vastama järgmistele kriteeriumidele:

a) tagama kõigi 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 teeb üheselt kindlaks finantskontseptsiooni;

f) sisaldama kogu asjakohast tehnilist kirjeldust, mida on vaja ühtseid järeleval-veandmeid tagavate IT-aruandluslahenduste arendamiseks.

▼**M9**

XV LISA

Valideerimiseeskirjad

Käesoleva määruse lisades 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 ARUANDLUSVORMID

VARA KOORMATISTE VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi/vormide kogumi nimi**	**Lühend**
		A OSA — KOORMATISTE ÜLEVAADE	
32,1	F 32.01	ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARAD	AE-ASS
32,2	F 32.02	SAADUD TAGATISED	AE-COL
32,3	F 32.03	EMITEERITUD JA VEEL TAGATISEKS ANDMATA OMA PANDIKIRJAD JA 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 — TÄIENDAVAD ANDMED	
36,1	F 36.01	TÄIENDATUD ANDMED. I OSA	AE-ADV1
36,2	F 36.02	TÄIENDATUD ANDMED. II OSA	AE-ADV2

▼M1

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

		Koormatud varade bilansiline väärtus			Koormatud varade õiglane väärtus		Koormamata varade bilansiline väärtus			Koormamata varade õiglane väärtus	
			millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad**										
020	Nõudelaenud										
030	Omakapitaliinstrumendid										
040	Võlaväärtpaberid										
050	millest: pandikirjad										
060	millest: varaga tagatud väärtpaberid										
070	millest: valitsemissektori emiteeritud										
080	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud										
090	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud										
100	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud										
110	millest: hüpoteeklaenud										
120	Muud varad										

▼M1

F 32.02 — SAADUD TAGATISED (AE-COL)

		Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus			Koormamata			
					Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad			Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud
			millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	
		010	020	030	040	050	060	070
130	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu 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 võlaväärpaberid 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				

▼M1

F 32.04 — KOORMATISE ALLIKAD (AE-SOU)

		Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid		Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlavääpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid		
			millest: konsolideerimisgrupi muudelt üksustelt		millest: saadud uuesti kasutatud tagatis	millest: koormatud oma võlavääpaberid
		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
	Kohustuste järelejäänud tähtaeg	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Koormatud varad													
020	Saadud uuesti kasutatud tagatis (saamise pool)													
030	Saadud uuesti kasutatud tagatis (uuestikasutamise pool)													

▼M1

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**						

▼M1

F 35.00 — PANDIKIRJADE EMISSIOONID (AE-CB)

z-telg	Tagatiste kogumi tunnus (lahtine)

		Kooskõla määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 129?		Pandikirjadega seotud kohustused						
		[JAH/EI]	Kui JAH, märkida tagatiste kogumi peamine varaklass	Aruandekuupäev	+ 6 kuud	+12 kuud	+ 2 aastat	+5 aastat	+ 10 aastat	Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on negatiivne netoturuväärtus Aruandekuupäev
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nimiväärtus									
020	Nüüdisväärtus (vahetustehing)/Turuväärtus									
030	Varapõhine väärtus									
040	Bilansiline väärtus									

Pandikirjadega seotud kohustused						Tagatiste kogum										
Pandikirja välisreiting						Aruandekuupäev	+ 6 kuud	+12 kuud	+ 2 aastat	+5 aastat	+ 10 aastat	Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on positiivne netoturuväärtus	Tagatise miinimumnõudeid ületav tagatiste kogumi summa			
													Tulenevalt asjaomasest pandikirjade suhtes kohaldatavast õiguslikust korrast	tulenevalt reitinguagentuuri metoodikast, et säilitada olemasolev pandikirjade välisreiting		
Reitinguagentuur 1	Krediidireiting 1	Reitinguagentuur 2	Krediidireiting 2	Reitinguagentuur 3	Krediidireiting 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

▼M1

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

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								
			Nõudelaenud	Omakapitaliinstrumendid	Võlaväärtpaberid						
					Kokku	millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valitsemissektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud
							millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud		
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Koormatud varad*									
020		*Sobitatud kohustused*									
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*									
040		*Sobitatud kohustused*									
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*									
060		*Sobitatud kohustused*									
070	**Repolepingud**	*Koormatud varad*									
080		*Sobitatud kohustused*									
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Koormatud varad*									
100		*Sobitatud kohustused*									
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Koormatud varad*									
120		*Sobitatud kohustused*									

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								
			Nõudelaenud	Omakapitaliinstrumendid	Võlaväärtpaberid						
					Kokku	millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valitsemissektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud
							millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud		millest: konsolideerimisgrupi 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 võlaväärpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid**	*Koormatud varad*									
160		*Sobitatud kohustused*									
170	**Muud koormatise allikad**	*Koormatud varad*									
180		*Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid*									
190	**Koormatud varad kokku**										
200		*millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul*									
210	**Koormamata varad kokku**										
220		*millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul*									
230	**Koormatud + koormamata varad**										

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								Kokku
			Võlaväärtpaberid	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud						Muud varad	
			millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud	millest: hüpoteeklaenud	Kodumajapidamised	millest: hüpoteeklaenud		
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Koormatud varad*									
020		*Sobitatud kohustused*									
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*									
040		*Sobitatud kohustused*									
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*									
060		*Sobitatud kohustused*									
070	**Repolepingud**	*Koormatud varad*									
080		*Sobitatud kohustused*									
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Koormatud varad*									
100		*Sobitatud kohustused*									
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Koormatud varad*									
120		*Sobitatud kohustused*									

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								Kokku
			Võlaväärtpaberid	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud						Muud varad	
			millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud	millest: hüpoteeklaenud	Kodumajapidamised	millest: hüpoteeklaenud		
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
130	**Emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid**	*Koormatud varad*									
140		*Sobitatud kohustused*									
150	**Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid**	*Koormatud varad*									
160		*Sobitatud kohustused*									
170	**Muud koormatise allikad**	*Koormatud varad*									
180		*Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid*									
190	**Koormatud varad kokku**										
200		*millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul*									
210	**Koormamata varad kokku**										
220		*millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul*									
230	**Koormatud + koormamata varad**										

▼M1

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

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes									
			Nõudelaenud	Omakapitaliinstrumendid	Võlaväärtpaberid							
					Kokku	millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valitsemissektori 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
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*										

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes									
					Võlaväärtpaberid							
			Nõudelaenud	Omakapitaliinstrumendid	Kokku	millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valitsemissektori 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 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**											

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								Kokku
			Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud						Muu saadud tagatis	Muud emiteeritud oma võla-väärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid	
			Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud	millest: hüpoteeklaenud	Kodumajapidamised	millest: hüpoteeklaenud			
			110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Saadud koormatud tagatis*									
020		*Sobitatud kohustused*									
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Saadud koormatud tagatis*									
040		*Sobitatud kohustused*									
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Saadud koormatud tagatis*									
060		*Sobitatud kohustused*									
070	**Repolepingud**	*Saadud koormatud tagatis*									
080		*Sobitatud kohustused*									
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Saadud koormatud tagatis*									
100		*Sobitatud kohustused*									
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Saadud koormatud tagatis*									
120		*Sobitatud kohustused*									

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								Kokku
			Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud						Muu saadud tagatis	Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid	
			Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud	millest: hüpoteeklaenud	Kodumajapidamised	millest: hüpoteeklaenud			
			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. ARUANDVA 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. ARUANDVA 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 VÄHENEMINE 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 INVESTEERIMISÜHINGU 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 INVESTEERIMISÜHINGU 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu varad

— vorm AE-COL. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu varade täiendatud vorm

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

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

1.2. Raamatupidamisstandard

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

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

1.3. Nummerdamise põhimõtted

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

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

1.4. Märgi põhimõtted

7. XVI lisa vormides järgitakse V lisa 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 krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes ei kohaldata usaldatavusnõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 7, esitama teavet vara koormatiste kohta.

1.6. Proportsionaalsus

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

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

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

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

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

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

1.7. Koormatise määratlus

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

Oluline on märkida, et tagatiseks antud varasid, mille suhtes kohaldatakse mis tahes väljavõtmise piiranguid, nt varad, mille väljavõtmiseks või teiste varadega asendamiseks on vaja eelnevat nõusolekut, 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;

— väärtpaberistamise struktuuride alusvara, kui finantsvarade kajastamist krediidiasutuse või finantseerimisühingu finantsvaradena ei ole lõpetatud. Koormatud varana ei võeta arvesse aluseks olevaid säilitatud väärtpabereid, välja arvatud juhul, kui kõnealused väärtpaberid on tehingu tagamiseks panditud või tagatiseks antud;

— pandikirjade emiteerimiseks kasutatud tagatiste kogumi varad. Pandikirjade aluseks olevaid varasid käsitatakse koormatuna, välja arvatud teatavatel juhtudel, kui krediidiasutus või investeerimisühing hoiab vastavaid pandikirju („oma emiteeritud võlakirjad”);

— üldpõhimõttena ei 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu koormatud ja koormamata varad tabelina toodete lõikes. Sama jaotust kohaldatakse saadud tagatiste ja muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui pandikirjad ja väärtpaberistamised suhtes.

2.1. Vorm: AE-ASS. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad

2.1.1. Üldised märkused

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

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

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

▼M3

a) **Tagatud hoius**

Tagatud hoiust kajastatakse järgmiselt:

(i) hoiuse bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r070; c010};

(ii) kui tagatis on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vara: kajastatakse bilansilist väärtust {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r070; c030}; kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-ASS; *; c040};

(iii) kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on tagatise saanud, kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} ja {AE-SOU; r070; c040}.

b) **Repolepingud/sobitatud repolepingud**

Repolepinguid kajastatakse järgmiselt:

(i) repolepingu bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r050; c010};

(ii) repolepingu tagatist kajastatakse järgmiselt:

(iii) kui tagatis on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vara: kajastatakse bilansilist väärtust {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r050; c030}; kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-ASS; *; c040};

(iv) kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on tagatise saanud varasema pöördrepolepingu kaudu (sobitatud repoleping), kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} ja {AE-SOU; r050; c040}.

c) **Keskpankadepoolne rahastamine**

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

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

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

d) **Väärtpaberite laenuks andmine**

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

▼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) **Tuletisinstrumendid (kohustused)**

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

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

(ii) tagatist (positsiooni avamiseks nõutav alustamise tagatis ning tuletisinstrumentide turuväärtuse põhjal antud mis tahes tagatis) kajastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

▼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 krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis tulenevad väärtpaberistamise tehingust kapitalinõuete määruse artikli 4 punkti 61 tähenduses.

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

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

2.1.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad** IAS 1.9(a), rakendusjuhised (IG) 6 Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatavad koguvarad.

▼M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
020	**Nõudelaenud** IAS 1.54 (i) See hõlmab keskpankade ning muude krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu olevaid rahalisi nõudeid. Sularaha, mis hõlmab hoitavaid siseriiklikke ja välismaised ringluses olevaid pangatähti ja münte, mida üldiselt kasutatakse maksete tegemiseks, kajastatakse reas „muud varad”.
030	**Omakapitaliinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad omakapitaliinstrumendid, nagu on määratletud standardis IAS 32.1.
040	**Võlaväärtpaberid** V lisa 1. osa punkt 26. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlainstrumendid, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenud.
050	**millest: pandikirjad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis on direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad.
060	**millest: väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis on väärtpaberistamised kapitalinõuete määruse artikli 4 punkti 61 tähenduses.
070	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud valitsemissektor.
080	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud V lisa I osa punkti 35 alapunktides c ja d määratletud finantssektori äriühingud.
090	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud V lisa I osa punkti 35 alapunktis e määratletud finantssektorivälised äriühingud.
100	**Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud** Muud laenud ja ettemaksed kui rahalised nõuded, st aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad muud võlainstrumendid, mis ei ole väärtpaberid.
110	**millest: hüpoteeklaenud** Muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on vastavalt V lisa 2. osa punkti 41 alapunktile hüpoteeklaenud.
120	**Muud varad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud muud varad, mida ei ole nimetatud eespool esitatud ridades ning mis erinevad oma võlaväärtpaberitest ja oma võlaomakapitaliinstrumentidest, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada krediidiasutus või investeerimisühing, kes ei kohalda IFRSi. Sel juhul kajastatakse oma võlainstrumente vormi AE-COL real 240 ning oma omakapitaliinstrumendid jäetakse vara koormatiste aruandlusest välja.

▼M3

2.1.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Koormatud varade bilansiline väärtus** Selliste aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate varade bilansiline väärtus, mis on koormatud vastavalt vara koormatise määratlusele. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.
020	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
030	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
040	**Koormatud varade õiglane väärtus** IFRS 13 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL ([1]) artikkel 8 krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes ei kohalda IFRSi. Selliste aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormatud vastavalt vara koormatise 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”.)
050	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
060	**Koormamata varade bilansiline väärtus** Selliste aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate varade bilansiline väärtus, mis on vara koormatise määratluse kohaselt koormamata. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.
070	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.

▼M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
080	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
090	**Koormamata varade õiglane väärtus** IFRS 13 ning direktiivi 2013/34/EL artikkel 8 krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes ei kohalda IFRSi. Selliste aruandva krediidiasutuse 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”.)
100	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.

([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 krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis

2.2.1. Üldised märkused

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

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

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

▼M3

2.2.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
130	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis** Kõik aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid
140	**Nõudelaenud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab nõudelaenusid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 020.)
150	**Omakapitaliinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab omakapitaliinstrumente. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 030.)
160	**Võlaväärtpaberid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab võlaväärtpabereid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 040.)
170	**millest: pandikirjad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab pandikirju. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 050.)
180	**millest: väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab väärtpaberistamisi. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 060.)
190	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab valitsemissektori emiteeritud võlaväärtpabereid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 070.)
200	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab finantssektori äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 080.)
210	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 090.)
220	**Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab muid laene ja ettemakseid kui nõudelaenud. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 100.)
230	**Muu saadud tagatis** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab muid varasid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 120.)
240	**Muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad ega emiteeritud oma väärtpaberistamised. Kuna emiteeritud säilitatud või tagasiostetud oma võlaväärtpaberid vastavalt standardile IAS 39.42 vähendavad seotud finantskohustusi, ei arvata kõnealuseid väärtpabereid aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varade kategooria alla (vormi AE-ASS rida 010). Oma võlaväärtpaberid, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada krediidiasutus või investeerimisühing, kes ei kohalda IFRSi, kajastatakse selles reas.

▼M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Emiteeritud oma pandikirju ega emiteeritud oma väärtpaberistamisi ei kajastata selle kategooria all, kuna neil juhtudel kohaldatakse topelt arvessevõtmise vältimiseks erinevaid eeskirju. a) Kui oma võlaväärtpaberid on tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi/alusvara summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud ja tagatiseks antud väärtpabereid, vormis AE-ASS koormatud varadena. b) Kui oma võlaväärtpaberid ei ole veel tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi/alusvara summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud väärtpabereid, mida ei ole veel tagatiseks antud, vormis AE-ASS koormamata varadena. Täiendav teave kõnealust teist liiki oma võlaväärtpaberite kohta, mida ei ole veel tagatiseks antud (alusvara, koormamiseks kättesaadavate väärtpaberite õiglane väärtus ja aktsepteeritavus ning koormamiseks kättesaamatute väärtpaberite nimiväärtus) esitatakse vormis AE-NPL.
250	**KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID** Kõik aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud varad, kõik aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid ning aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad või emiteeritud oma väärtpaberistamised.

2.2.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus** Sellise saadud koormatud tagatise või aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud selliste oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormatud vastavalt vara koormatise 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”.)
020	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud koormatud tagatise või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
030	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise saadud koormatud tagatise või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.

▼M3

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

2.3. Vorm: 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja hoitavate oma pandikirjade ja väärtpaberistamiste suhtes järgmisi eeskirju.

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

▼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 krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised.
020	**Säilitatud emiteeritud pandikirjad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad.
030	**Säilitatud emiteeritud väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamised.
040	**Kõrgema nõudeõiguse järguga** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad. Vt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 67.
050	**Väärtpaberistamiste *mezzanine*-seeriad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste *mezzanine*-seeriad. Väärtpaberistamiste *mezzanine*-seeriatena käsitatakse kõiki seeriaid, mis ei ole kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad, st viimasena kahjumit katvad seeriad, ega esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeriad. Vt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 67.
060	**Esimese järjekoha kahju** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste esimese järjekoha kahju seeriad. Vt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 67.

2.3.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Alusvarakogumi bilansiline väärtus** Sellise tagatiste kogumi/alusvara bilansiline väärtus, millega kaetakse säilitatud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirju ja oma väärtpaberistamisi.
020	**Selliste emiteeritud võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad** Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste õiglane väärtus, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadavad.
030	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste õiglane väärtus, mis vastavad kõigile järgmistele tingimustele: i) need on koormamata; ii) need on koormamiseks kättesaadavad; iii) neid aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs.

▼M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
040	**Selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud** Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste nimiväärtus, mis on koormamata ning koormamiseks kättesaamatud.

2.4. Vorm: AE-SOU. Koormatise allikad

2.4.1. Üldised märkused

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

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

2.4.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu valitud tagatud finantskohustuste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
020	**Tuletisinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused ja mille õiglane väärtus on negatiivne, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
030	**millest: börsivälised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, millega kaubeldakse börsiväliselt, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaasneb vara koormatis.
040	**Hoiused** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu tagatud hoiuste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
050	**Repolepingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

▼M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Repolepingud (repod) on tehingud, mille käigus aruandev krediidiasutus või investeerimisühing saab raha teatava hinnaga müüdud finantsvarade vastu ja millega kaasneb siduv kohustus osta samad (või identsed) varad tagasi kindlaksmääratud hinnaga konkreetsel kuupäeval tulevikus. Repolepingutena tuleb kajastada kõiki järgmisi repo-tüüpi tehinguid: – summad, mis on saadud kolmandale isikule rahalise tagatise vastu väärtpaberite laenuks andmise vormis ajutiselt üle kantud väärtpaberite eest, ning – summad, mis on saadud kolmandale isikule müügilepingu/tagasiostulepingu vormis ajutiselt ülekantud väärtpaberite eest.
060	**millest: keskpangad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu ja keskpanga vaheliste repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb vara koormatis.
070	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
080	**millest: keskpangad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu ja keskpanga vaheliste muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
090	**Emiteeritud võlaväärtpaberid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberite bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Mis tahes emissiooni säilitatud osa puhul järgitakse A osa punkti 15 alapunktis vi sätestatud erikäsitlust, nii et selle kategooria alla kaasatakse ainult see osa võlaväärtpaberitest, mis on välja viidud konsolideerimisgrupi üksustest.
100	**millest: emiteeritud pandikirjad** Selliste pandikirjade bilansiline väärtus, mille varad on välja andnud aruandev krediidiasutus või investeerimisühing, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
110	**millest: emiteeritud väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud väärtpaberistamiste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
120	**Muud koormatise allikad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu muude tagatisega tehingute kui finantskohustuste summa, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
130	**Aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus, kuivõrd kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
140	**Saadud finantsgarantiide nimiväärtus** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud finantsgarantiide nimiväärtus, kuivõrd kõnealuste garantiidega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

▼M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	**Mitterahalise tagatisega laenuks võetud väärtpaberite õiglane väärtus** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt ilma rahalise tagatiseta laenuks võetud väärtpaberite õiglane väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
160	**Muu** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste muude tagatisega tehingute kui finantskohustuste summa, mida ei hõlma eespool esitatud kirjed, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
170	**KOORMATISE ALLIKAD KOKKU** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi tagatisega tehingute summa, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

2.4.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

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

▼M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
050	**millest: koormatud oma võlaväärtpaberid** Muude selliste emiteeritud oma väärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglane väärtus, mis on ridades kajastatud eri liiki tehingute tulemusel koormatud.

3. B OSA: TÄHTAJA ANDMED

3.1. Üldised märkused

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

3.2. Vorm: AE-MAT. Tähtaja andmed

3.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Koormatud varad** Selle vormi puhul hõlmavad koormatud varad kõike järgmist: a) aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad (vt juhised vormi AE-ASS rea 010 kohta), mida kajastatakse bilansilises väärtuses; b) muud sellised emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või väärtpaberistamised (vt juhised vormi AE-COL rea 240 kohta), mida kajastatakse õiglases väärtuses. Need summad jaotatakse järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt koormatise allika (sobitatud kohustus, tingimuslik kohustus või väärtpaberite laenuks andmise tehing) järelejäänud tähtajale.
020	**Saadud uuesti kasutatud tagatis (saamise pool)** Vt juhised vormi AE-COL rea 130 ja vormi AE-SOU veeru 040 kohta. Summad kajastatakse õiglases 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).
030	**Saadud uuesti kasutatud tagatis (uuestikasutamise pool)** Vt juhised vormi AE-COL rea 130 ja vormi AE-SOU veeru 040 kohta. Summad kajastatakse õiglases 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.

3.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Lahtine tähtaeg** Nõudmisel, ilma konkreetse tähtajata.
020	**Üleöö** Lõpptähtaeg 1 päev või varem.

▼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 krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutama vara koormatise taseme mitme stressistsenaariumi alusel.

23. Tingimuslikud koormatised osutavad täiendavatele varadele, mida võib olla vaja koormata, kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing seisab silmitsi ebasoodsate suundumustega, mille on käivitanud välissündmus, mille üle puudub aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul kontroll (reitingu alandamine, koormatud varade õiglase väärtuse vähenemine või üldine usalduse kaotus). Nendel juhtudel peab aruandev krediidiasutus või investeerimisühing tulenevalt juba tehtud tehingutest koormama täiendavaid varasid. Täiendavate koormatud varade puhul ei võeta arvesse krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tehingute mõju, mis on tehtud eespool osutatud stressistsenaariumides kirjeldatud sündmuste maandamiseks.

24. See vorm hõlmab tingimuslike koormatiste kajastamise kahte stsenaariumit, mida on üksikasjalikumalt kirjeldatud punktides 4.1.1 ja 4.1.2. Kajastatav teave on krediidiasutuse või investeerimisühingu põhjendatud hinnang, mis põhineb parimal kättesaadaval teabel.

▼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 krediidiasutus või investeerimisühing võib seega olla sunnitud andma rohkem tagatist, et hoida tagatise väärtus muutumatuna.

b) Iga sellise valuuta nõrgenemine 10 %, milles aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on kohustusi, mille kogumaht on 5 % krediidiasutuse või investeerimisühingu kogukohustustest või rohkem.

25. Stsenaariumid kajastatakse üksteisest sõltumatult ning olulise valuuta nõrgenemine kajastatakse samuti sõltumatult teiste oluliste valuutade nõrgenemisest. Seega ei võta krediidiasutus või investeerimisühing arvesse stsenaariumidevahelist korrelatsiooni.

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

26. Eeldatakse, et kõigi koormatud varade väärtus väheneb 30 %. Sellisest vähenemisest tingitud täiendava tagatise vajaduse puhul võetakse arvesse olemasolevat ületagatuse taset, nii et säilitatakse ainult minimaalne tagatuse tase. Samuti võetakse täiendava tagatise vajaduse puhul arvesse asjaomaste lepingute ja kokkulepete lepingulisi nõudeid, sealhulgas künniste käiviteid.

27. Arvesse võetakse ainult lepinguid ja kokkuleppeid, millega on ette nähtud õiguslik kohustus anda täiendav tagatis. See hõlmab pandikirjade emissioone, kui nendega on ette nähtud õiguslik nõue säilitada ületagatuse minimaalne tase, kuid ei ole ette nähtud nõuet säilitada pandikirjade olemasolev reiting.

4.1.2. Stsenaarium B: oluliste valuutade nõrgenemine 10 %.

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

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

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

4.2. Vorm: AE-CONT. Tingimuslikud koormatised

4.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

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

5. D OSA: PANDIKIRJAD

5.1. Üldised märkused

32. Selles vormis kajastatakse teavet kõigi eurofondi nõuetele vastavate pandikirjade kohta, mille on emiteerinud aruandev krediidiasutus või investeerimisühing. Eurofondi nõuetele vastavad pandikirjad on direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad. Need on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud pandikirjad, kui aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldavad ametiasutused seoses pandikirjadega õigusaktide kohaselt erijärelevalvet, mille eesmärk on kaitsta võlakirjaomanikke, ja kui selliste pandikirjade puhul on ette nähtud, et kõnealuste pandikirjade emiteerimisest saadavad vahendid investeeritakse vastavalt õigusaktidele varadesse, mis kogu võlakirjade kehtivusaja vältel suudavad tagada võlakirjadega seotud nõuded ja mida emitendi maksejõuetuse korral kasutataks esmajärjekorras põhisumma tagasimaksmiseks ning kogunenud intresside tasumiseks.

▼M3

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

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

5.2. Vorm: AE-CB. Pandikirjade emissioonid

5.2.1. Juhised z-telje kohta

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

5.2.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

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

5.2.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Kooskõla kapitalinõuete määruse artikliga 129? [JAH/EI]** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad, kas tagatiste kogum vastab kapitalinõuete määruse artiklis 129 sätestatud nõuetele, et selle suhtes võiks kohaldada kõnealuse määruse artikli 129 lõigetes 4 ja 5 sätestatud eeliskäsitlust.

▼M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
012	**Kui JAH, märkida tagatiste kogumi peamine varaklass** Kui tagatiste kogumi suhtes võib kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 129 lõigetes 4 ja 5 sätestatud eeliskäsitlust (vastus JAH veerus 011), märgitakse sellesse lahtrisse tagatiste kogumi peamine varaklass. Selleks kasutatakse kõnealuse määruse artikli 129 lõikes 1 sätestatud liigitust ja märgitakse vastavalt koodid „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” ja „g”. Kood „h” märgitakse juhul, kui tagatiste kogumi peamine varaklass ei kuulu eespool osutatud kategooriatesse.
020–140	**Pandikirjadega seotud kohustused** Pandikirjadega seotud kohustused on pandikirjade emiteerimisest tulenevad emiteeriva üksuse kohustused, mis hõlmavad kõiki selliseid positsioone nagu on määratletud pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga, mille suhtes kohaldatakse asjaomaseid pandikirjade kaitsemeetmeid (see võib näiteks hõlmata järelturul ringluses olevaid väärtpabereid, samuti pandikirjade emitendi vastaspoolte sellist positsiooni tuletisinstrumentide positsioonides, millel on pandikirjade emitendi seisukohast negatiivne turuväärtus ja mida võetakse arvesse tagatiste kogumis ja mida käsitatakse pandikirjadega seotud kohustustena vastavalt asjaomase pandikirjade suhtes kohaldatavale õigusliku korrale).
020	**Aruandekuupäev** Pandikirjadega seotud kohustuste summad, välja arvatud tuletisinstrumentide positsioonid, eri tulevaste kuupäevade lõikes.
030	**+ 6 kuud** Kuupäev „+ 6 kuud” on 6 kuud pärast aruandekuupäeva. Summad kajastatakse eeldusel, et pandikirjadega seotud kohustused võrreldes aruandekuupäevaga ei muutu, välja arvatud amortisatsiooni puhul. Kindlaks määratud maksegraafiku puudumisel tuleb tuleviku kuupäevadel olemasolevate jääksummade puhul kasutada eeldatavat lõpptähtaega järjepideval viisil.
040–070	**+ 12 kuud – + 10 aastat** Nagu „+ 6 kuud” puhul (veerg 030), vastav tähtpäev pärast aruandekuupäeva.
080	**Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on negatiivne netoturuväärtus** Selliste tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide negatiivne netoturuväärtus, millel on pandikirjade emitendi seisukohast negatiivne turuväärtus. Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid on sellised tuletisinstrumentide netopositsioonid, mida vastavalt asjaomasele pandikirjade suhtes kohaldatavale õiguslikule korrale on arvesse võetud tagatise kogumis ja mille suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid, kuivõrd selliseid negatiivse turuväärtusega tuletisinstrumentide positsioone on vaja katta aktsepteeritavate tagatiste kogumi varadega. Negatiivset netoturuväärtust kajastatakse ainult aruandekuupäeva seisuga.
090–140	**Pandikirja välisreiting** Esitatakse teave vastava pandikirja välisreitingu kohta aruandekuupäeva seisuga, kui kõnealune reiting on olemas.
090	**Reitinguagentuur 1** Kui aruandekuupäeva seisuga on andnud krediidireitingu vähemalt üks reitinguagentuur, märgitakse sellesse lahtrisse asjaomase reitinguagentuuri nimi. Kui aruandekuupäeva seisuga on andnud krediidireitingu rohkem kui kolm reitinguagentuuri, valitakse kolm reitinguagentuuri, kelle kohta esitatakse teave, selle põhjal, kellel on suurem turuosa.

▼M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
100	**Krediidireiting 1** Veerus 090 kajastatud reitinguagentuuri poolt pandikirjale antud krediidireiting aruandekuupäeva seisuga. Kui sama reitinguagentuur on andnud nii pikaajalise kui ka lühiajalise krediidireitingu, kajastatakse pikaajalist reitingut. Kajastatav krediidireiting hõlmab mis tahes modifikaatoreid.
110, 130	**Reitinguagentuur 2 ja reitinguagentuur 3** Nagu reitinguagentuuri 1 puhul (veerg 090), kajastatakse teave teiste reitinguagentuuride kohta, kes on andnud pandikirjale krediidireitingu aruandekuupäeva seisuga.
120, 140	**Krediidireiting 2 ja krediidireiting 3** Nagu krediidireitingu 1 puhul (veerg 100), kajastatakse teave reitinguagentuuride 2 ja 3 poolt pandikirjale antud krediidireitingu kohta aruandekuupäeva seisuga.
150–250	**Tagatiste kogum** Tagatiste kogum koosneb kõigist positsioonidest, sealhulgas tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on pandikirja emitendi seisukohast positiivne netoturuväärtus, kusjuures nende suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid.
150	**Aruandekuupäev** Tagatiste kogumi varade summa, välja arvatud tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid. See summa hõlmab ületagatuse miinimumnõudeid ja lisaks miinimumnõudeid ületavat mis tahes täiendavat ületagatust määral, mil selle suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid.
160	**+ 6 kuud** Aruande esitamise kuupäev „+6 kuud” on 6 kuud pärast aruandekuupäeva. 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.
170–200	**+ 12 kuud – + 10 aastat** Nagu „+ 6 kuud” puhul (veerg 160), vastav tähtpäev pärast aruandekuupäeva.
210	**Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on positiivne netoturuväärtus** Selliste tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide positiivne netoturuväärtus, millel on pandikirjade emitendi seisukohast positiivne turuväärtus. Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid on sellised tuletisinstrumentide netopositsioonid, mida vastavalt asjaomasele pandikirjade suhtes kohaldatavale õiguslikule korrale on arvesse võetud tagatise kogumis ja mille suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid, kuivõrd sellised positiivse turuväärtusega tuletisinstrumentide positsioonid ei kuuluks pandikirjade emitendi pankrotivara hulka. Positiivset netoturuväärtust kajastatakse ainult aruandekuupäeva seisuga.
220–250	**Tagatise miinimumnõudeid ületav tagatiste kogumi summa** Tagatiste kogumi summad (sealhulgas tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on positiivne netoturuväärtus), mis ületavad tagatise miinimumnõudeid (ületagatus).

▼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 metoodikast, et säilitada olemasolev pandikirjade välisreiting** Ületagatuse summad võrreldes tasemega, mida vastavalt pandikirjade emitendile kättesaadava teabe kohaselt, mis käsitleb vastava reitinguagentuuri metoodikat, oleks vähemalt vaja, et toetada vastava reitinguagentuuri antud olemasolevat krediidireitingut.
230	**Reitinguagentuur 1** Ületagatuse summad võrreldes tasemega, mida vastavalt pandikirjade emitendile kättesaadava teabe kohaselt, mis käsitleb reitinguagentuuri 1 (veerg 090) metoodikat, oleks vähemalt vaja, et toetada krediidireitingut 1 (veerg 100).
240–250	**Reitinguagentuur 2 ja reitinguagentuur 3** Juhised reitinguagentuuri 1 (veerg 230) kohta kehtivad ka reitinguagentuuri 2 (veerg 110) ja reitinguagentuuri 3 (veerg 130) kohta.

6. E OSA: TÄIENDAVAD ANDMED

6.1. Üldised märkused

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

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

6.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010–020	**Keskpangapoolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu igat liiki kohustused, mille puhul on tehingu vastaspool keskpank. Eelnevalt keskpankadesse paigutatud varasid ei käsitata koormatud varadena, välja arvatud juhul, kui keskpank ei luba mis tahes paigutatud vara eelneva nõusolekuta välja võtta. Kasutamata finantsgarantiide puhul jaotatakse kasutamata osa (st keskpanga nõutavat miinimumi ületav summa) proportsionaalselt keskpanka paigutatud varade vahel.
030–040	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, kuivõrd kõnealused tuletisinstrumendid on noteeritud või nendega kaubeldakse tunnustatud või määratud investeerimisbörsil ning nendega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

▼M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050–060	**Börsivälised tuletisinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaubeldakse börsiväliselt ning nendega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. (Samad juhised nagu vormi AE-SOU rea 030 kohta.)
070–080	**Repolepingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste repolepingute bilansiline väärtus, mille puhul ei ole tehingu vastaspool keskpank, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Kolmepoolsete repolepingute puhul tuleks järgida sama käsitlust nagu repolepingute puhul, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
090–100	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, mille puhul ei ole tehingu vastaspool keskpank, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
110–120	**Emiteeritud pandikirjad** Vt juhised vormi AE-SOU real 100.
130–140	**Emiteeritud väärtpaberistamised** Vt juhised vormi AE-SOU real 110.
150–160	**Muud emiteeritud võlaväärtpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste muude emiteeritud võlaväärtpaberite kui pandikirjad ja väärtpaberistamised bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on säilitanud osa emiteeritud võlaväärtpaberitest kas alates emiteerimise kuupäevast või hiljem tagasiostmise tulemusel, ei kajastata kõnealuseid säilitatud väärtpabereid selle kirje all. Lisaks tuleks nendele määratud tagatist käsitada kõnealuse vormi puhul koormamata tagatisena.
170–180	**Muud koormatise allikad** Vt juhised vormi AE-SOU real 120.
190	**Koormatud varad kokku** Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansiline väärtus, mis on koormatud.
200	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
210	**Koormamata varad kokku** Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansiline väärtus, mis on koormamata. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.

▼M3

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

6.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Nõudelaenud** Vt juhised vormi AE-ASS rea 020 kohta.
020	**Omakapitaliinstrumendid** Vt juhised vormi AE-ASS rea 030 kohta.
030	**Kokku** Vt juhised vormi AE-ASS rea 040 kohta.
040	**millest: pandikirjad** Vt kirjeldavad juhised vormi AE-ASS rea 050 kohta.
050	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Vormi AE-ASS rea 050 juhistes kirjeldatud pandikirjad, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
060	**millest: väärtpaberistamised** Vt juhised vormi AE-ASS rea 060 kohta.
070	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Vormi AE-ASS rea 060 juhistes kirjeldatud väärtpaberistamised, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
080	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Vt juhised vormi AE-ASS rea 070 kohta.
090	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Vt juhised vormi AE-ASS rea 080 kohta.
100	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Vt juhised vormi AE-ASS rea 090 kohta.
110	**Keskpangad ja valitsemissektor** Muud laenud ja ettemaksed keskpangale või valitsemissektorile kui nõudelaenud.
120	**Finantssektori äriühingud** Muud laenud ja ettemaksed finantssektori äriühingutele kui nõudelaenud.

▼M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
130	**Finantssektorivälised äriühingud** Muud laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele kui nõudelaenud.
140	**millest: hüpoteeklaenud** Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on tagatud finantssektorivälistele äriühingute kasuks seatud hüpoteegiga.
150	**Kodumajapidamised** Muud laenud ja ettemaksed kodumajapidamistele kui nõudelaenud.
160	**millest: hüpoteeklaenud** Muud sellised laenud ja ettemaksed 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise täiendatud vorm

6.3.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

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

6.3.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Nõudelaenud** Vt juhised vormi AE-COL rea 140 kohta.
020	**Omakapitaliinstrumendid** Vt juhised vormi AE-COL rea 150 kohta.
030	**Kokku** Vt juhised vormi AE-COL rea 160 kohta.
040	**millest: pandikirjad** Vt juhised vormi AE-COL real 170.
050	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on pandikirjad, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
060	**millest: väärtpaberistamised** Vt juhised vormi AE-COL rea 180 kohta.
070	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on väärtpaberistamised, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
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 krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed keskpangale või valitsemissektorile kui nõudelaenud.
120	**Finantssektori äriühingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed finantssektori äriühingutele kui nõudelaenud.
130	**Finantssektorivälised äriühingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele kui nõudelaenud.
140	**millest: hüpoteeklaenud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on tagatud finantssektorivälistele äriühingute kasuks seatud hüpoteegiga.
150	**Kodumajapidamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed kodumajapidamistele kui nõudelaenud.
160	**millest: hüpoteeklaenud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, 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.

