



Sisukord

II Muud kui seadusandlikud aktid

MÄÄRUSED

- ★ Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/227, 9. jaanuar 2015, millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelvalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 ⁽¹⁾ 1

⁽¹⁾ EMPs kohaldatav tekst

II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2015/227,

9. jaanuar 2015,

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

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta ⁽¹⁾, eriti selle artikli 99 lõike 5 neljandat lõiku, artikli 99 lõike 6 neljandat lõiku, artikli 101 lõike 4 kolmandat lõiku ja artikli 394 lõike 4 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 ⁽²⁾ on sätestatud nõuded, mille kohaselt peavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitama määruse (EL) nr 575/2013 sätete järgmiseks vajaliku asjaomase teabe.
- (2) Ühtse, täpse ja võrreldava teabe esitamine krediidikahjude katteks tehtud eraldiste ja makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete kohta vastavalt rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014 on esmatähtis selleks, et saada põhjalik ülevaade krediidasutuste ja investeerimisasutuste riskiprofiilist ning nende poolt finantssektorile avaldatavast süsteemsest riskist. Seoses ebakindlusega varade kvaliteedi osas kogu liidus ja selleks, et Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) ja pädevad asutused saaksid põhjaliku ülevaate krediidasutuste ja investeerimisühingute tegevuse riskiprofiilist ning Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu saaks teostada makrotasandi usaldatavusjärelevalvet, peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud olema kohustatud esitama teavet makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete ja viivisnõuete kohta.
- (3) Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed ja viivisnõuded on hõlmatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1606/2002 ⁽³⁾ ja nõukogu direktiivi 86/635/EMÜ ⁽⁴⁾ kohaste kehtivate raamatupidamisnõuetega, mis käsitlevad teabe avalikustamist laenude, võlaväärtpaberitega seotud riskipositsioonide ja nende krediidikvaliteedi kohta. Samas puuduvad terviklikud ja ühtsed makseraskuste tõttu restruktureerimise ja viivisnõuete määratlused ning konkreetsed ja üksikasjalikud järelevalvelise aruandluse nõuded.

⁽¹⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

⁽²⁾ Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, 16. aprill 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste 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).

⁽³⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1606/2002, 19. juuli 2002, rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1).

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

- (4) Seepärast tuleks tehniliste standarditega kehtestada konkreetsed makseraskuste tõttu restruktureerimise ja viivisnõuete määratlused ning näha ette aruandevormid, mis võimaldavad EBA-l, pädevatel asutustel ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogul tugineda varade kvaliteedi põhimõtetele, mis on praegu kehtivatest põhimõtetest veelgi ühtsemad. See muudaks esitatavad andmed veelgi paremini võrreldavaks, minimeerides erinevused, mis tulenevad makseraskuste tõttu restruktureerimise erinevatest käsitlustest ning makseviivituse ja varade väärtuse languse määratluste erinevast rakendamisest liidus. Sellega seoses peaks viivisnõuete määratlus toimima ühtse varade kvaliteedi indeksina ja klassifitseerimisvahendina, mitte makseviivituse ja varade väärtuse languse kehtivate määratluste asendajana.
- (5) Selleks et anda krediitiasutustele ja investeerimisühingutele ning pädevatele asutustele piisavalt aega käesoleva määruse kohaste viivisnõudeid ja makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid käsitlevate nõuete rakendamiseks nii, et oleks tagatud andmete kõrge kvaliteet, tuleks kõnealuste aruandlusnõuete puhul kohaldada hilisemat aruannete esitamise kuupäeva.
- (6) Selleks et tagada rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 sätestatud nõuete korrektne kohaldamine, tuleks täiendavalt täpsustada krediitiasutuste ja investeerimisühingute järelevalveliseks aruandluseks kasutatavaid vorme, juhiseid ja määratlusi. Seepärast on õiguselguse huvides asjakohane asendada mitmed I, III ja IV lisa vormid ning muuta mõningaid II, V, VII ja IX lisa sätestatud juhiseid. Käesolev määrus põhineb rakenduslike tehniliste standardite eelnõul, mille EBA esitas komisjonile.
- (7) EBA on läbi viinud avatud avaliku konsultatsiooni makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid ja viivisnõudeid käsitlevate regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, millel käesolev määrus osaliselt põhineb, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010⁽¹⁾ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult.
- (8) Võttes arvesse, et rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 muud vajalikud muudatused ei ole sisulist laadi, ei ole EBA vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 15 lõike 1 teisele lõigule viinud läbi täiendavat avatud avalikku konsultatsiooni, kuna see oleks asjaomaste tehniliste standardite eelnõu ulatust ja mõju arvestades ebaproportsionaalne.
- (9) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 vastavalt muuta.
- (10) Tagamaks, et krediitiasutused ja investeerimisühingud esitavad järelevalvelised andmed pädevatele asutustele võimalikult aegsasti, et pädevad asutused saaksid krediitiasutuste ja investeerimisühingute kohta põhjaliku ülevaate, peaks käesolev määrus jõustuma järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 muudetakse järgmiselt.

1) Artikli 5 punkti b alapunkt 1 asendatakse järgmisega:

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

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

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

2) Artiklisse 18 lisatakse järgmine lõige:

„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.”

3) I–V lisa asendatakse käesoleva määruse I lisas oleva tekstiga.

4) VII lisa asendatakse käesoleva määruse II lisas oleva tekstiga.

5) IX lisa asendatakse käesoleva määruse III lisas oleva tekstiga.

Artikkel 2

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 9. jaanuar 2015

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANLUS

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
		KREDIIRISK	CR
7	C 07.00	KREDIIRISK, VASTASPOOLE KREDIIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE STANDARDMEETODI KOHASELT	CR SA
		KREDIIRISK, VASTASPOOLE KREDIIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT	CR IRB
8.1	C 08.01	KREDIIRISK, VASTASPOOLE KREDIIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT	CR IRB 1
8.2	C 08.02	KREDIIRISK, VASTASPOOLE KREDIIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (Jaotus võlgniku reitinguklasside või kogumite lõikes)	CR IRB 2
		GEOGRAAFILINE JAOTUS	CR GB
9.1	C 09.01	Tabel 9.1 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes (standardmeetodi kohased riskipositsioonid)	CR GB 1

COREP VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi / vormide rühma nimi	Lühend
9.2	C 09.02	Tabel 9.2 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes (sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid)	CR GB 2
9.3	C 09.03	Tabel 9.3 – Asjakohaste krediidiriski positsioonide krediidiriski omavahendite kogunõuete jaotus riikide lõikes	CR GB 3
		KREDIIDIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	KREDIIDIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	KREDIIDIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED. 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
		TURURISK	MKR
18	C 18.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK	MKR SA TDI
19	C 19.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE VÄÄRTPABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK	MKR SA SEC
20	C 20.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI SPETSIIFILINE RISK	MKR SA CTP
21	C 21.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK	MKR SA EQU
22	C 22.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE VALUUTARISK	MKR SA FX
23	C 23.00	TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHASED KAUBAPOSITSIOONID	MKR SA COM
24	C 24.00	TURURISKI SISEMUDELI MEETODID	MKR IM
25	C 25.00	KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK	CVA

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	
050	1.1.1.1.2*	Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
060	1.1.1.1.3	Ülekurs	
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 kohutused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente	
130	1.1.1.2	Jaotamata kasum	
140	1.1.1.2.1	Eelmiste aastate jaotamata kasum	
150	1.1.1.2.2	Aktsepteeritav kasum või kahjum	
160	1.1.1.2.2.1	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Mitteaktsepteeritav osa vahekasumist või aastakasumist	
180	1.1.1.3	Muu akumulieeritud 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	Õiglasel väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kumulatiivne kasu või kahju, mis tuleneb krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest	

Rida	ID	Kirje	Summa
285	1.1.1.9.4	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist	
290	1.1.1.9.5	(-) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	
300	1.1.1.10	(-) Firmaväärtus	
310	1.1.1.10.1	(-) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	
320	1.1.1.10.2	(-) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel	
330	1.1.1.10.3	Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
340	1.1.1.11	(-) Muu immateriaalne vara	
350	1.1.1.11.1	(-) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist	
360	1.1.1.11.2	Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
370	1.1.1.12	(-) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist	
380	1.1.1.13	(-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	
390	1.1.1.14	(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara	
400	1.1.1.14.1	(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara	
410	1.1.1.14.2	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
420	1.1.1.14.3	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada	
430	1.1.1.15	(-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites	
440	1.1.1.16	(-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid	
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 krediidasutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata ja mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel 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 krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	

Rida	ID	Kirje	Summa
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	TÄIENDAVID ESIMISE 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 instrumendites	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumendites	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumendites	
622	1.1.2.1.5	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohutused 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 instrumendite 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 tütarvõtja emiteeritud instrumendite 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 krediitdialutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
710	1.1.2.7	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediitdialutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
720	1.1.2.8	(-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid	
730	1.1.2.9	Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised	
740	1.1.2.10	Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)	
744	1.1.2.11	(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest	
748	1.1.2.12	Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	

Rida	ID	Kirje	Summa
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 kohutused 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 instrumendi täiendava arvamisega teise taseme omavahendite hulka	
910	1.2.5	Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga	
920	1.2.6	Standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine	
930	1.2.7	(-) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites	
940	1.2.8	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
950	1.2.9	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
960	1.2.10	Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised	
970	1.2.11	Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)	
974	1.2.12	(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest	
978	1.2.13	Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	

C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

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

Rida	Kirje	Nimetus	Summa
260	1.1.2.1.01	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	
270	1.1.2.1.02	Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	
280	1.1.2.1.03	Nõuded äriühingute vastu -VKEed	
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 krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	
340	1.1.2.2.03	Nõuded äriühingute vastu -VKEed	
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 väärtpaperistamise positsioonid	
440	1.1.2.4*	<i>millest: edasiväärtpaperistamine</i>	
450	1.1.2.5	Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	
460	1.1.3	Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisefondi tehtavate osamaksude puhul	
490	1.2	KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS/ÜLEKANDERISKI PUHUL	
500	1.2.1	Kauplemissportfelliväline arveldus/ülekanderisk	
510	1.2.2	Kauplemissportfelli 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 võlainstrumentid	

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

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	

C 04.00 - MEMOKIRJED (CA4)

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

Rida	ID	Kirje	Veerg
Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste mahaarvamise künnised			
190	8	Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidasutusel 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	
220	11	Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul ja riskide kontsentreerumise puhul	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut			
230	12	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
240	12.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
250	12.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel 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 krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
280	12.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
290	12.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
291	12.3	Sünteeetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
292	12.3.1	Sünteeetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
293	12.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteeetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
300	13	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
310	13.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
320	13.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
330	13.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
340	13.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	

Rida	ID	Kirje	Veerg
350	13.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
360	13.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
361	13.3	Süntheetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
362	13.3.1	Süntheetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
363	13.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
370	14	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
380	14.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
390	14.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
400	14.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
410	14.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
420	14.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
430	14.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
431	14.3	Süntheetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
432	14.3.1	Süntheetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
433	14.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering			
440	15	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
450	15.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
460	15.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
470	15.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
480	15.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	

Rida	ID	Kirje	Veerg
490	15.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
500	15.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
501	15.3	Sünteeetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
502	15.3.1	Sünteeiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
503	15.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteeetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
510	16	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
520	16.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
530	16.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
540	16.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
550	16.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
560	16.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
570	16.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
571	16.3	Sünteeetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
572	16.3.1	Sünteeiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
573	16.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteeetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
580	17	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
590	17.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
600	17.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
610	17.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
620	17.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
630	17.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	

Rida	ID	Kirje	Veerg
640	17.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
641	17.3	Sünteeetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
642	17.3.1	Sünteeiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
643	17.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteeetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
Selliste osaluste koguriskipositsioon, mida ei ole maha arvatud vastavast omavahendite kategooriast:			
650	18	Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest	
660	19	Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavatest esimese taseme omavahenditest	
670	20	Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahenditest	
Ajutine loobumine omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest			
680	21	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
690	22	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
700	23	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
710	24	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
720	25	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
730	26	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt 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		Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver	
780		Süsteemse riski puhver	
790		Süsteemselt olulise ettevõtja puhver	

Rida	ID	Kirje	Veerg
800		Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver	
810		Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	
II samba kohased nõuded			
820	28	II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded	
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 alampiiir			
870		Omavahendite kogusumma korrigeerimised	
880		Täielikult korrigeeritud omavahendid Basel I alampiiiri puhul	
890		Omavahendite nõuded Basel I alampiiiri puhul	
900		Omavahendite nõuded Basel I alampiiiri puhul - standardmeetodi alternatiiv	

C 05.01 - ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1)

Kood	ID	Kirje	Esimese taseme põhi-omavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
			010	020	030	040	050	060
010	1	KORRIGEERIMISED KOKKU						
020	1.1	INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID	link: {CA1;r220}	link: {CA1;r660}	link: {CA1;r880}			
030	1.1.1	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 krediidasutused ja investeerimisühingud, kes on asutatud sellises liikmesriigis, kus rakendatakse majanduse kohandamise programmi						
060	1.1.2	Instrumendid, mis ei ole riigiabi	link: {CA5.2; r010;c060}	link: {CA5.2; r020;c060}	link: {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	VÄHEMUSOSALUSED JA SAMAVÄÄRSED OMAVAHENDID	link: {CA1;r240}	link: {CA1;r680}	link: {CA1;r900}			
080	1.2.1	Kapitaliinstrumendid ja kirjed, mis ei kvalifitseeru vähemusosalusena						
090	1.2.2	Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites						
091	1.2.3	Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites						
092	1.2.4	Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites						
100	1.3	MUUD ÜLEMINEKUSÄTETEST TULENEVAD KORRIGEERIMISED	link: {CA1;r520}	link: {CA1;r730}	link: {CA1;r960}			
110	1.3.1	Realiseerimata kasum ja kahjum						

Kood	ID	Kirje	Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
			010	020	030	040	050	060
120	1.3.1.1	Realiseerimata kasum						
130	1.3.1.2	Realiseerimata kahjum						
133	1.3.1.3.	Realiseerimata kasum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”						
136	1.3.1.4.	Realiseerimata kahjum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”						
138	1.3.1.5.	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasum ja kahjum, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist						
140	1.3.2	Mahaarvamised						
150	1.3.2.1	Jooksva majandusaasta kahjum						
160	1.3.2.2	Immateriaalne vara						
170	1.3.2.3	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest						
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						

Kood	ID	Kirje	Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
			010	020	030	040	050	060
212	1.3.2.6.1*	millest: kaudsed osalused						
220	1.3.2.6.2	Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
221	1.3.2.6.2**	millest: otsesed osalused						
222	1.3.2.6.2*	millest: kaudsed osalused						
230	1.3.2.6.3	Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
231	1.3.2.6.3*	millest: otsesed osalused						
232	1.3.2.6.3**	millest: kaudsed osalused						
240	1.3.2.7	Vastastikune ristosalus						
250	1.3.2.7.1	Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites						
260	1.3.2.7.1.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeerimist						
270	1.3.2.7.1.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering						
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 krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut						
300	1.3.2.7.2.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering						
310	1.3.2.7.3	Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites						
320	1.3.2.7.3.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut						