▼M9

XVIII LISA

TÄIENDAVATE SEIREPARAMEETRITE VORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**
		TÄIENDAVATE SEIREVAHENDITE VORMID
67	C 67.00	RAHASTAMISE KONTSENTRATSIOON VASTASPOOLTE LÕIKES
68	C 68.00	RAHASTAMISE KONTSENTRATSIOON TOOTELIIKIDE LÕIKES
69	C 69.00	ERINEVA TÄHTAJAGA RAHASTAMISE HINNAD
70	C 70.00	RAHASTAMISE PIKENDAMINE

02014R0680 — ET — 01.03.2018 — 008.001 — 1196

▼M9

C 67.00 – RAHASTAMISE KONTSENTRATSIOON VASTASPOOLTE LÕIKES

Kokku ja olulised valuutad

		Rahastamise kontsentratsioon vastaspoolte lõikes							
		Vastaspoole nimi	LEI kood	Vastaspoole sektor	Vastaspoole residentsus	Tooteliik	Saadud summa	Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg	Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg
Rida	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	**1. KÜMME OLULISIMAT VASTASPOOLT, KELLEST IGAÜKS ÜLETAB 1 % KOHUSTUSTE KOGUSUMMAST**								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	**2. KÕIK MUUD RAHASTAMISALLIKAD**								

▼M9

C 68.00 – RAHASTAMISE KONTSENTRATSIOON TOOTELIIKIDE LÕIKES

Kokku ja olulised valuutad

Rahastamise kontsentratsioon tooteliikide lõikes							
Rida	**ID**	**Toote nimetus**	**Saadud bilansiline väärtus**	**Summa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**	**Summa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg**	**Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg**
			010	020	030	040	050
TOOTED, MIS ÜLETAVAD 1 % KOHUSTUSTE KOGUSUMMAST							
010	1	**JAERAHASTAMINE**					
020	1,1	millest: nõudmiseni hoiused					
031	1,2	millest: tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta					
041	1,3	millest: tähtajalised hoiused, millelt saab järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta					
070	1,4	Säästukontod					
080	1.4.1	mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva					
090	1.4.2	mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg					

▼M9

Rahastamise kontsentratsioon tooteliikide lõikes							
Rida	**ID**	**Toote nimetus**	**Saadud bilansiline väärtus**	**Summa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**	**Summa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg**	**Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg**
			010	020	030	040	050
100	2	**HULGIRAHASTAMINE**					
110	2,1	Tagamata hulgirahastamine					
120	2.1.1	millest: finantssektorisse kuuluvate klientide laenud ja hoiused					
130	2.1.2	millest: finantssektorisse mittekuuluvate klientide laenud ja hoiused					
140	2.1.3	millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused					
150	2,2	Tagatud hulgirahastamine					
160	2.2.1	millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud					
170	2.2.2	millest: pandikirjade emissioonid					
180	2.2.3	millest: varaga tagatud väärtpaberite emissioonid					
190	2.2.4	millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused					

▼M9

C 69.00 – ERINEVA TÄHTAJAGA RAHASTAMISE HINNAD

Kokku ja olulised valuutad

			Erineva tähtajaga rahastamise hinnad							
			Üleöö		1 nädal		1 kuu		3 kuud	
			Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht
Rida	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1	**Rahastamine kokku**								
020	1,1	millest: jaerahastamine								
030	1,2	millest: tagamata hulgirahastamine								
040	1,3	millest: tagatud rahastamine								
050	1,4	millest: kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberid								
060	1,5	millest: pandikirjad								
070	1,6	millest: varaga tagatud väärtpaberid, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberid								

02014R0680 — ET — 01.03.2018 — 008.001 — 1200

▼M9

			Erineva tähtajaga rahastamise hinnad									
			6 kuud		1 aasta		2 aastat		5 aastat		10 aastat	
			Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht
Rida	ID	Kirje	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Rahastamine kokku**										
020	1,1	millest: jaerahastamine										
030	1,2	millest: tagamata hulgirahastamine										
040	1,3	millest: tagatud rahastamine										
050	1,4	millest: kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberid										
060	1,5	millest: pandikirjad										
070	1,6	millest: varaga tagatud väärtpaberid, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberid										

▼M9

C 70.00 – RAHASTAMISE PIKENDAMINE

Kokku ja olulised valuutad

				Rahastamise pikendamine											
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva				> 7 päeva ≤ 14 päeva			
				Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	**1**	**Rahastamine kokku**												
020	1.1.1		**Jaerahastamine**												
030	1.1.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
040	1.1.3		**Tagatud rahastamine**												
050	1.2	**2**	**Rahastamine kokku**												
060	1.2.1		**Jaerahastamine**												
070	1.2.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
080	1.2.3		**Tagatud rahastamine**												
090	1.3	**3**	**Rahastamine kokku**												
100	1.3.1		**Jaerahastamine**												
110	1.3.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
120	1.3.3		**Tagatud rahastamine**												
130	1.4	**4**	**Rahastamine kokku**												
140	1.4.1		**Jaerahastamine**												
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva				> 7 päeva ≤ 14 päeva			
				Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
170	1.5	**5**	**Rahastamine kokku**												
180	1.5.1		**Jaerahastamine**												
190	1.5.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
200	1.5.3		**Tagatud rahastamine**												
210	1.6	**6**	**Rahastamine kokku**												
220	1.6.1		**Jaerahastamine**												
230	1.6.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
240	1.6.3		**Tagatud rahastamine**												
250	1.7	**7**	**Rahastamine kokku**												
260	1.7.1		**Jaerahastamine**												
270	1.7.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
280	1.7.3		**Tagatud rahastamine**												
290	1.8	**8**	**Rahastamine kokku**												
300	1.8.1		**Jaerahastamine**												
310	1.8.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
320	1.8.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva				> 7 päeva ≤ 14 päeva			
				Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	**9**	**Rahastamine kokku**												
340	1.9.1		**Jaerahastamine**												
350	1.9.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
360	1.9.3		**Tagatud rahastamine**												
370	1.10	**10**	**Rahastamine kokku**												
380	1.10.1		**Jaerahastamine**												
390	1.10.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
400	1.10.3		**Tagatud rahastamine**												
410	1,11	**11**	**Rahastamine kokku**												
420	1.11.1		**Jaerahastamine**												
430	1.11.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
440	1.11.3		**Tagatud rahastamine**												
450	1,12	**12**	**Rahastamine kokku**												
460	1.12.1		**Jaerahastamine**												
470	1.12.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
480	1.12.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva				> 7 päeva ≤ 14 päeva			
				Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
490	1,13	**13**	**Rahastamine kokku**												
500	1.13.1		**Jaerahastamine**												
510	1.13.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
520	1.13.3		**Tagatud rahastamine**												
530	1,14	**14**	**Rahastamine kokku**												
540	1.14.1		**Jaerahastamine**												
550	1.14.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
560	1.14.3		**Tagatud rahastamine**												
570	1,15	**15**	**Rahastamine kokku**												
580	1.15.1		**Jaerahastamine**												
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
600	1.15.3		**Tagatud rahastamine**												
610	1,16	**16**	**Rahastamine kokku**												
620	1.16.1		**Jaerahastamine**												
630	1.16.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
640	1.16.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva				> 7 päeva ≤ 14 päeva			
				Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
650	1,17	**17**	**Rahastamine kokku**												
660	1.17.1		**Jaerahastamine**												
670	1.17.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
680	1.17.3		**Tagatud rahastamine**												
690	1,18	**18**	**Rahastamine kokku**												
700	1.18.1		**Jaerahastamine**												
710	1.18.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
720	1.18.3		**Tagatud rahastamine**												
730	1,19	**19**	**Rahastamine kokku**												
740	1.19.1		**Jaerahastamine**												
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**												
770	1.20	**20**	**Rahastamine kokku**												
780	1.20.1		**Jaerahastamine**												
790	1.20.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
800	1.20.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva				> 7 päeva ≤ 14 päeva			
				Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	**21**	**Rahastamine kokku**												
820	1.21.1		**Jaerahastamine**												
830	1.21.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
840	1.21.3		**Tagatud rahastamine**												
850	1,22	**22**	**Rahastamine kokku**												
860	1.22.1		**Jaerahastamine**												
870	1.22.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
880	1.22.3		**Tagatud rahastamine**												
890	1,23	**23**	**Rahastamine kokku**												
900	1.23.1		**Jaerahastamine**												
910	1.23.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
920	1.23.3		**Tagatud rahastamine**												
930	1,24	**24**	**Rahastamine kokku**												
940	1.24.1		**Jaerahastamine**												
950	1.24.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
960	1.24.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva				> 7 päeva ≤ 14 päeva			
				Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
970	1,25	**25**	**Rahastamine kokku**												
980	1.25.1		**Jaerahastamine**												
990	1.25.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1000	1.25.3		**Tagatud rahastamine**												
1010	1,26	**26**	**Rahastamine kokku**												
1020	1.26.1		**Jaerahastamine**												
1030	1.26.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1040	1.26.3		**Tagatud rahastamine**												
1050	1,27	**27**	**Rahastamine kokku**												
1060	1.27.1		**Jaerahastamine**												
1070	1.27.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1080	1.27.3		**Tagatud rahastamine**												
1090	1,28	**28**	**Rahastamine kokku**												
1100	1.28.1		**Jaerahastamine**												
1110	1.28.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1120	1.28.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva				> 7 päeva ≤ 14 päeva			
				Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto	Täht-aeguv	Pikenda-mine	Uued vahendid	Neto
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1130	1,29	**29**	**Rahastamine kokku**												
1140	1.29.1		**Jaerahastamine**												
1150	1.29.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1160	1.29.3		**Tagatud rahastamine**												
1170	1.30	**30**	**Rahastamine kokku**												
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**												
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1200	1.30.3		**Tagatud rahastamine**												
1210	1,31	**31**	**Rahastamine kokku**												
1220	1.31.1		**Jaerahastamine**												
1230	1.31.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1240	1.31.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				> 14 päeva ≤ 1 kuu				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	**1**	**Rahastamine kokku**												
020	1.1.1		**Jaerahastamine**												
030	1.1.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
040	1.1.3		**Tagatud rahastamine**												
050	1.2	**2**	**Rahastamine kokku**												
060	1.2.1		**Jaerahastamine**												
070	1.2.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
080	1.2.3		**Tagatud rahastamine**												
090	1.3	**3**	**Rahastamine kokku**												
100	1.3.1		**Jaerahastamine**												
110	1.3.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
120	1.3.3		**Tagatud rahastamine**												
130	1.4	**4**	**Rahastamine kokku**												
140	1.4.1		**Jaerahastamine**												
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				> 14 päeva ≤ 1 kuu				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	**5**	**Rahastamine kokku**												
180	1.5.1		**Jaerahastamine**												
190	1.5.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
200	1.5.3		**Tagatud rahastamine**												
210	1.6	**6**	**Rahastamine kokku**												
220	1.6.1		**Jaerahastamine**												
230	1.6.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
240	1.6.3		**Tagatud rahastamine**												
250	1.7	**7**	**Rahastamine kokku**												
260	1.7.1		**Jaerahastamine**												
270	1.7.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
280	1.7.3		**Tagatud rahastamine**												
290	1.8	**8**	**Rahastamine kokku**												
300	1.8.1		**Jaerahastamine**												
310	1.8.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
320	1.8.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				> 14 päeva ≤ 1 kuu				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	**9**	**Rahastamine kokku**												
340	1.9.1		**Jaerahastamine**												
350	1.9.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
360	1.9.3		**Tagatud rahastamine**												
370	1.10	**10**	**Rahastamine kokku**												
380	1.10.1		**Jaerahastamine**												
390	1.10.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
400	1.10.3		**Tagatud rahastamine**												
410	1,11	**11**	**Rahastamine kokku**												
420	1.11.1		**Jaerahastamine**												
430	1.11.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
440	1.11.3		**Tagatud rahastamine**												
450	1,12	**12**	**Rahastamine kokku**												
460	1.12.1		**Jaerahastamine**												
470	1.12.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
480	1.12.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				> 14 päeva ≤ 1 kuu				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1,13	**13**	**Rahastamine kokku**												
500	1.13.1		**Jaerahastamine**												
510	1.13.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
520	1.13.3		**Tagatud rahastamine**												
530	1,14	**14**	**Rahastamine kokku**												
540	1.14.1		**Jaerahastamine**												
550	1.14.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
560	1.14.3		**Tagatud rahastamine**												
570	1,15	**15**	**Rahastamine kokku**												
580	1.15.1		**Jaerahastamine**												
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
600	1.15.3		**Tagatud rahastamine**												
610	1,16	**16**	**Rahastamine kokku**												
620	1.16.1		**Jaerahastamine**												
630	1.16.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
640	1.16.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				> 14 päeva ≤ 1 kuu				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
650	1,17	**17**	**Rahastamine kokku**												
660	1.17.1		**Jaerahastamine**												
670	1.17.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
680	1.17.3		**Tagatud rahastamine**												
690	1,18	**18**	**Rahastamine kokku**												
700	1.18.1		**Jaerahastamine**												
710	1.18.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
720	1.18.3		**Tagatud rahastamine**												
730	1,19	**19**	**Rahastamine kokku**												
740	1.19.1		**Jaerahastamine**												
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**												
770	1.20	**20**	**Rahastamine kokku**												
780	1.20.1		**Jaerahastamine**												
790	1.20.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
800	1.20.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				> 14 päeva ≤ 1 kuu				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1,21	**21**	**Rahastamine kokku**												
820	1.21.1		**Jaerahastamine**												
830	1.21.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
840	1.21.3		**Tagatud rahastamine**												
850	1,22	**22**	**Rahastamine kokku**												
860	1.22.1		**Jaerahastamine**												
870	1.22.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
880	1.22.3		**Tagatud rahastamine**												
890	1,23	**23**	**Rahastamine kokku**												
900	1.23.1		**Jaerahastamine**												
910	1.23.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
920	1.23.3		**Tagatud rahastamine**												
930	1,24	**24**	**Rahastamine kokku**												
940	1.24.1		**Jaerahastamine**												
950	1.24.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
960	1.24.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				> 14 päeva ≤ 1 kuu				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1,25	**25**	**Rahastamine kokku**												
980	1.25.1		**Jaerahastamine**												
990	1.25.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1000	1.25.3		**Tagatud rahastamine**												
1010	1,26	**26**	**Rahastamine kokku**												
1020	1.26.1		**Jaerahastamine**												
1030	1.26.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1040	1.26.3		**Tagatud rahastamine**												
1050	1,27	**27**	**Rahastamine kokku**												
1060	1.27.1		**Jaerahastamine**												
1070	1.27.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1080	1.27.3		**Tagatud rahastamine**												
1090	1,28	**28**	**Rahastamine kokku**												
1100	1.28.1		**Jaerahastamine**												
1110	1.28.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1120	1.28.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine											
				> 14 päeva ≤ 1 kuu				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1130	1,29	**29**	**Rahastamine kokku**												
1140	1.29.1		**Jaerahastamine**												
1150	1.29.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1160	1.29.3		**Tagatud rahastamine**												
1170	1.30	**30**	**Rahastamine kokku**												
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**												
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1200	1.30.3		**Tagatud rahastamine**												
1210	1,31	**31**	**Rahastamine kokku**												
1220	1.31.1		**Jaerahastamine**												
1230	1.31.2		**Tagamata hulgirahastamine**												
1240	1.31.3		**Tagatud rahastamine**												

▼M9

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netorahavood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	**1**	**Rahastamine kokku**								
020	1.1.1		**Jaerahastamine**								
030	1.1.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
040	1.1.3		**Tagatud rahastamine**								
050	1.2	**2**	**Rahastamine kokku**								
060	1.2.1		**Jaerahastamine**								
070	1.2.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
080	1.2.3		**Tagatud rahastamine**								
090	1.3	**3**	**Rahastamine kokku**								
100	1.3.1		**Jaerahastamine**								
110	1.3.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
120	1.3.3		**Tagatud rahastamine**								
130	1.4	**4**	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								

▼M9

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netorahavood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	**5**	**Rahastamine kokku**								
180	1.5.1		**Jaerahastamine**								
190	1.5.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
200	1.5.3		**Tagatud rahastamine**								
210	1.6	**6**	**Rahastamine kokku**								
220	1.6.1		**Jaerahastamine**								
230	1.6.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
240	1.6.3		**Tagatud rahastamine**								
250	1.7	**7**	**Rahastamine kokku**								
260	1.7.1		**Jaerahastamine**								
270	1.7.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
280	1.7.3		**Tagatud rahastamine**								
290	1.8	**8**	**Rahastamine kokku**								
300	1.8.1		**Jaerahastamine**								
310	1.8.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
320	1.8.3		**Tagatud rahastamine**								

▼M9

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netorahavood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
330	1.9	**9**	**Rahastamine kokku**								
340	1.9.1		**Jaerahastamine**								
350	1.9.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
360	1.9.3		**Tagatud rahastamine**								
370	1.10	**10**	**Rahastamine kokku**								
380	1.10.1		**Jaerahastamine**								
390	1.10.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
400	1.10.3		**Tagatud rahastamine**								
410	1,11	**11**	**Rahastamine kokku**								
420	1.11.1		**Jaerahastamine**								
430	1.11.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
440	1.11.3		**Tagatud rahastamine**								
450	1,12	**12**	**Rahastamine kokku**								
460	1.12.1		**Jaerahastamine**								
470	1.12.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
480	1.12.3		**Tagatud rahastamine**								

▼M9

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netorahavood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1,13	**13**	**Rahastamine kokku**								
500	1.13.1		**Jaerahastamine**								
510	1.13.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
520	1.13.3		**Tagatud rahastamine**								
530	1,14	**14**	**Rahastamine kokku**								
540	1.14.1		**Jaerahastamine**								
550	1.14.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
560	1.14.3		**Tagatud rahastamine**								
570	1,15	**15**	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**Tagatud rahastamine**								
610	1,16	**16**	**Rahastamine kokku**								
620	1.16.1		**Jaerahastamine**								
630	1.16.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
640	1.16.3		**Tagatud rahastamine**								

▼M9

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netorahavood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
650	1,17	**17**	**Rahastamine kokku**								
660	1.17.1		**Jaerahastamine**								
670	1.17.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
680	1.17.3		**Tagatud rahastamine**								
690	1,18	**18**	**Rahastamine kokku**								
700	1.18.1		**Jaerahastamine**								
710	1.18.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
720	1.18.3		**Tagatud rahastamine**								
730	1,19	**19**	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								
770	1.20	**20**	**Rahastamine kokku**								
780	1.20.1		**Jaerahastamine**								
790	1.20.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
800	1.20.3		**Tagatud rahastamine**								

▼M9

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netorahavood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
810	1,21	**21**	**Rahastamine kokku**								
820	1.21.1		**Jaerahastamine**								
830	1.21.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
840	1.21.3		**Tagatud rahastamine**								
850	1,22	**22**	**Rahastamine kokku**								
860	1.22.1		**Jaerahastamine**								
870	1.22.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
880	1.22.3		**Tagatud rahastamine**								
890	1,23	**23**	**Rahastamine kokku**								
900	1.23.1		**Jaerahastamine**								
910	1.23.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
920	1.23.3		**Tagatud rahastamine**								
930	1,24	**24**	**Rahastamine kokku**								
940	1.24.1		**Jaerahastamine**								
950	1.24.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
960	1.24.3		**Tagatud rahastamine**								

▼M9

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netorahavood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1,25	**25**	**Rahastamine kokku**								
980	1.25.1		**Jaerahastamine**								
990	1.25.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1000	1.25.3		**Tagatud rahastamine**								
1010	1,26	**26**	**Rahastamine kokku**								
1020	1.26.1		**Jaerahastamine**								
1030	1.26.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1040	1.26.3		**Tagatud rahastamine**								
1050	1,27	**27**	**Rahastamine kokku**								
1060	1.27.1		**Jaerahastamine**								
1070	1.27.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1080	1.27.3		**Tagatud rahastamine**								
1090	1,28	**28**	**Rahastamine kokku**								
1100	1.28.1		**Jaerahastamine**								
1110	1.28.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1120	1.28.3		**Tagatud rahastamine**								

▼M9

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netorahavood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
1130	1,29	**29**	**Rahastamine kokku**								
1140	1.29.1		**Jaerahastamine**								
1150	1.29.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1160	1.29.3		**Tagatud rahastamine**								
1170	1.30	**30**	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**Tagatud rahastamine**								
1210	1,31	**31**	**Rahastamine kokku**								
1220	1.31.1		**Jaerahastamine**								
1230	1.31.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1240	1.31.3		**Tagatud rahastamine**								

▼M9

XIX LISA

JUHISED XVIII LISAS ESITATUD TÄIENDAVATE SEIREVAHENDITE VORMI TÄITMISEKS

1. **Täiendavad seirevahendid**

1.1. *Üldteave*

1. Et saaks jälgida krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsusriski, mis ei kajastu likviidsuskatte ja stabiilse rahastamise aruannetes, täidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud XVIII lisas esitatud vormid kooskõlas käesolevas lisas esitatud juhistega.

2. Kogurahastamine sisaldab kõiki finantskohustusi, v.a tuletisinstrumente ja lühikesi positsioone.

3. Lahtise tähtajaga rahastamist, sh nõudmiseni hoiuste puhul, loetakse üleöö tähtaeguvaks.

4. Esialgne tähtaeg vastab rahastamise alguskuupäeva ja rahastamise lõppkuupäeva vahelisele ajale. Rahastamise lõppkuupäev määratakse kindlaks kooskõlas XXIII lisa punktiga 12. See tähendab, et kui on tegemist valikulisusega, nagu XXIII lisa punktis 12 osutatud juhul, võib rahastamise kirje esialgne tähtaeg olla alates selle alguskuupäevast möödunud ajast lühem.

5. Järelejäänud tähtaeg vastab aruandeperioodi lõpu ja rahastamise lõppkuupäeva vahelisele ajale. Rahastamise lõppkuupäev määratakse kindlaks kooskõlas XXIII lisa punktiga 12.

6. Kaalutud keskmise esialgse või järelejäänud tähtaja arvutamisel loetakse üleöise tähtajaga hoiuseid ühepäevase tähtajaga hoiusteks.

7. Kui krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspool kasutab rahastamisel etteteatamistähtaega või tühistamise või ennetähtaegse väljavõtmise klauslit, eeldatakse esialgse ja järelejäänud tähtaja arvutamisel, et raha võetakse välja esimesel võimalikul kuupäeval.

8. Tähtajatute kohustuste korral, v.a kui on tegemist XXIII lisa punktis 12 osutatud valikulisusega, eeldatakse fikseeritud 20aastast esialgset ja järelejäänud tähtaega.

9. Oluliste valuutade kaupa aruandlusvormide C 67.00 ja C 68.00 kohase künnise arvutamiseks kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud künnist, mis on 1 % kõigis valuutades olevate kohustuste kogusummast.

1.2. *Rahastamise kontsentratsioon vastaspoolte lõikes (C 67.00)*

1. Et saaks koguda vastaspoolte lõikes vormis C 67.00 nõutud teavet aruandvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute rahastamise kontsentratsiooni kohta, peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldama käesolevas jaos esitatud juhiseid.

▼M9

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormi 1. jao alamridadel kümme olulisimat vastaspoolt või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 39 kohast omavahel seotud klientide rühma, kellelt saadud rahastamine ületab neist vastaspooltest või omavahel seotud klientide rühmast igaühe puhul künnist, milleks on 1 % kohustuste kogusummast. Kirjes 1.01 märgitakse vastaspool, kellelt saadud 1 % künnist ületav rahastamise summa on ühelt vastaspoolelt või omavahel seotud klientide rühmalt saadud summadest aruandekuupäeva seisuga kõige suurem; kirjes 1.02 märgitakse 1 % künnist ületav suuruselt teise summa andnud vastaspool või omavahel seotud klientide rühm jne ülejäänud kirjete märkimisel.

3. Kui vastaspool kuulub mitmesse omavahel seotud klientide rühma, kajastatakse teda ainult ühel korral ja siis rühmas, kellelt saadud rahastamise summa on neist suurim.

4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ülejäänud rahastamise kogusummat 2. jaos.

5. 1. ja 2. jao summa peab võrduma krediidiasutuse või investeerimisühingu kogurahastamisega, nagu see on kajastatud tema bilansis finantsaruandluse raamistiku (FINREP) kohaselt.

6. Krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad iga vastaspoole kohta kõik veerud 010–080.

7. Kui rahastamist saadakse rohkem kui ühest tooteliigist, siis kajastatakse seda tooteliiki, mille osakaal saadud rahastamises on suurim. Aluseks olevate väärtpaberite hoidja võib kindlaks määrata lähtuvalt põhimõttest, et võimaluste piires tehakse selleks kõik endast olenev. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on kontohaldurist panga ülesannete täitjana teavet väärtpaberite hoidja kohta, võtab ta seda summat vastaspoolte kontsentratsiooni kohta esitatavas aruandes arvesse. Kui väärtpaberite hoidja kohta teave puudub, ei ole asjaomast summat tarvis kajastada.

8. Juhised konkreetsete veergude kohta.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Vastaspoole nimi** Veerus 010 esitatakse kahanevas järjekorras, st saadud rahastamise summa suuruse järjekorras, iga sellise vastaspoole nimi, kellelt saadud rahastamine ületab 1 % kohustuste kogusummast. Märgitud vastaspoole nimi peab olema selle juriidilise isiku täielik nimi, kust rahastamine saadi, sealhulgas tuleb kooskõlas riikliku äriühinguõigusega esitada viited äriühingu liigile.
020	**LEI kood** Vastaspoole kui juriidilise isiku tunnuskood.
030	**Vastaspoole sektor** Iga vastaspool liigitatakse ühe majandussektori alla lähtuvalt FINREPi majandussektorite klassidest: i) keskpank; ii) valitsemissektor; iii) krediidiasutus; iv) muu finantssektori äriühing; v) finantssektoriväline äriühing; vi) kodumajapidamine. Omavahel seotud klientide rühmade puhul majandussektorit ei märgita.

▼M9

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040	**Vastaspoole residentsus** Kasutatakse vastaspoole asutamise riigi ISO koodi 3166-1-alfa-2 (sealhulgas rahvusvaheliste organisatsioonide pseudo-ISO koodid, mis on kättesaadavad Eurostati maksebilansi käsiraamatu viimases väljaandes). Omavahel seotud klientide rühmade puhul riiki ei märgita.
050	**Tooteliik** Veerus 010 loetletud vastaspooltele määratakse tooteliik, mis vastab emiteeritud tootele, milles rahastamine saadi (või milles kombineeritud tooteliikide puhul saadi suurim osa rahastamisest), kasutades järgmisi rasvases kirjas näidatud koode: **UWF** (*unsecured wholesale funding obtained from financial customers*) – finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt saadud tagamata hulgirahastamine, sealhulgas pankadevaheline rahastamine **UWNF** (*unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers*) – finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt saadud tagamata hulgirahastamine **SFT** (*securities financing transaction*) – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingutest saadud rahastamine **CB** (*covered bonds*) – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 4 või 5 või direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud pandikirjade emissioonist saadud rahastamine **ABS** (*asset backed securities*) – varaga tagatud väärtpaberite (sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite) emissioonist saadud rahastamine **IGCP** (*intragroup counterparties*) – grupisisestelt vastaspooltelt saadud rahastamine **OSWF** (*other secured wholesale funding*) – muu tagatud hulgirahastamine **OFP** (*other funding products*) – muud rahastamistooted, nt jaerahastamine
060	**Saadud summa** Veerus 010 märgitud vastaspooltelt saadud rahastamise kogusummat kajastatakse veerus 060 ning krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad seal bilansilise väärtuse.
070	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg** Veerus 010 märgitud vastaspoolelt saadud veerus 060 kajastatud rahastamise summa kaalutud keskmine esialgne tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 070. Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg arvutatakse asjaomaselt vastaspooltelt saadud rahastamise esialgsete tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal asjaomaselt vastaspooltelt kokku saadud rahastamises.
080	**Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg** Veerus 010 märgitud vastaspoolelt saadud veerus 060 kajastatud rahastamise summa kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 080. Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg arvutatakse vastaspooltelt saadud rahastamise järelejäänud tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal asjaomaselt vastaspooltelt kokku saadud rahastamises.

▼M9

1.3. *Rahastamise kontsentratsioon tooteliikide lõikes (C 68.00)*

1. Käesoleva vormi eesmärk on koguda teavet aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu rahastamise kontsentratsiooni kohta tooteliikide lõikes, jaotatuna rahastamise liikidesse kooskõlas alljärgnevate ridade kohta esitatud juhistega.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **Jaerahastamine** Delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused.
020	1.1. **millest: nõudmiseni hoiused** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad nõudmiseni hoiused.
031	1.2. **millest: tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta.
041	1.3. **millest: tähtajalised hoiused, millelt saab järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad tähtajalised hoiused, millelt saab järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta.
070	1.4. **millest: säästukontod, millel on üks alljärgnevatest tunnustest** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, millel on üks järgmistest tunnustest: — mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva; — mille puhul ei ole raha väljavõtmisest etteteatamiseks üle 30päevast tähtaega ja mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga. Seda rida ei kajastata.
080	1.4.1. **mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva.
090	1.4.2. **mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, mille puhul ei ole raha väljavõtmisest etteteatamiseks üle 30päevast tähtaega ja mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.
100	2. **Hulgirahastamiseks loetakse järgmist liiki rahastamist:** Kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused. Seda rida ei kajastata.
110	2.1. **tagamata hulgirahastamine** Tagamata rahastamise korral kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused.
120	2.1.1. **millest: finantssektorisse kuuluvate klientide laenud ja hoiused** Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad finantssektorisse kuuluvate klientide laenud ja hoiused. Sellel real ei kajastata keskpangast saadud rahastamist.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
130	2.1.2. **millest: finantssektorisse mittekuuluvate klientide laenud ja hoiused** Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad finantssektorisse mittekuuluvate klientide laenud ja hoiused. Sellel real ei kajastata keskpangast saadud rahastamist.
140	2.1.3. **millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused** Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad grupisiseste üksuste laenud ja hoiused. Grupisisestelt üksustest saadud hulgirahastamist kajastatakse ainult individuaalsel või allkonsolideeritud alusel.
150	2.2. **tagatud hulgirahastamine** Tagatud rahastamise korral kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused.
160	2.2.1. **millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingutest.
170	2.2.2. **millest: pandikirjade emissioonid** Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 4 või 5 või direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud pandikirjade emissioonist.
180	2.2.3. **millest: varaga tagatud väärtpaberite emissioonid** Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud varaga tagatud väärtpaberite (sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite) emissioonist.
190	2.2.4. **millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused** Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud grupisisestelt üksustelt. Grupisisestelt üksustest saadud hulgirahastamist kajastatakse ainult individuaalsel või allkonsolideeritud alusel.

2. Käesoleva vormi täitmisel kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud igast tootekategooriast saadud rahastamise kogusummat, mis ületab künnist, milleks on 1 % kohustuste kogusummast.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad iga tooteliigi kohta kõik veerud 010–050.

4. Kasutatakse künnist 1 % kohustuste kogusummast, et määrata kindlaks tooteliigid, kust on saadud rahastamine kooskõlas järgmisega:

a) künnist 1 % kohustuste kogusummast kohaldatakse kõikide järgmistel ridadel loetletud tooteliikide suhtes: 1.1. „nõudmiseni hoius”; 1.2. „tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta”; 1.3. „tähtajalised hoiused, mille tähtaeg on alla 30 päeva”; 1.4. „säästukontod”; 2.1. „tagamata hulgirahastamine”; 2.2. „tagatud hulgirahastamine”;

▼M9

b) mis puudutab rea 1.4 („säästukontod”) puhul künnise (1 % kohustuste kogusummast) arvutamist, siis künnist kohaldatakse ridade 1.4.1 ja 1.4.2 summa suhtes;

c) ridade 1 („jaerahastamine”) ja 2 („hulgirahastamine”) puhul kohaldatakse künnist 1 % kohustuste kogusummast ainult agregeeritud tasandil.

5. Ridadel 1 („jaerahastamine”), 2.1 („tagamata hulgirahastamine”) ja 2.2 („tagatud hulgirahastamine”) esitatud arvnäitajad võivad sisaldada laiapõhjalisemaid tooteliike kui alusvarana rea „millest:” all nimetatud kirjed.

6. Juhised konkreetsete veergude kohta:

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Saadud bilansiline väärtus** Veerus „Toote nimetus” loetletud igast tootekategooriast saadud rahastamise bilansiline väärtus esitatakse vormi veerus 010.
020	**Summa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga** Veerus „Toote nimetus” loetletud igast tootekategooriast saadud ja veerus 010 esitatud rahastamise kogusumma osa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga. *Märkus:* veerus „Toote nimetus” loetletud iga tootekategooria kohta veergudes 020 ja 030 esitatud summad peavad võrduma veerus 010 esitatud saadud kogusummaga.
030	**Summa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga** Veerus „Toote nimetus” loetletud igast tootekategooriast saadud ja veerus 010 esitatud rahastamise kogusumma osa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga. *Märkus:* veerus „Toote nimetus” loetletud iga tootekategooria kohta veergudes 020 ja 030 esitatud summad peavad võrduma veerus 010 esitatud saadud kogusummaga.
040	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg** Veerus „Toote nimetus” loetletud tootekategooria kohta veerus 010 märgitud saadud rahastamise summa kaalutud keskmine esialgne tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 040. Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg arvutatakse selle tooteliigi puhul saadud rahastamise keskmise esialgse tähtajana (päevades). Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal selle tooteliigi kõigist emiteerimistest kokku saadud rahastamises.
050	**Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg** Veerus „Toote nimetus” loetletud tootekategooria kohta veerus 010 märgitud saadud rahastamise summa kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 050. Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg arvutatakse selle tooteliigi puhul saadud rahastamise järelejäänud tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal kõnealuse tooteliigi kõigist emiteerimistest saadud kogurahastuses.

▼**M9**

1.4. *Erineva tähtajaga rahastamise hinnad (C 69.00)*

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmiste esialgsete tähtaegade kaupa vormis C 69.00 nõutud teabe tehingumahtude kohta ning aruandeperioodil saadud ja aruandeperioodi lõpus endiselt olemasoleva rahastamise eest krediidiasutuse või investeerimisühingu makstud hindade kohta:

   a) üleöö (veerud 010 ja 020);

   b) pikem kui üleöö ja kuni 1 nädal (veerud 030 ja 040);

   c) pikem kui 1 nädal ja kuni 1 kuu (veerud 050 ja 060);

   d) pikem kui 1 kuu ja kuni 3 kuud (veerud 070 ja 080);

   e) pikem kui 3 kuud ja kuni 6 kuud (veerud 090 ja 100);

   f) pikem kui 6 kuud ja kuni 1 aasta (veerud 110 ja 120);

   g) pikem kui 1 aasta ja kuni 2 aastat (veerud 130 ja 140);

   h) pikem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat (veerud 150 ja 160);

   i) pikem kui 5 aastat ja kuni 10 aastat (veerud 170 ja 180).

2. Saadud rahastamise lõpptähtaegade kindlaksmääramisel ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse tehingupäeva ja arveldus-päeva vahelist aega; see tähendab, et näiteks kahe nädala jooksul arveldatavat kolmekuulist kohustust kajastatakse 3kuulise lõpptähtaja all (veergudes 070 ja 080).

3. Iga tähtajaklassi vasakus veerus kajastatav intressivahe (*spread*) on üks järgmistest:

   a) intressivahe, mis kuuluks krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt tasumisele kuni üheaastaste kohustuste eest, kui hiljemalt tehingupäevaks oleva tööpäeva lõpuks oleks toimunud vahetus asjaomase valuuta puhul võrdlusaluseks oleva üleööindeksi vastu;

   b) intressivahe, mis kuuluks ettevõtte poolt tasumisele üle üheaastase esialgse tähtajaga kohustuste eest, kui hiljemalt tehingupäevaks oleva tööpäeva lõpuks toimuks vahetus asjaomase valuuta asjakohaseks võrdlusaluseks oleva indeksi vastu, milleks euro puhul on kolme kuu EURIBOR ning Inglise naela ja Ameerika Ühendriikide dollari puhul LIBOR.

   Üksnes alapunktide a ja b kohase intressivahe arvutamiseks võib krediidiasutus või investeerimisühing varasema kogemuse põhjal määrata esialgse tähtaja kindlaks valikulisust arvesse võttes või seda arvesse võtmata, nagu on asjakohane.

4. Intressivahesid kajastatakse baaspunktides, ja kui uus rahastamine on odavam kui asjaomase võrdlusaluse puhul, miinusmärgiga. Need arvutatakse kaalutud keskmisena.

5. Erinevate emissioonide/hoiuste/laenude eest tasumisele kuuluva keskmise intressivahe arvutamisel arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kogumaksumuse emissiooni valuutas, võtmata sealjuures arvesse välisvaluuta vahetustehinguid, kuid võttes arvesse mis tahes preemiaid või diskontosid ja tasumisele või laekumisele kuuluvaid teenustasusid, võttes arvutamisel aluseks mis tahes teoreetilise või tegeliku intressimäära vahetustehingu lõpptähtaja, mis langeb kokku kohustuse lõpptähtajaga. Intressivahe on kohustuse intressimäär miinus vahetuslepingu intressimäär.

▼**M9**

6. Veerus „Kirje” loetletud rahastamise kategooriatest saadud rahastamise summa esitatakse asjakohase tähtajaklassi veerus „Maht”.

7. Veerus „Maht” kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esialgse tähtaja lõikes asjakohase tähtajaklassi jooksul saadud uue rahastamise bilansilist väärust.

8. Nagu kõigi muude kirjete puhul, nii kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ka bilansiväliste kohustuste all ainult bilansilisi kirjeid. Krediidiasutusele või investeerimisühingule antud bilansivälist kohustust kajastatakse vormis C 69.00 alles pärast kasutuselevõttu. Kasutuselevõtu korral kajastatav maht ja intressivahe vastavad aruandeperioodi lõpu seisuga kasutatud summadele ja kehtivale intressivahele. Kui kasutuselevõttu ei saa krediidiasutuse või investeerimisühingu otsusel pikendada, kajastatakse kasutuselevõtu tegelikku tähtaega. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on vahendit kasutama asunud juba eelmise aruandeperioodi lõpus ja kui krediidiasutus või investeerimisühing on seejärel vahendi kasutamist suurendanud, kajastatakse ainult lisaks kasutusele võetud summat.

9. Jaeklientide hoiused on delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud hoiused.

10. Aruandeperioodi jooksul pikendatud ja aruandeperioodi lõpus endiselt avatud rahastamise puhul kajastatakse sel ajal (st aruandeperioodi lõpus) kehtivate intressivahede keskmist. Vormi C 69.00 täitmisel loetakse pikendatud ja aruandeperioodi lõpus endiselt olemasolevat rahastamist uueks rahastamiseks.

11. Erandina jao 1.4 muudest osadest kajastatakse nõudmiseni hoiuste mahtu ja intressivahet ainult siis, kui hoiustajal ei olnud eelmisel aruandeperioodil nõudmiseni hoiust või kui võrreldes eelmise aruandekuupäevaga on hoiustatavat summat suurendatud; viimasel juhul käsitatakse suurendamist uue rahastamisena. Intressivahet arvestatakse selle perioodi lõpu seisuga.

12. Kui esitatavad andmed puuduvad, jäetakse intressivahet kajastavad lahtrid tühjaks.

13. Konkreetsete ridade täitmise juhised.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1 **Rahastamine kokku** Kogu rahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe kõigi järgmiste tähtaegade puhul: a) üleöö (veerud 010 ja 020); b) pikem kui üleöö ja kuni 1 nädal (veerud 030 ja 040); c) pikem kui 1 nädal ja kuni 1 kuu (veerud 050 ja 060); d) pikem kui 1 kuu ja kuni 3 kuud (veerud 070 ja 080); e) pikem kui 3 kuud ja kuni 6 kuud (veerud 090 ja 100); f) pikem kui 6 kuud ja kuni 1 aasta (veerud 110 ja 120); g) pikem kui 1 aasta ja kuni 2 aastat (veerud 130 ja 140); h) pikem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat (veerud 150 ja 160); i) pikem kui 5 aastat ja kuni 10 aastat (veerud 170 ja 180).

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
020	1.1 **millest: jaerahastamine** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud jaerahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
030	1.2 **millest: tagamata hulgirahastamine** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud tagamata hulgirahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
040	1.3 **millest: tagatud rahastamine** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud tagatud rahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
050	1.4 **millest: kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberid** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberite kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
060	1.5 **millest: pandikirjad** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud kõigi krediidiasutuse või investeerimisühingu enda varasid koormavate pandikirja emissioonide kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
070	1.6 **millest: varaga tagatud väärtpaberid, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberid** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud emiteeritud varaga tagatud väärtpaberite, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.

1.5. *Rahastamise pikendamine (C 70.00)*

1. Selle vormi eesmärk on koguda teavet tähtaeguva rahastamise ja saadud uue rahastamise mahu kohta, st „rahastamise pikendamise” kohta päevade kaupa aruandekuupäevale eelneva kuu jooksul.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad (kalendripäevades) oma tähtaeguvat rahastamist kõikides järgmistes tähtajaklassides nende esialgse tähtaja alusel:

   a) üleöö (veerud 010 ja 040);

   b) 1 päev kuni 7 päeva (veerud 050–080);

   c) 7 päeva kuni 14 päeva (veerud 090–120);

   d) 14 päeva kuni 1 kuu (veerud 130–160);

   e) 1 kuu kuni 3 kuud (veerud 170–200);

   f) 3 kuud kuni 6 kuud (veerud 210–240);

   g) üle 6 kuu (veerud 250–280).

3. Igas punktis 2 kirjeldatud tähtajaklassis kajastatakse tähtaeguvat summat vasakus veerus, pikendatud rahastamise summa esitatakse veerus „Pikendamine”, uued saadud vahendid veerus „Uued vahendid” ja netoerinevus, mille leidmiseks liidetakse uued vahendid ja pikendatavad vahendid ning lahutatakse tähtaeguvad vahendid, esitatakse paremas veerus.

▼M9

4. Netorahavoogude kogusumma esitatakse veerus 290 ja see võrdub kõigis veergudes „Neto” (040, 080, 120, 160, 200, 240 ja 280) esitatud arvude summaga.

5. Tähtaeguva rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 300.

6. Pikendatavate vahendite rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 310.

7. Uue rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 320.

8. Tähtaeguv summa koosneb kõikidest kohustustest, millest rahastamise pakkuja sai lepinguliselt loobuda või mis kuulusid aruandeperioodi vastaval päeval tasumisele. Seda kajastatakse alati plussmärgiga.

9. Veeru „Pikendamine” summa koosneb punktides 2 ja 3 määratletud tähtaeguvast summast, mis on aruandeperioodi vastaval päeval krediidiasutuse või investeerimisühingu käes. Seda kajastatakse alati plussmärgiga. Kui rahastamise tähtaeg on pikendamise tulemusel muutunud, kajastatakse rahastamise pikendamise all esitatavat summat uuele tähtajale vastavas tähtajaklassis.

10. Veeru „Uued vahendid” summa koosneb aruandeperioodi vastava päeva seisuga tegelikult juurde tulnud vahenditest. Seda kajastatakse alati plussmärgiga.

11. Netosumma all peetakse silmas teatava esialgse tähtaja piires aruandeperioodi vastava päeva seisuga rahastamises toimunud muutust ning selle arvutamiseks lisatakse netoveerus uutele vahenditele pikendatavad vahendid ja lahutatakse tähtaeguvad vahendid.

12. Juhised konkreetsete veergude kohta.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–040	**Üleöö** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 010 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 020 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 030 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva päevase rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue päevase rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 040 ridadel 1.1–1.31.
050–080	**> 1 päev ≤ 7 päeva** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 050 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 060 ridadel 1.1–1.31.