Kood	ID	Kirje	Esimese taseme põhi-omavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
			010	020	030	040	050	060
330	1.3.2.7.3.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
340	1.3.2.8	Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
350	1.3.2.8.1	Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
360	1.3.2.8.2	Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
370	1.3.2.8.3	Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
380	1.3.2.9	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ja selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
390	1.3.2.10	Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
400	1.3.2.10.1	Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
410	1.3.2.10.2	Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
420	1.3.2.10.3	Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
425	1.3.2.11	Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest						
430	1.3.3	Täiendavad filtrid ja mahaarvamised						

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

CA 5.2 Instrumentid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: instrumentid, mis ei ole riigiabi			Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga	Piirmäära arvutamise alus	Ettenähtud osa	Piirmäär	(-) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära	Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma
Kood	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumentid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt						link: {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Instrumentid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti ca ning artikli 154 lõigete 8 ja 9 kohaselt ning mille suhtes kohaldatakse artikli 489 kohast piirangut						link: {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Tagasiostu võimaluse ja ajenditeta instrumentid kokku						
040	2.2.	Tagasiostu võimaluse ja ajenditega instrumentid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
050	2.2.1	Instrumentid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi						
060	2.2.2	Instrumentid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi						
070	2.2.3	Instrumentid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi						
080	2.3	Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
090	3	Kirjed, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punktide e, f, g või h kohaselt ja mille suhtes kohaldatakse artikli 490 kohast piirangut						link: {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Tagasiostu ajendavate tingimusteta kirjed kokku						
110	3.2	Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						

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

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

		TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES					
		KOGURISKIPOSITSIOON	KREDIIDIRISK, VASTAS- POOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGU- LEERIMATA VÄÄRTPABE- RIÜLEKANDED JA ARVELDUS/ÜLEKANDE- RISK	POSITSIOONIRISK, VALUTARISK JA KAUBARISK	OPERATSIOONIRISK	MUUD RISKIPOSITSIOO- NID	KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLI- DEERITUD OMAVAHEN- DITE HULKA
		250	260	270	280	290	300
010	KOKKU						

		TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES									
		KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INST- RUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	VÄHEMUSOSALU- SED, MIS ARVA- TAKSE KONSOLI- DEERITUD ESIMESE TASEME PÕHIMOMAVA- HENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INST- RUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOL- LIDEERITUD TÄIEN- DAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHEN- DITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INST- RUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHEN- DITE HULKA	MEMO- KIRJE: FIRMA- VÄÄRTUS (-) / (+) NEGA- TIIVNE FIRMA- VÄÄRTUS	KONSOLI- DEERITUD OMAVA- HENDID	MILLET: ESIMESE TASEME PÕHIOMA- VAHEN- DID	MILLET: TÄIEN- DAVAD ESIMESE TASEME OMAVA- HENDID	MILLET: OSA KONSOLI- DEERITUD TULEMU- SES	MILLET: (-) FIRMA- VÄÄRTUS / (+) NEGA- TIIVNE FIRMA- VÄÄRTUS
		310	320	330	340	350	360	370	380	390	400
010	KOKKU										

		KAPITALIPUHVRIK							
		KOMBINEE- RITUD PUHVRI NÕUDED	KAPITALI SÄILITA- MISE PUHVER	KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEE- RIMISÜHINGUPÕ- HINE VASTUTSÜK- LILINE KAPITALI- PUHVER	LIIKMESRIIGI TASANDIL KIND- LAKS TEHTUD MAKROTA- SANDI USALDATAVUSRIS- KIDEGA JA SÜSTEEMSETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITA- MISE PUHVER	SÜSTEEMSE RISKI PUHVER	SÜSTEEMSELT OLULISE ETTE- VÕTJA PUHVER	GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTE- VÕTJA PUHVER	MUU SÜSTEEM- SELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER
		410	420	430	440	450	460	470	480
010	KOKKU								

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

KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED						
NIMI	KOOD	LEI Kood	KREDIIDIASUTUS VÕI INVESTEERIMISÜHING VÕI SAMAVÄÄRNE ÜKSUS (JAH / EI)	ANDMETE ULATUS: INDIVI- DUAALSELT TÄIELIKULT KONSOLIDEERITUD (SF) VÕI INDIVIDUAALSELT OSALISELT KONSOLIDEE- RITUD (SP)	RIIGIKOOD	OSALUSE MÄÄR (%)
010	020	025	030	040	050	060

TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID										
KOGURISKI- POSITSIION	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLE- KANDED JA ARVEL- DUS/ÜLEKANDE- RISK	POSITSIIO- NIRISK, VALUUTA- RISK JA KAUBARISK	OPERAT- SIOONIRISK	MUUD RISKIPOSIT- SIOONID	OMAVAHENDID	MILLET: KVALI- FITSEERUVAD OMAVAHENDID	SEOTUD OMAVAHEN- DITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS	ESIMESE TASEME OMAVAHENDID KOKKU	MILLET: KVALI- FITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHEN- DITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS

KAPITALIPUHVRID

KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUDED	KAPITALI SÄILITAMISE PUHVER	KREDIIDASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGU- PÕHINE VASTATSÜKLI- LINE KAPITALIPUHVER	LIIKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKROTASANDI USAL- DATAVUSRISKIDEGA JA SÜSTEEMISETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITAMISE PUHVER	SÜSTEEMSE RISKI PUHVER	SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER	GLOBAALSE SÜSTEEM- SELT OLULISE ETTE- VÕTJA PUHVER	MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER
410	420	430	440	450	460	470	480

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

Standardmeetodi kohane riskipositsiooni klass

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGU- RITE KOHALDAMIST	(-) ESMASE RISKIPOSITSIOO- NIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERAL- DISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄR- TUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIRISKI MAANDA- MISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASEN- DUSMÕJU
					KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)
					(-) GARANTIID
		010	030	040	050
010	KOGURISKIPOSITSIOON				
020	millest: VKEd				
030	millest: VKEd, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefit- sienti				
040	millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskiposit- sioonid – elamukinnisvara				
050	millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasu- tatakse standardmeetodit				
060	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standard- meetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgu- lise üleminekuga				

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid				
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid				

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGU- RITE KOHALDAMIST	(-) ESMASE RISKIPOSITSIOO- NIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERAL- DISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄR- TUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIRISKI MAANDA- MISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASEN- DUSMÕJU
					KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)
					(-) GARANTIID
		010	030	040	050
090	Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud				
100	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keske vastaspoole kaudu</i>				
110	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud				
120	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keske vastaspoole kaudu</i>				
130	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkule- petest tulenevad riskipositsioonid				

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÖIKES:

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

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGU- RITE KOHALDAMIST	(-) ESMASE RISKIPOSITSIOO- NIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERAL- DISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄR- TUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIRISKI MAANDA- MISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASEN- DUSMÕJU
					KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)
					(-) GARANTIID
		010	030	040	050
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 %				

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

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid						
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid						

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU					NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
		KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	OTSENE KREDIIRISKI KAITSE		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE		
		(-) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(-) FINANTSTAGATIS: LIHTMEETOD	(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)	
		060	070	080	090	100	
090	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud						
100	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>						
110	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud						
120	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>						
130	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid						

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:

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

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU					NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
		KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	OTSENE KREDIIRISKI KAITSE		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE		
		(-) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(-) FINANTSTAGATIS: LIHTMEETOD	(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)	
		060	070	080	090	100	
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Muud riskikaalud						

MEMOKIRJED

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

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES
		RISKIPOSITSIOONI VOLATIILISUSEGA KORRIGEERIMINE	(-) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			0 %
			MILLEST: VOLATIILISUSEGA JA LÕPPTÄHTJAGA KORRIGEERIMINE			
		120	130	140	150	160
010	KOGURISKIPOSITSIOON					
020	millest: VKEd					
030	millest: VKEd, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoeffitsienti					
040	millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara					
050	millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit					
060	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga					

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid					
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid					

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES	
		RISKIPOSITSIOONI VOLATIILISUSEGA KORRIGEERIMINE	(-) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			150	0 %
			120	130			
090	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud						
100	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keske vastaspoole kaudu</i>						
110	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud						
120	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keske vastaspoole kaudu</i>						
130	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid						

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:

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

		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 VOLATIILISUSEGA KORRIGEERIMINE	(-) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			150	0 %
			120	130			
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 %					

		BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			RISKIPOSIT- SIOONI VÄÄR- TUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDII- DIRISKIST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
020	millest: VKEd						
030	millest: VKEd, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsiendi						
040	millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara						
050	millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit						
060	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga						

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid						
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid						

		BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÖIKES			RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLET: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKIST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
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 LÖIKES:

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

		BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			RISKIPOSIT- SIOONI VÄÄR- TUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDII- DIRISKIST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
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 %						

		RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIISIENDI KOHALDA- MIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNAN- GUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULE- TATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNAN- GUGA
		220	230	240
010	KOGURISKIPOSITSIOON	Vormiga CA seotud lahter		
020	millest: VKEd			
030	millest: VKEd, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsiendi			
040	millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara			
050	millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit			
060	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga			

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid			
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid			

		RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDA- MIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNAN- GUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULE- TATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNAN- GUGA
		220	230	240
090	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud			
100	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>			
110	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud			
120	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>			
130	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkule- petest tulenevad riskipositsioonid			

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÖIKES:

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

		RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDA- MIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNAN- GUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULE- TATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNAN- GUGA
		220	230	240
220	75 %			
230	100 %			
240	150 %			
250	250 %			
260	370 %			
270	1 250 %			
280	Muud riskikaalud			

MEMOKIRJED

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

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						
			VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELTE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		(-) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(-) GARANTIID	(-) KREDIITULETIS-INSTRUMENDID		(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	
010	KOGURISKIPOSITSIOON								
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES								
020	Bilansilised krediidiriskiga kirjed								
030	Bilansivälised krediidiriskiga kirjed								
	Vastaspole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud								
040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud								
050	Tuletisinstrumentid ja pika arveldustähtajaga tehingud								
060	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid								
070	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU								
080	ERIOSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMID: KOKKU								

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

		RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTS-ETTEVÕTJATE VASTU
		090					
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES						
020	Bilansilised krediiriskiga kirjed						
030	Bilansivälised krediiriskiga kirjed						
	Vastaspoole krediiriskiga riskipositsioonid/tehingud						
040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud						
050	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud						
060	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid						
070	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU						
080	ERIOSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMID: KOKKU						

	RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTS-ETTEVÕTJATE VASTU
ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:						
090	RISKIKAAL: 0 %					
100	50 %					
110	70 %					
120	millest: 1. kategoorias					
130	90 %					
140	115 %					
150	250 %					
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					

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS						
		MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE				
		GARANTIID	KREDIITULETISINSTRUMENTID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTS-TAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
						KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
		150	160	170	180	190	200	210
010	KOGURISKIPOSITSIOON							
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES							
020	Bilansilised krediiriskiga kirjed							
030	Bilansivälised krediiriskiga kirjed							
	Vastaspoole krediiriskiga riskipositsioonid/tehingud							
040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud							
050	Tuletisinstrumentid ja pika arveldustähtajaga tehingud							
060	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid							
070	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSSE VÕI KOGUMITESSSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU							
080	ERITSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMID: KOKKU							

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMakseviivituse käsitus						
		MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE				
		GARANTIID	KREDIITULETISINSTRUMENTID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
						KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
		150	160	170	180	190	200	210
		ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:						
090	RISKIKAAL: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	millest: 1. kategoorias							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA							
170	REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHALELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID							
180	LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU							

		KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVAD)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFFITSIENDI KOHALDAMIST
		KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE				
		220	230	240	250	255
010	KOGURISKIPOSITSIOON					
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES						
020	Bilansilised krediidiriskiga kirjed					
030	Bilansivälised krediidiriskiga kirjed					
	Vastaspole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud					
040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud					
050	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud					
060	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid					
070	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU					
080	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMID: KOKKU					

		KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST
		KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE				
		220	230	240	250	255
	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:					
090	RISKIKAAL: 0 %					
100	50 %					
110	70 %					
120	millest: 1. kategoorias					
130	90 %					
140	115 %					
150	250 %					
160	ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA					
170	REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHAELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID					
180	LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU					

		RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFTSIENDI KOHALDAMIST		MEMOKIRJED:		
			MILLET: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISSED	VÕLGNIKE ARV
010	KOGURISKIPOSITSIOON	Vormiga CA seotud lahter				
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES						
020	Bilansilised krediiriskiga kirjed					
030	Bilansivälised krediiriskiga kirjed					
	Vastaspole krediiriskiga riskipositsioonid/tehingud					
040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud					
050	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud					
060	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid					
070	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU					
080	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMID: KOKKU					

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

C 08.02 - KREDIIRISK, VASTASPOOLE KREDIIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHALELT: JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE VÕI KOGUMITE LÖIKES (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	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU					
			KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE		
			(-) GARANTIID	(-) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID		(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)	
005	010	020	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU 030	040	050	060	070	080

RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU
090	100	110	120	130	140

KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMakseviivituse KÄSITLUS

MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE				
GARANTIID	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
				KINNISVARA	MUU FÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
150	160	170	180	190	200	210

KOHALDATAKSE TOPELT- MAKSEVIIVITUSE KÄSIT- LUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEE- RIMATA FINANTSETTEVÕT- JATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOE- FITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOE- FITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTE- VÕTJATE JA REGULEE- RIMATA FINANTSETTE- VÕTJATE VASTU
KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE						
220	230	240	250	255	260	270

MEMOKIRJED:

OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRI- GEERIMISED JA ERALDI- SED	VÕLGNIKE ARV
280	290	300

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

Riik:

		ESMANE RISKIPOSIT- SIOON ENNE ÜMBERHIND- LUSTEGURITE KOHALDA- MIST	Makseviivi- tuses olevad riskiposit- sioonid	Perioodi jooksul tähteldatud uued makseviivi- tused	Üldised krediidiris- kiga korri- geerimised	Spetsiifi- lised kredii- diriskiga korrigeeri- mised	millest: mahakand- mine	Krediidiris- kiga korri- geerimised / mahakand- mised tähel- datud uute makseviivi- tuste puhul	RISKIPOSIT- SIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFTSIENDI KOHALDA- MIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUS- KOEFTSIENDI KOHALDA- MIST
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Nõuded keskvalitsuste või kesk- pankade vastu										
020	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu										
030	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu										
040	Nõuded mitmepoolsete arengu- pankade vastu										
050	Nõuded rahvusvaheliste organi- satsioonide vastu										
060	Nõuded krediidasutuste ja investeeringühingute vastu										
070	Nõuded äriühingute vastu										
075	millest: VKEd										
080	Jaenõuded										
085	millest: VKEd										
090	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid										
095	millest: VKEd										
100	Makseviivituses olevad riskipo- sitsioonid										

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								
040	millest: eriotstarbelised nõuded								
050	millest: VKEd								
060	Jaenõuded								
070	Tagatud kinnisvaraga								
080	VKEd								
090	muud kui VKEd								
100	Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded								
110	Muud jaenõuded								
120	VKEd								
130	muud kui VKEd								
140	Omakapitali investeeringud								
	Koguriskipositsioon								

		RISKIPOSITSIOONI- DEGA KAALUTUD KESKINE MAKSE- VIIVITUSEST TINGITUD KAHJU- MÄÄR (%)	millest: Maksevii- vituses olevad riskipositsioonid	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFTSIENDI KOHALDAMIST	millest: Maksevii- vituses olevad riskipositsioonid	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFT- SIENDI KOHALDA- MIST	OODATAV KAHJU
		090	100	105	110	120	125	130
010	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu							
020	Nõuded krediitiasutuste ja investee- rimisühingute vastu							
030	Nõuded äriühingute vastu							
040	millest: eriotstarbelised nõuded							
050	millest: VKEd							
060	Jaenõuded							
070	Tagatud kinnisvaraga							
080	VKEd							
090	muud kui VKEd							
100	Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded							
110	Muud jaenõuded							
120	VKEd							
130	muud kui VKEd							
140	Omakapitali investeeringud							
Koguriskipositsioon								

**C 09.03 - ASJAKOHASTE KREDIIRISKI POSITSIOONIDE KREDIIRISKI OMAVAHENDITE
KOGUNÕUETE JAOTUS RIIKIDE LÕIKES (CR GB 3)****Riik:**

		Summa
		010
010	Krediidiriskiriski omavahendite nõuded	

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

		SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIGA KAALUTUD VARA	MEMOKIRJE:
				KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMI-SEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE				OODATAV KAHJU
				(-) GARANTIID	(-) KREDIITULETIS-INSTRUMEN- DID	(-) KOGUVÄL- JAVOOL				
010	020	030	040	050	060	070	080	090		
010	SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAKAPITALI INVESTEERINGUTE RISKIPOSITSIOONID KOKKU							Vormiga CA seotud lahter		
020	RISKIPARAMEETRI TEL PÕHINEV MEETOD: KOKKU									
050	LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETOD: KOKKU									
060	LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES									
070	RISKIKAAL: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	SISEMUDELITEL PÕHINEV MEETOD									
110	OMAKAPITALI INVESTEERINGUD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID									

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

VÕLGNIKU REITINGUKLASS (REA TUNNUS)	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSIT- SIOON ENNE ÜMBERHIND- LUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			RISKIPOSIT- SIOONI VÄÄR- TUS	RISKIPOSIT- SIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITU- SEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIGA KAALUTUD VARA	MEMOKIRJE:
			KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMI- SEST TULENEV RISKIPOSIT- SIOONI ASEN- DAMINE				OODATAV KAHJU
	(-) GARANTIID		(-) KREDIIDITU- LETISINSTRU- MENDID	(-) KOGUVÄLJA- VOOL					
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – ARVELDUS/ÜLEKANDERISK (CR SETT)

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

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

	ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIIONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
		(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE (Cva)	(-) KOGUVÄLJAVOOL		KREDIIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	
			(-) KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)			
	010	020	030	040	050	060
010	KOGURISKIPOSITSIOON					
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON					
040	BILANSILISED KIRJED					
050	VÄÄRTPABERISTAMISED					
060	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
070	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS-INSTRUMENDID					
080	VÄÄRTPABERISTAMISED					
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE					
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON					
120	BILANSILISED KIRJED					
130	VÄÄRTPABERISTAMISED					
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS-INSTRUMENDID					

		SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(-) VÄÄRTUSE KORRI-GEERIMISED JA ERALDISED	
		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE (Cva)	(-) KOGUVÄLJAVOOL	KREDIIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
				(-) KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE KORRI-GEERITUD VÄÄRTUS (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	VÄÄRTPABERISTAMISED						
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
190	BILANSILISED KIRJED						
200	VÄÄRTPABERISTAMISED						
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS-INSTRUMENDID						
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						

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

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

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

		(-) KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL	RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
				0 %	> 0 % ja <= 20 %	> 20 % ja <= 50 %	> 50 % ja <= 100 %
				130	140	150	160
160	VÄÄRTPABERISTAMISED						
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
190	BILANSILISED KIRJED						
200	VÄÄRTPABERISTAMISED						
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS-INSTRUMENDID						
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						

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHAL- DATAKSE RISKIKAALUSID		
			(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID	REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTE)		
					ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3
			190	200	210	220	230
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERIS- TAMISED						
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSIT- SIOON						
040	BILANSILISED KIRJED						
050	VÄÄRTPABERISTAMISED						
060	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
070	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS- INSTRUMENDID						
080	VÄÄRTPABERISTAMISED						
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE						
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSIT- SIOON						
120	BILANSILISED KIRJED						
130	VÄÄRTPABERISTAMISED						
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS- INSTRUMENDID						

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHAL- DATAKSE RISKIKAALUSID		
			(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID	REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTE)		
					ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3
			190	200	210	220	230
160	VÄÄRTPABERISTAMISED						
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSIT- SIOON						
190	BILANSILISED KIRJED						
200	VÄÄRTPABERISTAMISED						
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS- INSTRUMENTID						
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						

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

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID			
		REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTE)		1 250 %	ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE		SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		ASTE 4	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA	MILLET: VARAGA TAGATUD KOMMERTS-VÄÄRTPABERITE TEISE JÄRJEKOHA KAHJU	MILLET: KESK-MINE RISKIKAAL (%)	KESKMINE RISKIKAAL (%)	
		250	260	270	280	290	300	310
160	VÄÄRTPABERISTAMISED							
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
190	BILANSILISED KIRJED							
200	VÄÄRTPABERISTAMISED							
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS-INSTRUMENDID							
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							

		RISKIGA KAALUTUD VARA		HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE STANDARDMEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISIKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		330	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED 340			350	360	
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 TULETIS-INSTRUMENDID							
080	VÄÄRTPABERISTAMISED							
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE							
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
120	BILANSILISED KIRJED							
130	VÄÄRTPABERISTAMISED							
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS-INSTRUMENDID							

		RISKIGA KAALUTUD VARA		HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE STANDARDMEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISIKOPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		330	MILLET: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED 340			350	360	
160	VÄÄRTPABERISTAMISED							
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
190	BILANSILISED KIRJED							
200	VÄÄRTPABERISTAMISED							
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETIS-INSTRUMENDID							
230	VÄÄRTPABERISTAMISED							
240	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSE KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:								
250	ASTE 1							
260	ASTE 2							
270	ASTE 3							
280	ASTE 4							
290	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

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

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

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

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	
			(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE (Cva)	(-) KOGUVÄLJAVOOL		KREDIIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
					(-) KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)		
		010	020	030	040	050	
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
390		B					
400		C					
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
420		E					
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:							
430	ASTE 1 & LÜHIAJALINE ASTE 1						
440	ASTE 2						
450	ASTE 3						
460	ASTE 4 & LÜHIAJALINE ASTE 2						
470	ASTE 5						
480	ASTE 6						
490	ASTE 7 & LÜHIAJALINE ASTE 3						
500	ASTE 8						
510	ASTE 9						
520	ASTE 10						
530	ASTE 11						
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						