▼M9

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 070 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 080 ridadel 1.1–1.31.
090–120	**> 7 päeva ≤ 14 päeva** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–2 nädalat esitatakse veerus 090 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1– 2 nädalat esitatakse veerus 100 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–2 nädalat esitatakse veerus 110 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 120 ridadel 1.1–1.31.
130–160	**> 14 päeva ≤ 1 kuu** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 130 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 140 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 150 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 160 ridadel 1.1–1.31.
170–200	**> 1 kuu ≤ 3 kuud** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 170 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 180 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 190 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 200 ridadel 1.1–1.31.

▼M9

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
210–240	**> 3 kuud ≤ 6 kuud** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 210 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 220 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 230 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 240 ridadel 1.1–1.31.
250–280	**> 6 kuud** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 250 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 260 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 270 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 280 ridadel 1.1–1.31.
290	**Netorahavood kokku** Netorahavoogude kogusumma, mis võrdub kõigis veergudes „Neto” (040, 080, 120, 160, 200, 240, 280) esitatud arvude summaga, esitatakse veerus 290.
300–320	**Keskmine tähtaeg (päevades)** Kõigi tähtaeguvate vahendite kaalutud keskmist tähtaega (päevades) kajastatakse veerus 300. Kõigi pikendatavate vahendite rahastamise kaalutud keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 310, kõigi uute vahendite kaalutud keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 320.

▼M9

XX LISA

ARUANDMINE TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KOHTA

TÄIENDAVATE LIKVIIDSUSE SEIRE PARAMEETRITE VORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimetus**
		TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KONTSENTRATSIOONI VORMID
71	C 71.00	TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KONTSENTRATSIOON EMITENTIDE KAUPA

C 71.00 – TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KONTSENTRATSIOON EMITENTIDE KAUPA

Kokku ja olulised valuutad

		Tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsioon emitentide kaupa								
		Emitent	**LEI**	**Emitendi majandussektor**	**Emitendi residentsus**	**Tooteliik**	**Valuuta**	**Krediidikvaliteedi aste**	**Turuväärtus/ nimiväärtus**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritava tagatise väärtus**
Rida	**Tunnus**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **KÜMME OLULISIMAT EMITENTI**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **KÕIK MUUD TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSENA KASUTATAVAD KIRJED**									

▼M9

XXI LISA

Juhised XX lisas esitatud tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsiooni vormi (C 71.00) täitmiseks

Tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsioon emitentide/vastaspoolte kaupa (C 71.00)

1. Selleks et saaks vormi C 71.00 alusel koguda teavet aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsiooni kohta kümne suurima tema hoitava vara või talle selleks võimaldatud likviidsusliini kaupa, peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldama käesolevas lisas sisalduvaid juhiseid.

2. Kui emitendile või vastaspoolele määratakse rohkem kui üks tooteliik, valuuta või krediidikvaliteedi aste, esitatakse kogusumma. Kajastada tuleb tooteliik, valuuta või krediidikvaliteedi aste, mis on seotud tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsiooni suurima osaga.

3. Tasakaalustamissuutlikkus vormis C 71.00 on sama, mis vormis C 66.00, kuid vormis C 71.00 tasakaalustamissuutlikkusena kajastatud varad on koormamata, et krediidiasutusel või investeerimisühingul oleks võimalik need aruandekuupäeval raha vastu vahetada.

4. Kontsentratsioonide arvutamisel, et esitada vormis C 71.00 teavet olulise valuuta kaupa, kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kontsentratsioone kõigis valuutades.

5. Kui emitent või vastaspool kuulub mitmesse omavahel seotud klientide rühma, kajastatakse teda ainult üks kord rühmas, mille tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsioon on suurem.

6. Kui välja arvata rida 120, siis tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsioone emitendis või vastaspooles, milleks on keskpank, käesolevas vormis ei kajastata.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Emitendi nimi** Veerus 010 esitatakse kahanevas järjekorras kümne olulisima koormamata vara emitendi või krediidiasutusele või investeerimisühingule võimaldatud kasutamata likviidsusliini vastaspoole nimed. Suurim kirje kajastatakse kirjes 1.01, suuruselt teine kirjes 1.02 jne. Omavahel seotud klientide rühma moodustavaid emitente ja vastaspooli kajastatakse üheainsa kontsentratsioonina. Kajastatav emitendi/vastaspoole nimi peab olema varad emiteerinud või likviidsusliinid võimaldanud juriidilise isiku täielik nimi, sh viited äriühingu liigile riigi äriühinguõiguse kohaselt.
020	**LEI** Vastaspoole kui juriidilise isiku tunnuskood.
030	**Emitendi majandussektor** Iga emitent või vastaspool liigitatakse ühe majandussektori alla lähtuvalt FINREPi majandussektorite klassidest: i) valitsemissektor, ii) krediidiasutus, iii) muu finantssektori äriühing, iv) finantssektoriväline äriühing, v) kodumajapidamine. Omavahel seotud klientide rühmade puhul majandussektorit ei märgita.

▼M9

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040	**Emitendi residentsus** Kasutatakse riigi, kus emitent või vastaspool on asutatud, ISO koodi 3166-1-alfa-2 (sealhulgas rahvusvaheliste organisatsioonide pseudo-ISO koodid, mis on kättesaadavad Eurostati maksebilansi käsiraamatu viimases väljaandes). Omavahel seotud klientide rühmade puhul riiki ei märgita.
050	**Tooteliik** Veerus 010 loetletud emitentidele/vastaspooltele määratakse tooteliik, mis vastab tootele, milles vara hoitakse või milles ootel likviidsuslimiit on saadud, kasutades järgmisi rasvases kirjas näidatud koode: **SrB** (*Senior Bond*) – kõrgema nõudeõiguse järgu võlakiri **SubB** (*Subordinated Bond*) – allutatud võlakiri **CP** (*Commercial Paper*) – kommertsväärtpaber **CB** (*Covered Bond*) – pandikiri **US** (*UCITS-security*) – eurofondide väärtpaberid, st finantsinstrumendid, mis kujutavad endast osalust vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas (eurofondis) või mille eurofond on välja lasknud **ABS** (*Asset Backed Security*) – varaga tagatud väärtpaber **CrCl** (*Credit Claim*) – krediidinõue **Eq** (*Equity*) – aktsia Kuld (kui tegemist on füüsilise kullaga, mida saab käsitada ühe vastaspoolena) **LiqL** (*Liquidity Line*) – krediidiasutusele või investeerimisühingule võimaldatud kasutamata likviidsusliin **OPT** (*Other product type*) – muu tooteliik
060	**Valuuta** Veerus 010 loetletud emitentidele/vastaspooltele määratakse veerus 060 selle valuuta ISO kood, milles saadud vara või krediidiasutusele või investeerimisühingule võimaldatud kasutamata likviidsusliin on nomineeritud. Märgitakse ISO 4217 kohane kolmetäheline valuutakood. Kui tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsiooni osa on mitut valuutat hõlmav liin, võetakse seda liini arvesse valuutas, mis on ülejäänud kontsentratsiooni puhul domineeriv.
070	**Krediidikvaliteedi aste** Asjakohane krediidikvaliteedi aste määratakse määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt ja see on sama, mis lõpptähtaegade jaotuses kajastatud kirjetel. Kui reitingut ei ole, määratakse aste „reitinguta”.
080	**Turuväärtus/nimiväärtus** Varade turuväärtus või õiglane väärtus, või kui see on asjakohane, siis krediidiasutusele või investeerimisühingule võimaldatud kasutamata likviidsusliini nimiväärtus.
090	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritava tagatise väärtus** Tagatise väärtus vastavalt püsivõimalusi käsitlevatele keskpanga eeskirjadele, mis on kohaldatavad konkreetse vara suhtes. Varade puhul, mis on nomineeritud valuutas, mis on lisatud määrusesse (EL) nr 2015/233 valuutana, mille puhul on keskpanga aktsepteeritavad tagatised määratletud väga kitsalt, jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle lahtri tühjaks.

▼M9

XXII LISA

ARUANDMINE TÄIENDAVATE LIKVIIDSUSE SEIRE PARAMEETRITE LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUSE KOHTA

TÄIENDAVATE LIKVIIDSUSE SEIRE PARAMEETRITE VORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimetus**
		LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUSE VORM
66	C 66.00	LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUSE VORM

▼M9

C 66.00 – LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUS

Kokku ja olulised valuutad

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
010	**1.1**	**Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest**								
020	1.1.1	Tasumisele kuuluvad tagatiseta võlakirjad								
030	1.1.2	Reguleeritud pandikirjad								
040	1.1.3	Tasumisele kuuluvad väärtpaberistamise tehingud								
050	1.1.4	Muu								
060	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused, mille tagatiseks on:**								
070	1.2.1	1. tasandi kaubeldavad varad								
080	1.2.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad								
090	1.2.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad								
100	1.2.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)								
110	1.2.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
120	1.2.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)								
130	1.2.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
140	1.2.2	2A tasandi kaubeldavad varad								
150	1.2.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
160	1.2.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
170	1.2.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
180	1.2.3	2B tasandi kaubeldavad varad								
190	1.2.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)								
200	1.2.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)								
210	1.2.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)								
220	1.2.3.4	2B tasandi aktsiad								
230	1.2.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
240	1.2.4	Muud kaubeldavad varad								
250	1.2.5	Muud varad								
260	**1.3**	**Kirjes 1.2 kajastamata kohustused, mis tulenevad saadud hoiustest (v.a tagatisena saadud hoiused)**								
270	1.3.1	Stabiilsed jaehoiused								
280	1.3.2	Muud jaehoiused								
290	1.3.3	Tegevushoiused								
300	1.3.4	Mittetegevushoiused krediidiasutustelt								
310	1.3.5	Mittetegevushoiused muudelt finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt								
320	1.3.6	Mittetegevushoiused keskpankadelt								
330	1.3.7	Mittetegevushoiused finantssektorivälistelt äriühingutelt								
340	1.3.8	Mittetegevushoiused muudelt vastaspooltelt								
350	**1.4**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
360	**1.5**	**Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 1.4 kajastatu**								
370	**1.6**	**Muud vahendite väljavoolud**								
380	**1.7**	**Vahendite väljavool kokku**		0	0	0	0	0	0	0
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
390	**2.1**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mille tagatiseks on:**								
400	2.1.1	1. tasandi kaubeldavad varad								
410	2.1.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad								
420	2.1.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad								
430	2.1.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)								
440	2.1.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)								
450	2.1.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)								
460	2.1.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
470	2.1.2	2A tasandi kaubeldavad varad								
480	2.1.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
490	2.1.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
500	2.1.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
510	2.1.3	2B tasandi kaubeldavad varad								
520	2.1.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)								
530	2.1.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)								
540	2.1.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)								
550	2.1.3.4	2B tasandi aktsiad								
560	2.1.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)								
570	2.1.4	Muud kaubeldavad varad								
580	2.1.5	Muud varad								
590	**2.2**	**Kirjes 2.1 kajastamata rahalised nõuded, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest:**								
600	2.2.1	Jaeklientidele								
610	2.2.2	Finantssektorivälistele äriühingutele								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
620	2.2.3	Krediidiasutustele								
630	2.2.4	Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele								
640	2.2.5	Keskpankadele								
650	2.2.6	Muudele vastaspooltele								
660	**2.3**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**								
670	**2.4**	**Tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 2.3 kajastatu**								
680	**2.5**	**Enda portfellis tähtaeguvad võlavääretpaberid**								
690	**2.6**	**Muud vahendite sissevoolud**								
700	**2.7**	**Vahendite sissevool kokku**		0	0	0	0	0	0	0
710	**2.8**	**Lepinguline netopuudujääk**		0	0	0	0	0	0	0
720	**2.9**	**Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk**		0	0	0	0	0	0	0
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
730	**3.1**	**Mündid ja pangatähed**								
740	**3.2**	**Väljavõetavad keskpanga reservid**								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
750	**3.3**	**1. tasandi kaubeldavad varad**								
760	3.3.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad								
770	3.3.1.1	1. tasandi keskpanga varad								
780	3.3.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)								
790	3.3.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)								
800	3.3.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)								
810	3.3.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
820	**3.4**	**2A tasandi kaubeldavad varad**								
830	3.4.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
840	3.4.3	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
850	3.4.4	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
860	**3.5**	**2B tasandi kaubeldavad varad**								
870	3.5.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)								
880	3.5.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
890	3.5.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)								
900	3.5.4	2B tasandi aktsiad								
910	3.5.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)								
920	**3.6**	**Muud kaubeldavad varad**								
930	3.6.1	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi aste 1)								
940	3.6.2	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)								
950	3.6.3	Aktsiad								
960	3.6.4	Pandikirjad								
970	3.6.5	Varaga tagatud väärtpaberid								
980	3.6.6	Muud kaubeldavad varad								
990	**3.7**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad mittekaubeldavad varad**								
1000	**3.8**	**Saadud kasutamata krediidilimiidid**								
1010	3.8.1	1. tasandi krediidilimiidid								
1020	3.8.2	2B tasandi piiratud kasutusega krediidilimiidid								
1030	3.8.3	2B tasandi krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi limiidid								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
1040	3.8.4	Muud krediidilimiidid								
1050	3.8.4.1	Grupisisestelt vastaspooltelt								
1060	3.8.4.2	Muudelt vastaspooltelt								
1070	**3.9**	**Tasakaalustamissuutlikkuse netomuutus**		0	0	0	0	0	0	0
1080	**3.10**	**Kumulatiivne tasakaalustamissuutlikkus**	0	0	0	0	0	0	0	0
1090–1130	**4**	**TINGIMUSLIKUD KIRJED**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
1090	**4.1**	**Krediidilimiitidest tulenev vahendite väljavool**								
1100	4.1.1	Krediidilimiidid								
1110	4.1.1.1	Varad, mida saaja käsitab 2B tasandi varadena								
1120	4.1.1.2	Muu								
1130	4.1.2	Likviidsuslimiidid								
1140	**4.2**	**Reitingu alandamise käivitajatest tulenevad väljavoolud**								
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
1200	**10**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed väljavoolud (v.a välisvaluuta)**								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
1210	**11**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud (v.a välisvaluuta ja tähtaeguvad väärtpaberid)**								
1220	**12**	**Tähtaeguvatest väärtpaberitest tulenevad grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud**								
1230	**13**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**								
1240	**14**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**								
1270	**17**	**Ootuspärased väljavoolud, mis tulenevad hoiustest**								
1280	**18**	**Ootuspärased sissevoolud, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest**								
1290	**19**	**Krediidilimiitide ootuspärane kasutuselevõtt**								

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
010	**1.1**	**Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest**							
020	1.1.1	Tasumisele kuuluvad tagatiseta võlakirjad							
030	1.1.2	Reguleeritud pandikirjad							
040	1.1.3	Tasumisele kuuluvad väärtpaberistamise tehingud							
050	1.1.4	Muu							
060	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused, mille tagatiseks on:**							
070	1.2.1	1. tasandi kaubeldavad varad							
080	1.2.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
090	1.2.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
100	1.2.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
110	1.2.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
120	1.2.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
130	1.2.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
140	1.2.2	2A tasandi kaubeldavad varad							
150	1.2.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
160	1.2.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
170	1.2.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
180	1.2.3	2B tasandi kaubeldavad varad							
190	1.2.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
200	1.2.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
210	1.2.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
220	1.2.3.4	2B tasandi aktsiad							
230	1.2.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
240	1.2.4	Muud kaubeldavad varad							
250	1.2.5	Muud varad							
260	**1.3**	**Kirjes 1.2 kajastamata kohustused, mis tulenevad saadud hoiustest (v.a tagatisena saadud hoiused)**							
270	1.3.1	Stabiilsed jaehoiused							
280	1.3.2	Muud jaehoiused							
290	1.3.3	Tegevushoiused							
300	1.3.4	Mittetegevushoiused krediidiasutustelt							
310	1.3.5	Mittetegevushoiused muudelt finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt							
320	1.3.6	Mittetegevushoiused keskpankadelt							
330	1.3.7	Mittetegevushoiused finantssektorivälistelt äriühingutelt							
340	1.3.8	Mittetegevushoiused muudelt vastaspooltelt							
350	**1.4**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
360	**1.5**	**Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 1.4 kajastatu**							
370	**1.6**	**Muud vahendite väljavoolud**							
380	**1.7**	**Vahendite väljavool kokku**	0	0	0	0	0	0	0
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
390	**2.1**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mille tagatiseks on:**							
400	2.1.1	1. tasandi kaubeldavad varad							
410	2.1.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
420	2.1.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
430	2.1.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
440	2.1.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
450	2.1.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
460	2.1.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
470	2.1.2	2A tasandi kaubeldavad varad							
480	2.1.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
490	2.1.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
500	2.1.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
510	2.1.3	2B tasandi kaubeldavad varad							
520	2.1.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
530	2.1.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
540	2.1.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
550	2.1.3.4	2B tasandi aktsiad							
560	2.1.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
570	2.1.4	Muud kaubeldavad varad							
580	2.1.5	Muud varad							
590	**2.2**	**Kirjes 2.1 kajastamata rahalised nõuded, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest:**							
600	2.2.1	Jaeklientidele							
610	2.2.2	Finantssektorivälistele äriühingutele							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
620	2.2.3	Krediidiasutustele							
630	2.2.4	Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele							
640	2.2.5	Keskpankadele							
650	2.2.6	Muudele vastaspooltele							
660	**2.3**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**							
670	**2.4**	**Tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 2.3 kajastatu**							
680	**2.5**	**Enda portfellis tähtaeguvad võlavääretpaberid**							
690	**2.6**	**Muud vahendite sissevoolud**							
700	**2.7**	**Vahendite sissevool kokku**	0	0	0	0	0	0	0
710	**2.8**	**Lepinguline netopuudujääk**	0	0	0	0	0	0	0
720	**2.9**	**Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk**	0	0	0	0	0	0	0
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
730	**3.1**	**Mündid ja pangatähed**							
740	**3.2**	**Väljavõetavad keskpanga reservid**							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
750	**3.3**	**1. tasandi kaubeldavad varad**							
760	3.3.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
770	3.3.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
780	3.3.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
790	3.3.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
800	3.3.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
810	3.3.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
820	**3.4**	**2A tasandi kaubeldavad varad**							
830	3.4.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
840	3.4.3	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
850	3.4.4	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
860	**3.5**	**2B tasandi kaubeldavad varad**							
870	3.5.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
880	3.5.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
890	3.5.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
900	3.5.4	2B tasandi aktsiad							
910	3.5.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
920	**3.6**	**Muud kaubeldavad varad**							
930	3.6.1	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
940	3.6.2	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
950	3.6.3	Aktsiad							
960	3.6.4	Pandikirjad							
970	3.6.5	Varaga tagatud väärtpaberid							
980	3.6.6	Muud kaubeldavad varad							
990	**3.7**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad mittekaubeldavad varad**							
1000	**3.8**	**Saadud kasutamata krediidilimiidid**							
1010	3.8.1	1. tasandi krediidilimiidid							
1020	3.8.2	2B tasandi piiratud kasutusega krediidilimiidid							
1030	3.8.3	2B tasandi krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi limiidid							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
1040	3.8.4	Muud krediidilimiidid							
1050	3.8.4.1	Grupisisestelt vastaspooltelt							
1060	3.8.4.2	Muudelt vastaspooltelt							
1070	**3.9**	**Tasakaalustamissuutlikkuse netomuutus**	0	0	0	0	0	0	0
1080	**3.10**	**Kumulatiivne tasakaalustamissuutlikkus**	0	0	0	0	0	0	0
1090–1130	**4**	**TINGIMUSLIKUD KIRJED**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
1090	**4.1**	**Krediidilimiitidest tulenev vahendite väljavool**							
1100	4.1.1	Krediidilimiidid							
1110	4.1.1.1	Varad, mida saaja käsitab 2B tasandi varadena							
1120	4.1.1.2	Muu							
1130	4.1.2	Likviidsuslimiidid							
1140	**4.2**	**Reitingu alandamise käivitajatest tulenevad väljavoolud**							
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
1200	**10**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed väljavoolud (v.a välisvaluuta)**							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
1210	**11**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud (v.a välisvaluuta ja tähtaeguvad väärtpaberid)**							
1220	**12**	**Tähtaeguvatest väärtpaberitest tulenevad grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud**							
1230	**13**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**							
1240	**14**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**							
1270	**17**	**Ootuspärased väljavoolud, mis tulenevad hoiustest**							
1280	**18**	**Ootuspärased sissevoolud, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest**							
1290	**19**	**Krediidilimiitide ootuspärane kasutuselevõtt**							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
010	**1.1**	**Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest**							
020	1.1.1	Tasumisele kuuluvad tagatiseta võlakirjad							
030	1.1.2	Reguleeritud pandikirjad							
040	1.1.3	Tasumisele kuuluvad väärtpaberistamise tehingud							
050	1.1.4	Muu							
060	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused, mille tagatiseks on:**							
070	1.2.1	1. tasandi kaubeldavad varad							
080	1.2.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
090	1.2.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
100	1.2.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
110	1.2.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
120	1.2.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
130	1.2.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
140	1.2.2	2A tasandi kaubeldavad varad							
150	1.2.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
160	1.2.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
170	1.2.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
180	1.2.3	2B tasandi kaubeldavad varad							
190	1.2.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
200	1.2.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
210	1.2.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
220	1.2.3.4	2B tasandi aktsiad							
230	1.2.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
240	1.2.4	Muud kaubeldavad varad							
250	1.2.5	Muud varad							
260	**1.3**	**Kirjes 1.2 kajastamata kohustused, mis tulenevad saadud hoiustest (v.a tagatisena saadud hoiused)**							
270	1.3.1	Stabiilsed jaehoiused							
280	1.3.2	Muud jaehoiused							
290	1.3.3	Tegevushoiused							
300	1.3.4	Mittetegevushoiused krediidiasutustelt							
310	1.3.5	Mittetegevushoiused muudelt finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt							
320	1.3.6	Mittetegevushoiused keskpankadelt							
330	1.3.7	Mittetegevushoiused finantssektorivälistelt äriühingutelt							
340	1.3.8	Mittetegevushoiused muudelt vastaspooltelt							
350	**1.4**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
360	**1.5**	**Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 1.4 kajastatu**							
370	**1.6**	**Muud vahendite väljavoolud**							
380	**1.7**	**Vahendite väljavool kokku**	0	0	0	0	0	0	0
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
390	**2.1**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mille tagatiseks on:**							
400	2.1.1	1. tasandi kaubeldavad varad							
410	2.1.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
420	2.1.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
430	2.1.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
440	2.1.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
450	2.1.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
460	2.1.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
470	2.1.2	2A tasandi kaubeldavad varad							
480	2.1.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
490	2.1.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
500	2.1.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
510	2.1.3	2B tasandi kaubeldavad varad							
520	2.1.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
530	2.1.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
540	2.1.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
550	2.1.3.4	2B tasandi aktsiad							
560	2.1.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
570	2.1.4	Muud kaubeldavad varad							
580	2.1.5	Muud varad							
590	**2.2**	**Kirjes 2.1 kajastamata rahalised nõuded, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest:**							
600	2.2.1	Jaeklientidele							
610	2.2.2	Finantssektorivälistele äriühingutele							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
620	2.2.3	Krediidiasutustele							
630	2.2.4	Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele							
640	2.2.5	Keskpankadele							
650	2.2.6	Muudele vastaspooltele							
660	**2.3**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**							
670	**2.4**	**Tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 2.3 kajastatu**							
680	**2.5**	**Enda portfellis tähtaeguvad võlavääretpaberid**							
690	**2.6**	**Muud vahendite sissevoolud**							
700	**2.7**	**Vahendite sissevool kokku**	0	0	0	0	0	0	0
710	**2.8**	**Lepinguline netopuudujääk**	0	0	0	0	0	0	0
720	**2.9**	**Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk**	0	0	0	0	0	0	0
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
730	**3.1**	**Mündid ja pangatähed**							
740	**3.2**	**Väljavõetavad keskpanga reservid**							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
750	**3.3**	**1. tasandi kaubeldavad varad**							
760	3.3.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
770	3.3.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
780	3.3.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
790	3.3.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
800	3.3.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
810	3.3.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
820	**3.4**	**2A tasandi kaubeldavad varad**							
830	3.4.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
840	3.4.3	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
850	3.4.4	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
860	**3.5**	**2B tasandi kaubeldavad varad**							
870	3.5.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
880	3.5.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
890	3.5.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
900	3.5.4	2B tasandi aktsiad							
910	3.5.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
920	**3.6**	**Muud kaubeldavad varad**							
930	3.6.1	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
940	3.6.2	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
950	3.6.3	Aktsiad							
960	3.6.4	Pandikirjad							
970	3.6.5	Varaga tagatud väärtpaberid							
980	3.6.6	Muud kaubeldavad varad							
990	**3.7**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad mittekaubeldavad varad**							
1000	**3.8**	**Saadud kasutamata krediidilimiidid**							
1010	3.8.1	1. tasandi krediidilimiidid							
1020	3.8.2	2B tasandi piiratud kasutusega krediidilimiidid							
1030	3.8.3	2B tasandi krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi limiidid							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
1040	3.8.4	Muud krediidilimiidid							
1050	3.8.4.1	Grupisisestelt vastaspooltelt							
1060	3.8.4.2	Muudelt vastaspooltelt							
1070	**3.9**	**Tasakaalustamissuutlikkuse netomuutus**	0	0	0	0	0	0	0
1080	**3.10**	**Kumulatiivne tasakaalustamissuutlikkus**	0	0	0	0	0	0	0
1090–1130	**4**	**TINGIMUSLIKUD KIRJED**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
1090	**4.1**	**Krediidilimiitidest tulenev vahendite väljavool**							
1100	4.1.1	Krediidilimiidid							
1110	4.1.1.1	Varad, mida saaja käsitab 2B tasandi varadena							
1120	4.1.1.2	Muu							
1130	4.1.2	Likviidsuslimiidid							
1140	**4.2**	**Reitingu alandamise käivitajatest tulenevad väljavoolud**							
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
1200	**10**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed väljavoolud (v.a välisvaluuta)**							

▼M9

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
1210	**11**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud (v.a välisvaluuta ja tähtaeguvad väärtpaberid)**							
1220	**12**	**Tähtaeguvatest väärtpaberitest tulenevad grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud**							
1230	**13**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**							
1240	**14**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**							
1270	**17**	**Ootuspärased väljavoolud, mis tulenevad hoiustest**							
1280	**18**	**Ootuspärased sissevoolud, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest**							
1290	**19**	**Krediidilimiitide ootuspärane kasutuselevõtt**							

▼M9

XXIII LISA

JUHISED XXII LISAS ESITATUD LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUSE VORMI TÄITMISEKS

I OSA. ÜLDISED JUHISED

II OSA. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA

I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. Oma tegevuse lõpptähtaegade mittevastavuse („lõpptähtaegade jaotus”) kajastamisel XXII lisas esitatud vormis kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesolevas lisas sisalduvaid juhiseid.

2. Lõpptähtaegade jaotuse seirevahend hõlmab lepingulisi ja tingimuslikke väljavoole. Õiguslikult siduvatest kokkulepetest tulenevaid lepingulisi vooge ja järelejäänud tähtaega aruandekuupäeva seisuga kajastatakse vastavalt asjaomaste õiguslikult siduvate kokkulepete sätetele.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta vahendite sissevoole arvesse topelt.

4. Veerus „Algne seis” kajastatakse kirjete seisu aruandekuupäeva seisuga.

5. XXII lisas esitatud vormis tuleb täita ainult tühjad valged lahtrid.

6. Lõpptähtaegade jaotuse vormi jagu „Vahendite väljavool ja sissevool” hõlmab kõigist bilansilistest ja bilansivälistest kirjetest tulenevaid tulevasi lepingulisi rahavoogusid. Kajastatakse üksnes aruandekuupäeval kehtivate lepingute kohaseid vahendite välja- ja sissevoole.

7. Lõpptähtaegade jaotuse vormi jagu „Tasakaalustamissuutlikkus” kujutab endast selliste koormamata varade või muude rahastamisallikate seisu, mis on krediidiasutusele või investeerimisühingule aruandekuupäeva seisuga õiguslikult ja praktiliselt kättesaadavad potentsiaalsete lepinguliste puudujääkide katmiseks. Kajastatakse üksnes aruandekuupäeval kehtivate lepingute kohaseid vahendite välja- ja sissevoole.

8. Jaos „Vahendite väljavool” esitatavaid raha väljavoole ja jaos „Vahendite sissevool” esitatavaid raha sissevoole kajastatakse plussmärgiga brutosummana. Tasumisele kuuluvaid summasid kajastatakse jaos „Vahendite väljavool” ja laekumisele kuuluvaid summasid jaos „Vahendite sissevool”.

9. Lõpptähtaegade jaotuse vormi jaos „Tasakaalustamissuutlikkus” kajastatakse vahendite sissevoolu plussmärgiga ja väljavoolu miinusmärgiga netosummana. Rahavoogude puhul kajastatakse tasumisele kuuluvaid summasid. Väärpaberite vooge kajastatakse praeguses turuväärtuses. Krediidi- ja likviidsusliinidest tulenevaid vooge kajastatakse lepingulises kasutada olevas summas.

10. Lepingulised vood jaotatakse nende järelejäänud tähtaja järgi 22 tähtajaklassi; päevad tähistavad kalendripäevi.

11. Kajastatakse kõiki lepingulisi vooge, sealhulgas kõik olulised muust tegevusest kui finantstegevus tulenevad rahavood, nagu maksud, lisatasud, dividendid ja üürimaksed.

▼**M9**

12. Voogude lepinguliste lõpptähtaegade kindlaksmääramisel konservatiivse lähenemisviisi kasutamiseks tagavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kogu järgmise:

a) kui on võimalus tasumine edasi lükata või saada ettemakse, eeldatakse, et seda võimalust kasutatakse, kui selle tulemusel toimuks väljavool krediidiasutusest või investeerimisühingust varem või kui sissevool krediidiasutusse või investeerimisühingusse lükkuks edasi;

b) kui võimalus, mis puudutab varasemat väljavoolu krediidiasutusest või investeerimisühingust, on üksnes krediidiasutuse või investeerimisühingu otsustada, eeldatakse, et seda võimalust kasutatakse ainult juhul, kui turg ootab, et krediidiasutus või investeerimisühing seda teeks. Eeldatakse, et seda võimalust ei kasutata, kui selle tulemusel toimuks sissevool krediidiasutusse või investeerimisühingusse varem või kui väljavool krediidiasutusest või investeerimisühingust lükkuks edasi. Raha väljavoole, mille kõnealune sissevool endaga lepingu kohaselt kaasa toob (näiteks vahendaja kaudu rahastamise puhul), kajastatakse kõnealuse sissevooluga samal kuupäeval;

c) kõiki nõudmiseni ja mittetähtaeguvaid hoiuseid kajastatakse üleööhoiustena veerus 020;

d) avatud repotehinguid või pöördrepotehinguid ja sarnaseid tehinguid, mille mõlemad pooled võivad mis tahes päeval lõpetada, käsitatakse ööpäeva jooksul tähtaeguvana, välja arvatud juhul, kui etteteatamise tähtaeg on pikem kui üks päev; viimasel juhul kajastatakse neid etteteatamise tähtajaga järgi asjaomases tähtajaklassis;

e) tähtajalisi jaehoiuseid, millel on ennetähtaegse väljavõtmise võimalus, käsitatakse tähtaeguvana ajavahemikus, mille jooksul ei kaasneks hoiuse ennetähtaegse väljavõtmisega määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 4 punkti b kohast leppetrahvi;

f) kui krediidiasutus või investeerimisühing ei suuda teatava kirje või selle osa puhul käesoleva lõike eeskirjade kohaselt minimaalsete lepinguliste maksete graafikut kehtestada, kajastab ta kirje või selle osa veerus 220 „Üle 5 aasta”.

13. Kõigist bilansilistest ja bilansivälistest instrumentidest tulenevaid intresside välja- ja sissevoole kajastatakse jagude „Vahendite väljavool” ja „Vahendite sissevool” kõigis asjaomastes kirjetes.

14. Tähtaeguvate välisvaluuta vahetustehingute puhul kajastatakse vormi asjaomastes tähtajaklassides erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute ning valuuta forvardtehingute ja arveldamata hetkelepingute tähtaeguvat tinglikku väärtust.

15. Arveldamata tehingutest tulenevaid rahavooge kajastatakse lühikese arveldamiseelse aja jooksul asjakohastel ridadel ja tähtajaklassides.

16. Selliste kirjete puhul, millele vastav äritegevus krediidiasutusel või investeerimisühingul puudub, näiteks kui tal ei ole teatavasse kategooriasse kuuluvaid hoiuseid, jäetakse lahter tühjaks.

17. Kirjeid, mille tähtaeg on möödunud, ning kirjeid, mille puhul on krediidiasutusel või investeerimisühingul põhjust eeldada, et kohustusi ei täideta, ei kajastata.

18. Kui saadud tagatist kasutatakse edasitagamiseks tehingus, mis tähtaegub hiljem, kui tehing, mille käigus krediidiasutus või investeerimisühing tagatise sai, kajastatakse väärtpaberite väljavool saadud tagatise õiglase väärtuse summana jaos „Tasakaalustamissuutlikkus” asjaomases klassis vastavalt selle tehingu lõpptähtajale, mis tingis tagatise saamise.