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

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(-) KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(-) KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		060	070	080	090	100	110
180	BILANSILISED KIRJED						
190	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
200		B					
210		C					
220	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
230		E					
240	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
250	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
260		B					
270		C					
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
290		E					
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
310	BILANSILISED KIRJED						
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
330		B					
340		C					
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
360		E					

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

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

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

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

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

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

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

		RISKIGA KAALUTUD VARA		HOOLSUSKOHUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISIKIPOSITSIOONI KLASSESSE
		MILLET: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED				ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	
		400	410	420	430	440	450	460
010	KOGURISKIPOSITSIOON						Vormiga CA seotud lahter	
020	MILLET: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						Vormiga CA seotud lahter	
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON							
040	BILANSILISED KIRJED							
050	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
060		B						
070		C						
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
090		E						
100	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
110	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
120		B						
130		C						
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
150		E						
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE							
170	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON							

		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
		MILLET: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED				ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	
		400	410	420	430	440	450	460
180	BILANSILISED KIRJED							
190	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
200		B						
210		C						
220	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
230		E						
240	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
250	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
260		B						
270		C						
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
290		E						
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
310	BILANSILISED KIRJED							
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
330		B						
340		C						
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
360		E						

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

C 14.00 – ÜSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC Details)

REA NUMBER	SISEKOOD	VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE LIIK; (TRADITSIOONILINE/ SÜNTEETILINE)	RAAMATUPIDAMISKÄSITLUS: Kas väärtpaberistatud riskiposit- sioone kajastatakse bilansis või need arvatakse bilansist välja?	MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid?	VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABE- RISTAMINE?
005	010	020	030	040	050	060	070

SÄILITAMINE			KREDIIDASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ROLL: (VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA / SPONSOR / ALGNE LAENUANDJA / INVESTOR)	VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA MITTE HÕLMATUD	
KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK	SÄILITAMISE % ARUANDE- KUUPÄEVA SEISUGA	SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMI- NE?		VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (kk/jaaaa)	VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSIT- SIOONIDE KOGUSUMMA VÄÄRTPA- BERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEVA SEISUGA
080	090	100	110	120	130

VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID								
KOGUSUMMA	KREDIIDASU- TUSE VÕI INVE- TEERIMISÜHINGU OSA (%)	LIIK	KOHALDATAV MEETOD (STANDARDMEETOD, SISE- REITINGUTE MEETOD, KOMBINEERITUD MEETOD)	RISKIPOSITSIOO- NIDE ARV	RIIK	NÕUETE SUURUSTEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTA- MIST (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR							
BILANSILISED KIRJED			BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID			LÕPPTÄHTAEG	
KÕRGEMA NÕUDEÕL- GUSE JÄRGUGA	MEZZANINE	ESIMISE JÄRJEKOHA KAHJU	KÕRGEMA NÕUDEÕL- GUSE JÄRGUGA	MEZZANINE	ESIMISE JÄRJEKOHA KAHJU	VARASEIM PROGNOO- SITAV LÕPETAMISE KUUPÄEV	LEPINGUKOHANE LÕPPTÄHTAEG
230	240	250	260	270	280	290	300

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

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

C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR)

PANGANDUSTEGEVUS	ASJAOMANE NÄITAJA			LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕOTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)			OMAVAHENDITE NÕUDED	Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul
	AASTA-3	AASTA-2	EELMINE AASTA	AASTA-3	AASTA-2	EELMINE AASTA		
	010	020	030	040	050	060		
010	1. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT							Vormiga CA2 seotud lahter
020	2. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT							Vormiga CA2 seotud lahter
	KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT:							
030	FINANTSNÕUSTAMINE							
040	KAUPLINE 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 MÕOTMISMUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT							Vormiga CA2 seotud lahter

PANGANDUSTEGEVUS		VAJADUSE KORRAL KAJASTATAVAD TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MEMOKIRJED				
		MILLEST: TULENEVALT JAOTUSMEHCHANISMIST	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE OOTATAVA 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 MEHCHANISMID)
		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	FINANTSNOUSTAMINE					
040	KAUPLINE 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					

C 17.00 – OPERATSIOONIRISK: KAHJU KOGUSUMMA ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL (OPR Details)

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE		JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
		SISEPET-TUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHU-TUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS-TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUHTIMINE		MADALIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	FINANTS-NÕUSTAMINE	Juhtumite arv									
020		Kahju kogusumma									
030		Suurim ühekordne kahju									
040		Viie suurima kahju kogusumma									
110	KAUPELMINE JA MÜÜK	Juhtumite arv									
120		Kahju kogusumma									
130		Suurim ühekordne kahju									
140		Viie suurima kahju kogusumma									
210	JAekliendi-MAAKLER-LUS	Juhtumite arv									
220		Kahju kogusumma									
230		Suurim ühekordne kahju									
240		Viie suurima kahju kogusumma									
310	ÄRIPANGAN-DUS	Juhtumite arv									
320		Kahju kogusumma									
330		Suurim ühekordne kahju									
340		Viie suurima kahju kogusumma									

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE		JUHTUMILIIGID							JUHTUMI- LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHAL- DATAV MIINIMUM- MÄÄR	
		SISEPET- TUS	VÄLISPET- TUS	TÖÖHÕIVE- TAVAD JA TÖÖOHU- TUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS- TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI- RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE- D JA PROT- SESSIJUHTI- MINE		MADA- LIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	JAEPANGAN- DUS	Juhtumite arv									
420		Kahju kogusumma									
430		Suurim ühekordne kahju									
440		Viie suurima kahju kogusumma									
510	MAKSED JA ARVEL- DUSED	Juhtumite arv									
520		Kahju kogusumma									
530		Suurim ühekordne kahju									
540		Viie suurima kahju kogusumma									
610	HOIDMISTEE- NUSED	Juhtumite arv									
620		Kahju kogusumma									
630		Suurim ühekordne kahju									
640		Viie suurima kahju kogusumma									
710	VARAHALDUS	Juhtumite arv									
720		Kahju kogusumma									
730		Suurim ühekordne kahju									
740		Viie suurima kahju kogusumma									

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSSE		JUHTUMILIIGID							JUHTUMI- LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHAL- DATAV MIINIMUM- MÄÄR	
		SISEPET- TUS	VÄLISPET- TUS	TÖÖHÕIVE- TAVAD JA TÖÖOHU- TUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS- TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI- RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE- D JA PROT- SESSIJUHTI- MINE		MADA- LIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	ETTEVÕT- TEÜLENE	Juhtumite arv									
820		Kahju kogusumma									
830		Suurim ühekordne kahju									
840		Viie suurima kahju kogusumma									
910	ÄRILIINID KOKKU	Juhtumite arv									
920		Kahju kogusumma									
930		Suurim ühekordne kahju									
940		Viie suurima kahju kogusumma									

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

Valuuta:

		POSITSIOONID					OMAVAHEN- DITE NÕUDED	KOGURISKI- POSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOO- NID, MILLE SUHTES KOHALDA- TAKSE OMAVAHEN- DITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040			
010	KAUPLEMISPORFELLI KUULUVAD KAUBEL- DAVAD VÕLAINSTRUMENDID						Vormiga CA2 seotud lahter	
011	Üldrisk							
012	Tuletisinstrumendid							
013	Muud varad ja kohustused							
020	Lõpptähtajal põhinev meetod							
030	Tsoon 1							
040	0 ≤ 1 kuu							
050	> 1 ≤ 3 kuud							
060	> 3 ≤ 6 kuud							
070	> 6 ≤ 12 kuud							
080	Tsoon 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
100	> 2 ≤ 3 (gt; 1,9 ≤ 2,8 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
110	> 3 ≤ 4 (gt; 2,8 ≤ 3,6 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
120	Tsoon 3							