▼M9

19. Grupisisesed kirjed ei mõjuta andmete konsolideeritud alusel esitamist.

II OSA. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010–380	1 **VAHENDITE VÄLJAVOOL** Raha väljavoolu kogusummat kajastatakse järgmistes alamkategooriates.
010	1.1 **Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest** Raha väljavoolud, mis tulenevad aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberitest, st enda emissioonidest.
020	1.1.1 **Tasumisele kuuluvad tagatiseta võlakirjad** Real 1.1 kajastatud sellistest emiteeritud väärtpaberitest tulenevate raha väljavoolude summa, mille moodustavad tagamata võlakirjad, mille aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on kolmandatele isikutele emiteerinud.
030	1.1.2 **Reguleeritud pandikirjad** Real 1.1 kajastatud sellistest emiteeritud väärtpaberitest tulenevate raha väljavoolude summa, mille moodustavad võlakirjad, mida saab käsitleda määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 4 või 5 või direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 sätestatud korra kohaselt.
040	1.1.3 **Tasumisele kuuluvad väärtpaberistamise tehingud** Real 1.1 kajastatud sellistest emiteeritud väärtpaberitest tulenevate raha väljavoolude summa, mille puhul on tegemist kolmandate isikutega sõlmitud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 61 kohaste väärtpaberistamise tehingutega.
050	1.1.4 **Muu** Real 1.1 kajastatud emiteeritud väärtpaberitest tulenevate raha väljavoolude summa, v.a eespool esitatud alamkategooriates kajastatu.
060	1.2 **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused, mille tagatiseks on:** Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate kõigi raha väljavoolude kogusumma. Märkus: siin kajastatakse üksnes rahavooge; tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingutega seonduvaid väärpaberite vooge kajastatakse jaos „Tasakaalustamissuutlikkus”.
070	1.2.1 1. **tasandi kaubeldavad varad** Kirjes 1.2 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mis juhul, kui nad ei oleks asjaomases tehingus tagatiseks, vastaksid määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 10 nõuetele. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 1. tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
080	1.2.1.1 1. **tasandi varad, v.a pandikirjad** Kirjes 1.2.1 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud muu varaga kui pandikirjad.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
090	1.2.1.1.1 1. **tasandi keskpanga varad** Kirjes 1.2.1.1 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud keskpankade vastu olevate või nende poolt garanteeritud nõuetega.
100	1.2.1.1.2 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 1.2.1.1 kajastatud raha väljavoolude summa, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.1.1.1 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
110	1.2.1.1.3 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)** Kirjes 1.2.1.1 kajastatud raha väljavoolude summa, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.1.1.1 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 2 või 3.
120	1.2.1.1.4 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 või halvem)** Kirjes 1.2.1.1 kajastatud raha väljavoolude summa, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.1.1.1 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 4 või halvema.
130	1.2.1.2 1. **tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 1.2.1 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega. Tuleb märkida, et kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktiga f aktsepteeritakse 1. tasandi varadena ainult pandikirju, millel on krediidikvaliteedi aste 1.
140	1.2.2 **2A tasandi kaubeldavad varad** Kirjes 1.2 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mis juhul, kui nad ei oleks asjaomases tehingus tagatiseks, vastaksid määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 11 nõuetele. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2A tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
150	1.2.2.1 **2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 1.2.2 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud äriühingu võlakirjadega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
160	1.2.2.2 **2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Kirjes 1.2.2 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1 või 2.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
170	1.2.2.3 **2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Kirjes 1.2.2 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud keskvalitsuste, keskpankade, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevate või nende poolt garanteeritud nõuetega. Tuleb märkida, et kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktidega a ja b peab kõigil 2A tasandi varadena aktsepteeritavatel avaliku sektori varadel olema kas krediidikvaliteedi aste 1 või 2.
180	1.2.3 **2B tasandi kaubeldavad varad** Kirjes 1.2 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mis juhul, kui nad ei oleks asjaomases tehingus tagatiseks, vastaksid määruse (EL) 2015/61 artikli 7, 8, 12 või 13 nõuetele. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2B tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
190	1.2.3.1 **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 1.2.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud varaga tagatud väärtpaberitega, sh eluasemehüpoteekväärtpaberid. Tuleb märkida, et kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punktiga a peab kõigil 2B tasandi varadena aktsepteeritavatel varaga tagatud väärtpaberitel olema krediidikvaliteedi aste 1.
200	1.2.3.2 **2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)** Kirjes 1.2.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega.
210	1.2.3.3 **2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1-3)** Kirjes 1.2.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud äriühingu võlaväärtpaberitega.
220	1.2.3.4 **2B tasandi aktsiad** Kirjes 1.2.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud aktsiatega.
230	1.2.3.5 **2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)** Kirjes 1.2.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud 2B tasandi varadega, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.2.3.1–1.2.3.4.
240	1.2.4 **Muud kaubeldavad varad** Kirjes 1.2 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.1, 1.2.2 või 1.2.3.
250	1.2.5 **Muud varad** Kirjes 1.2 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud varadega, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 või 1.2.4.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
260	1.3 **Kirjes 1.2 kajastamata kohustused, mis tulenevad saadud hoiustest, v.a tagatisena saadud hoiused** Raha väljavoolud, mis tulenevad kõigist saadud hoiustest, v.a kirjes 1.2 kajastatud väljavoolud ja tagatisena saadud hoiused. Tuletisinstrumentidega tehtud tehingutest tulenevaid raha väljavoole kajastatakse kirjes 1.4 või 1.5. Hoiuseid kajastatakse vastavalt nende varaseimale võimalikule lepingulisele lõpptähtajale. Hoiuseid, mille saab etteteatamiseta viivitamatult välja võtta (nõudmiseni hoiused) ja mittetähtaeguvaid hoiuseid kajastatakse tähtajaklassis „Üleöö”.
270	1.3.1 **Stabiilsed jaehoiused** Kirjes 1.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 ja artikli 24 kohastest jaehoiustest.
280	1.3.2 **Muud jaehoiused** Kirjes 1.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohastest jaehoiustest, v.a need, mis on kajastatud kirjes 1.3.1.
290	1.3.3 **Tegevushoiused** Kirjes 1.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohastest tegevushoiustest.
300	1.3.4 **Mittetegevushoiused krediidiasutustelt** Kirjes 1.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad krediidiasutuste hoiustest, v.a need, mis on kajastatud kirjes 1.3.3.
310	1.3.5 **Mittetegevushoiused muudelt finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt** Kirjes 1.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohaste finantssektorisse kuuluvate klientide hoiustest, v.a need, mis on kajastatud kirjetes 1.3.3 ja 1.3.4.
320	1.3.6 **Mittetegevushoiused keskpankadelt** Kirjes 1.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad keskpankade mittetegevushoiustest.
330	1.3.7 **Mittetegevushoiused finantssektorivälistelt äriühingutelt** Kirjes 1.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad finantssektoriväliste äriühingute mittetegevushoiustest.
340	1.3.8 **Mittetegevushoiused muudelt vastaspooltelt** Kirjes 1.3 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad hoiustest, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.3.1–1.3.7.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
350	1.4 **Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud** Selliste raha väljavoolude kogusumma, mis tulenevad välisvaluuta vahetustehingute lõpptähtajast, näiteks põhisummade vahetamisest lepingu lõppedes.
360	1.5 **Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 1.4 kajastatu** Selliste raha väljavoolude kogusumma, mis tulenevad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingute kohaselt tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvate summade positsioonidest (välja arvatud tähtaeguvatest välisvaluuta vahetustehingutest tulenevad väljavoolud, mida kajastatakse kirjes 1.4). Kogusummas kajastatakse arveldussummasid, sealhulgas arveldamata lisatagatise nõudeid, aruandekuupäeva seisuga. Kogusumma on eri tähtajaklasside lõikes punktide 1 ja 2 summa järgmiselt. 1. Lõpptähtaegade jaotuse vormides ei kajastata rahavooge ja väärpaberite vooge, mis on seotud tuletisinstrumentidega, mille puhul on sõlmitud tagatiskokkulepe, mille kohaselt on nõutav vastaspoole riskipositsioonide täielik või piisav tagatus. Neis vormides ei kajastata mingeid selliste tuletisinstrumentidega seotud rahavooge, väärpaberite vooge ega rahalistest tagatistest ja väärtpaberitagatistest tulenevaid vooge. Lõpptähtaegade jaotuse tasakaalustamissuutlikkust käsitleva 3. jao veerus „Seis” ei kajastata tagatud tuletisinstrumentide alusel juba saadud või antud rahaliste tagatiste ja väärtpaberitagatiste seise, v.a raha- ja väärpaberite vood, mis on seotud lisatagatise nõuetega („rahaliste või väärtpaberitagatiste vood”), mis kuuluvad ettenähtud ajal tasumisele, kuid mida ei ole veel arveldatud. Viimati nimetatuid kajastatakse ridadel 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud”) ja 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud”) ning vormi 3. jaos („Tasakaalustamissuutlikkus”), kui tegemist on väärtpaberitagatisega. 2. Raha ja väärtpaberite sisse- ja väljavoolude puhul, mis on seotud selliste tuletisinstrumentidega, mille puhul ei ole sõlmitud tagatiskokkulepet, või üksnes osalise tagatuse nõudmise korral, eristatakse valikuvõimalusi sisaldavaid lepinguid ja muid lepinguid: a) optsioonilaadsete tuletisinstrumentidega seotud vooge kajastatakse vaid juhul, kui täitmishind on ostuoptsiooni puhul turuhinnast madalam või müügioptsiooni puhul turuhinnast kõrgem („rahas”). Nende voogude puhul kasutatakse asendusväärtust, toimides mõlema järgmise punkti kohaselt: i) kajastades lepingu praegust turuväärtust või nüüdispuhasväärtust optsiooni hiliseimal võimalikul täitmiskuupäeval vahendite sissevooluna lõpptähtaegade jaotuse vormi real 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud”), kui pangal endal on õigus optsiooni kasutada; ii) kajastades lepingu praegust turuväärtust või nüüdispuhasväärtust optsiooni varaseimal võimalikul täitmiskuupäeval vahendite väljavooluna lõpptähtaegade jaotuse vormi real 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud”), kui panga vastaspoolel on õigus optsiooni kasutada; b) muude kui punktis a osutatud lepingutega seotud vooge kajastatakse selliselt, et projitseeritakse raha lepingulised brutovood lõpptähtaegade jaotuse vormi ridade 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud”) ja 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud”) asjaomastesse tähtajaklassidesse ning likviidsete väärtpaberite lepingulised vood tasakaalustamissuutlikkuse jakku, kasutades juhul, kui summad ei ole veel kindlad, aruandekuupäeva seisuga kohaldatavaid praeguseid turupõhiseid forvardintressimäärasid ja/või -kursse.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
370	1.6 **Muud vahendite väljavoolud** Kõigi selliste muude raha väljavoolude kogusumma, mida ei ole kajastatud kirjes 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 või 1.5. Tingimuslikke väljavoole siin ei kajastata.
380	1.7 **Vahendite väljavool kokku** Kirjetes 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 ja 1.6 kajastatud vahendite väljavoolude summa.
390–700	
390	2.1 **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mille tagatiseks on:** Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate raha sissevoolude kogusumma. Siin kajastatakse üksnes rahavooge; tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingutega seonduvaid väärpaberite vooge kajastatakse jaos „Tasakaalustamissuutlikkus”.
400	2.1.1 1. **tasandi kaubeldavad varad** Kirjes 2.1 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 10 kohaste kaubeldavate varadega. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 1. tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
410	2.1.1.1 1. **tasandi varad, v.a pandikirjad** Kirjes 2.1.1 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud muu varaga kui pandikirjad.
420	2.1.1.1.1 1. **tasandi keskpanga varad** Kirjes 2.1.1.1 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud keskpankade vastu olevate või nende poolt garanteeritud nõuetega.
430	2.1.1.1.2 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 2.1.1.1 kajastatud raha sissevoolude summa, mida ei ole kajastatud kirjes 2.1.1.1.1 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
440	2.1.1.1.3 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)** Kirjes 2.1.1.1 kajastatud raha sissevoolude summa, mida ei ole kajastatud kirjes 2.1.1.1.1 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 2 või 3.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
450	2.1.1.1.4 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 või halvem)** Kirjes 2.1.1.1 kajastatud raha sissevoolude summa, mida ei ole kajastatud kirjes 2.1.1.1.1 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 4 või halvema.
460	2.1.1.2 1. **tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 2.1.1 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega. Tuleb märkida, et kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktiga f aktsepteeritakse 1. tasandi varadena ainult pandikirju, millel on krediidikvaliteedi aste 1.
470	2.1.2 **2A tasandi kaubeldavad varad** Kirjes 2.1 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 11 kohaste kaubeldavate varadega. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2A tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
480	2.1.2.1 **2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 2.1.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud äriühingu võlakirjadega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
490	2.1.2.2 **2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Kirjes 2.1.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1 või 2.
500	2.1.2.3 **2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Kirjes 2.1.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud keskvalitsuste, keskpankade, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevate või nende poolt garanteeritud nõuetega. Tuleb märkida, et kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktidega a ja b peab kõigil 2A tasandi varadena aktsepteeritavatel avaliku sektori varadel olema kas krediidikvaliteedi aste 1 või 2.
510	2.1.3 **2B tasandi kaubeldavad varad** Kirjes 2.1 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 12 või 13 kohaste kaubeldavate varadega. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2B tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
520	2.1.3.1 **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 2.1.3 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud varaga tagatud väärtpaberitega, sh eluasemehüpoteekväärtpaberid.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
530	2.1.3.2 **2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)** Kirjes 2.1.3 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega.
540	2.1.3.3 **2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1-3)** Kirjes 2.1.3 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud äriühingu võlaväärtpaberitega.
550	2.1.3.4 **2B tasandi aktsiad** Kirjes 2.1.3 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad aktsiatest.
560	2.1.3.5 **2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)** Kirjes 2.1.3 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on 2B tasandi varad, mida ei ole kajastatud kirjetes 2.1.3.1–2.1.3.4.
570	2.1.4 **Muud kaubeldavad varad** Kirjes 2.1 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mida ei ole kajastatud kirjes 2.1.1, 2.1.2 või 2.1.3.
580	2.1.5 **Muud varad** Kirjes 2.1 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud varadega, mida ei ole kajastatud kirjes 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 või 2.1.4.
590	2.2 **Kirjes 2.1 kajastamata rahalised nõuded, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest:** Laenudest ja ettemaksetest tulenevad raha sissevoolud. Raha sissevoole kajastatakse hilisemail lepingujärgsel tagasimaksekuupäeval. Uuenevate laenude korral eeldatakse, et olemasolevat laenu on pikendatud, ja võimalikke jääke käsitletakse krediidilimiidina.
600	2.2.1 **Jaeklientidele** Kirjes 2.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohastest füüsilistest isikutest või VKEdest.
610	2.2.2 **Finantssektorivälistele äriühingutele** Kirjes 2.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad finantssektorivälistest äriühingutest.
620	2.2.3 **Krediidiasutustele** Kirjes 2.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad krediidiasutustest.
630	2.2.4 **Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Kirjes 2.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohastest finantssektorisse kuuluvatest klientidest, v.a need, mis on kajastatud kirjes 2.2.3.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
640	2.2.5 **Keskpankadele** Kirjes 2.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad keskpankadest.
650	2.2.6 **Muudele vastaspooltele** Kirjes 2.2 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad muudest kui kirjetes 2.2.1–2.2.5 osutatud vastaspooltest.
660	2.3 **Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud** Selliste lepinguliste raha sissevoolude kogusumma, mis tulenevad välisvaluuta vahetustehingute lõpptähtajast, näiteks põhisummade vahetamisest lepingu lõppedes. Siin kajastatakse vormi asjaomastes tähtajaklassides erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute ning valuuta hetke- ja forvardtehingute tähtaeguvat tinglikku väärtust.
670	2.4 **Tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 2.3 kajastatu** Selliste lepinguliste raha sissevoolude kogusumma, mis tulenevad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingute kohaselt tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvate nõuete positsioonidest (välja arvatud tähtaeguvatest välisvaluuta vahetustehingutest tulenevad sissevoolud, mida kajastatakse kirjes 2.3). Kogusummas kajastatakse arveldussummasid, sealhulgas arveldamata lisatagatise nõuded, aruandekuupäeva seisuga. Kogusumma on eri tähtajaklasside lõikes punktide 1 ja 2 summa järgmiselt. 1. Üheski lõpptähtaegade jaotuse vormis ei kajastata rahavooge ja väärpaberite vooge, mis on seotud tuletisinstrumentidega, mille puhul on sõlmitud tagatiskokkulepe, mille kohaselt on nõutav vastaspoole riskipositsioonide täielik või piisav tagatus. Vormis ei kajastata mingeid selliste tuletisinstrumentidega seotud rahavooge, väärpaberite vooge ega rahalistest tagatistest ja väärtpaberitagatistest tulenevaid vooge. Lõpptähtaegade jaotuse tasakaalustamissuutlikkust käsitleva 3. jao veerus „Seis” ei kajastata tagatud tuletisinstrumentide alusel juba saadud või antud rahaliste tagatiste ja väärtpaberitagatiste seise, v.a raha- ja väärpaberite vood, mis on seotud lisatagatise nõuetega, mis kuuluvad ettenähtud ajal tasumisele, kuid mida ei ole veel arveldatud. Viimati nimetatuid kajastatakse lõpptähtaegade jaotuse vormi ridadel 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud”) ja 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud”) ning 3. jaos („Tasakaalustamissuutlikkus”), kui tegemist on väärtpaberitagatisega. 2. Raha ja väärtpaberite sisse- ja väljavoolude puhul, mis on seotud selliste tuletisinstrumentidega, mille puhul ei ole sõlmitud tagatiskokkulepet, või üksnes osalise tagatuse nõudmise korral, eristatakse valikuvõimalusi sisaldavaid lepinguid ja muid lepinguid: a) optsioonilaadsete tuletisinstrumentidega seotud vooge kajastatakse vaid juhul, kui need on rahas. Nende voogude puhul kasutatakse asendusväärtust, toimides mõlema järgmise punkti kohaselt: i) kajastades lepingu praegust turuväärtust või nüüdispuhasväärtust optsiooni hiliseimal võimalikul täitmiskuupäeval vahendite sissevooluna lõpptähtaegade jaotuse vormi real 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud”), kui pangal endal on õigus optsiooni kasutada;

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	ii) kajastades lepingu praegust turuväärtust või nüüdispuhasväärtust optsiooni varaseimal võimalikul täitmiskuupäeval vahendite väljavooluna lõpptähtaegade jaotuse vormi real 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud”), kui panga vastaspoolel on õigus optsiooni kasutada; b) muude kui punktis a osutatud lepingutega seotud vooge kajastatakse selliselt, et projitseeritakse bruto tähtajaklassid lõpptähtaegade jaotuse vormi ridadele 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud”) ja 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud”) ning väärtpaberite lepingulised vood tasakaalustamissuutlikkuse jakku, kasutades juhul, kui summad ei ole veel kindlad, aruandekuupäeva seisuga kohaldatavaid praeguseid turupõhiseid forvardintressimäärasid ja/või -kursse.
680	2.5 **Enda portfellis tähtaeguvad võlaväärtpaberid** Selliste sissevoolude summa, mille puhul on tegemist võlakirjadesse tehtud enda investeeringutelt laekumisele kuuluvate põhisumma tagasimaksetega, mida kajastatakse vastavalt võlakirjade lepingulisele järelejäänud tähtajale. See kirje hõlmab tasakaalustamissuutlikkuse jaos kajastatud tähtaeguvatest võlaväärtpaberitest tulenevaid raha sissevoole. Kui väärtpaber on tähtaegunud, kajastatakse seda tasakaalustamissuutlikkuse jaos väärtpaberite väljavooluna ning sellest tulenevalt siin raha sissevooluna.
690	2.6 **Muud vahendite sissevoolud** Kõigi selliste muude raha sissevoolude kogusumma, mida ei ole kajastatud kirjes 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 või 2.5. Tingimuslikke sissevoole siin ei kajastata.
700	2.7 **Vahendite sissevool kokku** Kirjetes 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 ja 2.6 kajastatud vahendite sissevoolude summa.
710	2.8 **Lepinguline netopuudujääk** Kirjes 2.7 kajastatud vahendite sissevoolud kokku miinus kirjes 1.7 kajastatud vahendite väljavoolud kokku.
720	2.9 **Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk** Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk alates aruandekuupäevast kuni asjaomase tähtajaklassi ülempiirini.
730–1080	3 **TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS** Lõpptähtaegade jaotuse vormi jagu „Tasakaalustamissuutlikkus” sisaldab teavet krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate erineva likviidsusega varade, sealhulgas kaubeldavad varad, keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad ning krediidiasutuse või investeerimisühingu lepinguliselt siduvad krediidilimiidid, arengu kohta. Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavuse puhul on konsolideeritud alusel toimuva aruandluse korral aluseks iga konsolideeritud krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes tema asutamise jurisdiktsioonis kohaldatavad keskpanga seisukohalt aktsepteeritavuse eeskirjad. Kui tasakaalustamissuutlikkus viitab kaubeldavatele varadele, kajastavad krediidiasutused või investeerimisühingud kaubeldavaid varasid, millega kaubeldakse suurtel, sügavatel ja aktiivsetel repo- või hetketurgudel, mida iseloomustab madal kontsentreerituse tase.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Tasakaalustamissuutlikkuse veergudes kajastatud varad hõlmavad ainult koormamata varasid, mida krediidiasutusel või investeerimisühingul on võimalik vahetada igal ajal raha vastu, et katta asjaomase perioodi jooksul raha sisse- ja väljavoolude vahelisi lepingulisi puudujääke. Selles kontekstis kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohast koormatud varade määratlust. Kõnealuseid varasid ei tohi kasutada krediidikvaliteedi parandamiseks struktureeritud tehingutes ega tegevuskulude (nagu üür ja töötasud) katmiseks ning nende haldamise selge ja ainus eesmärk peab olema nende kasutamine tingimuslike rahaliste vahendite allikana. Tasakaalustamissuutlikkuse hulka võib lugeda varasid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud tagatisena pöördrepotehingute ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul, juhul kui neid varasid hoitakse selles krediidiasutuses või investeerimisühingus, neid ei ole edasi tagatud ning need on juriidiliselt ja lepingujärgselt kättesaadavad kasutamiseks krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kajastab eelpositsioneeritud varasid kirjetes 3.1–3.7, ei kajasta ta topelt arvessevõtmise vältimiseks neid kirjes 3.8. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad rea kirjeldusele vastavaid ja aruandekuupäeval kättesaadavaid varasid algse seisuna veerus 010. Veergudes 020–220 kajastatakse tasakaalustamissuutlikkusele vastavaid lepingulisi voogusid. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on sõlminud repotehingu, siis kajastatakse repotehingu raames tagasi ostetud vara uuesti väärtpaberite sissevooluna selles tähtajaklassis, kus repotehing tähtaegub. Tähtaeguvast repotehingust tulenevat raha väljavoolu kajastatakse kirjes 1.2 asjaomases raha väljavoolu tähtajaklassis. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on sõlminud pöördrepotehingu, siis kajastatakse repotehingu raames tagasi müüdud vara uuesti väärtpaberite väljavooluna selles tähtajaklassis, kus repotehing tähtaegub. Tähtaeguvast repotehingust tulenevat raha sissevoolu kajastatakse kirjes 2.1 asjaomases raha sissevoolu tähtajaklassis. Tagatise vahetustehinguid kajastatakse väärtpaberite lepinguliste sisse- ja väljavooludena tasakaalustamissuutlikkuse jao asjaomases tähtajaklassis, lähtuvalt sellest, millal need vahetustehingud tähtaeguvad. Kirjes 3.8 kajastatavat krediidi- ja likviidsusliinide lepingulise kasutadaoleva summa muutust kajastatakse voona asjaomases tähtajaklassis. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on keskpangas üleööhoius, siis kajastatakse hoiuse summat algse seisuna kirjes 3.2 ja raha väljavooluna selle kirje tähtajaklassis „Üleöö”. Selle tulemusel tekkivat raha sissevoolu kajastatakse kirjes 2.2.5. Tasakaalustamissuutlikkuse hulka kuuluvaid tähtaeguvaid väärtpabereid kajastatakse lepingulise lõpptähtaja alusel. Lõpptähtaja saabudes arvatakse väärtpaber välja sellest varakategooriast, kus seda oli algselt kajastatud, seda käsitatakse väärtpaberite väljavooluna ning sellest tulenevat raha sissevoolu kajastatakse kirjes 2.5. Kõiki väärtpaberite väärtusi kajastatakse asjaomases tähtajaklassis praeguses turuväärtuses. Kirjes 3.8 kajastatakse ainult lepinguliselt kasutadaolevaid summasid. Topelt arvessevõtmise vältimiseks raha sissevoole tasakaalustamissuutlikkuse kirjes 3.1 või 3.2 ei kajastata. Tasakaalustamissuutlikkuse kirjeid tuleks kajastada järgmistes alamkategooriates.
730	3.1 **Mündid ja pangatähed** Raha (sealhulgas mündid ja pangatähed) kogusumma.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
740	3.2 **Väljavõetavad keskpanga reservid** Keskpankades olevate hiljemalt ööpäeva jooksul väljavõetavate reservide kogusumma kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktiga iii. Siin ei kajastata väärtpabereid, milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded.
750	3.3 1. **tasandi kaubeldavad varad** Kaubeldavate varade turuväärtus kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artiklitega 7, 8 ja 10. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 1. tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
760	3.3.1 1. **tasandi varad, v.a pandikirjad** Kirjes 3.3 kajastatud summa, mis ei tulene pandikirjadest.
770	3.3.1.1 1. **tasandi keskpanga varad** Kirjes 3.3.1 kajastatud summa, mis tuleneb keskpankade vastu olevatest või nende poolt garanteeritud nõuetest.
780	3.3.1.2 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 3.3.1 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud kirjes 3.3.1.1 ja mis tuleneb emitendi või garantiiandja vastu olevatest või tema poolt garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
790	3.3.1.3 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)** Kirjes 3.3.1 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud kirjes 3.3.1.1 ja mis tuleneb emitendi või garantiiandja vastu olevatest või tema poolt garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 2 või 3.
800	3.3.1.4 1. **tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 või halvem)** Kirjes 3.3.1 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud kirjes 3.3.1.1 ja mis tuleneb emitendi või garantiiandja vastu olevatest või tema poolt garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 4 või halvema.
810	3.3.2 1. **tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 3.3 kajastatud summa, mis tuleneb pandikirjadest. Tuleb märkida, et kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktiga f aktsepteeritakse 1. tasandi varadena ainult pandikirju, millel on krediidikvaliteedi aste 1.
820	3.4 **2A tasandi kaubeldavad varad** Kaubeldavate varade turuväärtus kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artiklitega 7, 8 ja 11. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2A tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
830	3.4.1 **2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 3.4 kajastatud summa, mis tuleneb äriühingu võlakirjadest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
840	3.4.2 **2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Kirjes 3.4 kajastatud summa, mis tuleneb pandikirjadest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1 või 2.
850	3.4.3 **2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Kirjes 3.4 kajastatud summa, mis tuleneb keskvalitsuste, keskpankade, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevatest või nende poolt garanteeritud nõuetest. Tuleb märkida, et kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktidega a ja b peab kõigil 2A tasandi varadena aktsepteeritavatel avaliku sektori varadel olema kas krediidikvaliteedi aste 1 või 2.
860	3.5 **2B tasandi kaubeldavad varad** Kaubeldavate varade turuväärtus kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artiklitega 7, 8 ja 12 või 13. Määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2B tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
870	3.5.1 **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 3.5 kajastatud summa, mis tuleneb varaga tagatud väärtpaberitest (sh eluasemehüpoteekväärtpaberid). Tuleb märkida, et kooskõlas määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punktiga a on kõigil 2B tasandi varadena aktsepteeritavatel varaga tagatud väärtpaberitel krediidikvaliteedi aste 1.
880	3.5.2 **2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1-6)** Kirjes 3.5 kajastatud summa, mis tuleneb pandikirjadest.
890	3.5.3 **2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1-3)** Kirjes 3.5 kajastatud summa, mis tuleneb äriühingu võlaväärtpaberitest.
900	3.5.4 **2B tasandi aktsiad** Kirjes 3.5 kajastatud summa, mis tuleneb aktsiatest.
910	3.5.5 **2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)** Kirjes 3.5 kajastatud summa, mis on 2B tasandi varad, mida ei ole kajastatud kirjetes 3.5.1–3.5.4.
920	3.6 **Muud kaubeldavad varad** Muude kui kirjetes 3.3, 3.4 ja 3.5 kajastatud kaubeldavate varade turuväärtus. Muudest kaubeldavatest varadest tulenevaid väärtpabereid ja väärtpaberite vooge grupisiseste või enda emissioonide kujul tasakaalustamissuutlikkuses ei kajastata. Sellistest kirjetest tulenevaid rahavooge kajastatakse siiski vormi 1. ja 2. jao asjaomases osas.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
930	3.6.1 **Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi aste 1)** Kirjes 3.6 kajastatud summa, mis tuleneb keskvalitsuse vastu olevatest või selle garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
940	3.6.2 **Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)** Kirjes 3.6 kajastatud summa, mis tuleneb keskvalitsuse vastu olevatest või selle garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 2 või 3.
950	3.6.3 **Aktsiad** Kirjes 3.6 kajastatud summa, mis tuleneb aktsiatest.
960	3.6.4 **Pandikirjad** Kirjes 3.6 kajastatud summa, mis tuleneb pandikirjadest.
970	3.6.5 **Varaga tagatud väärtpaberid** Kirjes 3.6 kajastatud summa, mis tuleneb varaga tagatud väärtpaberitest.
980	3.6.6 **Muud kaubeldavad varad** Kirjes 3.6 kajastatud summa, mis tuleneb muust kaubeldavast varast, mida ei ole kajastatud kirjetes 3.6.1–3.6.5.
990	3.7 **Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad mittekaubeldavad varad** Selliste mittekaubeldavate varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tagatisena keskpanga tavapärastes likviidsusoperatsioonides, millele krediidiasutusel või investeerimisühingul on tema konsolideerimistasandil otse juurdepääs. Varade puhul, mis on nomineeritud valuutas, mis on lisatud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 2015/233 ([1]) lisasse valuutana, mille puhul on keskpanga aktsepteeritavad tagatised määratletud väga kitsalt, jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle lahtri tühjaks. Muudest kaubeldavatest varadest tulenevaid väärtpabereid ja väärtpaberite vooge grupisiseste või enda emissioonide kujul tasakaalustamissuutlikkuses ei kajastata. Sellistest kirjetest tulenevaid rahavooge kajastatakse siiski vormi 1. ja 2. jao asjaomases osas.
1000	3.8 **Saadud kasutamata krediidilimiidid** Aruandvale krediidiasutusele või investeerimisühingule antud kasutamata krediidilimiitide kogusumma. Need hõlmavad lepingulisi limiite, mida ei saa tühistada. Kui kõnealuste limiitide kasutamiseks potentsiaalselt vajalik tagatis on suurem kui kättesaadav tagatis, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vähendatud summat. Kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on varad kasutamata krediidilimiidi jaoks juba tagatisena eelpositsioneerinud ja need juba kirjetes 3.1–3.7 kajastanud, siis topelt arvessevõtmise vältimiseks ei kajastata neid enam kirjes 3.8. Sama kehtib ka olukorras, kui aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul võib olla vaja varad tagatisena eelpositsioneerida krediidilimiidi siin lahtris kajastatud viisil kasutamiseks.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1010	3.8.1 1. **tasandi krediidilimiidid** Kirjes 3.8 kajastatud summa, mis tuleneb määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkti b kohasest keskpanga krediidilimiidist.
1020	3.8.2 **2B tasandi piiratud kasutusega krediidilimiidid** Kirjes 3.8 kajastatud summa, mis tuleneb määruse (EL) 2015/61 artikli 14 kohasest likviidsuse rahastamisest.
1030	3.8.3 **2B tasandi krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi limiidid** Kirjes 3.8 kajastatud summa, mis tuleneb määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 2 kohasest likviidsuse rahastamisest.
1040	3.8.4 **Muud krediidilimiidid** Kirjes 3.8 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud kirjetes 3.8.1–3.8.3.
1050	3.8.4.1 **Grupisisestelt vastaspooltelt** Kirjes 3.8.4 kajastatud summa, kui vastaspool on krediidiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
1060	3.8.4.2 **Muudelt vastaspooltelt** Kirjes 3.8.4 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud kirjes 3.8.4.1.
1070	3.9 **Tasakaalustamissuutlikkuse netomuutus** Siin kajastatakse netomuutust kirjetes 3.2, 3.3, 3.4 ja 3.5, 3.6, 3.7 ja 3.8, mis kajastavad vastavalt asjaomases tähtajaklassis keskpankade vastu olevaid nõudeid, väärtpaberite vooge ja krediidiliine.
1080	3.10 **Kumulatiivne tasakaalustamissuutlikkus** Tasakaalustamissuutlikkuse kumulatiivne summa alates aruandekuupäevast kuni asjaomase tähtajaklassi ülempiirini.
1090–1140	4 **TINGIMUSLIKUD KIRJED** Lõpptähtaegade jaotuse vormi jagu „Tingimuslikud kirjed”, sisaldab teavet tingimuslike väljavoolude kohta.
1090	4.1 **Krediidilimiitidest tulenev vahendite väljavool** Krediidilimiitidest tulenev raha väljavool. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad väljavooluna maksimaalset summat, mille saab teataval ajavahemikul kasutusele võtta. Uuenevate krediidilimiitide korral kajastatakse ainult summat, mis ületab olemasolevat laenu.
1010	4.1.1 **Krediidilimiidid** Kirjes 4.1 kajastatud summa, mis tuleneb määruse (EL) 2015/61 artikli 31 kohastest krediidilimiitidest.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1110	4.1.1.1 **Varad, mida saaja käsitab 2B tasandi varadena** Kirjes 4.1.1 kajastatud summa, mida käsitatakse määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 2 kohase likviidsuse rahastamisena.
1120	4.1.1.2 **Muu** Kirjes 4.1.1 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud kirjes 4.1.1.1.
1130	4.1.2 **Likviidsuslimiidid** Kirjes 4.1 kajastatud summa, mis tuleneb määruse (EL) 2015/61 artikli 31 kohastest likviidsuslimiitidest.
1140	4.2 **Reitingu alandamise käivitajatest tulenevad väljavoolud** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin oma sellise krediidikvaliteedi olulise halvenemise mõju, mis vastab välise krediidireitingu alandamisele vähemalt kolme astme võrra. Positiivsed summad vastavad tinglikele väljavooludele ja negatiivsed algse kohustuse vähenemisele. Kui reitingu alandamise mõjuks on tasumata kohustuste varajane lunastamine, kajastatakse asjaomaseid kohustusi miinusmärgiga ajavahemikus, mis vastab ajavahemikule, milles neid kajastati kirjes 1, ja samal ajal plussmärgiga ajavahemikus, mil saabub kohustuse tähtaeg, juhul kui reitingu alandamise mõju jõustub aruandekuupäeval. Kui reitingu alandamise mõjuks on lisatagatise nõue, kajastatakse antava tagatise turuväärtust plussmärgiga ajavahemikus, mil saabub nõude tähtaeg, juhul kui reitingu alandamise mõju jõustub aruandekuupäeval. Kui reitingu alandamise mõjuks on vastaspooltelt tagatisena saadud väärtpaberite edasitagamise õiguste muutumine, kajastatakse asjaomaste väärtpaberite turuväärtust plussmärgiga ajavahemikus, mil väärtpaberid muutuvad asjaomasele aruandvale krediidiasutusele või investeerimisühingule kättesaamatuks, juhul kui reitingu alandamise mõju jõustub aruandekuupäeval.
1150–1290	5 **MEMOKIRJED**
1200	10 **Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed väljavoolud (v.a välisvaluuta)** Kirjetes 1.1, 1.2, 1.3, 1.5 ja 1.6 kajastatud väljavoolude summa, kui vastaspool on krediidiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
1210	11 **Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud (v.a välisvaluuta ja tähtaeguvad väärtpaberid)** Kirjetes 2.1, 2.2, 2.4 ja 2.6 kajastatud sissevoolude summa, kui vastaspool on krediidiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.

▼M9

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1220	12 **Tähtaeguvatest väärtpaberitest tulenevad grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud** Kirjes 2.5 kajastatud sissevoolude summa, kui vastaspool on krediidiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
1230	13 **Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad** Kirjetes 3.3, 3.4 ja 3.5 kajastatud summa, mida aktsepteeritakse tagatisena keskpanga tavapärastes likviidsusoperatsioonides, millele krediidiasutusel või investeerimisühingul on tema konsolideerimistasandil otse juurdepääs. Varade puhul, mis on nomineeritud valuutas, mis on lisatud määruse (EL) nr 2015/233 lisasse valuutana, mille puhul on keskpanga aktsepteeritavad tagatised määratletud väga kitsalt, jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle lahtri tühjaks.
1240	14 **Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad** Järgmiste summa: i) Kirjes 3.6 kajastatud selliste summade summa, mida aktsepteeritakse tagatisena keskpanga tavapärastes likviidsusoperatsioonides, millele krediidiasutusel või investeerimisühingul on tema konsolideerimistasandil otse juurdepääs. ii) Enda emissioonid, mida aktsepteeritakse tagatisena keskpanga tavapärastes likviidsusoperatsioonides, millele krediidiasutusel või investeerimisühingul on tema konsolideerimistasandil otse juurdepääs. Varade puhul, mis on nomineeritud valuutas, mis on lisatud määrusesse (EL) nr 2015/233 valuutana, mille puhul on keskpanga aktsepteeritavad tagatised määratletud väga kitsalt, jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle lahtri tühjaks.
1270	17 **Ootuspärased väljavoolud, mis tulenevad hoiustest** Kirjes 1.3 kajastatud summa, mis on jaotatud ümber tähtajaklassidesse lähtuvalt ootuspärasest lõpptähtajast ja mis põhineb seniste suundumuste jätkumise eeldusel ning mida kasutatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsuse juhtimise eesmärgil. Käesoleva lahtri puhul tähendab seniste suundumuste jätkumine olukorda, kus ei eeldata likviidsuse puudumist. Ümberjaotamine kajastab hoiuste jäikust. See kirje ei kajasta äriplaani eeldusi ja ei hõlma seega teavet uute äritegevuste kohta. Tähtajaklassidesse jaotamine toimub sama detailsusega, mida kasutati sisemistel eesmärkidel. Järelikult ei ole kõiki tähtajaklasse täita vaja.
1280	18 **Ootuspärased sissevoolud, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest** Kirjes 2.2 kajastatud summa, mis on jaotatud ümber tähtajaklassidesse lähtuvalt ootuspärasest lõpptähtajast, mis põhineb seniste suundumuste jätkumise eeldusel ja mida kasutatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsuse juhtimise eesmärgil. Käesoleva lahtri puhul tähendab seniste suundumuste jätkumine olukorda, kus ei eeldata likviidsuse puudumist. See kirje ei kajasta äriplaani eeldusi ja ei hõlma seega uusi äritegevusi. Tähtajaklassidesse jaotamine toimub sama detailsusega, mida kasutati sisemistel eesmärkidel. Järelikult ei ole kõiki tähtajaklasse täita vaja.

▼**M9**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1290	19 **Krediidilimiitide ootuspärane kasutuselevõtt** Kirjes 4.1 kajastatud summa, mis on jaotatud ümber tähtajaklassidesse lähtuvalt krediidilimiitide kasutuselevõtu ja sellest tulenevate likviidsusvajaduste ootuspärasest tasemest, mis põhineb seniste suundumuste jätkumise eeldusel ja mida kasutatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsuse juhtimise eesmärgil. Käesoleva lahtri puhul tähendab seniste suundumuste jätkumine olukorda, kus ei eeldata likviidsuse puudumist. See kirje ei kajasta äriplaani eeldusi ja ei hõlma seega uusi äritegevusi. Tähtajaklassidesse jaotamine toimub sama detailsusega, mida kasutati sisemistel eesmärkidel. Järelikult ei ole kõiki tähtajaklasse täita vaja.

▼M5

▼C2

XXIV LISA

▼M5

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS

LIKVIIDSUSE ARUANDLUSVORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi nimi /vormirühm**
LIKVIIDSUSKATTE ARUANDLUSVORMID		
		I OSA – LIKVIIDSED VARAD
72	C 72.00	LIKVIIDSUSKATE – LIKVIIDSED VARAD
		II OSA – VAHENDITE VÄLJAVOOL
73	C 73.00	LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE VÄLJAVOOL
		III OSA – VAHENDITE SISSEVOOL
74	C 74.00	LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE SISSEVOOL
		IV OSA – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD
75	C 75.00	LIKVIIDSUSKATE – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD
		V OSA – ARVUTUSED
76	C 76.00	LIKVIIDSUSKATE – ARVUTUSED

▼M5

C 72.00 – LIKVIIDSUSKATE – LIKVIIDSED VARAD

Valuuta	

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
010	1	**LIKVIIDSETE VARADE KORRIGEERIMATA KOGUSUMMA**				
020	1.1	**1. tasandi varade korrigeerimata kogusumma**				
030	1.1.1	1. TASANDI varade korrigeerimata kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
040	1.1.1.1	Mündid ja pangatähed		1,00		
050	1.1.1.2	Väljavõetavad keskpanga reservid		1,00		
060	1.1.1.3	Keskpanga varad		1,00		
070	1.1.1.4	Keskvalitsuse varad		1,00		
080	1.1.1.5	Piirkondliku valitsuse / kohalike omavalitsuste varad		1,00		
090	1.1.1.6	Avaliku sektori asutuse varad		1,00		
100	1.1.1.7	Keskvalitsuse ja keskpanga varad aktsepteeritavas omavääringus ja välisvaluutas		1,00		
110	1.1.1.8	Krediidiasutuse (liikmesriigi valitsuse, tugilaenu andja kaitse all olevad) varad		1,00		

▼M5

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Mitmepoolse arengupanga ja rahvusvaheliste organisatsioonide varad		1,00		
130	1.1.1.10	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on mündid/pangatähed ja/või keskpanga vastu olevad nõuded		1,00		
140	1.1.1.11	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,95		
150	1.1.1.12	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: keskpanga krediidilimiit		1,00		
160	1.1.1.13	Keskasutused: 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
170	1.1.1.14	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: hõlmatakse 1. tasandi varadena aktsepteeritavad 2A tasandi varad		0,80		
180	1.1.2	1. TASANDI väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade korrigeerimata kogusumma				
190	1.1.2.1	Väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,93		
200	1.1.2.2	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,88		

▼M5

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
210	1.1.2.3	Keskasutused: 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
220	1.2	**2. tasandi varade korrigeerimata kogusumma**				
230	1.2.1	2A TASANDI varade korrigeerimata kogusumma				
240	1.2.1.1	Piirkondlike valitsuste / kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (liikmesriik, riskikaal 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Keskpanga või keskvalitsuse / piirkondliku valitsuse või kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (kolmas riik, riskikaal 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (kolmas riik, krediidikvaliteedi aste 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 2A tasandi varad		0,80		
300	1.2.1.7	Keskasutused: 2A tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				

▼M5

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
310	1.2.2	2B tasandi varade korrigeerimata kogusumma				
320	1.2.2.1	Varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Varaga tagatud väärtpaberid (autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,75		
340	1.2.2.3	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Äriühingu võlaväärtpaberid – intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Aktsiad (oluline aktsiaindeks)		0,50		
390	1.2.2.8	Intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)		0,50		
400	1.2.2.9	Keskpanga piiratud kasutusega likviidsuslimiidid		1,00		
410	1.2.2.10	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,70		

▼M5

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
420	1.2.2.11	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või eraisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,60		
440	1.2.2.13	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3), aktsiad (oluline aktsiaindeks) või intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)		0,45		
450	1.2.2.14	Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (mittekohustuslik investeering)		0,75		
460	1.2.2.15	Likviidsed vahendid, mis on võrgustiku liikmele keskasutuse kaudu kättesaadavad (määratlemata tagatus)		0,75		
470	1.2.2.16	Keskasutused: 2B tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
MEMOKIRJED						
480	**2**	**Likviidsuse alternatiivsed meetodid: täiendavad 1./2A/2B tasandi varad, mille puhul valuuta vastavuse nõuet ei kohaldata nimetatud meetoditega seotud tingimuste kohaselt**				

▼M5

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
490	**3**	**Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 1. tasandi varades, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjades)**				
500	**4**	**Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjades)**				
510	**5**	**Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 2A tasandi varades)**				
520	**6**	**Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 2B tasandi varades)**				
530	**7**	**Riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevast likviidsete vahendite netoväljavoolust tingitud varade korrigeerimised**				
540	**8**	**Riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevast likviidsete vahendite netosissevoolust tingitud varade korrigeerimised**				
550	**9**	**Liikmesriikide rahastatavad garanteeritud panga varad, mille suhtes kohaldatakse ajutiselt varasemalt kehtinud nõudeid**				
560	**10**	**Liikmesriikide rahastatavad langenud väärtusega varasid haldavad asutused, kelle suhtes kohaldatakse üleminekusätet**				
570	**11**	**Eluasemelaenudega tagatud väärtpaberistamised, mille suhtes kohaldatakse üleminekusätet**				

▼M5

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
580	**12**	**1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud valuutaga seotud põhjustel**				
590	**13**	**1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud tegevusega seotud põhjustel, välja arvatud valuutaga seotud põhjused**				
600	**14**	**1. tasandi intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel)**				
610	**15**	**2A tasandi intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel)**				

▼M5

C 73.00 – LIKVIIDSUSKATE – VÄLJAVOOLUD

Valuuta	

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
010	**1**	**VÄLJAVOOLUD**						
020	**1.1**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad väljavoolud**						
030	1.1.1	Jaehoiused						
040	1.1.1.1	hoiused, kui väljamaksmine toimub kokkuleppe kohaselt järgmise 30 päeva jooksul				1,00		
050	1.1.1.2	hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid						
060	1.1.1.2.1	kategooria 1				0.10-0.15		
070	1.1.1.2.2	kategooria 2				0.15-0.20		
080	1.1.1.3	stabiilsed hoiused				0,05		
090	1.1.1.4	stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit				0,03		
100	1.1.1.5	hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu						
110	1.1.1.6	muud jaehoiused				0,10		
120	1.1.2	Tegevushoiused						
130	1.1.2.1	hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid						

02014R0680 — ET — 01.03.2018 — 008.001 — 1300

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
140	1.1.2.1.1	tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,05		
150	1.1.2.1.2	ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,25		
160	1.1.2.2	hoitakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustike raames						
170	1.1.2.2.1	ei käsitata hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				0,25		
180	1.1.2.2.2	käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				1,00		
190	1.1.2.3	hoitakse finantssektorisse mittekuuluvate klientidega väljakujunenud tegevussuhte raames (muu)				0,25		
200	1.1.2.4	hoitakse, et saada võrgustiku raames kliiring- või keskse krediidiasutuse teenuseid				0,25		
210	1.1.3	Mittetegevushoiused						
220	1.1.3.1	korrespondentpangandus ja peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused				1,00		
230	1.1.3.2	finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused				1,00		
240	1.1.3.3	muude klientide hoiused						
250	1.1.3.3.1	hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga				0,20		

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
260	1.1.3.3.2	hõlmamata hoiuste tagamise skeemiga				0,40		
270	1.1.4	Vahendite täiendav väljavool						
280	1.1.4.1	muu tagatis kui tuletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varad				0,20		
290	1.1.4.2	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele				0,10		
300	1.1.4.3	oma krediidikvaliteedi halvenemisest tingitud oluline vahendite väljavool				1,00		
310	1.1.4.4	negatiivse turustsenaariumi mõju tuletisinstrumentidele, rahastamistehingutele ja muudele lepingutele						
320	1.1.4.4.1	ajalooliste andmete arvestamise meetod				1,00		
330	1.1.4.4.2	vahendite täiendava väljavoolu arvutamise täiustatud meetod				1,00		
340	1.1.4.5	tuletisinstrumentidest tulenevad väljavoolud				1,00		
350	1.1.4.6	lühikesed positsioonid						
360	1.1.4.6.1	kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga				0,00		
370	1.1.4.6.2	muu				1,00		
380	1.1.4.7	sissenõutav ülemäärane tagatis				1,00		

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
390	1.1.4.8	tasumisele kuuluv tagatis				1,00		
400	1.1.4.9	tagatiseks antud likviidne vara, mida saab vahetada tagatiseks antud mittelikviidse vara vastu				1,00		
410	1.1.4.10	struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumine						
420	1.1.4.10.1	struktureeritud rahastamise instrumendid				1,00		
430	1.1.4.10.2	rahastamisvahendid				1,00		
440	1.1.4.11	varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta				1,00		
450	1.1.4.12	kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine				0,50		
460	1.1.5	Sihtotstarbelised vahendid						
470	1.1.5.1	krediidilimiidid						
480	1.1.5.1.1	jaeklientidele				0,05		
490	1.1.5.1.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid				0,10		
500	1.1.5.1.3	krediidiasutustele						
510	1.1.5.1.3.1	jaeklientide tugilaenude rahastamiseks				0,05		

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
520	1.1.5.1.3.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientide tugilaenude rahastamiseks				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	muu				0,40		
540	1.1.5.1.4	reguleeritud finantseerimisasutustele, mis ei ole krediidiasutused				0,40		
550	1.1.5.1.5	grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist						
560	1.1.5.1.6	krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana				0,75		
570	1.1.5.1.7	muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele				1,00		
580	1.1.5.2	likviidsuslimiidid						
590	1.1.5.2.1	jaeklientidele				0,05		
600	1.1.5.2.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid				0,30		
610	1.1.5.2.3	personaalsetele investeerimisfirmadele				0,40		
620	1.1.5.2.4	väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele						
630	1.1.5.2.4.1	muude varade kui väärtpaberite ostmiseks finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt				0,10		

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
640	1.1.5.2.4.2	muu				1,00		
650	1.1.5.2.5	krediidiasutustele						
660	1.1.5.2.5.1	jaeklientide tugilaenude rahastamiseks				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	finantssektorisse mittekuuluvate klientide tugilaenude rahastamiseks				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	muu				0,40		
690	1.1.5.2.6	grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist						
700	1.1.5.2.7	krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav krediidiasutus käsitab limiiti likviidse varana				0,75		
710	1.1.5.2.8	muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele				1,00		
720	1.1.6	Muud tooted ja teenused						
730	1.1.6.1	muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused						
740	1.1.6.2	kasutamata laenud ja ettemaksed suurklientidest vastaspooltele						
750	1.1.6.3	hüpoteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud						

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
760	1.1.6.4	krediitkaardid						
770	1.1.6.5	arvelduskrediit						
780	1.1.6.6	kavandatavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega						
790	1.1.6.6.1	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud rahastamise ülejääk						
800	1.1.6.6.1.1	jaeklientidele võimaldatud rahastamise ülejääk						
810	1.1.6.6.1.2	finantssektorivälistele äriühingutele võimaldatud rahastamise ülejääk						
820	1.1.6.6.1.3	riikidele, mitmepoolsetele arengupankadele ja avaliku sektori asutustele võimaldatud rahastamise ülejääk						
830	1.1.6.6.1.4	muudele juriidilistele isikutele võimaldatud rahastamise ülejääk						
840	1.1.6.6.2	muu						
850	1.1.6.7	tuletisinstrumentidest tulenevad kavandatud kohustused						
860	1.1.6.8	kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooted						
870	1.1.6.9	muud						
880	1.1.7	Muud kohustused						

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
890	1.1.7.1	tegevuskuludest tulenevad kohustused				0,00		
900	1.1.7.2	võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena				1,00		
910	1.1.7.3	muud				1,00		
920	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitalituru-põhistest tehingutest tulenevad väljavoolud**						
930	1.2.1	Vastaspool on keskpank						
940	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,00		
950	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,00		
960	1.2.1.3	2A tasandi tagatis				0,00		
970	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,00		
980	1.2.1.5	2B tasandi pandikirjad				0,00		
990	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,00		
1000	1.2.1.7	muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad				0,00		

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
1010	1.2.1.8	tagatis, milleks on mittelikviidsed varad				0,00		
1020	1.2.2	Vastaspool on muu kui keskpank						
1030	1.2.2.1	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,00		
1040	1.2.2.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,07		
1050	1.2.2.3	2A tasandi tagatis				0,15		
1060	1.2.2.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,25		
1070	1.2.2.5	2B tasandi pandikirjad				0,30		
1080	1.2.2.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ärilaenud või laenud üksikisikutele, liikmesriik, krediidikvaliteedi aste 1)				0,35		
1090	1.2.2.7	muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad				0,50		
1100	1.2.2.8	tagatis, milleks on mittelikviidsed varad						
1110	1.2.2.8.1	vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus <= riskikaal 20 %, mitmepoolne arengupank				0,25		

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
1120	1.2.2.8.2	muu vastaspool				1,00		
1130	**1.3**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma**						
MEMOKIRJED								
1140	**2**	**Jaevõlakirjad, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 kalendripäeva**						
1150	**3**	**Väljavoolude arvutamisest välja jäetud jaehoiused**						
1160	**4**	**Hindamata jaehoiused**						
1170	**5**	**Likviidsete vahendite väljavoolud, millest arvestatakse maha nendega vastastikuses sõltuvuses olevate vahendite sissevoolud**						
	6	**Tegevushoiused, mida hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid**						
1180	6.1	võimaldanud krediidiasutused						
1190	6.2	võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediidiasutused						
1200	6.3	võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused						
1210	6.4	võimaldanud muud kliendid						

▼C2

▼C2

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
	7	**Mittetegevushoiused, mida hoiavad finantssektorisse kuuluvad kliendid ja muud kliendid**						
1220	7.1	võimaldanud krediidiasutused						
1230	7.2	võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediidiasutused						
1240	7.3	võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused						
1250	7.4	võimaldanud muud kliendid						
1260	**8**	**Finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees võetud rahastamiskohustused**						
1270	**9**	**1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele**						
1280	**10**	**Väärtpaberite rahastamise tehingute seire**						
	11	**Grupisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite väljavoolud**						
▼M5 1290	11.1	millest: finantssektorisse kuuluvatele klientidele						
1300	11.2	millest: finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele						
1310	11.3	millest: tagatud						

▼M5

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
1320	11.4	millest: krediidilimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist						
1330	11.5	millest: likviidsuslimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist						
1340	11.6	millest: tegevushoiused						
1350	11.7	millest: mittetegevushoiused						
1360	11.8	millest: kohustused võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena						
1370	**12**	**Välisvaluuta väljavoolud**						
1380	**13**	**Kolmandatest riikidest tulenevad väljavoolud – ülekandepiirangud või mittekonverteeritavad valuutad**						
1390	**14**	**Täiendavad saldod, mis tuleb paigutada keskpanga reservidesse**						

▼M5

C 74.00 – LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE SISSEVOOL

Valuuta	

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
010	**1**	**VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA**					
020	**1.1**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**					
030	1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					
040	1.1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele					
050	1.1.1.2	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					
060	1.1.1.2.1	rahalised nõuded jaeklientide vastu					
070	1.1.1.2.2	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu					
080	1.1.1.2.3	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu					
090	1.1.1.2.4	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu					

▼M5

					Kohaldatav kaal		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
010	**1**	**VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA**					
020	**1.1**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**					
030	1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					
040	1.1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele		1.00			
050	1.1.1.2	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					
060	1.1.1.2.1	rahalised nõuded jaeklientide vastu		0.50			
070	1.1.1.2.2	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu		0.50			
080	1.1.1.2.3	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu		0.50			
090	1.1.1.2.4	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu		0.50			

▼M5

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
010	**1**	**VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA**						
020	**1.1**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**						
030	1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)						
040	1.1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele						
050	1.1.1.2	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)						
060	1.1.1.2.1	rahalised nõuded jaeklientide vastu						
070	1.1.1.2.2	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu						
080	1.1.1.2.3	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu						
090	1.1.1.2.4	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu						

▼M5

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
100	1.1.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
110	1.1.2.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
120	1.1.2.1.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra					
130	1.1.2.1.2	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra					
140	1.1.2.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks					
150	1.1.2.2.1	rahalised nõuded keskpankade vastu					
160	1.1.2.2.2	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
170	1.1.3	Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele					

▼M5

					Kohaldatav kaal		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
100	1.1.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
110	1.1.2.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
120	1.1.2.1.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra					
130	1.1.2.1.2	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra		0.05			
140	1.1.2.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks					
150	1.1.2.2.1	rahalised nõuded keskpankade vastu		1.00			
160	1.1.2.2.2	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu		1.00			
170	1.1.3	Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele		1.00			

▼M5

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
100	1.1.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu						
110	1.1.2.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu						
120	1.1.2.1.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra						
130	1.1.2.1.2	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra						
140	1.1.2.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks						
150	1.1.2.2.1	rahalised nõuded keskpankade vastu						
160	1.1.2.2.2	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu						
170	1.1.3	Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele						

▼M5

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
180	1.1.4	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest					
190	1.1.5	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest					
200	1.1.6	varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata					
210	1.1.7	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega					
220	1.1.8	kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt					
230	1.1.9	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks					
240	1.1.10	tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool					
250	1.1.11	grupi liikme või krediidiasutuse ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra					
260	1.1.12	muud vahendite sissevoolud					

▼M5

					Kohaldatav kaal		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
180	1.1.4	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest		1.00			
190	1.1.5	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest		1.00			
200	1.1.6	varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata		0.20			
210	1.1.7	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega		1.00			
220	1.1.8	kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt		1.00			
230	1.1.9	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks		1.00			
240	1.1.10	tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool		1.00			
250	1.1.11	grupi liikme või krediidiasutuse ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra					
260	1.1.12	muud vahendite sissevoolud		1.00			

▼M5

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
180	1.1.4	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest						
190	1.1.5	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest						
200	1.1.6	varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata						
210	1.1.7	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega						
220	1.1.8	kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt						
230	1.1.9	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks						
240	1.1.10	tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool						
250	1.1.11	grupi liikme või krediidiasutuse ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra						
260	1.1.12	muud vahendite sissevoolud						

▼M5

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
270	**1.2**	**tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**					
280	1.2.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks					
290	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
300	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
310	1.2.1.3	2A tasandi tagatis					
320	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)					
330	1.2.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
340	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)					
350	1.2.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.4, 1.2.1.5 või 1.2.1.6					
360	1.2.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks					
370	1.2.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks					

▼M5

					Kohaldatav kaal		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
270	**1.2**	**tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**					
280	1.2.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks					
290	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		1.00			
300	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0.93			
310	1.2.1.3	2A tasandi tagatis		0.85			
320	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)		0.75			
330	1.2.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0.70			
340	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)		0.65			
350	1.2.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.4, 1.2.1.5 või 1.2.1.6		0.50			
360	1.2.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks					
370	1.2.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks					

▼M5

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
270	**1.2**	**tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**						
280	1.2.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks						
290	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
300	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
310	1.2.1.3	2A tasandi tagatis						
320	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)						
330	1.2.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
340	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)						
350	1.2.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.4, 1.2.1.5 või 1.2.1.6						
360	1.2.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks						
370	1.2.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks						

▼M5

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
380	1.2.3.1	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne					
390	1.2.3.2	tagatis on mittelikviidne omakapital					
400	1.2.3.3	kõik muud mittelikviidsed tagatised					
410	**1.3**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**					
420	**1.4**	**(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)**					
430	**1.5**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**					
MEMOKIRJED							
440	**2**	**Vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud**					
450	**3**	**Välisvaluuta väljavool**					
460	**4**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**					
470	**4.1**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					

▼M5

					Kohaldatav kaal		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne		0.50			
390	1.2.3.2	tagatis on mittelikviidne omakapital		1.00			
400	1.2.3.3	kõik muud mittelikviidsed tagatised		1.00			
410	**1.3**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**					
420	**1.4**	**(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)**					
430	**1.5**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**					
MEMOKIRJED							
440	**2**	**Vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud**					
450	**3**	**Välisvaluuta väljavool**					
460	**4**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**					
470	**4.1**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					

▼M5

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
380	1.2.3.1	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne						
390	1.2.3.2	tagatis on mittelikviidne omakapital						
400	1.2.3.3	kõik muud mittelikviidsed tagatised						
410	**1.3**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**						
420	**1.4**	**(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)**						
430	**1.5**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**						
MEMOKIRJED								
440	**2**	**Vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud**						
450	**3**	**Välisvaluuta väljavool**						
460	**4**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**						
470	**4.1**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)						

▼M5

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
480	**4.2**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
490	**4.3**	Tagatud tehingud					
500	**4.4**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest					
510	**4.5**	Mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud					
520	**4.6**	Grupi liikme või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra					

▼M5

					Kohaldatav kaal		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
480	**4.2**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
490	**4.3**	Tagatud tehingud					
500	**4.4**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest					
510	**4.5**	Mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud					
520	**4.6**	Grupi liikme või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra					

▼M5

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
480	**4.2**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu						
490	**4.3**	Tagatud tehingud						
500	**4.4**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest						
510	**4.5**	Mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud						
520	**4.6**	Grupi liikme või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra						

▼M5

C 75.00 – LIKVIIDSUSKATE – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD

Valuuta	

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri
Rida	**Nr**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
010	1	**TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA JA TAGATUD TULETISINSTRUMENDID**						
020	1.1	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
030	1.1.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
040	1.1.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
050	1.1.3	2A tasandi varad						
060	1.1.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
070	1.1.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
080	1.1.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
090	1.1.7	Muud 2B tasandi varad						
100	1.1.8	Mittelikviidsed varad						

▼M5

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	**Nr**	**Kirje**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
010	1	**TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA JA TAGATUD TULETISINSTRUMENDID**						
020	1.1	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
030	1.1.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
040	1.1.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
050	1.1.3	2A tasandi varad						
060	1.1.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
070	1.1.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
080	1.1.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
090	1.1.7	Muud 2B tasandi varad						
100	1.1.8	Mittelikviidsed varad						

▼M5

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri
Rida	**Nr**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
110	1.2	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
120	1.2.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
130	1.2.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
140	1.2.3	2A tasandi varad						
150	1.2.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
160	1.2.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
170	1.2.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
180	1.2.7	Muud 2B tasandi varad						
190	1.2.8	Mittelikviidsed varad						
200	1.3	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
210	1.3.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
220	1.3.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						

▼M5

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	**Nr**	**Kirje**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
110	1.2	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
120	1.2.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
130	1.2.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
140	1.2.3	2A tasandi varad						
150	1.2.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
160	1.2.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
170	1.2.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
180	1.2.7	Muud 2B tasandi varad						
190	1.2.8	Mittelikviidsed varad						
200	1.3	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
210	1.3.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
220	1.3.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						

▼M5

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri
Rida	**Nr**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
230	1.3.3	2A tasandi varad						
240	1.3.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
250	1.3.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
260	1.3.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
270	1.3.7	Muud 2B tasandi varad						
280	1.3.8	Mittelikviidsed varad						
290	1.4	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberei-d (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
300	1.4.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
310	1.4.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
320	1.4.3	2A tasandi varad						
330	1.4.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
340	1.4.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						

▼M5

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	**Nr**	**Kirje**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
230	1.3.3	2A tasandi varad						
240	1.3.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
250	1.3.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
260	1.3.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
270	1.3.7	Muud 2B tasandi varad						
280	1.3.8	Mittelikviidsed varad						
290	1.4	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
300	1.4.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
310	1.4.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
320	1.4.3	2A tasandi varad						
330	1.4.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
340	1.4.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						

▼M5

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri
Rida	**Nr**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
350	1.4.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
360	1.4.7	Muud 2B tasandi varad						
370	1.4.8	Mittelikviidsed varad						
380	1.5	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
390	1.5.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
400	1.5.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
410	1.5.3	2A tasandi varad						
420	1.5.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
430	1.5.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
440	1.5.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
450	1.5.7	Muud 2B tasandi varad						
460	1.5.8	Mittelikviidsed varad						

▼M5

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	**Nr**	**Kirje**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
350	1.4.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
360	1.4.7	Muud 2B tasandi varad						
370	1.4.8	Mittelikviidsed varad						
380	1.5	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
390	1.5.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
400	1.5.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
410	1.5.3	2A tasandi varad						
420	1.5.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
430	1.5.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
440	1.5.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
450	1.5.7	Muud 2B tasandi varad						
460	1.5.8	Mittelikviidsed varad						

▼M5

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri
Rida	**Nr**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
470	1.6	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberеid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
480	1.6.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
490	1.6.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
500	1.6.3	2A tasandi varad						
510	1.6.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemе- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
520	1.6.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
530	1.6.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
540	1.6.7	Muud 2B tasandi varad						
550	1.6.8	Mittelikviidsed varad						
560	1.7	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
570	1.7.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						

▼M5

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	**Nr**	**Kirje**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
470	1.6	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
480	1.6.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
490	1.6.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
500	1.6.3	2A tasandi varad						
510	1.6.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
520	1.6.5	2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
530	1.6.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
540	1.6.7	Muud 2B tasandi varad						
550	1.6.8	Mittelikviidsed varad						
560	1.7	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
570	1.7.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						

▼M5

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri
Rida	**Nr**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
580	1.7.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
590	1.7.3	2A tasandi varad						
600	1.7.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
610	1.7.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
620	1.7.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
630	1.7.7	Muud 2B tasandi varad						
640	1.7.8	Mittelikviidsed varad						
650	1.8	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
660	1.8.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
670	1.8.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
680	1.8.3	2A tasandi varad						

▼M5

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	**Nr**	**Kirje**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
580	1.7.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
590	1.7.3	2A tasandi varad						
600	1.7.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
610	1.7.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
620	1.7.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
630	1.7.7	Muud 2B tasandi varad						
640	1.7.8	Mittelikviidsed varad						
650	1.8	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**						
660	1.8.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
670	1.8.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
680	1.8.3	2A tasandi varad						

▼M5

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri
Rida	**Nr**	**Kirje**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
690	1.8.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
700	1.8.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
710	1.8.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
720	1.8.7	Muud 2B tasandi varad						
730	1.8.8	Mittelikviidsed varad						
MEMOKIRJED								
740	**2**	**Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks**						
750	**3**	**Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma**						
760	**4**	**Keskpanga vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma**						

▼M5

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	**Nr**	**Kirje**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
690	1.8.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
700	1.8.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
710	1.8.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
720	1.8.7	Muud 2B tasandi varad						
730	1.8.8	Mittelikviidsed varad						
MEMOKIRJED								
740	**2**	**Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks**						
750	**3**	**Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma**						
760	**4**	**Keskpanga vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma**						

▼M5

C 76.00 – LIKVIIDSUSKATE – ARVUTUSED			
		Valuuta	
			Väärtus/protsent
Rida	Punkt	Kirje	010
ARVUTUSED			
Lugeja, nimetaja, suhe			
010	1	Likviidsuspuhver	
020	2	Likviidsete vahendite netoväljavool	
030	3	Likviidsuskattekordaja (%)	
Lugeja arvutused			
040	4	1. tasandi likviidsuspuhver, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, (väärtus artikli 9 kohaselt): korrigeerimata	
050	5	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul	
060	6	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul	
070	7	Tagatud raha väljavoolud 30 päeva jooksul	
080	8	Tagatud raha sissevoolud 30 päeva jooksul	
090	9	1. tasand, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”	
100	10	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade artikli 9 kohane väärtus: korrigeerimata	
110	11	1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul	
120	12	1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul	
130	13	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”	
140	14	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”	
150	15	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „likviidsete varade ülejäägi summa”	
160	16	2A tasandi väärtus artikli 9 kohanselt: korrigeerimata	
170	17	2A tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul	

▼M5

			Väärtus/protsent
Rida	**Punkt**	**Kirje**	**010**
180	18	2A tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul	
190	19	2A tasand, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”	
200	20	2A tasand, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”	
210	21	1. tasand, „likviidsete varade ülejäägi summa”	
220	22	2B tasandi väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata	
230	23	2B tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul	
240	24	2B tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul	
250	25	2B tasand, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”	
260	26	2B tasand, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”	
270	27	2B tasand, „likviidsete varade ülejäägi summa”	
280	28	Likviidse vara ülejäägi summa	
290	29	Likviidsuspuhver	
Nimetaja arvutamine			
300	30	Vahendite väljavoolude kogusumma	
310	31	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust	
320	32	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	
330	33	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	
340	34	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust	
350	35	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	
360	36	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	
370	37	Likviidsete vahendite netoväljavool	
2. sammas			
380	38	Kapitalinõuete direktiivi artiklis 105 sätestatud 2. samba nõue	

▼M5

▼C2

XXV LISA

▼M5

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (1. OSA: LIKVIIDSED VARAD)

1. Likviidsed varad

1.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave varade kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.

2. Aruandluses kajastatud varad vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises sätestatud nõuetele.

3. Erandina lõikest 2 ei kohalda krediidiasutused vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõikele 2 olulise valuuta alusel vormi täites komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 6, artikli 10 lõike 1 punktis d ja artikli 12 lõike 1 punktis c määratletud valuutapiiranguid. Krediidiasutused kohaldavad aga jurisdiktsiooni piiranguid.

4. Krediidiasutused esitavad vormi vastavas aruandlusvaluutas kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 5.

5. Viidates komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 9, esitavad krediidiasutused, kui see on asjakohane, likviidsete varade summa/turuväärtuse, võttes arvesse artikli 8 lõikes 5 määratletud riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevat likviidsete vahendite netosisse- ja väljavoolu ja kooskõlas 2. peatükis sätestatud väärtuskärbetega.

6. Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 viidatakse üksnes määradele ja väärtuskärbetele. Käesolevates juhistes kasutatakse sõna „kaalutud" üldterminina, mis osutab pärast vastavate väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist saadud summale. Sõna „kaal" viitab käesolevates juhistes arvule 0 ja 1 vahel, mis annab summaga korrutatuna vastavalt kaalutud summa või väärtuse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt.

7. Krediidiasutused ei esita topelt kirjeid punktide 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 ja 1.2.2 piires ja nende vahel.

8. Käesolevate juhistega seotud vormile on lisatud mõned memokirjed. Kuigi need ei ole suhtarvu enda arvutamiseks tingimata vajalikud, on nende täitmine siiski nõutav. Need kirjed annavad vajalikku teavet, et võimaldada pädeval asutusel teostada krediidiasutuse likviidsusnõuetele vastavuse asjakohane hindamine. Mõnel juhul esitavad need vormide põhijagudes sisalduvate kirjete detailsema jaotuse, samas kui teistel juhtudel peegeldavad täiendavaid likviidsusressursse, millele krediidiasutustel võib olla juurdepääs.

▼**M5**

1.2. Konkreetsed märkused

1.2.1. Erinõuded seoses ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatega

9. Kirjetes 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12, 1.2.2.13 esitavad krediidiasutused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate turuväärtuse asjakohase osakaalu, mis vastab ettevõtjate alusvarale, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõikes 4 sätestatud põhimõtetega.

1.2.2. Erinõuded seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise ja üleminekusätetega

10. Krediidiasutused esitavad kirjed vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 35, artiklile 36 ja artiklile 37 asjakohase vara ridadel. Kõnealuse artikli alusel esitatud kõigi varasummade kogusumma esitatakse viitena ka memokirjete jaos.

1.2.3. Erinõuded seoses keskasutuste aruandlusega

11. Keskasutused, andes aru likviidsetest varadest, mis vastavad krediidiasutuste keskasutuses hoitavatele hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana, tagavad, et nende likviidsete varade aruandluses esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat vahendite väljavoolu (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3).

1.2.4. Erinõuded seoses arveldamise ja tähtajaliste tulevaste tehingutega

12. Kõik komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitele 7, 8 ja 9 vastavad varad, mis on aruandekuupäeval krediidiasutuse kontol, esitatakse vormi C 72 vastaval real, isegi kui need on müüdud või kasutatud tagatud forvardtehingutes. Järjepidevalt ei esitata XXIV lisa vormil C 72.00 selliseid tähtajaliste tulevaste tehingutega seotud likviidseid varasid, mis osutavad lepingus kokkulepitud, kuid veel teostamata likviidsete varade ostudele ja likviidsete varade forvardostudele.

Likviidsete varade alamvorm

Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Summa/turuväärtus** Krediidiasutused esitavad veerus 010 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises määratletud likviidsete varade turuväärtuse või vajaduse korral likviidsete varade summa. Veerus 010 esitatud summas/turuväärtuses: — võetakse arvesse sama määruse artikli 8 lõikes 5 määratletud riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tingitud vahendite netoväljavoolu ja -sissevoolu; — ei võeta arvesse sama määruse II jaotises sätestatud väärtuskärpeid; — hõlmatakse sama määruse artikli 16 lõikes 1 osutatud nende hoiuste osakaal, mis sisaldavad erinevaid konkreetseid varasid vastava vara ridadel;

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	— vastavalt sama määruse artikli 27 lõikele 3 arvatakse vajaduse korral maha artiklis 16 määratletud keskses krediidiasutuses hoiustatavad hoiusesummad. Viidates komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikele 5, võtavad krediidiasutused arvesse netorahavoogu – kas välja- või sissevoolu –, mis tekiks, kui riskimaandus lõpetataks aruandekuupäeval. Selles ei võeta arvesse vara väärtuse tulevasi võimalikke muutusi.
020	Standardkaal Veerg 020 sisaldab kaalusid, mis kajastavad pärast komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises sätestatud vastavate väärtuskärbete kohaldamist saadud summat. Kaalude eesmärk on kajastada likviidsete varade väärtuse vähenemist pärast asjaomaste väärtuskärbete kohaldamist.
030	Kohaldatav kaal Krediidiasutused esitavad veerus 030 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises määratletud likviidsetele varadele kohaldatud asjakohase kaalu. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada komakohtadega (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega. Veerus 030 esitatud arv ei tohi olla suurem kui veerus 020 esitatud arv.
040	**Artikli 9 kohane väärtus** Krediidiasutused esitavad veerus 040 likviidse vara väärtuse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 9 sätestatud määratlusega. See on summa/turuväärtus, võttes arvesse riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tingitud likviidsete vahendite netoväljavoolu ja sissevoolu, mida korrutatakse kohaldatava kaaluga.

Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **LIKVIIDSETE VARADE KORRIGEERIMATA KOGUSUMMA** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotis Krediidiasutused esitavad oma likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010. Krediidiasutused esitavad oma likviidsete varade kogusumma vastavalt artiklile 9 veerus 040.
020	1.1. **1. tasandi varade korrigeerimata kogusumma** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15, 16 ja 19 Selles jaos esitatud varad on selgelt määratletud kui 1. tasandi varad või neid käsitletakse sellisena, kui see on juhistes konkreetselt sätestatud, vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61. Krediidiasutused esitavad oma 1. tasandi likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010. Krediidiasutused esitavad oma 1. tasandi likviidsete varade kogusumma vastavalt artiklile 9 veerus 040.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
030	1.1.1. **1. TASANDI varade korrigeerimata kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15, 16 ja 19 Selles alajaos esitatud varad on juba selgelt määratletud kui 1. tasandi varad või neid käsitletakse sellisena, kui see on juhistes konkreetselt sätestatud, vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61. Varasid ja alusvarasid, mis kvalifitseeruvad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadeks, nagu on määratletud sama määruse artikli 10 lõike 1 punktis f, ei kajastata selles alajaos. Krediidiasutused esitavad veerus 010 1. tasandi varade turuväärtuse kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata. Krediidiasutused esitavad veerus 040 1. tasandi varade kaalutud kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.
040	1.1.1.1. **Mündid ja pangatähed** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt a Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma.
050	1.1.1.2. **Väljavõetavad keskpanga reservid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunkt iii Stressiperioodide jooksul mis tahes ajal väljavõetavate reservide kogusumma, mida krediidiasutus hoiab Euroopa Keskpangas, liikmesriigi keskpangas või kolmanda riigi keskpangas, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1. Aktsepteeritav väljavõetav summa määratakse kindlaks pädeva asutuse ja asjaomase keskpanga vahelises lepingus, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktis iii.
060	1.1.1.3. **Keskpanga varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktid i ja ii Varad, milleks on Euroopa Keskpanga, liikmesriigi keskpanga või kolmanda riigi keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
070	1.1.1.4. **Keskvalitsuse varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunktid i ja ii Varad, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud sellele krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1. Siin esitatakse krediidiasutuste emiteeritud varad, millele liikmesriigi keskvalitsus on andnud garantii kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 35 sätestatud varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise sättega. Varad, mille on emiteerinud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 36 osutatud liikmesriikide rahastatavad langenud väärtusega varasid haldavad asutused.
080	1.1.1.5. **Piirkondliku valitsuse/kohalike omavalitsuste varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunktid iii ja iv Varad, milleks on liikmesriigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et neid käsitatakse nõuetena liikmesriigi keskvalitsuse vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikele 2. Varad, milleks on kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud neile krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1, ja tingimusel et neid käsitatakse nõuetena kolmanda riigi keskvalitsuse vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikele 4. Siin esitatakse krediidiasutuste emiteeritud varad, millele liikmesriigi piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus on andnud garantii kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 35 sätestatud varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise sättega.
090	1.1.1.6. **Avaliku sektori asutuse varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunkt v Varad, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et neid käsitatakse nõuetena asjaomase liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse, piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 116 lõigetele 4 ja 5. Krediidikvaliteeti hindav määratud asutus annab mis tahes eespool nimetatud kolmanda riigi keskvalitsusele krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1. Mis tahes eespool nimetatud kolmanda riigi piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse vastu olevaid nõudeid käsitatakse nõuetena asjaomase kolmanda riigi keskvalitsuse vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikele 4.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
100	1.1.1.7. **Keskvalitsuse ja keskpanga varad aktsepteeritavas omavääringus ja välisvaluutas** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt d Varad, milleks on sellise kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus ei ole andnud krediidikvaliteedi hinnangut, mis vastab astmele 1, tingimusel et krediidiasutus aktsepteerib neid 1. tasandi varadena selleks, et katta likviidsete vahendite netoväljavoolu stressiperioodil samas valuutas, milles vara on nomineeritud. Varad, milleks on sellise kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus ei ole andnud krediidikvaliteedi hinnangut, mis vastab astmele 1, ja need varad ei ole nomineeritud selle kolmanda riigi omavääringus, tingimusel et krediidiasutus aktsepteerib neid 1. tasandi varadena kuni oma vahendite netoväljavoolu summas stressiperioodil selles välisvaluutas, mis vastab tema tegevusele jurisdiktsioonis, milles likviidsusrisk võetakse.
110	1.1.1.8. **Krediidiasutuse (liikmesriigi valitsuse, tugilaenu andja kaitse all olevad) varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti e alapunktid i ja ii Varad, mille on emiteerinud krediidiasutus, mille on asutanud liikmesriigi kesk- või piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus, kellel on õiguslik kohustus kaitsta krediidiasutuse majandusbaasi ning säilitada selle majanduslik elujõulisus. Varad, mille on emiteerinud tugilaenu andja, nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 5012/61 artikli 10 lõike 1 punkti e alapunktis ii. Mis tahes eespool nimetatud piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse vastu olevaid nõudeid käsitatakse nõuetena liikmesriigi keskvalitsuse vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikele 2.
120	1.1.1.9. **Mitmepoolse arengupanga ja rahvusvaheliste organisatsioonide varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt g Varad, milleks on vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 117 lõikes 2 ja artiklis 118 osutatud mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu olevad või nende garanteeritud nõuded.
130	1.1.1.10. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on mündid/pangatähed ja/või keskpanga vastu olevad nõuded** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt a Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad müntidele, pangatähtedele ja Euroopa Keskpanga, liikmesriigi keskpanga või kolmanda riigi keskpanga vastu olevatele nõuetele, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
140	1.1.1.11. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt b Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osad, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 1. tasandi varadeks, välja arvatud mündid, pangatähed, Euroopa Keskpanga ja liikmesriigi või kolmanda riigi keskpanga vastu olevad nõuded ning väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f.
150	1.1.1.12. **Likviidsuse alternatiivsed meetodid: keskpanga krediidilimiit** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkt b Euroopa Keskpangalt, liikmesriigi või kolmanda riigi keskpangalt saadud kasutamata krediidilimiidid, tingimusel et selline limiit vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkti b alapunktides i–iii sätestatud nõuetele.
160	1.1.1.13. **Kesksed krediidiasutused: 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3 Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3 on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude vahendite väljavoolude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil. Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et kõnealuste likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu. Kõnealused varad esitatakse XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja asjaomased arvud märgitakse sinna. Sellel real osutatud varad on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.
170	1.1.1.14. **Likviidsuse alternatiivsed meetodid: 1. tasandi varadena aktsepteeritud 2 A tasandi varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkt c Kui esineb 1. tasandi varade puudujääk, esitavad krediidiasutused aruandluses nende 2 A tasandi varade summa, mida nad aktsepteerivad 1. tasandi varana ega esita 2 A tasandi varana kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punktiga c. Kõnealuseid varasid ei esitata 2 A tasandi varade jaos.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
180	1.1.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade korrigeerimata kogusumma** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15 ja 16 Selles alajaotises esitatud varad on selgelt määratud 1. tasandi varana või neid käsitatakse sellena, kui see on juhistes konkreetselt sätestatud kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 ja need on sama määruse artikli 10 lõike 1 punktis f määratletud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad või nende alusvarad kvalifitseeruvad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadeks. Krediidiasutused esitavad veerus 010 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade turuväärtuse kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata. Krediidiasutused esitavad veerus 040 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade kaalutud kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.
190	1.1.2.1. **Väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt f Varad, milleks on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktile f vastavatest väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid.
200	1.1.2.2. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt c Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f.
210	1.1.2.3. **Kesksed krediidiasutused: 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3 Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3 on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude vahendite väljavoolude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil. Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et kõnealuste likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu. Kõnealused varad esitatakse XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja asjaomased arvud märgitakse sinna. Sellel real osutatud varad on 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
220	1.2. **2. tasandi varade korrigeerimata kogusumma** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 11, 12, 13, 14, 15, 16 ja 19 Selles jaos esitatud varad on selgelt määratletud kas 2 A või 2B tasandi varana või neid käsitletakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt. Krediidiasutused esitavad oma 2. tasandi likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010. Krediidiasutused esitavad oma 2. tasandi likviidsete varade kogusumma vastavalt artiklile 9 veerus 040.
230	1.2.1. **2 A TASANDI varade korrigeerimata kogusumma** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 11, 15 ja 19 Selles alajaos esitatud varad on juba selgelt määratletud kui 2 A tasandi varad või neid käsitletakse sellisena, kui see on juhistes sätestatud, vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61. Krediidiasutused esitavad veerus 040 2 A tasandi varade turuväärtuse kogusumma, mis on korrigeerimata komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt. Krediidiasutused esitavad veerus 040 2 A tasandi varade kaalutud kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.
240	1.2.1.1. **Piirkondlike valitsuste/kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (liikmesriik, riskikaal 20 %)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt a Varad, milleks on liikmesriigi piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, kui on määratud riskikaal 20 %.
250	1.2.1.2. **Keskpanga või keskvalitsuse/piirkondliku valitsuse või kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (kolmas riik, riskikaal 20 %)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt b Varad, milleks on kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse või kolmanda riigi piirkondliku valitsuse, kohaliku omavalitsuse või avaliku sektori asutuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et nad on määranud riskikaaluks 20 %.
260	1.2.1.3. **Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 2)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt c Varad, milleks on komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile c vastavatest väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud sellele krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõike 4 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 2.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
270	1.2.1.4. **Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (kolmas riik, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt d Varad, milleks on kolmandate riikide krediidiasutuste emiteeritud sellistest pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile d, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud sellele krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõike 4 kohaselt krediidikvaliteedi astmele 1.
280	1.2.1.5. **Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt e Äriühingu võlaväärtpaberid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile e.
290	1.2.1.6. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 2 A tasandi varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt d Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad ja osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2 A tasandi varadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 11.
300	1.2.1.7. **Kesksed krediidiasutused: 2 A tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3 Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3 on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude vahendite väljavoolude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil. Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et kõnealuste likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu. Kõnealused varad esitatakse XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja asjaomased arvud märgitakse sinna. Sellel real osutatud varad on 2 A tasandi varad.
310	1.2.2. **2B TASANDI varade korrigeerimata kogusumma** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 12, 13, 14, 15, 16 ja 19 Selles alajaos esitatud varad on juba selgelt määratletud kui 2B tasandi varad vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidiasutused esitavad veerus 040 2B tasandi varade turuväärtuse kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata. Krediidiasutused esitavad veerus 040 2B tasandi varade kaalutud kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.
320	1.2.2.1. **Varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkt ii Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 13 sätestatud nõuetele, tingimusel et need on tagatud eluasemelaenudega, mis on tagatud esimese järjekoha hüpoteegiga või täielikult tagatud eluasemelaenud kooskõlas sama määruse artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktidega i ja ii. Siin esitatakse varad, mille suhtes kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 37 sätestatud üleminekusätet.
330	1.2.2.2. **Varaga tagatud väärtpaberid (autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkt iv Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 13 sätestatud nõuetele, tingimusel et need on tagatud autolaenude ja -liisingutega kooskõlas sama määruse artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktiga iv.
340	1.2.2.3. **Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt e Varad, milleks on krediidiasutuste emiteeritud sellistest pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile e, tingimusel et alusvarade kogum koosneb üksnes riskipositsioonidest, mis kvalifitseeruvad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 125 kohaselt 35 % või madalama riskikaalu saamiseks.
350	1.2.2.4. **Varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või eraisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktid iii ja v Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 13 sätestatud nõuetele, tingimusel et need on tagatud sama määruse artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii ja v määratletud varadega. Tähele tuleb panna, et artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkti iii kohaldamisel on väärtpaberistamise instrumendi emiteerimise ajal portfelli mahu seisukohast vähemalt 80 % kogumisse kuuluvatest laenuvõtjatest väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad.
360	1.2.2.5. **Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt b Äriühingu võlaväärtpaberid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile b.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
370	1.2.2.6. **Äriühingu võlaväärtpaberid – intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 1/2/3)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõige 3 Krediidiasutuste puhul, mis oma asutamislepingu kohaselt ei saa religioossete tavade järgimisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, võib pädev asutus lubada teha artikli 12 lõike 1 punkti b alapunktidest ii ja iii erandi, tingimusel et on tõendeid kõnealustele nõuetele vastavate intressi mittekandvate varade ebapiisava kättesaadavuse kohta ja asjaomased kõnealustele nõuetele vastavad intressi mittekandvad varad on reguleerimata turgudel piisavalt likviidsed. Eespool nimetatud krediidiasutused esitavad aruandluses intressi mittekandvad äriühingu võlaväärtpaberid, nagu on eespool nimetatud, seni, kuni nad vastavad artikli 12 lõike 1 punkti b alapunkti i nõuetele ja on saanud oma pädevalt asutuselt nõuetekohase erandi.
380	1.2.2.7. **Aktsiad (oluline aktsiaindeks)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt c Aktsiad, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile c ja on nomineeritud krediidiasutuse päritoluliikmesriigi valuutas. Krediidiasutused esitavad aruandluses ka aktsiad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktile c ja on nomineeritud erinevas valuutas, tingimusel et neid võetakse 2B tasandi varadena arvesse ainult sellise summa ulatuses, mis katab likviidsete vahendite väljavoolud kas kõnealuses valuutas või selles jurisdiktsioonis, kus likviidsusrisk võetakse.
390	1.2.2.8. **Intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt f Krediidiasutuste puhul, mis oma asutamislepingu kohaselt ei saa religioossete tavade järgimisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, intressi mittekandvad varad, milleks on keskpankade või kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga või kolmanda riigi piirkondliku valitsuse, kohaliku omavalitsuse või avaliku sektori asutuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on neile varadele andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 5 või lühiajalise krediidikvaliteedi hinnangu korral samaväärsele krediidikvaliteedi astmele.
400	1.2.2.9. **Keskpanga piiratud kasutusega likviidsuslimiidid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt d ja artikkel 14 Keskpankade võimaldatud, komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 14 vastavate piiratud kasutusega likviidsuslimiitide kasutamata summa.
410	1.2.2.10. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt e Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i, ii ja iv.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
420	1.2.2.11. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt f Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktis e.
430	1.2.2.12. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt g Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii ja v. Tähele tuleb panna, et artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkti iii kohaldamisel on väärtpaberistamise emiteerimise ajal portfelli mahu seisukohast vähemalt 80 % kogumisse kuuluvatest laenuvõtjatest väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad.
440	1.2.2.13. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3), aktsiad (oluline aktsiaindeks) või intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt h Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad äriühingu võlaväärtpaberitele, mis on kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktiga b, ja aktsiatele, mis on kooskõlas sama määruse artikli 12 lõike 1 punktiga c, või intressi mittekandvatele varadele, mis on kooskõlas sama määruse artikli 12 lõike 1 punktiga f.
450	1.2.2.14. **Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (mittekohustuslik investeering)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt b Miinimumhoius, mida krediidiasutus hoiab keskses krediidiasutuses, tingimusel et see kuulub määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi, võrgustikku, mille suhtes saaks kohaldada kõnealuse määruse artiklis 10 sätestatud erandit, või liikmesriigi koostöövõrgustikku, mida reguleeritakse kas seaduse või lepinguga. Krediidiasutused tagavad, et kesksel krediidiasutusel ei ole õiguslikku või lepingulist kohustust hoida või investeerida hoiuseid määratud taseme või kategooria likviidsetesse varadesse.
460	1.2.2.15. **Likviidsed vahendid, mis on võrgustiku liikmele keskasutuse kaudu kättesaadavad (määratlemata tagatus)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõige 2 Selliste piiratud likviidsete vahendite kasutamata summad, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõikele 2.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
470	1.2.2.16. **Kesksed krediidiasutused: 2B. tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3 Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3 on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude vahendite väljavoolude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil. Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et kõnealuste likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu. Kõnealused varad esitatakse XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja asjaomased arvud märgitakse sinna. Sellel real osutatud varad on 2B tasandi varad.
MEMOKIRJED	
480	2. **Likviidsuse alternatiivsed meetodid: täiendavad 1./2 A/2B tasandi varad, mille puhul valuuta vastavuse nõuet ei kohaldata nimetatud meetoditega seotud tingimuste kohaselt** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkt a Kui asjaomases valuutas nomineeritud likviidsed varad ei ole piisavad selleks, et krediidiasutus saaks täita likviidsuskattekordaja nõuet, võib krediidiasutus katta likviidsete varade puudujäägi valuutas, arvestamata komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 6 sätestatud valuuta vastavuse tegevusnõudeid. Täiendavad varad esitatakse tavavarana nende XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja sinna märgitakse varade kogusumma, mille puhul valuuta vastavuse nõue on jäetud kohaldamata kõnealuste likviidsuse alternatiivsete meetoditega seotud tingimuste kohaselt.
490	3. **Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 1. tasandi varades, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjades)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a Krediidiasutused esitavad aruandluses 1. tasandi varade kogusumma, välja arvatud eespool olevates jagudes esitatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkti a nõuetele.
500	4. **Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjades)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a Krediidiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes toodud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade varade kogusumma vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkti a nõuetele.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
510	5. **Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 2 A tasandi varades)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a Krediidiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes toodud 2 A tasandi varade kogusumma vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkti a nõuetele.
520	6. **Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 2B tasandi varades)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a Krediidiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes toodud 2B tasandi varade kogusumma vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkti a nõuetele.
530	7. **Riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevast likviidsete vahendite netoväljavoolust tingitud varade korrigeerimised** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 5 punkt b Krediidiasutused esitavad aruandluses oma 1./2 A/2B taseme jagudes esitatud likviidsetes varades tehtud korrigeerimiste kogusumma seoses riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tuleneva vahendite netoväljavooluga kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 8 lõike 5 punktiga b.
540	8. **Riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevast likviidsete vahendite netosissevoolust tingitud varade korrigeerimised** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 5 punkt b Krediidiasutused esitavad aruandluses oma 1./2 A/2B taseme jagudes esitatud likviidsetes varades tehtud korrigeerimiste kogusumma seoses riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tuleneva vahendite netosissevooluga kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 8 lõike 5 punktiga b.
550	9. **Liikmesriikide rahastatavad garanteeritud panga varad, mille suhtes kohaldatakse ajutiselt varasemalt kehtinud nõudeid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 35 Krediidiasutused esitavad aruandluses krediidiasutuste emiteeritud varad, millele liikmesriigi keskvalitsus on andnud garantii kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 35, mis on esitatud eespool olevates jagudes.
560	10. **Liikmesriikide rahastatavad langenud väärtusega varasid haldavad asutused, kelle suhtes kohaldatakse üleminekusätet** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 36 Krediidiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes esitatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 36 osutatud varade kogusumma.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
570	11. **Eluasemelaenudega tagatud väärtpaberistamised, mille suhtes kohaldatakse üleminekusätet** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 37 Krediidiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes esitatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 37 osutatud varade kogusumma.
580	12. **1./2 A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud valuutaga seotud põhjustel** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6, artikli 10 lõike 1 punkt d ja artikli 12 lõike 1 punkt c Asutus esitab nende artikli 8 lõikele 6, artikli 10 lõike 1 punktile d ja artikli 12 lõike 1 punktile c vastavate varade osakaalu, mida asutus nendes artiklites sätestatud tingimuste kohaselt ei aktsepteeri.
590	13. **1./2 A/2B tasandi varad, mis välja jäetud tegevusega seotud põhjustel, välja arvatud valuutaga seotud põhjused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 8 Krediidiasutused esitavad aruandluses varad, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artiklile 7, kuid ei vasta sama määruse artiklis 8 sätestatud nõuetele, tingimusel et need ei ole esitatud real 580 valuutaga seotud põhjustel.
600	14. **1. tasandi intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel)** Krediidiasutused esitavad aruandluses 1. tasandi intressi mittekandvate varade (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) kogusumma.
610	15. **2 A tasandi intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel)** Krediidiasutused esitavad aruandluses 2 A tasandi intressi mittekandvate varade (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) kogusumma.