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	NETOPOSITSIOONI (LÜHIKE) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAA- LUDE LÖIKES	ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST			PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU		
		ALUSPOSITSIOONIDE ARVES- SEVÕTMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		KAALUTUD PIKAD NETOPO- SITSIOONID	KAALUTUD LÜHI- KESED NETOPO- SITSIOONID		KAALUTUD PIKAD NETOPO- SITSIOONID	KAALUTUD LÜHI- KESED NETOPO- SITSIOONID
			KESKMINE RISKIKAAL (%)						
	380	390	400	410	420	430	440	450	
010	KOGURISKIPOSITSIOON							Lahter seotud: MKR SA TDI {330:060}	
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:								
020	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON								
030	VÄÄRTPABERISTAMISED								
040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORT- FELLI POSITSIOONID								
050	INVESTOR: KOGURISKIPO- SITSIOON								
060	VÄÄRTPABERISTAMISED								
070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORT- FELLI POSITSIOONID								
080	SPONSOR: KOGURISKIPO- SITSIOON								
090	VÄÄRTPABERISTAMISED								
100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORT- FELLI POSITSIOONID								
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:								
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETIS- INSTRUMENDID								
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORT- FELLI POSITSIOONID								

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

Riigisisene turg:

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPO- SITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040			
010	KAUPEMISPORTFELLI KUULUVAD OMAKAPITALI INST- RUMENDID						Vormiga CA seotud lahter	
020	Üldrisk							
021	Tuletisinstrumentid							
022	Muud varad ja kohustused							
030	Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifu- tuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit							
040	Muud omavahendite instrumentid, kui börsil kaubeldavad aktsiaindeksi- futuurid, mis on hästi hajutatud							
050	Spetsiifiline risk							
080	Ühiseks investeerimiseks loodud ette- võtjates olevate positsioonide posit- sioonirisk, mille suhtes kohaldatakse erimeetodit							
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							

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

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

KOGUPOSITSIOONIDE (SEALHULGAS ARUANDLUSVALUUTA) JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

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

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (sealhulgas selliste tasakaalustamata valuutapositionide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positionide erikäsitlust)			OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKI-POSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAALUSTATUD		
		020	030	040	050	060	070	080		
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	Vonn									
460	Renminbi-jüaan									
470	Muud									

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

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

C 24.00 – TURURISKI SISEMUDELI MEETODID (MKR IM)

	VaR RISKIVÄÄRTUS	STRESSIOLUKORRA VaR RISKIVÄÄRTUS				TÄIENDAVA MAKSEVIITUSE NING REITINGUTE MUUTUMISE RISKI OMAVAHENDITE NÕUE		KÕIGI HINNARISKIDE OMAVAHENDITE NÕUE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI PUHUL		
		KORRUTUSTEGUR (m_c) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (VaR_{avg})	VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISKIHINNANGU VÄÄRTUS (VaR_{t-1})	KORRUTUSTEGUR (m_c) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA ($SVaR_{avg}$)	VIIMANE KÄTTE-SAADAV ($SVaR_{t-1}$)	12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS	VIIMANE VÄÄRTUS	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 instrumendid									
060	Omakapitali instrumendid – üldrisk									
070	Omakapitali instrumendid – spetsiifiline risk									
080	Valuutarisk									
090	Kaubarisk									
100	Üldriski kogusumma									
110	Spetsiifilise riski kogusumma									

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

C 25.00 - KREDIIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS		VaR RISKIVÄÄRTUS		STRESSIOLUKORRA VaR RISKIVÄÄRTUS		
		millest: börsivälised tuletisinstrumendid	millest: väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud	KORRUTUSTEGUR (m _c) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINGANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (VaR _{avg})	VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISKIHINGANGU VÄÄRTUS (VaR _{t-1})	KORRUTUSTEGUR (m _c) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINGANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (SVaR _{avg})	VIIMANE KÄTTESAADAV (SVaR _{t-1})	
		010	020	030	040	050	060	070
010	Krediiväärtuse korrigeerimise risk kokku							
020	Täiustatud meetodi kohaselt							
030	Standardmeetodi kohaselt							
040	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt							

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

II LISA

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANGLUS

Sisukord

I OSA: ÜLDISED JUHISED	127
1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED	127
1.1. STRUKTUUR	127
1.2. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED	127
1.3. MÄRGI PÕHIMÕTTED	127
II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED	127
1. KAPITALI ADEKVAATSUSE ÜLEVAADE (CA)	127
1.1. ÜLDISED MÄRKUSED	127
1.2. C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)	129
1.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	129
1.3. C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)	143
1.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	143
1.4. C 03.00 – OMAVAHENDITE SUHTARVUD JA OMAVAHENDITE TASEMED (CA3)	149
1.4.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	149
1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)	150
1.5.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	150
1.6. ÜLEMINEKUSÄTTED JA INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5)	165
1.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED	165
1.6.2. C 05.01 – ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1)	165
1.6.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	166
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5.2)	174
1.6.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	174
2. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS)	176
2.1. ÜLDISED MÄRKUSED	176
2.2. ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA	176
2.3. TEAVE ÜKSIKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES	176
2.4. C 06.01 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – KOKKU (GS TOTAL)	177
2.5. C 06.02 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS)	177

3.	KREDIIDIRISKI VORMID	185
3.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	185
3.1.1.	SELLISTE KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KAJASTAMINE, MILLEL ON ASENDUSMÕJU	185
3.1.2.	VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI KAJASTAMINE	185
3.2.	C 07.00 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE STANDARDMEETODI KOHASELT (CR SA)	186
3.2.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	186
3.2.2.	VORMI CR SA ULATUS	186
3.2.3.	RISKIPOSITSIOONIDE MÄÄRAMINE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE STANDARDMEETODI KOHASELT	187
3.2.4.	SELGITUSED KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 112 OSUTATUD TEATAVATE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE ULATUSE KOHTA	190
3.2.4.1.	RISKIPOSITSIOONI KLASS „NÕUDED KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE VASTU”	190
3.2.4.2.	RISKIPOSITSIOONI KLASS „PANDIKIRJADEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID”	190
3.2.4.3.	RISKIPOSITSIOONI KLASS „ÜHISEKS INVESTEERIMISEKS LOODUD ETTEVÕTJA AKTSIADEST JA OSAKUTEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID”	191
3.2.5.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	191
3.3.	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (CR IRB)	198
3.3.1.	VORMI CR IRB ULATUS	198
3.3.2.	VORMI CR IRB JAOTUS	199
3.3.3.	C 08.01 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (CR IRB 1)	200
3.3.3.1.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	200
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)	208
3.4.	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: TEAVE GEOGRAAFILISE JAOTUSE KOHTA (CR GB)	209
3.4.1.	C 09.01 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: STANDARDMEETODI KOHASEL RISKIPOSITSIOONID (CR GB 1)	209
3.4.1.1.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	209
3.4.2.	C 09.02 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASEL RISKIPOSITSIOONID (CR GB 2)	211
3.4.2.1.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	211