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (ARUANDE 2. OSA: VAHENDITE VÄLJAVOOL)

1. Vahendite väljavool

1.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave järgmise 30 päeva põhjal mõõdetud likviidsete vahendite väljavoolu kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused täitma.

2. Krediidiasutused esitavad vormi vastavas aruandlusvaluutas kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 5.

▼**M5**

3. Käesolevate juhistega kaasas olevale vormile on lisatud mõned memokirjed. Kuigi need ei ole suhtarvu enda arvutamiseks tingimata vajalikud, on nende täitmine siiski nõutav. Need kirjed annavad vajalikku teavet, et võimaldada pädevatel asutustel läbi viia krediidiasutuse likviidsusnõuetele vastavuse piisav hindamine. Mõnel juhul esitavad need vormide põhijagude kirjete detailsema jaotuse, samas kui teistel juhtudel peegeldavad need täiendavaid likviidsusressursse, millele krediidiasutustel võib olla juurdepääs.

4. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõikega 1 on sätestatud, et

   i. likviidsete vahendite väljavoolud hõlmavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõikes 2 osutatud kategooriaid

   ii. likviidsete vahendite väljavoolude arvutamiseks korrutatakse eri kategooriatesse kuuluvate kohustuste ja bilansiväliste siduvate kohustuste saldod määradega, mille ulatuses on oodata nende väljavoolu või kasutusse võtmist, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 5012/61.

5. Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 osutatakse ainult määradele ja väärtuskärbetele ning sõna „kaal” viitab neile. Käesolevates juhistes kasutatakse sõna „kaalutud” üldmõistena, mis osutab pärast vastavate väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist saadud summale.

6. Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite väljavoolud (välja arvatud grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad väljavoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada soodustingimustel väljavoolu määra ja tegevushoiustest tulenevad vahendite väljavoolud säilitatakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku kontekstis) esitatakse vastavates kategooriates. Kõnealused väljavoolud esitatakse ka eraldi memokirjetena.

7. Likviidsuse väljavoolud esitatakse vormil ainult üks kord, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse täiendavaid väljavoolusid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 30 või kui kirje on ka memokirje. Memokirjete aruandluses esitamine ei mõjuta likviidsuse väljavoolude arvutusi.

8. Kui aruandlus esitatakse olulises valuutas, kohaldatakse alati järgmist:

   — esitatakse ainult kõnealuses valuutas nomineeritud kirjed ja voolud;

   — tehingu poolte vahelise valuutade mittevastavuse korral esitatakse aruandluses ainult olulise valuuta pool;

   — kui komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 lubatakse tasaarvestust, võib seda kohaldada üksnes selles valuutas toimuvate väljavoolude suhtes;

▼M5

— kui vool toimub mitmes valuutas, viib krediidiasutus läbi selle valuuta hindamise, milles vool tõenäoliselt toimub ja esitab kirje üksnes selles olulises valuutas.

9. Standardkaalud XXIV lisa vormi C 73.00 veerus 040 on need kaalud, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse siin teavitamise eesmärgil.

10. Vorm sisaldab teavet tagatud likviidsusvoolude kohta, mida nimetatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 tagatud laenuandmistehinguteks ja kapitaliturupõhisteks tehinguteks ja mida kasutatakse likviidsuskattekordaja arvutamiseks, nagu on määratletud kõnealuses määruses.

11. Tagatise vahetustehingute jaoks on ette nähtud XXIV lisa eraldi vorm C 75.00. Tagatise vahetustehinguid, mis on tagatis-tagatise-vastu tehingud, ei esitata XXIV lisa väljavoolu vormil C 73.00, mis hõlmab üksnes raha-tagatise-vastu tehinguid.

1.2. Konkreetsed märkused seoses arveldamise ja forvardtehingutega

12. Krediidiasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja pärast 30 päeva möödumist tähtaeguvatest forvard-repotehingutest, -pöördrepotehingutest ja tagatise vahetustehingutest tulenevad väljavoolud, kui väljavoolu tekitab algne pool. Pöördrepotehingu korral käsitatakse vastaspoolele laenatavat summat väljavooluna ja see esitatakse kirjes 1.1.7.3 tagatisena saadud vara turuväärtusena ja pärast asjaomase likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist, kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks. Kui laenatav summa on väiksem kui tagatisena saadava vara turuväärtus (pärast likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist), esitatakse vahe sissevooluna. Kui saadav tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks, esitatakse väljavool täies ulatuses. Repotehingu puhul, kui tagatisena laenatava vara turuväärtus on pärast asjaomase likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist (kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks) suurem kui saadav rahaline summa, esitatakse vahe eespool nimetatud real väljavooluna. Tagatise vahetustehingute puhul, kui likviidsete varade esialgse vahetuse kogumõju (võttes arvesse likviidsuskattekordaja väärtuskärpeid) tekitab väljavoolu, esitatakse see väljavool eespool nimetatud real.

Forvard-repotehingutel, -pöördrepotehingutel ja -tagatisvahetustehingutel, mis algavad ja tähtaeguvad likviidsuskatte nõudega ette nähtud 30 päeva jooksul, ei ole mingit mõju panga likviidsuskattekordajale ja need võib jätta esitamata.

13. XXIV lisa veeru C 73.00 (lõplik jaotus) 1. jao otsustamisskeemi puhul ei piira otsustamisskeem memokirjete aruandlust. Otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtlane ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi läbi käimisest üksi ei piisa, krediidiasutused peavad alati toimima ülejäänud juhiste kohaselt. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; see aga ei tähenda, et ka neid ei tule aruandluses esitada. „Delegeeritud määrus” viitab komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.

▼**M5**

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
1	Forvardtehing	Jah	Nr 2
		Ei	Nr 4
2	Pärast aruandekuupäeva sõlmitud forvardtehingud;	Jah	**Mitte esitada**
		Nr	Nr 3
3	Forvardtehingud, mis algavad enne 30 päeva möödumist ja tähtaeguvad pärast 30 päeva möödumist.	Jah	**Mitte esitada**
		Ei	Punkt 1.1.7.3.
4	Kirje, mis nõuab täiendavaid väljavoole kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 30?	Jah	Nr 5 ja seejärel nr 48
		Ei	Nr 5
5	Jaehoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 3 punktiga 8.	Jah	Nr 6
		Ei	Nr 12
6	Lõpetatud hoiused, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 kalendripäeva ja mille puhul on kokku lepitud selle teisele krediidiasutusele väljamaksmises?	Jah	Punkt 1.1.1.1.
		Ei	Nr 7
7	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 4?	Jah	**Mitte esitada**
		Ei	Nr 8
8	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 5?	Jah	Punkt 1.1.1.5.
		Ei	Nr 9
9	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 2?	Jah	Eraldada ühte punkti 1.1.1.2 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 10
10	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 24 lõikega 4?	Jah	Punkt 1.1.1.4.
		Ei	Nr 11
11	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 24 lõikega 1?	Jah	Punkt 1.1.1.3.
		Ei	Punkt 1.1.1.6.
12	Kohustus, mille tähtaeg saabub, mille väljamaksmist saab väljaandja või rahastaja nõuda või mis sisaldavad rahastaja ootust krediidiasutuse poolt võla tagasimaksmiseks järgneva 30 kalendripäeva jooksul?	Jah	Nr 13
		Ei	Nr 29

▼**M5**

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
13	Krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest tulenev kohustus?	Jah	Punkt 1.1.7.1.
		Ei	Nr 14
14	Kohustus sellise võlakirja vormis, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol kooskõlas delegeeritud määruse artikli 28 lõikega 6?	Jah	Järgida jaehoiuste kirjeid (st jaatav vastus kirjele nr 5 ja käsitleda vastavalt)
		Ei	Nr 15
15	Võlaväärtpaberi vormis kohustus?	Jah	Punkt 1.1.7.2.
		Ei	Nr 16
16	Tagatisena saadud hoius?	Jah	Jaotada punkti 1.1.4 asjakohaste kirjete vahel.
		Ei	Nr 17
17	Korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenev hoius?	Jah	Punkt 1.1.3.1.
		Ei	Nr 18
18	Tegevushoius kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 27.	Jah	Nr 19
		Ei	Nr 24
19	Hoitakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus?	Jah	Nr 20
		Ei	Nr 22
20	Käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidsete varadena?	Jah	Punkt 1.1.2.2.2.
		Ei	Nr 21
21	Kas hoitakse kliiring- või keskse krediidiasutuse teenuste kasutamiseks võrgustikus?	Jah	Punkt 1.1.2.4.
		Ei	Punkt 1.1.2.2.1.
22	Kas hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid?	Jah	Paigutada ühte punkti 1.1.2.1 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 23
23	Kas hoitakse väljakujunenud tegevussuhte kontekstis (muu) finantssektorisse mittekuuluvate klientidega?	Jah	Punkt 1.1.2.3.
		Ei	Nr 24
24	Muu hoius?	Jah	Nr 25
		Ei	Nr 26

▼**M5**

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
25	Finantssektori klientide hoiused?	Jah	Punkt 1.1.3.2.
		Ei	Paigutada ühte punkti 1.1.3.3 asjaomasesse kirjesse.
26	Tagatud laenuandmistehingust ja kapitaliturupõhisest tehingust tulenev kohustus, välja arvatud tuletisinstrumendid ja tagatise vahetustehingud?	Jah	Paigutada ühte punkti 1.2 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 27
27	Tagatise vahetustehingutest tulenev kohustus?	Jah	Paigutada ühte vormi C 75.00 ja punkti 1.3 asjaomasesse kirjesse (vajaduse korral).
		Ei	Nr 28
28	Tuletisinstrumentide väljavoolust tulenev kohustus kooskõlas delegeeritud määruse artikli 30 lõikega 4?	Jah	Punkt 1.1.4.5.
		Ei	Punkt 1.1.7.3.
29	Kasutamata summa, mille võib kasutusse võtta krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt kooskõlas artikliga 31?	Jah	Nr 30
		Ei	Nr 38
30	Krediidilimiit?	Jah	Nr 31
		Ei	Nr 33
31	Kas hoiustav asutus käsitab krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus likviidse varana?	Jah	Punkt 1.1.5.1.6.
		Ei	Nr 32
32	Kas grupis või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis kohaldatakse sooduskohtlemist?	Jah	Punkt 1.1.5.1.5.
		Ei	Paigutada ühte asjaomasesse punkti 1.1.5.1 allesjäänud kirjesse.
33	Sihtotstarbeline krediidilimiit?	Jah	Nr 34
		andmed puuduvad	andmed puuduvad
34	Kas hoiustav asutus käsitab krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus likviidse varana?	Jah	Punkt 1.1.5.2.7.
		Ei	Nr 35
35	Kas grupis või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis kohaldatakse sooduskohtlemist?	Jah	Punkt 1.1.5.2.6.
		Ei	Nr 36

▼**M5**

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
36	Väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale?	Jah	Paigutada ühte punkti 1.1.5.2.4 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 37
37	Personaalsetele investeerimisfirmadele?	Jah	Punkt 1.1.5.2.3.
		Ei	Paigutada ühte asjaomasesse punkti 1.1.5.2 allesjäänud kirjesse.
38	Muu toode või teenus kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 23?	Jah	Nr 39
		Ei	**Mitte esitada**
39	Kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toode.	Jah	Punkt 1.1.6.8.
		Ei	Nr 40
40	Lepingulised kohustused rahastada finantssektorisse mittekuuluvaid kliente summas, mis ületab rahalised nõuded nende klientide vastu?	Jah	Üks järgmistest punktidest: 1.1.6.6.1.1 kuni 1.1.6.6.1.4.
		Ei	Nr 41
41	Kasutamata laenud ja ettemaksed suurklientidest vastaspooltele?	Jah	Punkt 1.1.6.2.
		Ei	Nr 42
42	Hüpoteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud	Jah	Punkt 1.1.6.3.
		Ei	Nr 43
43	Kas tegemist on muu kavandatud väljavooluga, mis on seotud uute laenude uuendamise või pikendamisega?	Jah	Punkt 1.1.6.6.2.
		Ei	Nr 44
44	Krediitkaardid?	Jah	Punkt 1.1.6.4.
		Ei	Nr 45
45	Arvelduskrediit?	Jah	Punkt 1.1.6.5.
		Ei	Nr 46
46	Tuletisinstrumentidest tulenevad kavandatud kohustused?	Jah	Punkt 1.1.6.7.
		Ei	Nr 47
47	Muu bilansiväline ja tingimusliku rahastamise kohustus?	Jah	Punkt 1.1.6.1.
		Ei	Punkt 1.1.6.9.

▼**M5**

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
48	Vormi C 73.00 punkti 1.1.7.2 kirjes juba esitatud võlaväärtpaber?	Jah	**Mitte esitada**
		Ei	Nr 49
49	Kas küsimuses nr 28 on juba arvestatud tuletisinstrumentide likviidsusnõudega kooskõlas delegeeritud määruse artikli 30 lõikega 4?	Jah	**Mitte esitada**
		Ei	Jaotada punkti 1.1.4 asjakohaste kirjete vahel.

1.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Summa** 1.1. . Tagatiseta tehingute/hoiuste erijuhised Krediidiasutused esitavad siin eri kategooriatesse kuuluvate kohustuste ja bilansiväliste siduvate kohustuste saldod, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 22–31. Pädeva asutuse eelneval nõusolekul tasaarvestatakse väljavoolude igas kategoorias iga XXIV lisa vormi C 73.00 veerus 010 esitatud kirje summa, lahutades asjaomase vastastikuses sõltuvuses oleva sissevoolu summa kooskõlas artikliga 26. 1.2. Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised Krediidiasutused esitavad siin kohustuste saldo, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõikega 2, mis esindab tagatud tehingu raha poolt.
020	**Antud tagatise turuväärtus** Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised Krediidiasutused esitavad siin laiendatud tagatise turuväärtuse, mis arvutatakse väärtuskärpe koguturuväärtuse ja seotud riskimaanduste tagasipööramisest tulenevate voolude netosummana (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikega 5) ja järgmistel tingimustel: — kõnealune aruandluses esitatav laiendatud tagatis viitab ainult 1., 2 A ja 2B varadele, mis kvalifitseeruksid lõpptähtajal likviidsete varadena kooskõlas II jaotisega. Kui tegemist on 1., 2 A või 2B tasandi tagatisega, kuid see ei kvalifitseeru likviidseks varaks kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisega, esitatakse see kui mittelikviidne. Sarnaselt, kui krediidiasutus võib aktsepteerida ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiatest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest oma kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade hulgas, esitatakse 1., 2 A ja 2B tasandi ridadel ainult aktsepteeritav osa (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunktidega i–iii ja artikli 10 lõike 1 punktiga d). Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid summas, mis on selle osa ülejääk, mida võib likviidsete varade hulgas aktsepteerida, esitatakse ülejäägi summa mittelikviidsete vahendite jaos; — 2 A tasandi varad esitatakse vastaval L2 A varade real, isegi kui järgitakse likviidsuse alternatiivseid meetodeid (st mitte viia L2 A varasid tagatud tehingu aruandluses L1 jaotisse).

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
030	**Artikli 9 kohane laiendatud tagatise väärtus** Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised Krediidiasutused esitavad siin laiendatud tagatise väärtuse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 9. See arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 020 väärtuse XXIV lisa vormist C 72.00 võetud asjakohase varaliigile vastava kaaluga/väärtuskärpega. XXIV lisa vormi C 76.00 veergu 030 kasutatakse likviidsete varade korrigeeritud summa arvutamiseks XXIV lisa vormis C 76.00.
040	**Standardkaal** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 24–31 Standardkaalud veerus 040 on need kaalud, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.
050	**Kohaldatav kaal** Nii tagamata kui ka tagatud. Krediidiasutused esitavad siin kohaldatavad kaalud. Need kaalud on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 22–31 sätestatud kaalud. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada komakohtadega (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega.
060	**Vahendite väljavool** Nii tagamata kui ka tagatud. Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud. Need arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 010 väärtuse XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 050 väärtusega.

1.4. Kooskõlas konkreetsete ridade täitmise juhistega

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **VAHENDITE VÄLJAVOOL** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 2. peatükk Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 2. peatükiga.
020	1.1. **Tagamata tehingutest/hoiustest tulenevad väljavoolud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 20–31 Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolu aruande kooskõlas artiklitega 21–31, välja arvatud vahendite väljavool kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõigetega 3 ja 4.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
030	1.1.1. **Jaehoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 24 ja 25 Krediidiasutused esitavad siin aruande jaehoiuste kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 lõikes 8. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikega 6 esitavad krediidiasutused asjakohases jaehoiuse kategoorias selliste emiteeritud võlakirjade ja muude väärtpaberite summa, mis on müüdud ainult jaeturul ja mida hoitakse jaekontol. Krediidiasutused kaaluvad selle kohustuste kategooria puhul komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 jaehoiuste eri kategooriatele ette nähtud kohaldatavaid vahendite väljavoolu määrasid. Krediidiasutused esitavad vastavalt kohaldatava kaaluna kõigi kõnealuste hoiuste vastavate kohaldatavate kaalude keskmise väärtuse.
040	1.1.1.1. **Hoiused, mille väljamaksmine toimub kokkuleppe kohaselt järgmise 30 päeva jooksul** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 4 Krediidiasutused esitavad siin hoiused, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 päeva, kui väljamaksmine on kokku lepitud.
050	1.1.1.2. **Hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõiked 2 ja 3 Krediidiasutused esitavad siin nende hoiuste täissaldo, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetega 2 ja 3. Neid jaehoiuseid, mille artikli 25 lõike 2 kohast kategoriseerimise hindamist ei ole läbi viidud või mida ei ole lõpetatud, siin ei esitata.
060	1.1.1.2.1. **Kategooria 1** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3 Krediidiasutused esitavad iga sellise jaehoiuse laekumata ja tasumata kogusaldo, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2 punktis a esitatud kriteeriumidele või kahele punktides b–e esitatud kriteeriumile, välja arvatud juhul, kui neid hoiuseid hoitakse kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra kooskõlas artikli 25 lõikega 5, millisel juhul esitatakse need selles viimati nimetatud kategoorias. Krediidiasutused esitavad kohaldatava kaaluna määrade keskmise – kas need standardmäärad, mis on vaikimisi ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 3 punktis a, või kõrgemad määrad, juhul kui neid kohaldab pädev asutus, mida on tulemuslikult kohaldatud eelmises lõikes osutatud iga hoiuse kogusummale ja kaalutud nimetatud vastavate summadega.
070	1.1.1.2.2. **Kategooria 2** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3 Krediidiasutused esitavad iga sellise jaehoiuse laekumata ja tasumata kogusaldo, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2 punktis a esitatud kriteeriumidele või vähemalt ühele teisele lõikes 2 osutatud kriteeriumile või kolmele või enamale nimetatud lõikes sätestatud kriteeriumile, välja arvatud juhul, kui neid hoiuseid hoitakse kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra kooskõlas artikli 25 lõikega 5, millisel juhul esitatakse need selles viimati nimetatud kategoorias.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Neid jaehoiuseid, mille artikli 25 lõike 2 kohast kategoriseerimise hindamist ei ole teostatud või mida ei ole lõpetatud, siin ei esitata. Krediidiasutused esitavad kohaldatava kaaluna määrade keskmise – need standardmäärad, mis on vaikimisi ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 3 punktis b, või kõrgemad määrad, juhul kui neid kohaldab pädev asutus, mida on tulemuslikult kohaldatud eelmises lõikes osutatud iga hoiuse kogusummale ja kaalutud nimetatud vastavate summadega.
080	1.1.1.3. **Stabiilsed hoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 24 Krediidiasutused esitavad jaehoiuste summade selle osa, mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas direktiiviga 94/19/EÜ või direktiiviga 2014/49/EL või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga ja mis on kas väljakujunenud suhte osa, mistõttu on selle väljavõtmine väga ebatõenäoline, või hoiust hoitakse arvelduskontol kooskõlas vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigetega 2 ja 3 ja kui — need hoiused ei täida kõrgema väljavoolu määra kriteeriume kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetega 2, 3 või 5, millisel juhul esitatakse need hoiustena, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, või — neid hoiuseid ei ole võetud kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra kooskõlas artikli 25 lõikega 5, millisel juhul esitatakse need selles kategoorias; — ei kohaldata artikli 24 lõikes 4 sätestatud erandit.
090	1.1.1.4. **Stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 6 Krediidiasutused esitavad jaehoiuste summade selle osa, mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas direktiiviga 2014/49/EL kuni 100 000 euro suuruses summas ja mis on kas väljakujunenud suhte osa, mistõttu on selle väljavõtmine väga ebatõenäoline, või hoiust hoitakse arvelduskontol kooskõlas vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigetega 2 ja 3 ning kui need hoiused ei täida kõrgema väljavoolu määra kriteeriume kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetega 2, 3 või 5, millisel juhul esitatakse need hoiustena, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, või — neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra kooskõlas artikli 25 lõikega 5, millisel juhul esitatakse need selles kategoorias; — kohaldatakse artikli 24 lõikes 4 sätestatud erandit.
100	1.1.1.5. **Hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 5 Krediidiasutused esitavad selliste jaehoiuste summa, mida hoitakse kolmandates riikides, kus vastavalt kõnealuses kolmandas riigis likviidsusnõudeid sätestavale riiklikule õigusele kohaldatakse suuremat väljavoolu.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
110	1.1.1.6. **Muud jaehoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 1 Krediidiasutused esitavad muude kui eelmistes kirjetes hõlmatud jaehoiuste summa.
120	1.1.2. **Tegevushoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 27 Krediidiasutused esitavad siin tegevushoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27, välja arvatud korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused, mida käsitatakse mittetegevushoiustena kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5.
130	1.1.2.1. **Hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a, artikli 27 lõige 2 ja artikli 27 lõige 4 Krediidiasutused esitavad siin aruande hoiuste kohta, mida hoiab hoiustaja, et saada krediidiasutuselt väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktiga a), mis on hoiustajale kriitilise tähtsusega (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4); vahendeid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, käsitatakse mittetegevushoiustena (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4). Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks (kooskõlas artikli 27 lõikega 4). Krediidiasutused esitavad kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 2 eraldi need hoiused, mis on tagatud hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu sätestatakse juhise järgmistes kirjetes.
140	1.1.2.1.1. **Tagatud hoiuste tagamise skeemiga** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a, artikli 27 lõige 2 ja artikli 27 lõige 4 Krediidiasutused esitavad väljakujunenud tegevussuhte raames hoitavate tegevushoiuste saldo osa, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a ja artikli 27 lõikes 4 sätestatud kriteeriumidele ja mis on tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/49/EL või on tagatud kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.
150	1.1.2.1.2. **Ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a, artikli 27 lõige 2 ja artikli 27 lõige 4 Krediidiasutused esitavad väljakujunenud tegevussuhte raames hoitavate tegevushoiuste saldo osa, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a ja artikli 27 lõikes 4 sätestatud kriteeriumidele ja mis ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/49/EL või ei ole tagatud kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
160	1.1.2.2. **Hoitakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b ja artikli 27 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin hoiused, mida hoitakse seoses ühiste ülesannete jaotamisega määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõike 7 kohastele nõuetele vastava krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või kõnealuse määruse artikli 113 lõike 6 kohastele nõuetele vastava koostööd tegevate keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutuste grupi siseselt või sellise muu krediidiasutuse õigusaktide või lepinguga ette nähtud hoiusena, kes on sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku liige, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis b. Krediidiasutused esitavad need hoiused eri ridadel sõltuvalt sellest, kas hoiustav krediidiasutus käsitab neid likviidse varana või mitte, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3.
170	1.1.2.2.1. **Ei käsitata hoiustava asutuse likviidse varana** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b Krediidiasutused esitavad koostöövõrgustiku või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames hoitavate tegevushoiuste saldo summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis b sätestatud kriteeriumidega, tingimusel, et kõnealuseid hoiuseid ei käsitata hoiustava krediidiasutuse likviidse varana.
180	1.1.2.2.2. **Käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b ja artikli 27 lõige 3 Krediidiasutused esitavad aruandluses krediidiasutuste keskses krediidiasutuses hoitavad hoiused, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 16. Krediidiasutused esitavad aruandluses nende hoiuste summa vastavate likviidsete varade summas pärast väärtuskärpe kohaldamist, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 3.
190	1.1.2.3. **Hoitakse finantssektorisse mittekuuluvate klientidega väljakujunenud tegevussuhte raames (muu)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt c, artikli 27 lõige 4 ja artikli 27 lõige 6 Krediidiasutused esitavad muude kui komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a nimetatud hoiuste saldod, mida hoiab väljakujunenud tegevussuhte raames finantssektorisse mittekuuluv klient ja mille suhtes kohaldatakse artikli 27 lõike 6 nõudeid. Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks (kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
200	1.1.2.4. **Hoitakse, et saada võrgustiku raames kliiring- või keskse krediidiasutuse teenuseid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt d ja artikli 27 lõige 4 Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldod, mida hoiab hoiustaja, et saada kliiring- või keskse krediidiasutuse teenuseid, ja kui krediidiasutus kuulub ühte komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 16 nimetatud võrgustikku või skeemi, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis d. Kõnealused kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenused hõlmavad selliseid teenuseid ainult selles ulatuses, milles neid osutatakse sellise väljakujunenud tegevussuhte raames, mis on hoiustajale kriitilise tähtsusega (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4); vahendeid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, käsitatakse mittetegevushoiustena (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4). Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4).
210	1.1.3. **Mittetegevushoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 5, artikli 28 lõige 1 ja artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad siin komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 1 osutatud tagamata hoiused ja korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5. Välja arvatud korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5 esitavad krediidiasutused eraldi nende mittetegevushoiuste summa, mis on tagatud hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu sätestatakse juhise järgmistes kirjetes.
220	1.1.3.1. **Korrespondentpangandus ja peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 5 Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 5 osutatud korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevate hoiuste saldo summa.
230	1.1.3.2. **Finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 10 Krediidiasutused esitavad finantssektorisse kuuluvate klientide hoitavate hoiuste saldo summa ulatuses, milles neid ei käsitata tegevushoiustena kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 28. Krediidiasutused lisavad siia ka nende hoiuste vahendid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
240	1.1.3.3. **Muude klientide hoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad siin teiste klientide (muud kui finantssektorisse kuuluvad kliendid ja kliendid, keda käsitatakse jaehoiuste klientidena) hoitavad hoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikega 1 ulatuses, milles neid ei käsitata tegevushoiustena kooskõlas artikliga 27. Samuti märgitakse käesolevas jaos: — vahendid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4, tingimusel et need ei tule finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt, ning — hoiuse ülejäägi osa kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 6. Need hoiused esitatakse kahel eri real sõltuvalt hoiuste tagamise skeemiga või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagatise skeemiga hõlmatud (või hõlmamata) hoiuse summast.
250	1.1.3.3.1. **Hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldo summa, mida hoiavad muud kliendid ja mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/48/EÜ või samaväärse hoiuste tagamise skeemiga kolmandas riigis, nagu on sätestatud artikli 28 lõikes 1.
260	1.1.3.3.2. **Hõlmamata hoiuste tagamise skeemiga** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldo summa, mida hoiavad muud kliendid ja mis ei ole hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/48/EÜ või samaväärse hoiuste tagamise skeemiga kolmandas riigis, nagu on sätestatud artikli 28 lõikes 1.
270	1.1.4. **Vahendite täiendav väljavool** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 30 Krediidiasutused esitavad siin aruande vahendite täiendavate väljavoolude kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 30. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikega 7 ei käsitleta tagatisena saadud hoiuseid kohustustena komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 või 29 tähenduses, kuid nende suhtes kohaldatakse vajaduse korral komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikeid 1–6.
280	1.1.4.1. **Muu tagatis kui tuletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 1 Krediidiasutused esitavad muu tagatise turuväärtuse kui määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutele ja krediidituletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varadele.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
290	1.1.4.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 1 Krediidiasutused esitavad nende 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade turuväärtuse, mis on antud tagatiseks määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutele ja krediidituletisinstrumentidele.
300	1.1.4.3. **Oma krediidikvaliteedi halvenemisest tulenev oluline väljavool** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2 Krediidiasutused esitavad täiendava vahendite väljavoolu kogusumma, mille nad on arvutanud ja teatanud pädevatele asutustele kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikega 2. Kui väljavoolusumma, mis tuleneb krediidiasutuse krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest, on esitatud muul real väiksema kui 100 % kaaluga, teatatakse summa ka real 300 nii, et väljavoolude summa on tehingu puhul kokku 100 % väljavool.
310	1.1.4.4. **Negatiivse turustsenaariumi mõju tuletisinstrumentidele, rahastamistehingutele ja muudele lepingutele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 3 Krediidiasutused esitavad väljavoolude summa, mis arvutatakse kooskõlas delegeeritud õigusaktiga, mille komisjon võtab vastu kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 423 lõikega 3.
320	1.1.4.4.1. **Ajalooliste andmete arvestamise meetod** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 3 Krediidiasutused esitavad ajalooliste andmete arvestamise meetodi kohaldamisest tuleneva summa, mis arvutatakse kooskõlas delegeeritud õigusaktiga, mille komisjon võtab vastu kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 423 lõikega 3.
330	1.1.4.4.2. **Vahendite täiendava väljavoolu arvutamise täiustatud meetod** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin summa, mis ületab kirjes 1.1.4.4.1. esitatud summat, mis tuleneb vahendite täiendava väljavoolu täiustatud arvutusmeetodi kohaldamisest, kooskõlas delegeeritud õigusaktiga, mille komisjon võtab vastu kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 423 lõikega 3. Selle kirje esitab ainult krediidiasutus, kellele pädev asutus on andnud loa kasutada määruse (EL) nr 575/2013 6. peatüki 6. jaos sätestatud sisemudeli meetodit.
340	1.1.4.5. **Tuletisinstrumentidest tulenevad väljavoolud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 4 Krediidiasutused esitavad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutest 30 kalendripäeva jooksul oodatavad vahendite väljavoolud, mis arvutatakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 21.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Olulise valuuta aruandluse puhul esitavad krediidiasutused ainult need väljavoolud, mis toimuvad ainult vastavas olulises valuutas. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele, näiteks vastaspool A: EUR +10 ja vastaspool A: EUR –20 esitatakse väljavooluna EUR 10. Kõigi vastaspooltega tasaarvestamist ei tehta, näiteks vastaspool A: EUR –10, vastaspool B: EUR +40 esitatakse aruandluses väljavooluna EUR 10 veerus 73.00 (ja sissevool EUR 40 veerus 74.00).
350	1.1.4.6. **Lühikesed positsioonid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5 ja artikli 30 lõige 11 Krediidiasutus lisab vahendite täiendava väljavoolu, mis vastab selliste väärtpaberite ja muude varade 100 % turuhinnale, mis on lühikeseks müüdud ja tuleb üle kanda või üle anda 30 kalendripäeva jooksul, et kajastada nõuet, et krediidiasutus peab mis tahes lühikeseks müügi arveldamiseks laenuks võetud varad tagama. Väljavoolu ei eeldata ka siis, kui krediidiasutus omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda, sest nende eest on täies mahus tasutud, või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist, ning väärtpaberid ei ole osa krediidiasutuse likviidsetest varadest Kui lühike positsioon on kaetud olemasoleva tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga, eeldab krediidiasutus, et lühikest positsiooni hoitakse kogu 30 kalendripäeva pikkuse perioodi kestel, ja selle suhtes kohaldatakse 0 % suurust väljavoolu määra.
360	1.1.4.6.1. **Kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5 Krediidiasutused teatavad selliste väärtpaberite või muude varade turuhinna, mis on lühikeseks müüdud ja kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga ja tuleb üle kanda või üle anda 30 kalendripäeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidiasutus omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda, või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist, ning väärtpaberid ei ole osa krediidiasutuse likviidsetest varadest. Kui lühike positsioon on kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga, eeldab krediidiasutus, et lühikest positsiooni hoitakse kogu 30 kalendripäeva pikkuse perioodi kestel, ja selle suhtes kohaldatakse 0 % suurust väljavoolu määra.
370	1.1.4.6.2. **Muu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5 Krediidiasutused teatavad selliste väärtpaberite või muude varade turuhinna, mis on lühikeseks müüdud, välja arvatud need, mis on kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga ja tuleb üle kanda 30 kalendripäeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidiasutus omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda, või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist, ning väärtpaberid ei ole osa krediidiasutuse likviidsetest varadest.
380	1.1.4.7. **Sissenõutav ülemäärane tagatis** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt a Krediidiasutused esitavad sellise ülemäärase tagatise turuväärtuse, mida krediidiasutus hoiab ja mille vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt tagasi nõuda.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
390	1.1.4.8. **Tasumisele kuuluv tagatis** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt b Krediidiasutused esitavad sellise tagatise turuväärtuse, mis tuleb vastaspoolele anda 30 kalendripäeva jooksul.
400	1.1.4.9. **Tagatis likviidse varana, mida saab vahetada mittelikviidse vara vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt c Krediidiasutused esitavad sellise tagatise turuväärtuse, mis vastab varale, mis kvalifitseeruks likviidse varana II jaotise tähenduses ning millega saab ilma krediidiasutuse nõusolekuta asendada vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeruks likviidse varana II jaotise tähenduses.
410	1.1.4.10. **Struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumine** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõiked 8–10 Krediidiasutused eeldavad, et selliste varaga tagatud väärtpaberite, pandikirjade või muude struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumise korral, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul ja mille on emiteerinud kas krediidiasutus ise või tema sponsoreeritud vahefinantseerimisüksused või eriotstarbelised rahastamisvahendid, on vahendite väljavool 100 %. Siin esitatud rahastamisprogrammidega seotud likviidsuslimiite pakkuvatel krediidiasutustel ei ole vaja tähaeguvat finantsinstrumenti ja likviidsuslimiiti konsolideeritud programmide puhul topelt arvesse võtta.
420	1.1.4.10.1. **Struktureeritud rahastamise instrumendid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 8 Krediidiasutused esitavad oma selliste varaga tagatud väärtpaberitest, pandikirjadest või muudest struktureeritud rahastamise instrumentidest tulenevate kohustuste või nende sponsoreeritud vahefinantseerimisüksuste või eriotstarbeliste rahastamisvahendite kohustuste praegu tasumata summa, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul.
430	1.1.4.10.2. **Rahastamisvahendid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 9 Krediidiasutused esitavad varaga tagatud kommertsväärtpaberitest, vahefinantseerimisüksustest, väärtpaberitesse investeerimise vahenditest või muudest sellistest rahastamisvahenditest tuleneva tähtaeguva summa, kuivõrd need ei lange punktis 1.1.4.10.1 määratletud vahendite mõiste määratluse alla, või potentsiaalselt tagastatavate varade summa või nende vahendite ulatuses nõutava likviidsuse.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Kogu selliste varaga tagatud kommertsväärtpaberite, vahefinantseerimisüksuste, väärtpaberitesse investeerimise vahendite või muude selliste rahastamisvahendite kaudu rahastamine, mis tähtaeguvad või tuleb tagastada 30 päeva jooksul. Krediidiasutused, kellel on struktureeritud rahastamisvahendid, mis hõlmavad lühiajaliste võlainstrumentide, nagu varaga tagatud kommertsväärtpaber, emiteerimist, esitavad nendest struktuuridest tuleneda võivad likviidsuse väljavood. Nende hulka kuuluvad muu hulgas i) suutmatus refinantseerida tähtaeguvat võlga ja ii) selliste tuletisinstrumentide või tuletisinstrumentide sarnaste komponentide olemasolu, mis on lepingu kohaselt kirjutatud struktuuriga seotud dokumentatsiooni, mis lubaks rahastamiskavas varade „tagastamist" või mis nõuab, et algne vara üleandja tagaks likviidsuse, mis lõpetab rahastamiskava tulemuslikult („likviidsusklauslid") 30 päeva jooksul. Kui struktureeritud rahastamise tegevus viiakse läbi eriotstarbelise üksuse kaudu (näiteks eriotstarbeline rahastamisvahend, vahefinantseerimisüksus või väärtpaberitesse investeerimise vahend), arvestab krediidiasutus kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade nõuete määramisel kuni üksuse emiteeritud võlainstrumentide tähtaegumiseni rahastamiskava mis tahes varjatud võimalusi, mis võivad käivitada varade „tagastamise" või likviidsuse vajaduse, sõltumata sellest, kas eriotstarbeline rahastamisvahend on konsolideeritud või mitte.
440	1.1.4.11. **Varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 11 Krediidiasutused esitavad siin varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta ja mis tähtaeguvad 30 päeva jooksul. Eeldatakse nende varade täies ulatuses väljavoolu, mis toob kaasa 100 % väljavoolu. Selle käsitluse eesmärk on kajastada asjaolu, et väärtpaberid, mis on laenatud välja tasu eest, võetakse stressiolukorras tõenäoliselt tagasi või et väärtpaberite laenuks andja taotleb täistagatist. Krediidiasutused esitavad selliste varade turuväärtuse, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta ja mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui väärtpaberid ei kuulu krediidiasutusele ja need ei ole osa tema likviidsuspuhvrist.
450	1.1.4.12. **Kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 12 Krediidiasutused esitavad siin ühe kliendi varade turuväärtuse, kui seoses peamaakleri teenuste osutamisega on krediidiasutus rahastanud ühe kliendi varasid, tasaarvestades neid sisemiselt teise kliendi poolsete lühikeseks müükidega.
460	1.1.5. **Sihtotstarbelised vahendid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 31 Krediidiasutused esitavad siin aruande vahendite väljavoolude kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 31. Krediidiasutused esitavad siin ka aruande sihtotstarbeliste vahendite kohta kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 29. Maksimaalset summat, mille saaks kasutusse võtta, hinnatakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikega 2.
470	1.1.5.1. **Krediidilimiidid** Krediidiasutused esitavad siin aruande sihtotstarbeliste krediidilimiitide kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 1.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
480	1.1.5.1.1. **Jaeklientidele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 3 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud jaeklientidele, nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8.
490	1.1.5.1.2. Finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 4 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt klientidele, kes ei ole ei finantssektorisse kuuluvad kliendid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktile 9 ega jaekliendid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktile 8 ja neid ei ole võimaldatud eesmärgiga asendada kliendi rahastamist olukordades, kus ta ei ole suuteline rahuldama oma rahastamisvajadust finantsturgudel.
500	1.1.5.1.3. Krediidiasutustele Krediidiasutused esitavad siin krediidiasutustele võimaldatud sihtotstarbelised krediidilimiidid.
510	1.1.5.1.3.1. **Jaeklientide tugilaenude rahastamiseks** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktiga 8. Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.
520	1.1.5.1.3.2. **Finantssektorisse mittekuuluvate klientide tugilaenude rahastamiseks** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele, kes ei ole ei finantssektorisse kuuluvad kliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohaselt ega jaekliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohaselt. Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.
530	1.1.5.1.3.3. **Muu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud muudele kui eespool nimetatud krediidiasutustele.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
540	1.1.5.1.4. **Reguleeritud finantseerimisasutustele, mis ei ole krediidiasutused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud muudele reguleeritud finantseerimisasutustele kui krediidiasutused.
550	1.1.5.1.5. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.
560	1.1.5.1.6. **Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 7 Artiklis 16 osutatud skeemi või võrgustiku keskasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud liikmest krediidiasutusele, kui selline liikmest krediidiasutus käsitab limiiti likviidse varana vastavalt artikli 16 lõikele 2.
570	1.1.5.1.7. **Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt c Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta muude kui eespool esitatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele võimaldatud kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt.
580	1.1.5.2. **Likviidsuslimiidid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 1 Krediidiasutused esitavad siin aruande sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 1.
590	1.1.5.2.1. **Jaeklientidele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 3 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud jaeklientidele, nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8.
600	1.1.5.2.2. **Finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 5 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud klientidele, kes ei ole ei finantssektorisse kuuluvad kliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohaselt ega jaekliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohaselt.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
610	1.1.5.2.3. **Personaalsetele investeerimisfirmadele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 5 Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud mitteavalikele investeerimisüksustele.
620	1.1.5.2.4. **Väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele** Krediidiasutused esitavad siin väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele võimaldatud sihtotstarbelised likviidsuslimiidid.
630	1.1.5.2.4.1. **Muude varade kui väärtpaberite ostmiseks finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 6 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saab välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale, et ta saaks osta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt muid varasid kui väärtpaberid ulatuses, milles see summa ületab praegu klientidelt ostetud varade summat, ja kui maksimaalne kasutatav limiit on lepinguga piiratud praegu ostetud varade summaga.
640	1.1.5.2.4.2. **Muu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt b Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele muudel kui eespool nimetatud põhjustel. Siia kuuluvad kokkulepped, mille kohaselt krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid.
650	1.1.5.2.5. **Krediidiasutustele** Krediidiasutused esitavad siin krediidiasutustele võimaldatud sihtotstarbelised likviidsuslimiidid.
660	1.1.5.2.5.1. **Jaeklientide tugilaenude rahastamiseks** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktiga 8. Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.
670	1.1.5.2.5.2. **Finantssektorisse mittekuuluvate klientide tugilaenude rahastamiseks** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele, kes ei ole ei finantssektorisse kuuluvad kliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohaselt ega jaekliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohaselt. Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.
680	1.1.5.2.5.3. **Muu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud eespool nimetamata krediidiasutustele.
690	1.1.5.2.6. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.
700	1.1.5.2.7. **Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 7 Artiklis 16 osutatud skeemi või võrgustiku keskasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud liikmest krediidiasutusele, kui selline liikmest krediidiasutus käsitab limiiti likviidse varana vastavalt artikli 16 lõikele 2.
710	1.1.5.2.8. **Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt c Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta muude kui eespool esitatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele võimaldatud kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt.
720	1.1.6. **Muud tooted ja teenused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad siin aruande komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud toodete ja teenuste kohta. Esitatav summa peab olema maksimaalne summa, mille saaks välja võtta nende komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 punktis 1 osutatud toodete või teenuste arvelt. Aruandluses esitatav kohaldatav kaal on pädevate asutuste määratud kaal vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 2 sätestatud menetlusele.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
730	1.1.6.1. **Muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud tagatiste ning muude bilansiväliste ja tingimusliku rahastamise kohustuste summa.
740	1.1.6.2. **Kasutamata laenud ja ettemaksed suurklientidest vastaspooltele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud kasutamata laenude ja suurklientidest vastaspooltele tehtavate ettemaksete summa.
750	1.1.6.3. **Hüpoteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud selliste hüpoteeklaenude summa, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud.
760	1.1.6.4. **Krediitkaardid** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud krediitkaartide summa.
770	1.1.6.5. **Arvelduskrediit** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud arvelduskrediidi summa.
780	1.1.6.6. **Kavandatavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega seoses kavandatavate väljavoolude summa.
790	1.1.6.6.1. **Finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.
800	1.1.6.6.1.1. **Jaeklientidele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud jaeklientide ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
810	1.1.6.6.1.2. **Finantssektorivälistele äriühingutele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud finantssektoriväliste äriühingute ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.
820	1.1.6.6.1.3. **Riikidele, mitmepoolsetele arengupankadele ja avaliku sektori asutustele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.
830	1.1.6.6.1.4. **Muudele juriidilistele isikutele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud muude juriidiliste isikute ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.
840	1.1.6.6.2. **Muu** Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega seoses kavandatavate väljavoolude summa, mis ei ole hõlmatud eespool.
850	1.1.6.7. **Tuletisinstrumentidest tulenevad kavandatud kohustused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 23 Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud tuletisinstrumentidest tulenevate kavandatud kohustuste summa.
860	1.1.6.8. **Kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooted** Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete või teenuste summa.
870	1.1.6.9. **Muud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad muude kui komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 nimetatud toodete või teenuste summa.
880	1.1.7. **Muud kohustused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 2, artikli 28 lõige 6 ja artikli 31 lõige 10 Krediidiasutused esitavad muudest kohustustest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 2, artikli 28 lõikes 6 ja artikli 31 lõikes 10..

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	See kirje hõlmab vajaduse korral täiendavaid saldosid, mida tuleb hoida keskpanga reservides, kui nii on kokku lepitud asjaomase pädeva asutuse ja Euroopa Keskpanga või keskpanga vahel vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktile iii.
890	1.1.7.1. **Tegevuskuludest tulenevad kohustused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 2 Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 2 osutatud krediidiasutuse tegevuskuludest tulenevate kohustuste saldo summa.
900	1.1.7.2. **Võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 6 Krediidiasutused esitavad nende krediidiasutuse enda emiteeritud võlakirjade ja muude võlaväärtpaberite saldo summa, mis ei ole esitatud aruandluses jaehoiustena, nagu on osutatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 6. See summa sisaldab ka kuponge, mis kuuluvad tasumisele järgmise 30 kalendripäeva jooksul, mis käib kõigi kõnealuste väärtpaberite kohta.
910	1.1.7.3. **Muud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 10 Krediidiasutused esitavad saldo summa kõigi muude järgmise 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate kohustuste kohta kui need, millele osutatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 23–31.
920	1.2. **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3. Tagatise vahetustehingud (mis katavad tagatis-tagatise-vastu tehingud) esitatakse XXIV lisa vormil C 75.00.
930	1.2.1. **Vastaspool on keskpank** Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank.
940	1.2.1.1. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadena** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatis on 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
950	1.2.1.2. **1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatis on 1. tasandi tagatis väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade kujul.
960	1.2.1.3. **2 A tasandi tagatis** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatis on mis tahes liiki 2 A tasandi tagatis.
970	1.2.1.4. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis on tagatud kas eluaseme või autoga ja mille krediidikvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i, ii või iv sätestatud tingimustele.
980	1.2.1.5. **2B tasandi pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatiseks on 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktis e sätestatud tingimustele.
990	1.2.1.6. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis kuuluvad liikmesriigi äriühingutele või eraisikutele ja mille krediidikvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii või v sätestatud tingimustele.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1000	1.2.1.7. **Muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatis on eespool hõlmamata 2B tasandi tagatis.
1010	1.2.1.8. **Tagatis, milleks on mittelikviidsed varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/91 artikli 28 lõike 3 punkt g. Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatiseks on mittelikviidsed varad.
1020	1.2.2. **Vastaspool on muu kui keskpank** Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank.
1030	1.2.2.1. **1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatis on 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.
1040	1.2.2.2. **1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt b Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatis on 1. tasandi tagatis väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadena.
1050	1.2.2.3. **2 A tasandi tagatis** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt c Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatis on 2 A tasandi tagatis.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1060	1.2.2.4. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkti d alapunkt i Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis on tagatud kas eluaseme või autoga ja mille krediidikvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i, ii või iv sätestatud tingimustele.
1070	1.2.2.5. **2B tasandi pandikirjad** Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatiseks on 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktis e sätestatud tingimustele.
1080	1.2.2.6. **Tagatis, milleks on 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt e Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis kuuluvad liikmesriigi äriühingutele või eraisikutele ja mille krediidikvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii või v sätestatud tingimustele.
1090	1.2.2.7. **Muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt f Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatis on eespool hõlmamata 2B tasandi tagatis.
1100	1.2.2.8. **Tagatis, milleks on mittelikviidsed varad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt g Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatiseks on mittelikviidsed varad.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1110	1.2.2.8.1. **Vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus <= riskikaal 20 %, mitmepoolne arengupank** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkti d alapunkt ii Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui tagatiseks on mittelikviidne vara ja vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus, kelle riskikaal on väiksem kui 20 %, või mitmepoolne arengupank.
1120	1.2.2.8.2. **Muu vastaspool** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkti g alapunkt ii Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank, keskvalitsus, avaliku sektori asutus, kelle riskikaal on väiksem kui 20 %, või mitmepoolne arengupank ja laiendatud tagatiseks on mittelikviidne vara.
1130	1.3. **Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma** XXIV lisa veeru 050 vormist C75.00 tulenevate väljavoolude summa esitatakse veerus 060.

MEMOKIRJED

1140	2. **Jaevõlakirjad, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 kalendripäeva** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 6 Krediidiasutused esitavad siin selliste emiteeritud võlakirjade ja muude väärtpaberite summa, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol. Need jaevõlakirjad tuleb esitada ka jaehoiuste vastavas kategoorias, nagu osutatakse jaehoiuste kirjelduses (ridade 030–110 juhis).
1150	3. **Väljavoolude arvutamisest välja jäetud jaehoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 4 Krediidiasutused esitavad siin need hoiuste kategooriad, mis jäetakse väljavoolude arvutusest välja, kui täidetud on artikli 25 lõike 4 punkti a või b tingimused (st kui hoiustajal ei ole 30 kalendripäeva jooksul lubatud hoiust välja võtta või 30 kalendripäeva jooksul toimuva ennetähtaegse väljavõtmise korral tuleb maksta leppetrahvi).
1160	4. **Hindamata jaehoiused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin need jaehoiused, mille suhtes ei ole läbi viidud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõikes 2 ette nähtud hindamist või mille hindamine ei ole lõppenud. Need hoiused tuleb esitada ka hoiuste 2. kategoorias, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, nagu osutatakse rea 070 juhises.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1170	5. **Likviidsete vahendite väljavoolud, millest arvestatakse maha nendega vastastikuses sõltuvuses olevate vahendite sissevoolud** Krediidiasutused esitavad kõigi selliste kohustuste ja bilansiväliste kohustuste saldo, mille likviidsete vahendite väljavooludest on maha arvatud nendega vastastikuses sõltuvuses olevate likviidsete vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 26.
	6. **Tegevushoiused, mida hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid** Krediidiasutused esitavad siin aruande punktis 1.1.2.1 osutatud tegevushoiuste kohta järgmiste vastaspoolte kaupa: — krediidiasutused; — finantssektorisse kuuluvad kliendid, välja arvatud krediidiasutused; — riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused; — muud kliendid.
1180	6.1. **Võimaldanud krediidiasutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, krediidiasutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.
1190	6.2. **Võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediidiasutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide kui krediidiasutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.
1200	6.3. **Võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, riikide, keskpankade, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.
1210	6.4. **Võimaldanud muud kliendid** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide (muud kui eespool nimetatud ja jaehoiustega seotud kliendid) võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.
	7. **Mittetegevushoiused, mida hoiavad finantssektorisse kuuluvad kliendid ja muud kliendid** Krediidiasutused esitavad siin aruande punktides 1.1.3.2 ja 1.1.3.3 osutatud mittetegevushoiuste kohta järgmiste vastaspoolte kaupa: — krediidiasutused; — finantssektorisse kuuluvad kliendid, välja arvatud krediidiasutused; — riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused; — muud kliendid.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1220	7.1. **Võimaldanud krediidiasutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.3.2 osutatud, krediidiasutuste võimaldatud mittetegevushoiuste saldo summa.
1230	7.2. **Võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediidiasutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.3.2 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide kui krediidiasutuste võimaldatud mittetegevushoiuste saldo summa.
1240	7.3. **Võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.3.3 osutatud, riikide, keskpankade, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste võimaldatud mittetegevushoiuste saldo summa.
1250	7.4. **Võimaldanud muud kliendid** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.3.3 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide (muud kui eespool nimetatud ja jaehoiustega seotud kliendid) võimaldatud mittetegevushoiuste saldo summa.
1260	8. **Finantssektorisse mittekuuluvate klientide rahastamiskohustused** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees võetud 30 päeva jooksul rahastamise laiendamise lepinguliste kohustuste saldo. Selle punkti tähenduses hõlmavad lepingulised kohustused ainult neid kohustusi, mida ei käsitata likviidsete vahendite väljavooluna.
1270	9. **1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele** Krediidiasutused esitavad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutele ja krediidituletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi muude kui väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade turuväärtuse.
1280	10. **Väärtpaberite rahastamise tehingute seire** Krediidiasutused esitavad kooskõlas delegeeritud õigusaktiga, mille komisjon võtab vastu kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 423 lõikega 3 väärtpaberite finantseerimise tehingute tagatiseks antud tagatise kogusumma, kui asjaomase vahetuskursi muutus võiks vallandada tagatise väljavoolu krediidiasutusest, sest väärtpaberite rahastamise tehingu üks pool noteeritakse teisiti kui teine pool.
	11. **Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite väljavoolud** Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1 esitatud tehingud, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1290	11.1. **Millest: finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1 esitatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele võimaldatud kogusumma punkti 11 ulatuses.
1300	11.2. **Millest: finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele** Krediidiasutused esitavad jao punktis 1.1 esitatud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud kogusumma punkti 11 ulatuses.
1310	11.3. **Millest: tagatud** Krediidiasutused esitavad punktis 1.2 esitatud tagatud tehingute kogusumma punkti 11 ulatuses.
1320	11.4. **Millest: krediidilimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist** Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta punktis 1.1.5.1 osutatud kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud punkti 11 kohaldamisalasse kuuluvatele üksustele, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.
1330	11.5. **Millest: likviidsuslimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist** Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta punktis 1.1.5.2 osutatud kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud punkti 11 kohaldamisalasse kuuluvatele üksustele, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.
1340	11.6. **Millest: tegevushoiused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2 esitatud hoiuste summa punkti 11 kohaldamisalasse kuuluvatele üksustele.
1350	11.7. **Millest: mittetegevushoiused** Krediidiasutused esitavad punkti 11 kohaldamisalasse kuuluvatelt üksustelt saadaoleva, punktis 1.1.3 esitatud hoiuste saldo summa.
1360	11.8. **Millest: kohustused võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena** Krediidiasutused esitavad selliste punktis 1.1.7.2 toodud võlaväärtpaberite saldo summa, mida hoiavad punkti 11 kohaldamisalasse kuuluvad üksused.
1370	12. **Välisvaluuta väljavoolud** See kirje esitatakse ainult juhul, kui aruanne esitatakse valuutas, mille suhtes kohaldatakse eraldi aruandlust.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Ainult olulise valuuta aruandluse puhul esitavad krediidiasutused tuletisinstrumentidest (esitatakse punktis 1.1.4.5) tulenevate väljavoolude osakaalu, mis on seotud 30 päeva jooksul aeguvatest erinevate valuutade intressimäära vahetustehingutest, välisvaluuta hetke- ja forvardtehingutest tulenevate välisvaluuta peamiste vooludega vastavas olulises valuutas. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele, näiteks vastaspool A: EUR +10 ja vastaspool A: EUR –20, mis esitatakse väljavooluna EUR 10. Kõigi vastaspoolte vahel tasaarvestamist ei tehta, näiteks vastaspool A: EUR –10, vastaspool B: EUR +40, mis aruandluses esitatakse väljavooluna EUR 10 veerus 73.00 (ja sissevool EUR 40 veerus 74.00).
1380	13. **Kolmandatest riikidest tulenevad väljavoolud – ülekandepiirangud või mittekonverteeritavad valuutad** Krediidiasutused esitavad siin sellistest kolmandatest riikidest tulenevad likviidsete vahendite väljavoolud, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades.
1390	14. **Täiendavad saldod, mis tuleb paigutada keskpanga reservidesse** Krediidiasutused esitavad vajaduse korral selliste täiendavate saldode summa, mida tuleb hoida keskpanga reservides, kui nii on kokku lepitud asjaomase pädeva asutuse ja Euroopa Keskpanga või keskpanga vahel vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktile iii.

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (3. OSA: VAHENDITE SISSEVOOL)

2. Vahendite sissevool

2.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave järgneva 30 päeva põhjal mõõdetud likviidsete vahendite sissevoolu kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused täitma.

2. Krediidiasutused esitavad vormi komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikes 5 osutatud valuutades.

3. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 32 on sätestatud, et

   i. likviidsete vahendite sissevool koosneb ainult vahendite lepingupõhisest sissevoolust, mis tuleneb riskipositsioonidest, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul krediidiasutusel ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist;

   ii. likviidsete vahendite sissevool arvutatakse, korrutades lepinguliste nõuete eri kategooriate saldod komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud määradega.

4. Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud (välja arvatud grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada soodustingimustel sissevoolu määra) määratakse vastavatesse kategooriatesse. Kaalumata summad esitatakse täiendavalt memokirjetena vormi 4. jaos (read 460–480).

▼**M5**

5. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikega 6 ei esita krediidiasutused teavet vahendite sissevoolu kohta mis tahes likviidsetest varadest, mille kohta esitatakse teave kooskõlas kõnealuse määruse II jaotisega, välja arvatud varadega seoses tasumisele kuuluvad maksed, mida ei ole kajastatud vara turuväärtuses.

6. Sissevoolud, mis võetakse vastu kolmandatest riikidest, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades, esitatakse punktide 1.1, 1.2 või 1.3 vastavatel ridadel. Sissevoolud esitatakse täies ulatuses, sõltumata sissevoolude summast kolmandas riigis või valuutast.

7. Rahalisi nõudeid, mis tulenevad krediidiasutuse enda või seotud üksuse emiteeritud väärtpaberitest, võetakse arvesse netopõhiselt, kohaldades sissevoolu määra, mis põhineb alusvara suhtes komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkti h kohaselt kohaldataval sissevoolu määral.

8. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32

9. tasandi varadega seotud ridadel ainult aktsepteeritav osa (vt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunktid i–iii ja artikli 10 lõike 1 punkt d. Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid summas, mis on selle osa ülejääk, mida võib aktsepteerida likviidsete varadena, esitatakse ülejäägi summa mitteliikviidsete vahendite jaos; 2 A tasandi varad esitatakse vastaval 2 A tasandi vara lõikega 7 ei esita krediidiasutused teavet vahendite sissevoolu kohta, mis tuleneb mis tahes uute kohustuste võtmisest.

10. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 5 kindlaks tehtud olulise valuuta korral hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on noteeritud olulises valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et olulise valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool. Näiteks välisvaluutas olevate tuletisinstrumentide puhul võivad krediidiasutused maha arvata sissevoolud ja väljavoolud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 21 ainult siis, kui need on noteeritud samas valuutas.

11. Käesoleva vormi veergude struktuuri eesmärk on hõlmata vahendite sissevoolu ülempiire, mida kohaldatakse vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 33. Seetõttu põhineb vorm kolmel veergude rühmal, üks rühm iga ülempiiri käsitluse jaoks (75 % ülempiir, 90 % ülempiir ja vabastus ülempiirist). Krediidiasutused, kes esitavad konsolideeritud aruande, võivad kasutada rohkem kui üht sellist veergude rühma, kui samas konsolideerimises hõlmatud eri üksused kvalifitseeruvad erinevatele ülempiiri käsitlustele.

12. Mis puutub konsolideerimisse, siis konsolideeritakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punktiga c kolmandas riigis asuva tütarettevõtja likviidsete vahendite sissevoolu, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealuse kolmanda riigi õigusaktidele, millega kehtestatakse likviidsuskatte nõue, madalamaid määrasid, kui on sätestatud määruse III jaotises, vastavalt kolmanda riigi õigusaktidega ette nähtud madalamatele määradele.

▼**M5**

13. Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 osutatakse ainult määradele ja väärtuskärbetele ning vormis kasutatav sõna „kaal” viitab neile asjakohases kontekstis. Käesolevas lisas tähendab sõna „kaalutud” üldmõistet, mis osutab pärast vastavate väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist arvutatud summale (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral). Käesolevate juhistega kaasas olevatele vormidele on lisatud mõned memokirjed. Kuigi need ei ole suhtarvu enda arvutamiseks tingimata vajalikud, on nende täitmine siiski nõutav. Need kirjed annavad vajalikku teavet, et võimaldada pädeval asutusel teostada krediidiasutuse likviidsusnõuetele vastavuse piisav hindamine. Mõnel juhul esitavad need vormide põhijagude kirjete detailsema jaotuse, samas kui teistel juhtudel peegeldavad täiendavaid likviidsusressursse, millele krediidiasutused võivad juurde pääseda.

2.2. Konkreetsed märkused tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute kohta

1. Vormis liigitatakse tagatud voolud alusvara kvaliteedi või kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade usaldusväärsuse järgi. Tagatise vahetustehingute jaoks on ette nähtud XXIV LISA eraldi vorm C 75.00. Tagatise vahetustehinguid, mis on tagatis-tagatise-vastu tehingud, ei esitata XXIV lisa sissevoolu vormil (XXIV LISA C 74.00), mis hõlmab üksnes raha-tagatise-vastu tehinguid.

2. Olulise valuuta tootluse korral hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on noteeritud olulises valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et olulise valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool. Seega võivad pöördrepotehingud tekitada negatiivse sissevoolu. Samas kirjes esitatud pöördrepotehingud (positiivsed ja negatiivsed) liidetakse. Kui summa on positiivne, esitatakse see sissevoolu vormil. Kui summa on negatiivne, esitatakse see väljavoolu vormil. Seda meetodit kasutatakse repotehingute suhtes ümberpöördult.

3. Krediidiasutused esitavad aruandluses ainult 1. tasandi, 2 A tasandi ja 2B tasandi varad, mis kvalifitseeruvad likviidseteks varadeks kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisega. Kui tegemist on 1. tasandi, 2 A tasandi või 2B tasandi tagatisega, kuid see ei kvalifitseeru likviidseks varaks kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisega, esitatakse see kui mittelikviidne vara. Sarnaselt, kui krediidiasutus võib aktsepteerida ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiatest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest oma kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade hulgas, esitatakse 1. tasandi, 2 A tasandi ja 2B real, isegi kui järgitakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli kohast likviidsuse alternatiivset meetodit.

▼**M5**

2.3. Konkreetsed märkused seoses arveldamise ja forvardtehingutega

Krediidiasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja pärast 30 päeva möödumist tähtaeguvatest forvardrepotehingutest tulenevad sissevoolud. Saadav sissevool esitatakse {vormil C 74.00; real 260} („muud sissevoolud"), pärast likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist vastaspoolele üleantavate varade netoturuväärtuses. Kui vara ei ole „likviidne vara" esitatakse saadav sissevool täies mahus. Tagatisena panditud vara esitatakse vormil C 72.00, kui krediidiasutus hoiab vara aruandekuupäeval oma raamatupidamises ja see täidab asjaomased tingimused.

Krediidiasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja 30 päeva pärast tähtaeguvatest forvardrepotehingutest, pöördrepotehingutest ja tagatise vahetustehingutest tulenevad sissevoolud, kui vahendite sissevoolu tekitab algne pool. Repotehingu korral esitatakse saadav sissevool {veerus 74.00; real 260} („muud sissevoolud"), pärast likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist vastaspoolele üleantavate varade netoturuväärtuses. Kui saadav summa on väiksem kui tagatisena väljalaenatava vara turuväärtus (pärast likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist), esitatakse vahe väljavooluna vormil C 73.00. Kui vara ei ole „likviidne vara", esitatakse saadav sissevool täies mahus. Tagatisena panditud vara esitatakse vormil C 72.00, kui krediidiasutus hoiab vara aruandekuupäeval oma raamatupidamises ja see täidab asjaomased tingimused. Pöördrepotehingu puhul, kui tagatisena saadava vara turuväärtus on pärast asjaomase likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist (kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks) suurem kui laenatav rahaline summa, esitatakse vahe sissevooluna {vormil C 74.00; real 260} („muud sissevoolud"). Tagatise vahetustehingute puhul, kui varade esialgse vahetuse kogumõju (võttes arvesse likviidsuskattekordaja väärtuskärpeid) tekitab sissevoolu, esitatakse see sissevool {vormil C 74.00; real 260} („muud sissevoolud").

Forvardrepotehingutel, forvardpöördrepotehingutel ja forvardtagatisvahetustehingutel, mis algavad ja tähtaeguvad likviidsuskattekordaja 30 päeva jooksul, ei ole mingit mõju panga likviidsuskattekordajale ja need võib jätta esitamata.

2.4. Likviidsuskattekordaja sissevoole käsitlev otsustamisskeem vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 32, artiklile 33 ja artiklile 34

1. Otsustamisskeem ei piira memokirjete täitmist. Otsustamisskeem on juhiste osa, milles täpsustatakse iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtlane ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi läbikäimisest üksi ei piisa, krediidiasutused peavad alati toimima ülejäänud juhiste kohaselt.

2. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; see aga ei tähenda tingimata seda, et neid ei tule ka aruandluses esitada.

▼**M5**

2.4.1. XXIV LISA vormi C 74.00 ridu käsitlev otsustamisskeem

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
1	Sissevool, mis vastab artiklis 32 sätestatud tegevuskriteeriumidele, näiteks: — tasumise tähtaeg ei ole möödunud (artikli 32 lõige 1) — Krediidiasutusel ei ole põhjust eeldada, et 30 kalendripäeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist (artikli 32 lõige 1) — Krediidiasutused ei võta arvesse vahendite sissevoolu, mis tuleneb mis tahes uue kohustuse võtmisest (artikli 32 lõige 7) — Ühtegi sissevoolu ei esitata juhul, kui sissevoolud on juba väljavooludest maha võetud (artikkel 26) — Krediidiasutused ei võta arvesse vahendite sissevoolu, mis tuleneb mis tahes likviidsetest varadest, millele on osutatud II jaotises, välja arvatud varadega seoses tasumisele kuuluvatest maksetest, mis ei ole kajastatud vara turuväärtuses (artikli 32 lõige 6)	Ei	**Aruandluses ei esitata**
		Jah	Nr 2
2	Forvardtehing	Jah	Nr 3
		Ei	Nr 5
3	Aruandekuupäevale järgneval päeval sõlmitud forvardtehingud;	Jah	**Aruandluses ei esitata**
		Ei	Nr 4
4	Forvardtehingud, mis algavad enne ja tähtaeguvad pärast 30 päeva möödumist	Jah	**Aruandluses ei esitata**
		Ei	Rida 260, punkt 1.1.12.
5	Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud	Jah	Nr 6
		Ei	Nr 7
6	Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra (artikkel 34	Jah	Rida 250, punkt 1.1.11.
		Ei	Nr 7
7	Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad sissevoolud, välja arvatud tuletisinstrumendid (artikli 32 lõike 3 punktid b–c; e–f)	Jah	Nr 23
		Ei	Nr 8
8	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest (artikli 32 lõike 2 punkti a alapunkt i)	Jah	Rida 190, punkt 1.1.5.
		Ei	Nr 9

▼**M5**

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
9	Kaubanduse rahastamise tehingutest tulenevad sissevoolud (artikli 32 lõike 2 punkti a alapunkt ii)	Jah	Rida 180, punkt 1.1.4.
		Ei	Nr 10
10	Varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata (artikli 32 lõike 3 punkt i)	Jah	Nr 11
		Ei	Nr 12
11	Intress ja miinimummaksed, mis tulenevad määratlemata lepingulise lõpptähtajaga varadest, mis kuuluvad lepingu kohaselt tasumisele ja millega on seotud tegelik rahavoog järgmise 30 päeva jooksul	Jah	Nr 12
		Ei	Rida 200, punkt 1.1.6.
12	Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega (artikli 32 lõike 2 punkt b)	Jah	Rida 210, punkt 1.1.7.
		Ei	Nr 13
13	Kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt (artikli 32 lõike 3 punkt g)	Jah	Rida 220, punkt 1.1.8.
		Ei	Nr 14
14	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks (artikli 32 lõige 4)	Jah	Rida 230, punkt 1.1.9.
		Ei	Nr 15
15	Tuletisinstrumentide raha sissevoolud, millest on arvatud maha vastaspool ja tagatis (artikli 32 lõige 5)	Jah	Rida 240, punkt 1.1.10.
		Ei	Nr 16
16	Väljavooludega seotud sissevoolud kooskõlas artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu siduvate laenuandmiskohustustega (artikli 32 lõike 3 punkt a)	Jah	Rida 170, punkt 1.1.3.
		Ei	Nr 17
17	Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu (artikli 32 lõige 2 punkt a)	Jah	Nr 21
		Ei	Nr 18
18	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele (artikli 32 lõige 2)	Jah	Rida 040, punkt 1.1.1.1.
		Ei	Nr 19
19	Muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) (artikli 32 lõike 3 punkt a)	Jah	Nr 20
		Ei	Rida 260, punkt 1.1.12.

▼**M5**

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
20	Muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) (artikli 32 lõike 3 punkt a)	Nr 20.1	Jaekliendid	Jah	Rida 060, punkt 1.1.1.2.1.
				Ei	Nr 20.2
		Nr 20.2	Finantssektori-välised äriühingud	Jah	Rida 070, punkt 1.1.1.2.2.
				Ei	Nr 20.3
		Nr 20.3	Riigid, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused	Jah	Rida 080, punkt 1.1.1.2.3.
				Ei	Rida 090, punkt 1.1.1.2.4.
21	Sissevoolud finantssektorisse kuuluvatelt klientidel, mis liigitatakse tegevushoiusteks (artikli 32 lõike 3 punkt d)			Jah	Nr 22
				Ei	Nr 23
22	Krediidiasutus saab kindlaks teha vastava sümmeetrilise sissevoolu määra (artikli 32 lõike 3 punkt d)			Jah	Rida 120, punkt 1.1.2.1.1.
				Ei	Rida 130, punkt 1.1.2.1.2.
23	Rahalised nõuded keskpankade vastu (artikli 32 lõike 2 punkt a)			Jah	Rida 150, punkt 1.1.2.2.1.
				Ei	Rida 160, punkt 1.1.2.2.2.
24	Tagatise vahetustehing (artikli 32 lõike 3 punkt e)			Jah	Rida 410, punkt 1.3 ([1])
				Ei	Nr 25
25	Tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks (artikli 32 lõike 3 punkt b)			Jah	Nr 26
				Ei	Nr 27
26	Tagatud rahastamistehing (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 26.1	Tagatist kasutatakse lühikeste positsioonide katmiseks	Jah	Rida 360, punkt 1.2.2.
				Ei	Nr 26.2
		Nr 26.2	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidi-kvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 290, punkt 1.2.1.1.
				Ei	Nr 26.3
		Nr 26.3	1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidi-kvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 300, punkt 1.2.1.2.
				Ei	Nr 26.4

▼**M5**

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
		Nr 26.4	2 A tasandi tagatis	Jah	Rida 310, punkt 1.2.1.3.
				Ei	Nr 26.5
		Nr 26.5	Tagatis, milleks on 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)	Jah	Rida 320, punkt 1.2.1.4.
				Ei	Nr 26.6
		Nr 26.6	Tagatis, milleks on 2B tasandi kõrge krediidi-kvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 330, punkt 1.2.1.5.
				Ei	Nr 26.7
		Nr 26.7	Tagatis, milleks on 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (äriühingutele või eraisikutele antud laenud)	Jah	Rida 340, punkt 1.2.1.6.
				Ei	Rida 350, punkt 1.2.1.7.
27	Tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 27.1	Võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne	Jah	Rida 380, punkt 1.2.3.1.
				Ei	Nr 27.2
		Nr 27.2	Tagatis on mittelikviidne omakapital	Jah	Rida 390, punkt 1.2.3.2.
				Ei	Rida 400, punkt 1.2.3.3.

([1]) Tagatise vahetustehingud tuleb täiendavalt esitada XXIV LISA vormil C 75.00.

2.4.2. XXIV LISA vormi C 74.00 veerge käsitlev otsustamisskeem

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
1	Kooskõlas artiklite 32, 33 ja 34 ning kooskõlas 1. jaos („Vormi C 74.00 ridu käsitlev otsustamisskeem”) sätestatud klassifikatsiooniga XXIV LISA vormi C 74.00 ridadel 010–430 esitatav sissevool	Ei	**Aruandluses ei esitata**
		Jah	Nr 2
2	Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad sissevoolud, välja arvatud tuletisinstrumendid (artikli 32 lõike 3 punktid b–c; e–f)	Jah	Nr 11
		Ei	Nr 3
3	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)	Jah	Nr 4
		Ei	Nr 6

▼**M5**

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
4	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)	Nr 4.1	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolu osa	—	Nr 5
		Nr 4.2	Sissevoolu osa, mis ei ole vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest	—	Nr 7
5	Sissevoolu osa, mis on vabastatud 75 % sissevoolu ülempiiri kohaldamisest ja mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 9
				Ei	Nr 10
6	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)			Jah	Nr 7
				Ei	Nr 8
7	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)	Nr 7.1	Rahalised nõuded/maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta	Rahalised nõuded/-maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta	**Veerg 010**
		Nr 7.2	Kohaldatav kaal	—	**Veerg 080**
		Nr 7.3	Vahendite sissevool	—	**Veerg 140**
8	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 9
				Ei	Nr 10
9	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)	Nr 9.1	Rahalised nõuded/maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta	—	**Veerg 020**
		Nr 9.2	Kohaldatav kaal	—	**Veerg 090**
		Nr 9.3	Vahendite sissevool	—	**Veerg 150**
10	Sissevool, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–3)	Nr 10.1	Rahalised nõuded/maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta	—	**Veerg 030**
		Nr 10.2	Kohaldatav kaal	—	**Veerg 100**
		Nr 10.3	Vahendite sissevool	—	**Veerg 160**
11	Tagatud rahastamistehingud, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks			Jah	Nr 12
				Ei	Nr 3
12	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)			Jah	Nr 13
				Ei	Nr 15

▼**M5**

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
13	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)	Nr 13.1	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolu osa	—	Nr 14
		Nr 13.2	Sissevoolu osa, mis ei ole vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest	—	Nr 16
14	Sissevoolu osa, mis on vabastatud 75 % sissevoolu ülempiiri kohaldamisest ja mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 18
				Ei	Nr 19
15	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)			Jah	Nr 16
				Ei	Nr 17
16	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)	Nr 16.1	Rahalised nõuded	—	**Veerg 010**
		Nr 16.2	Saadud tagatise turuväärtus	—	**Veerg 040**
		Nr 16.3	Kohaldatav kaal	—	**Veerg 080**
		Nr 16.4	Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus	—	**Veerg 110**
		Nr 16.5	Vahendite sissevool	—	**Veerg 140**
17	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	**Nr 18**
				Ei	Nr 19
18	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)	Nr 18.1	Rahalised nõuded	—	**Veerg 020**
		Nr 18.2	Saadud tagatise turuväärtus	—	**Veerg 050**
		Nr 18.3	Kohaldatav kaal	—	**Veerg 090**
		Nr 18.4	Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus	—	**Veerg 120**
		Nr 18.5	Vahendite sissevool	—	**Veerg 150**
19	Sissevool, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–3)	Nr 19.1	Rahalised nõuded	—	**Veerg 030**
		Nr 19.2	Saadud tagatise turuväärtus	—	**Veerg 060**
		Nr 19.3	Kohaldatav kaal	—	**Veerg 100**
		Nr 19.4	Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus	—	**Veerg 130**
		Nr 19.5	Vahendite sissevool	—	**Veerg 160**

▼**M5**

2.5. Vahendite sissevoolu alamvorm

2.5.1. Juhised konkreetsete **veergude** kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Summa, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} puhul esitavad krediidiasutused veerus 010 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 75 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1 ja käesolevale dokumendile lisatud asjaomastes juhistes. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.
020	**Summa, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} puhul esitavad krediidiasutused veerus 020 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5 ning käesolevale dokumendile lisatud asjaomastes juhistes. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.
030	**Summa, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} puhul esitavad krediidiasutused veerus 030 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mis on täies mahus vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5 ning käesolevale dokumendile lisatud asjaomastes juhistes. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.
040	**Sellise saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 040 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 75 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1.

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.
050	**Sellise saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 050 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.
060	**Sellise saadud tagatise turuväärtus, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 060 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellistes tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.
070	**Standardkaal** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Standardkaalud veerus 070 on need kaalud, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.
080	**Kohaldatav kaal, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Kohaldatav kaal on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34 sätestatud kaal. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada komakohtadega (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega.

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 080 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 75 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1. Ridade {060}–{090} ja {170} puhul esitatakse veerus 080 olev kohaldatav kaal veeru 140 ja veeru 010 suhtena. Ridade {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 080 keskmise kaalu, mida kohaldatakse tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse suhtes, kui tagatud laenuandmistehingu suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1.
090	**Kohaldatav kaal, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Kohaldatav kaal on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34 sätestatud kaal. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega. Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 090 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5. Ridade {060}–{090} ja {170} puhul esitatakse veerus 090 olev kohaldatav kaal veeru 150 ja veeru 020 suhtena. Ridade {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 090 keskmise kaalu, mida kohaldatakse tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse suhtes, kui tagatud laenuandmistehingu suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5.
100	**Kohaldatav kaal, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Kohaldatav kaal on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34 sätestatud kaal. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada komakohtadega (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega. Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 100 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5. Ridade {060}–{090} ja {170} puhul esitatakse veerus 100 olev kohaldatav kaal veeru 160 ja veeru 030 suhtena.

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Ridade {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 100 keskmise kaalu, mida kohaldatakse tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse suhtes, kui tagatud laenuandmistehing on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5.
110	**Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 110 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuse, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/6 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.
120	**Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 120 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuse, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/6 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.
130	**Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 130 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuse, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5.

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/6 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.
140	**Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 140 kõik sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 010, vastava kaaluga veerust 080. Ridade {060}–{090} puhul kasutatakse järgmist meetodit: — kui puuduvad lepingulised kohustused või kui lepingulised kohustused seda liiki kliendi ees on väiksemad kui 50 % veerus 010 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid 50 % ja tulemus esitatakse veerus 140. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust. — Kui lepingulised kohustused kliendi ees on suuremad kui 50 % või sellega võrdsed, kuid mitte suuremad kui 100 % veerus 010 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid asjaomast liiki klientide ees võetud lepinguliste kohustuste võrra ja tulemus esitatakse veerus 140. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust. — Kui kliendi ees võetud lepingulised kohustused on suuremad kui 100 % veerus 010 esitatud rahalistest nõuetest, kirjutatakse veergu 140 „0” ning lepinguliste kohustuste ja veerus 010 esitatud rahaliste nõuete vahe esitatakse kui „tingimuslikud rahastamiskohustused” XXIV LISA vormi C 73.00 punktides 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 või 1.1.6.6.1.4. — Krediidiasutused tagavad, et selliseid kirjeid ei arvestata XXIV LISA vormiga C 73.00 topelt. Rea {170} puhul esitavad krediidiasutused veerus 140 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1, ainult juhul, kui krediidiasutuse ees on võetud kohustus selleks, et nad maksaksid lõplikule laenusaajale välja tugilaenu, või kelle ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus. Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 140 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1, mis arvutatakse, lahutades veeru 110 väärtusest veeru 010 väärtuse. Kui tulemus on positiivne, esitatakse see veerus 140; kui tulemus on negatiivne, esitatakse väärtus „0”.
150	**Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Ridade {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 150 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 020, vastava kaaluga veerust 090. Ridade {060}–{090} puhul kasutatakse järgmist meetodit: — kui puuduvad lepingulised kohustused või kui lepingulised kohustused seda liiki kliendi ees on väiksemad kui 50 % veerus 020 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid 50 % ja tulemus esitatakse veerus 150. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust. — Kui lepingulised kohustused kliendi ees on suuremad kui 50 % või sellega võrdsed, kuid mitte suuremad kui 100 % veerus 020 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid asjaomast liiki klientide ees võetud lepinguliste kohustuste võrra ja tulemus esitatakse veerus 150. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust. — Kui kliendi ees võetud lepingulised kohustused on suuremad kui 100 % veerus 020 esitatud rahalistest nõuetest, kirjutatakse veergu 150 „0” ning lepinguliste kohustuste ja veerus 020 esitatud rahaliste nõuete vahe esitatakse kui „tingimuslikud rahastamiskohustused” XXIV LISA vormi C 73.00 punktides 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 või 1.1.6.6.1.4. — Krediidiasutused tagavad, et selliseid kirjeid ei arvestata XXIV LISA vormiga C 73.00 topelt. Rea {170} puhul esitavad krediidiasutused veerus 150 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5, ainult juhul, kui krediidiasutuse ees on võetud kohustus selleks, et nad maksaksid lõplikule laenusaajale välja tugilaenu, või kelle ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus. Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 150 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, lahutades veeru 120 väärtusest veeru 020 väärtuse. Kui tulemus on positiivne, esitatakse see veerus 150; kui tulemus on negatiivne, esitatakse väärtus „0”.
160	**Sissevool, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 160 vahendite sissevoolude kogusumma, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 030, vastava kaaluga veerust 100. Ridade {060}–{090} puhul kasutatakse järgmist meetodit: — kui puuduvad lepingulised kohustused või kui lepingulised kohustused seda liiki kliendi ees on väiksemad kui 50 % veerus 030 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid 50 % ja tulemus esitatakse veerus 160. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust.

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	— Kui lepingulised kohustused kliendi ees on suuremad kui 50 % või sellega võrdsed, kuid mitte suuremad kui 100 % veerus 030 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid asjaomast liiki klientide ees võetud lepinguliste kohustuste võrra ja tulemus esitatakse veerus 160. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust. — Kui kliendi ees võetud lepingulised kohustused on suuremad kui 100 % veerus 030 esitatud rahalistest nõuetest, kirjutatakse veergu 160 „0” ning lepinguliste kohustuste ja veerus 030 esitatud rahaliste nõuete vahe esitatakse kui „tingimuslikud rahastamiskohustused” XXIV LISA vormi C 73.00 punktides 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 või 1.1.6.6.1.4. — Krediidiasutused tagavad, et selliseid kirjeid ei arvestata XXIV LISA vormiga C 73.00 topelt. Rea {170} puhul esitavad krediidiasutused veerus 160 vahendite sissevoolude kogusumma, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5, ainult juhul, kui krediidiasutuse ees on võetud kohustus selleks, et nad maksaksid lõplikule laenusaajale välja tugilaenu, või kelle ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus. Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 160 vahendite sissevoolude kogusumma, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, lahutades veeru 130 väärtusest veeru 030 väärtuse. Kui tulemus on positiivne, esitatakse see veerus 160; kui tulemus on negatiivne, esitatakse väärtus „0”.

2.5.2. Juhised konkreetsete **ridade** kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 010 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta varade kogusumma/rahaliste nõuete kogusumma/maksimaalse summa, mille saab välja võtta varade/rahaliste nõuete summana/maksimaalse summana, mille võib välja võtta tagamata tehingutest/hoiustest ja tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest; — veerus 140 vahendite sissevoolude kogusumma tagamata tehingutest/hoiustest, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest ning tagatise vahetustehingutest tulenevate sissevoolude summana, miinus sellistes kolmandates riikides toimuvatest tehingutest tulenevate kaalutud vahendite sissevoolude ja kaalutud vahendite väljavoolude kogusumma vahe, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades, ning — veergudes 150 ja 160 vahendite sissevoolude kogusumma tagamata tehingutest/hoiustest, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest ning tagatise vahetustehingutest tulenevate sissevoolude summana, miinus sellistes kolmandates riikides toimuvatest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma vahe, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades, ning miinus komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punktis e ja artikli 33 lõikes 6 osutatud seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tulenevate sissevoolude ülejääk.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
020	1.1. **Tagamata tehingutest/hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 32, 33 ja 34 Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 020 — veeru 010, 020 ja 030 kohta varade/rahaliste nõuete kogusumma/maksimaalse summa, mida võib välja võtta tagamata tehingutest/hoiustest, ning — veeru 140, 150 ja 160 kohta tagamata tehingutest/hoiustest tulenevate vahendite väljavoolude kogusumma.
030	1.1.1. **Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 030 — igas veerus 010, 020 ja 030 rahaliste nõuete kogusumma finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) (rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu, mis ei vasta põhimaksetele, samuti kõik muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu) ja — igas veerus 140, 150 ja 160 finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma (välja arvatud keskpangad) (finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevad vahendite sissevoolud, mis ei vasta põhimaksetele, samuti kõik muud finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevad vahendite sissevoolud). Rahalised nõuded, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest finantssektorisse mittekuuluva kliendiga, mis on tagatud likviidsete varadega vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisele, kui need tehingud on täpsustatud määruse (EL) nr 575/2015 artikli 192 punktides 2 ja 3, esitatakse punktis 1.2 ja ei esitata punktis 1.1.1. Sellistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mis on tagatud vabalt võõrandatavate väärtpaberitega, mis ei kvalifitseeru komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt likviidseks varaks, esitatakse punktis 1.2 ja ei esitata punktis 1.1.1. Sellistest finantssektorisse mittekuuluvate klientidega tehtud tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mis on tagatud mittevabalt võõrandatavate varadega, mis ei kvalifitseeru komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt likviidseks varaks, esitatakse punkti 1.1.1 asjaomasel real. Rahalised nõuded keskpankade vastu esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin.
040	1.1.1.1. **Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (välja arvatud keskpangad) saadaolevad rahalised nõuded, mis ei vasta põhimaksele. Need vahendite sissevoolud sisaldavad finantssektorisse kuuluvate klientide (välja arvatud keskpangad) makstavaid intresse ja tasusid. Põhimaksele mittevastavad rahalised nõuded keskpankadele esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050	1.1.1.2. **Muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 050 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta muude rahaliste nõuete kogusumma finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) rahaliste nõuete summana finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu vastaspoole kaupa ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (välja arvatud keskpangad) tulenevate muude rahaliste vahendite sissevoolude kogusumma finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevate muude vahendite sissevoolude summana vastaspoole kaupa. Põhimaksele mittevastavad rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide (välja arvatud keskpangad) vastu esitatakse punktis 1.1.1.1 ja ei esitata siin. Muud rahalised nõuded keskpankade vastu esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin. Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele esitatakse punktis 1.1.3 ja ei esitata siin.
060	1.1.1.2.1. **Rahalised nõuded jaeklientide vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded jaeklientide vastu.
070	1.1.1.2.2. **Rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu.
080	1.1.1.2.3. **Rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu.
090	1.1.1.2.4. **Rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded eespool nimetamata muude juriidiliste isikute vastu.
100	1.1.2. **Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 100 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta rahaliste nõuete kogusumma keskpankade vastu ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu (tegevus- ja mittetegevushoiused) ning — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta keskpankadelt ja finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt lähtuvate vahendite sissevoolude kogusumma (tegevus- ja mittetegevushoiused). Krediidiasutused esitavad siin pikemad kui 30päevased rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 kalendripäeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist. Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis ei vasta põhimaksele, esitatakse asjaomases punktis. Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 3 osutatud keskasutuses hoitavaid hoiuseid ei esitata vahendite sissevooluna.
110	1.1.2.1. **Tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a koosmõjus artikliga 27 Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 110 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta rahaliste nõuete kogusumma finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis liigitatakse tegevushoiusteks (sõltumata sellest, kas krediidiasutus saab kehtestada vastava sümmeetrilise sissevoolu määra või mitte), ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt tulenevate selliste vahendite sissevoolude kogusumma, mis liigitatakse tegevushoiusteks (sõltumata sellest, kas krediidiasutus saab kehtestada vastava sümmeetrilise sissevoolu määra või mitte). Krediidiasutused esitavad siin rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, et krediidiasutus saaks kliiring- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27.
120	1.1.2.1.1. **Tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt d koosmõjus artikliga 27 Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, et krediidiasutus saaks kliiring- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama vastava sümmeetrilise sissevoolu määra.
130	1.1.2.1.2. **Tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt d koosmõjus artikliga 27

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu krediidiasutuse kaupa, et saada kliiring- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama vastava sümmeetrilise sissevoolu määra. Nende kirjete puhul kohaldatakse 5 % vahendite sissevoolu määra.
140	1.1.2.2. **Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 140 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta tegevushoiusteks mitteliigitatavate rahaliste nõuete kogusumma keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu (tegevus- ja mittetegevushoiused) ning — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta keskpankadelt ja finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt lähtuvate vahendite sissevoolude kogusumma, mida ei liigitata tegevushoiusteks. Krediidiasutused esitavad siin sellised rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis ei kvalifitseeru tegevushoiusteks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis d koosmõjus artikliga 27.
150	1.1.2.2.1. **Rahalised nõuded keskpankade vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a Rahalised nõuded keskpankade vastu.
160	1.1.2.2.2. **Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a Sellised rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis ei kvalifitseeru tegevushoiusteks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis d koosmõjus artikliga 27. Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele esitatakse punktis 1.1.3 ja ei esitata siin.
170	1.1.3. **Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
180	1.1.4. **Rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti a alapunkt ii Järgmise 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvad rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti a alapunktiga ii.
190	1.1.5. **Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti a alapunkt i Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti a alapunktiga i.
200	1.1.6. **Varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt i Varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkti a alapunktiga i. Vahendite sissevoole võetakse arvesse ainult juhul, kui leping lubab krediidiasutusel taganeda ja nõuda makse tegemist 30 päeva jooksul. Aruandluses esitatavale summale lisatakse kliendi kontolt 30 päev jooksul debiteeritavad intressid ja miinimummaksed. Selliseid intresse ja miinimummakseid varadelt, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata, mis kuuluvad lepingu kohaselt tasumisele ja tekitavad tegeliku raha sissevoolu järgmise 30 päeva jooksul, käsitatakse rahaliste nõuetena ja esitatakse asjaomasel real, järgides artikliga 32 rahalistele nõuetele ette nähtud käsitlust. Krediidiasutused ei esita muud kogunevat intressi, vaid intressi, mida ei ole kliendi kontolt debiteeritud ja mis ei tekita 30 päeva jooksul tegelikku raha sissevoolu.
210	1.1.7. **Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt b Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktiga b. Positsioon hõlmab lepingujärgselt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvaid rahalisi nõudeid, nagu kõnealustest olulistest indeksitest saadavad rahalised dividendid ja raha, mis kuulub tasumisele kõnealuste omakapitaliinstrumentide veel arveldamata müügist, kui neid ei võeta II jaotise kohaselt arvesse likviidsete varadena kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisega.
220	1.1.8. **Kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt g

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktiga g, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt. Olenemata komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklist 34, ei võeta arvesse mis tahes kasutamata krediidi- või likviidsuslimiite ega muid limiite, mis on saadud muudelt üksustelt kui keskpangad. Arvesse ei võeta keskpangalt saadud mis tahes kasutamata krediidi- või likviidsuslimiite ja muid limiite, mida tunnustatakse likviidse varana kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 14.
230	1.1.9. **Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 4 Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikega 4. Vahendite sissevoole võetakse arvesse ainult juhul, kui kõnealuseid saldosid hoitakse likviidsete varadena, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises.
240	1.1.10. **Tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 5 Määruse (EL) nr 575/3013 II lisas loetletud lepingutest tulenevate 30 kalendripäeva pikkuse perioodi jooksul oodatavate nõuete netosumma. Krediidiasutused arvutavad 30 kalendripäeva pikkuse perioodi jooksul oodatavad vahendite sissevoolud vastaspoolte lõikes netopõhiselt, tingimusel et olemas on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 295 kohased kahepoolsed tasaarvestuskokkulepped. „Netopõhiselt” tähendab ka seda, et arvesse ei võeta likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist, tingimusel et see kvalifitseerub likviidseks varaks komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt. Raha välja- ja sissevoolud, mis tulenevad sellistest valuutatuletistehingutest, mille puhul põhisummade täies ulatuses vahetamine toimub samaaegselt (või sama päeva jooksul), arvutatakse netopõhiselt, isegi kui need tehingud ei ole kaetud kahepoolse tasaarvestuskokkuleppega. Olulise valuuta aruandluses sorditakse välisvaluutas toimuvad tehinguvoolud iga vastava valuuta alusel. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele.
250	1.1.11. **Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34 Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 34.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
260	1.1.12. **Muud vahendite sissevoolud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 2 Kõik muud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 kohased vahendite sissevoolud, mida ei ole aruandevormis mujal esitatud.
270	1.2. **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis b, artikli 32 lõike 3 punktis c ja artikli 32 lõike 3 punktis f nimetatakse tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevat vahendite sissevoolu. Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 270 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest (sõltumata sellest, kas tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks või mitte), ning — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma (sõltumata sellest, kas tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks või mitte).
280	1.2.1. **Tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 280 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana tagatise liigi kaupa; — iga veeru 040, 050 ja 060 kohta tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse kogusumma, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks, tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse summana tagatise liigi kaupa; — iga veeru 110, 120 ja 130 kohta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuse kogusumma, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks, komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuste summana tagatise liigi kaupa, ning — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude summana tagatise liigi kaupa.
290	1.2.1.1. **1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
300	1.2.1.2. **1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b 1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad
310	1.2.1.3. **2 A tasandi tagatis** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b 2 A tasandi tagatis, kõik liigid.
320	1.2.1.4. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b 2B varaga tagatud väärtpaberid, kui alusvaraks on laenud, nagu on sätestatud artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i–iii, mis vastavad kõigile komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 asjaomastele nõuetele.
330	1.2.1.5. **2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b 2B tasandi tagatis, mis on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.
340	1.2.1.6. **Tagatis, milleks on 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b 2B varaga tagatud väärtpaberid, kui alusvaraks on laenud, nagu on sätestatud artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iv–v, mis vastavad kõigile komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 asjaomastele nõuetele.
350	1.2.1.7. **2B tasandi tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.4, 1.2.1.5 või 1.2.1.6.** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b 2B tasandi tagatis, mis ei ole eespool hõlmatud.
360	1.2.2. **Tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Kogu tagatis, mida kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks. Kui mis tahes liiki tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks, esitatakse see siin, mitte ühelgi eespool oleval real. Tagatist ei arvestata topelt.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
370	1.2.3. **Tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 370 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks, võimenduslaenudest tulenevate rahaliste nõuete summana, kui tagatis ei ole likviidne, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana, kui tagatis on mittelikviidne omakapital, ning selliste tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana, mis on tagatud mis tahes muu mittelikviidse tagatisega, ning — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta selliste vahendite sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks, võimenduslaenudest tulenevate vahendite sissevoolude summana, kui tagatis ei ole likviidne, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana, kui tagatis on mittelikviidne omakapital, ning selliste tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana, mis on tagatud mis tahes muu mittelikviidse tagatisega.
380	1.2.3.1. **Võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt c Võimenduslaenud, mille tagatiseks on mittelikviidsed varad, kui saadud varasid ei kasutata lühikeste positsioonide katmiseks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis c.
390	1.2.3.2. **Tagatis on mittelikviidne omakapital** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt c Tagatis on mittelikviidne omakapital.
400	1.2.3.3. **Kõik muud mittelikviidsed tagatised** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt c Tagatis on eespool hõlmamata mittelikviidne tagatis.
410	1.3. **Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma, nagu on arvutatud XXIV LISA vormis C 75.00.
420	1.4. **(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 8 Krediidiasutused esitavad asjaomases veerus 140, 150 ja 160 kolmandatest riikidest tulenevate vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma, kui seal kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades, miinus {vormil C 73.00; real 1380, veerus 060} esitatud selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma, mis tulenevad kolmandatest riikidest, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades. Kui kõnealune summa on negatiivne, esitavad krediidiasutused väärtuse „0”.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
430	1.5. **(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punkt e ja artikli 33 lõige 6 Krediidiasutused, kes esitavad konsolideeritud aruande, esitavad asjaomases veerus 140, 150 või 160 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3 ja 4 osutatud seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tulenevate selliste vahendite sissevoolude summa ulatuses, mis ületab samast äriühingust tulenevate vahendite väljavoolude summat.
MEMOKIRJED	
440	2. **Vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud** Krediidiasutused esitavad siin memokirjena vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud, mis ei ole hõlmatud vahendite sissevoolude arvutamisse, sest need on tasaarvestatud vahendite väljavooludega. Kõik vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud, mida ei ole tasaarvestatud (ülejäävate) vahendite väljavooludega, lisatakse 1. jao asjaomasele reale. Krediidiasutused tagavad, et selliseid kirjeid ei arvestata vahendite väljavoolude vormiga topelt.
450	3. **Välisvaluuta väljavool** See memokirje esitatakse ainult juhul, kui aruanne esitatakse valuutas, mille suhtes kohaldatakse eraldi aruandlust. Ainult olulise valuuta aruandluse puhul esitavad krediidiasutused tuletisinstrumentidest (esitatakse punktis 1.1.10) tulenevate sissevoolude osakaalu, mis on seotud 30 päeva jooksul tähtaeguvatest erinevate valuutade intressimäära vahetuslepingutest, välisvaluuta hetke- ja forvardtehingutest tulenevate välisvaluuta peamiste vooludega vastavas olulises valuutas. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele.
460	4. **Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud** Krediidiasutused esitavad siin memokirjena kõik 1. jaos esitatud tehingud (välja arvatud punkt 1.1.11), kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis. Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 460 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma/maksimaalse summa, mida saab kasutusele võtta grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis, selliste rahaliste nõuete summana/maksimaalse summana, mida saab kasutusele võtta grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis, tehingu liigi ja vastaspoole kaupa ning — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta vahendite sissevoolude kogusumma grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis vahendite sissevoolude summana grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis tehingu liigi ja vastaspoole kaupa.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
470	4.1. **Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)** Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.1 esitatud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
480	4.2. **Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.2 esitatud rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
490	4.3. **Tagatud tehingud** Krediidiasutused esitavad siin kõik rahalised nõuded, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, samuti punktis 1.2 esitatud saadud tagatise turuväärtuse kogusumma ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohase tagatise väärtuse (veerud 110–130), kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
500	4.4. **Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 päeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest** Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.5 esitatud rahalised nõuded, mis tulenevad 30 päeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest, kui emitent on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
510	4.5. **Mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud** Krediidiasutused esitavad siin mis tahes muud punktides 1.1.3–1.1.12 (välja arvatud punktid 1.1.5 ja 1.1.11) esitatud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis;
520	4.6. **Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra** Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 34.

▼M5

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (4. OSA: TAGATISE VAHETUSTEHINGUD)

3.	Tagatise vahetustehingud
3.1.	Üldised märkused
1.	Kõik 30 päeva jooksul tähtaeguvad tehingud, milles mitterahalisi varasid vahetatakse teiste mitterahaliste varade vastu, esitatakse sellel vormil. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.
2.	30 päeva jooksul tähtaeguvad tagatise vahetustehingud toovad kaasa vahendite väljavoolu, mis vastab laenuks võetud varade ja laenuks antud varade likviidsuse väärtuse vahele, välja arvatud juhul, kui vastaspool on keskpank, millisel juhul kohaldatakse vahendite väljavoolu 0 %.
3.	30 päeva jooksul tähtaeguvad tagatise vahetustehingud toovad kaasa vahendite sissevoolu, mis vastab laenuks antud varade ja laenuks võetud varade likviidsuse väärtuse vahele, välja arvatud juhul, kui saadud tagatist kasutatakse edasitagamiseks selliste lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 päeva, millisel juhul kohaldatakse vahendite väljavoolu 0 %.
4.	Likviidsete varade puhul on likviidsuse väärtus artikli 9 kohane väärtus, mittelikviidsete varade likviidsuse väärtus on null.
5.	Iga tagatise vahetustehingut hinnatakse eraldi ja vool esitatakse vastaval real kas väljavooluna või sissevooluna (tehingu kohta). Kui tehing hõlmab mitut tagatise liigi kategooriat (nt tagatiste korv), jagatakse need vormi ridadele vastavateks osadeks ja hinnatakse osadena.
6.	Olulise valuuta tootluse korral hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on noteeritud olulises valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et olulise valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool, mis vastab likviidsuse väärtuse ülejäägile avalduvale mõjule.
7.	Krediidiasutused esitavad vormi vastavas aruandlusvaluutas kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 5.
8.	30 päeva jooksul tähtaeguvad tagatud tuletisinstrumentide voolud esitatakse käesoleva vormi veergudes 090–120, mitte veergudes 010–080.
1.2.	Konkreetsed märkused
9.	Krediidiasutused esitavad aruandluses ainult 1., 2 A ja 2B tasandi varad, mis kvalifitseeruvad II jaotise kohaselt likviidseteks varadeks. Laenuks antud tagatise puhul viitab see varadele, mis kvalifitseeruksid tähtaegumise korral II jaotise kohaselt likviidseteks varadeks, sealhulgas üld- ja tegevusnõuete osas, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8.

▼**M5**

10. Kui tagatis täidab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10–19 sätestatud 1., 2 A või 2B tasandi kriteeriumid, kuid ei kvalifitseeru likviidseks varaks kooskõlas II jaotisega, sealhulgas üld- ja tegevusnõuete osas, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8, esitatakse see mittelikviidse tagatisena. Sarnaselt, kui krediidiasutus võib aktsepteerida ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiatest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest oma kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade hulgas, esitatakse 1., 2 A ja 2B tasandi ridadel ainult aktsepteeritav osa (vt artikli 12 lõike 1 punkti c alapunktid i–iii ja artikli 10 lõike 1 punkt d). Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid summas, mis on selle osa ülejääk, mida võib likviidsete varade hulgas aktsepteerida, esitatakse ülejäägi summa mittelikviidsete vahendite jaos.

11. 2 A tasandi varasid hõlmavad tagatise vahetustehingud esitatakse vastaval L2 A varade real, isegi kui järgitakse likviidsuse alternatiivseid meetodeid (st mitte viia L2 A varasid tagatise vahetustehingute aruandluses L1 jaotisse).

Tagatise vahetustehingute alamvorm

Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Laenuks antud tagatise turuväärtus** Laenuks antud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 010. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on arvatud maha asjaomasest korrigeerivast riskimaandusest tulenevad voolud [artikli 8 lõige 5].
020	**Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus** Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 020. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe. Kasutatud kaal on seotud XXIV lisa vormil C 72.00 vastava varaliigi suhtes kohaldatud kaalu/väärtuskärpega. Kasutatud kaalu määrab kindlaks krediidiasutus, kuid krediidiasutused juhinduvad II jaotises vastavale varale kehtestatud minimaalsetest standardkaaludest.
030	**Laenuks võetud tagatise turuväärtus** Laenuks võetud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 030. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on maha arvatud asjaomasest korrigeerivast riskimaandusest tulenevad voolud [artikli 8 lõige 5].
040	**Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus** Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 040. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe. Kasutatud kaal on seotud XXIV lisa vormil C 72.00 vastava varaliigi suhtes kohaldatud kaalu/väärtuskärpega. Kasutatud kaalu määrab kindlaks krediidiasutus, kuid krediidiasutused juhinduvad II jaotises vastavale varale kehtestatud minimaalsetest standardkaaludest.

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
050	**Vahendite väljavool** Kui veeru 040 väärtus on suurem kui veeru 020 väärtus (tehingu kohta), esitatakse vahe veerus 050 (vahendite väljavool), välja arvatud juhul, kui vastaspool on keskpank, millisel juhul esitatakse null-väljavool.
060	**Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Kui veeru 020 väärtus on suurem kui veeru 040 väärtus (tehingu kohta), esitatakse vahe veerus 060/070/080 (vahendite sissevool), välja arvatud juhul, kui saadud 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvat tagatist kasutatakse edasitagamiseks ja seda kasutatakse selliste lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 päeva, millisel juhul esitatakse null-sissevool. Kui tehingu suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, kasutatakse veergu 060.
070	**Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Kui veeru 020 väärtus on suurem kui veeru 040 väärtus (tehingu kohta), esitatakse vahe veerus 060/070/080 (vahendite sissevool), välja arvatud juhul, kui saadud 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvat tagatist kasutatakse edasitagamiseks ja seda kasutatakse selliste lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 päeva, millisel juhul esitatakse sissevoolu väärtusena null. Kui tehingu suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, kasutatakse veergu 070.
080	**Sissevool, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Kui veeru 020 väärtus on suurem kui veeru 040 väärtus (tehingu kohta), esitatakse vahe veerus 060/070/080 (vahendite sissevool), välja arvatud juhul, kui saadud 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvat tagatist kasutatakse edasitagamiseks ja seda kasutatakse selliste lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 päeva, millisel juhul esitatakse sissevoolu väärtusena null. Kui tehing on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, kasutatakse veergu 080.
090	**Ainult tagatud tuletisinstrumendid: laenuks antud tagatise turuväärtus** Laenuks antud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 090. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on maha arvatud asjaomasest korrigeerivast riskimaandusest tulenevad voolud [artikli 8 lõige 5].
100	**Ainult tagatud tuletisinstrumendid: laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus** Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 100. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe. Kasutatud kaal on seotud XXIV lisa vormil C 72.00 vastava varaliigi suhtes kohaldatud kaalu/väärtuskärpega. Kasutatud kaalu määrab kindlaks krediidiasutus, kuid krediidiasutused juhinduvad II jaotises vastavale varale kehtestatud minimaalsetest standardkaaludest.
110	**Ainult tagatud tuletisinstrumendid: laenuks võetud tagatise turuväärtus** Laenuks võetud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 110. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on maha arvatud asjaomasest korrigeerivast riskimaandusest tulenevad voolud [artikli 8 lõige 5].

▼M5

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
120	**Ainult tagatud tuletisinstrumendid: laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus** Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 120. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe. Kasutatud kaal on seotud XXIV lisa vormil C 72.00 vastava varaliigi suhtes kohaldatud kaalu/väärtuskärpega. Kasutatud kaalu määrab kindlaks krediidiasutus, kuid krediidiasutused juhinduvad II jaotises vastavale varale kehtestatud minimaalsetest standardkaaludest.

Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA JA TAGATUD TULETISINSTRUMENDID** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusummad.
020	1.1. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad).
030	1.1.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
040	1.1.2. **1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
050	1.1.3. **2 A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
060	1.1.4. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
070	1.1.5. **2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
080	1.1.6. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
090	1.1.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
100	1.1.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
110	1.2. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju.
120	1.2.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
130	1.2.2. **1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
140	1.2.3. **2 A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	1.2.4. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
160	1.2.5. **2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
170	1.2.6. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
180	1.2.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
190	1.2.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
200	1.3. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2 A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus selliste tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse 2 A tasandi varasid.
210	1.3.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
220	1.3.2. **1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
230	1.3.3. **2 A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
240	1.3.4. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
250	1.3.5. **2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
260	1.3.6. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
270	1.3.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
280	1.3.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
290	1.4. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1).
300	1.4.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
310	1.4.2. **1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
320	1.4.3. **2 A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
330	1.4.4. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
340	1.4.5. **2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
350	1.4.6. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
360	1.4.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
370	1.4.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
380	1.5. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju.
390	1.5.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
400	1.5.2. **1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
410	1.5.3. **2 A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
420	1.5.4. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
430	1.5.5. **2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
440	1.5.6. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
450	1.5.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
460	1.5.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
470	1.6. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1).
480	1.6.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
490	1.6.2. **1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
500	1.6.3. **2 A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
510	1.6.4. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
520	1.6.5. **2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
530	1.6.6. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
540	1.6.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
550	1.6.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
560	1.7. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid.
570	1.7.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
580	1.7.2. **1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
590	1.7.3. **2 A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
600	1.7.4. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
610	1.7.5. **2B tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
620	1.7.6. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
630	1.7.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
640	1.7.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
650	1.8. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin igas veerus selliste tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid.
660	1.8.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
670	1.8.2. **1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
680	1.8.3. **2 A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
690	1.8.4. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
700	1.8.5. **2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
710	1.8.6. **2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
720	1.8.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
730	1.8.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
MEMOKIRJED	
740	2. **Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks** Krediidiasutused esitavad siin eespool olevatel ridadel esitatud tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks, kui kohaldatud on vahendite väljavoolu määra 0 %.
750	3. **Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma** Krediidiasutused esitavad siin eespool olevatel ridadel esitatud selliste tagatise vahetustehingute kogusumma, mis on tehtud grupisiseste vastaspooltega.
760	4. **Keskpanga vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma** Krediidiasutused esitavad siin eespool olevatel ridadel esitatud selliste tagatise vahetustehingute kogusumma, mis on tehtud keskpanga vastaspooltega, kui kohaldatud on vahendite väljavoolu määra 0 %.

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5. OSA: ARVUTUSED)

4. Arvutused

4.1. Üldised märkused

Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave arvutuste kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.

▼M5

4.2. Konkreetsed märkused

Lahtrid on antud järgmistes vormingutes: vorm, rida, veerg. Näiteks {C 72.00; r130; c040} viitab likviidsete varade vormi rea 130 veerule 040.

Arvutuste alamvorm

Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
ARVUTUSED	
	Lugeja, nimetaja, suhe Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 4 Likviidsuskattekordaja lugeja, nimetaja ja suhe. Sisestada kõik allolevad andmed antud rea veergu 010.
010	1. **Likviidsuspuhver** Esitada arv lahtrist {C 76.00; r290; c010}.
020	2. **Likviidsete vahendite netoväljavool** Esitada arv lahtrist {C 76.00; r370; lahter 010}.
030	3. **Likviidsuskattekordaja (%)** Esitada komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikes 1 sätestatu kohaselt arvutatud likviidsuskattekordaja. Likviidsuskattekordaja võrdub krediidiasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Kui lahtri {C 76.00; r020; c010} väärtus on null (andes suhtarvuks lõpmatuse), esitada väärtus 999999.
	Lugeja arvutamine Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 17 ja I LISA Likviidsuspuhvri arvutamise valem. Sisestada kõik allolevad andmed antud rea veergu 010.
040	4. **1. tasandi likviidsuspuhver, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, (väärtus artikli 9 kohaselt): korrigeerimata** Esitada arv lahtrist {C 72.00; r030; c040}.
050	5. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul** Esitada 1. tasandi likviidsete väärtpaberite väljavoolud (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
060	6. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul** Esitada 1. tasandi likviidsete väärtpaberite sissevoolud (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.
070	7. **Tagatud raha väljavoolud** Esitada raha väljavoolud (1. tasandi vara) mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.
080	8. **Tagatud raha sissevoolud** Esitada raha sissevoolud (1. tasandi vara) mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.
090	9. **1. tasand, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”** Sellele viidatakse I lisa punkti 5 alapunktina a. Esitada muude 1. tasandi varade kui pandikirjade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist. Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute, vara vahetustehingute või tagatud tuletistehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.
100	10. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade artikli 9 kohane väärtus: korrigeerimata** Esitada arv lahtrist {C 72.00; r180; c040}.
110	11. **1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul** Esitada 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade väljavoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.
120	12. **1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul** Esitada 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade sissevoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.
130	13. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”** See on märgitud I lisa punktis 5 kui b. Esitada 1. tasandi varaks olevate pandikirjade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist. Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute, vara vahetustehingute või tagatud tuletistehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
140	14. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”** See on märgitud I lisa punktis 5 kui b′. Esitada b′ (1. tasandi varaks olevate pandikirjade korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist) = MIN(b, a70/30), kus b = 1. tasandi varaks olevate pandikirjade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.
150	15. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „likviidsete varade ülejäägi summa”** Esitada b ja b′ vahe. b ja b′, nagu on märgitud I lisa punktis 5.
160	16. **2 A tasandi väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata** Esitada arv lahtrist {C 72.00; r230; c040}.
170	17. **2 A tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul** Esitada 2 A tasandi likviidsete väärtpaberite väljavoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.
180	18. **2 A tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul** Esitada 2 A tasandi likviidsete väärtpaberite sissevoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.
190	19. **2 A tasand, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”** See on märgitud I lisa punktis 5 kui c. Esitada 2 A tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist. Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute, vara vahetustehingute või tagatud tuletistehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.
200	20. **2 A tasand, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”** See on märgitud I lisa punktis 5 kui c′. Esitada c′ (2 A tasandi varade korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist) = MIN(c; (a + b′)40/60; MAX(a70/30 – b′; 0)), kus c = 2 A tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.
210	21. **2 A tasand, „likviidsete varade ülejäägi summa”** Esitada c ja c′ vahe. c ja c′, nagu on märgitud I lisa punktis 5.
220	22. **2B tasandi väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata** Esitada arv tekstilahtrist {C 72.00; r310; c040}.

▼**M5**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
230	23. **2B tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul** Esitada 2B tasandi likviidsete väärtpaberite väljavoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.
240	24. **2B tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul** Esitada 2B tasandi likviidsete väärtpaberite sissevoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.
250	25. **2B tasand, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”** See on märgitud I lisa punktis 5 kui d. Esitada 2B tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist. Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute, vara vahetustehingute või tagatud tuletistehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.
260	26. **2B tasand, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”** See on märgitud I lisa punktis 5 kui d′ Esitada d′ (2B tasandi varade korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist) = MIN (d; (a + b′ + c′)15/85; MAX((a + b′)40/60 – c′; 0), MAX(70/30a – b′ – c′; 0)), kus d = 2B tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.
270	27. **2B tasand, „likviidsete varade ülejäägi summa”** Esitada d ja d′ vahe. d ja d′, nagu on märgitud I lisa punktis 5.
280	28. **Likviidse vara ülejäägi summa** I lisa punkt 4 Esitada „likviidsete varade ülejäägi summa”: see summa võrdub a) muude 1. tasandi varade kui pandikirjade korrigeeritud summa pluss b) 1. tasandi pandikirjade korrigeeritud summa pluss c) 2 A tasandi varade korrigeeritud summa pluss d) 2B tasandi varade korrigeeritud summa miinus üks järgmistest, olenevalt sellest, kumb neist on väiksem: e) punktide a, b, c ja d summa; f) 100/30 korrutatud punktiga a; g) 100/60 korrutatud punktide a ja b summaga; h) 100/85 korrutatud punktide a, b ja c summaga.

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
290	29. **Likviidsuspuhver** I lisa punkt 2 Esitada likviidsuspuhver, mis võrdub alljärgnevaga: a) 1. tasandi varade summa pluss b) 2 A tasandi varade summa pluss c) 2B tasandi varade summa miinus üks järgmistest, olenevalt sellest, kumb neist on väiksem: d) punktide a, b ja c summa või e) likviidsete varade ülejäägi summa.

Nimetaja arvutused

Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II LISA

Likviidsete vahendite netoväljavoolu arvutamise valem,

kus

NLO = likviidsete vahendite netoväljavool

TO = vahendite väljavoolude kogusumma

TI = vahendite sissevoolude kogusumma

FEI = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust

IHC = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat ülempiiri, milleks on 90 % vahendite väljavoolust

IC = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse ülempiiri, milleks on 75 % vahendite väljavoolust

Sisestada kõik allolevad andmed antud rea veergu 010

300	30. **Vahendite väljavoolu kogusumma** TO = vahendite väljavoolude lehelt Esitada arv lahtrist {C 73.00; r010; c060}.
310	31. **Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust** FEI = vahendite sissevoolude lehelt Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c160}.
320	32. **Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri** IHC = vahendite sissevoolude lehelt Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c150}.
330	33. **Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri** IC = vahendite sissevoolude ja tagatise vahetustehingute lehtedelt Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c140}.
340	34. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust** Esitada järgmine osa NLO-arvutusest: = MIN (FEI, TO).
350	35. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri** Esitada järgmine osa NLO-arvutusest: = MIN (IHC; 0,9*MAX(TO-FEI; 0)).

▼M5

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
360	36. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri** Esitada järgmine osa NLO-arvutusest: = MIN (IC; 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9; 0)).
370	37. **Likviidsete vahendite netoväljavool** Esitada likviidsete vahendite netoväljavool, mis võrdub vahendite väljavoolude kogusummaga, millest on maha arvatud vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust või 90 % ülempiiri või 75 % ülempiiri. NLO = TO – MIN(FEI; TO) – MIN(IHC; 0,9*MAX(TO-FEI; 0)) – MIN(IC; 0,75*MAX(T0-FEI-IHC/0,9;0))
Teine sammas	
380	38. **2. samba nõue** nagu on sätestatud kapitalinõuete direktiivi artiklis 105 Esitada 2. samba nõue.