3.4.3.	C 09.03 – ASJAKOHASTE KREDIIDIRISKI POSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI OMAVAHENDITE KOGUNÕUETE JAOTUS RIIKIDE LÕIKES (CR GB 3)	214
3.4.3.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	214
3.4.3.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	214
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)	214
3.5.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	214
3.5.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA (KEHTIVAD NII VORMI CR EQU IRB 1 KUI KA VORMI CR EQU IRB 2 KOHTA)	215
3.6.	C 11.00 – ARVELDUS/ÜLEKANDERISK (CR SETT)	218
3.6.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	218
3.6.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	219
3.7.	C 12.00 – KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – STANDARDMEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC SA)	221
3.7.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	221
3.7.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	221
3.8.	C 13.00 – KREDIIDIRISK – VÄÄRTPABERISTAMINE: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC IRB)	228
3.8.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	228
3.8.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	228
3.9.	C 14.00 – ÜSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS)	235
3.9.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	235
3.9.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	236
4.	OPERATSIOONIRISKI VORMID	246
4.1.	C 16.00 – OPERATSIOONIRISK	246
4.1.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	246
4.1.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	246
4.2.	C 17.00 – OPERATSIOONIRISK: KAHJU KOGUSUMMA ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL (OPR DETAILS)	249
4.2.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	249
4.2.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	249

5.	TURURISKI VORMID	251
5.1.	C 18.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA TDI)	251
5.1.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	251
5.1.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	252
5.2.	C 19.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE VÄÄRTPAPERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA SEC)	254
5.2.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	254
5.2.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	254
5.3.	C 20.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVASSE KAUPLEMISSPORTFELLI MÄÄRATUD POSITSIOONIDE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA CTP)	256
5.3.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	256
5.3.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	257
5.4.	C 21.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA EQU)	259
5.4.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	259
5.4.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	259
5.5.	C 22.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE VALUUTARISK (MKR SA FX)	261
5.5.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	261
5.5.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	261
5.6.	C 23.00 – TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHASED KAUBAPOSITSIOONID (MKR SA COM)	264
5.6.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	264
5.6.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	264
5.7.	C 24.00 – TURURISK: SISEMUDELI MEETOD (MKR IM)	265
5.7.1.	ÜLDISED MÄRKUSED	265
5.7.2.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	265
5.8.	C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)	267
5.8.1.	JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA	267

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 ning näited ja valideerimiseeskirjad on esitatud ühise aruandlusraamistiku rakendamise suunistes.

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

1.2. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED

4. Vormide veergudele, ridadele ja lahtritele viitamisel on käesolevas dokumendis aluseks võetud järgmises tabelis kirjeldatud nummerdamise põhimõtted. Need numbrilised koodid on valideerimise eeskirjades laialdaselt kasutusel.

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

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

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

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

1.3. MÄRGI PÕHIMÕTTED

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

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 kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 3).
 - c) Vormis CA3 esitatakse suhtarvud, mille puhul on kapitalinõuete määrusega ette nähtud miinimumtase, ja mõned muud nendega seotud andmed.
 - d) Vormis CA4 esitatakse memokirjed, mida on vaja 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) Üleminekusätteid võivad mõjutada ka täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite puudujääki (s.o täiendavate esimese taseme omavahendite või teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab vastavalt täiendavaid esimese taseme omavahendeid või teise taseme omavahendeid, nagu sätestatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis j ja artikli 56 punktis e) ning seega võivad kõnealuseid puudujääke sisaldavad kirjed kaudselt kajastada üleminekusätete mõju.
 - c) Vormi CA5 kasutatakse üksnes üleminekusätete mõju kajastamiseks.
14. II samba nõudeid võib ELis kohaldada erinevalt (IV kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 tuleb üle võtta riikide õigusaktidesse). Kapitalinõuete määruse kohases maksevõime aruandluses võetakse arvesse ainult II samba nõudeid maksevõime suhtarvu või sihtsuhtarvu kohta. Üksikasjalike aruannete esitamine II samba nõuete kohta ei ole kapitalinõuete määruse artikliga 99 ette nähtud.
- a) Vormides CA1, CA2 või CA5 esitatakse andmed ainult I samba küsimuste kohta.
 - b) Vormis CA3 kajastatakse II samba täiendavate nõuete kogumõju maksevõime suhtarvule. Ühes osas kajastatakse summade mõju suhtarvudele, samas kui teises osas kajastatakse suhtarvu ennast. Mõlemad suhtarvude osad ei ole täiendavalt seotud vormidega CA1, CA2 või CA5.
 - c) Vorm CA4 sisaldab ühte lahtrit seoses II samba kohaste täiendavate omavahendite nõuetega. See lahter ei ole valideerimiseeskirjade kaudu seotud CA3 vormi omavahendite suhtarvudega ja kajastab kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõiget 2, milles on selgesõnaliselt märgitud, et täiendavaid omavahendite nõudeid võib käsitada ühe võimalusena II samba otsuste puhul.

1.2. C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)

1.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussäetele ja juhised
010	<p>1. Omavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 118 ja artikkel 72</p> <p>Krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendid võrduvad krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese ja teise taseme omavahendite summaga.</p>
015	<p>1.1 Esimese taseme omavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 25.</p> <p>Esimese taseme omavahendid võrduvad esimese taseme põhiomavahendite ja täiendavate esimese taseme omavahendite summaga.</p>
020	<p>1.1.1 Esimese taseme põhiomavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 50.</p>
030	<p>1.1.1.1 Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punktid a ja b, artiklid 27–30, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42</p>
040	<p>1.1.1.1.1 Sissemakstud kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punkt a ning artiklid 27–31</p> <p>See hõlmab vastastikuste seltside, ühistute ja samalaadsete krediidiasutuste või investeerimisühingute kapitaliinstrumente (kapitalinõuete määruse artiklid 27–29).</p> <p>Arvesse ei võeta instrumentidega seotud ülekursi.</p> <p>Arvesse võetakse ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumente, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 28 lõike 1 punktid b, l ja m.</p> <p>Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel.</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekursi.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Ülekurs</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 124 ja artikli 26 lõike 1 punkt b</p> <p>Ülekurs on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas.</p> <p>Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42</p> <p>Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda esimese taseme põhiomavahendites aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 42 sätestatud erandeid.</p>

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

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
160	<p>1.1.1.2.2.1 Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõige 2 ja artikli 36 lõike 1 punkt a.</p> <p>Kajastatav summa on raamatupidamise kasumiaruandes kajastatav kasum või kahjum.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Mitteaktsepteeritav osa vahekasumist või aastakasumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 punkt 2</p> <p>Sellel real ei kajastata mingit arvu, kui aruandeperioodil on krediidasutus või investeerimisühing kajastanud kahjumit. See tuleneb sellest, et kahjum arvatakse esimese taseme põhiomavahenditest täielikult maha.</p> <p>Kui krediidasutus või investeerimisühing kajastab kasumit, kajastatakse osa, mis ei ole aktsepteeritav vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikele 2 (st auditeerimata kasum ning prognoositavad väljamaksed või dividendid).</p> <p>Oluline on, et kasumi puhul arvatakse maha vähemalt vahedividendid.</p>
180	<p>1.1.1.3 Muu akumuleeritud koondkasum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 100 ja artikli 26 lõike 1 punkt d</p> <p>Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist ja enne usaldatavusfiltrite kohaldamist. Kajastatav summa määratakse kindlaks vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artikli 13 lõikele 4.</p>
200	<p>1.1.1.4 Muud reservid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 117 ja artikli 26 lõike 1 punkt e</p> <p>Kapitalinõuete määruuses on muud reservid määratletud kui „kohaldatavas raamatupidamistavas määratletud reservid, mis tuleb kõnealuse standardi kohaselt avalikustada, välja arvatud mis tahes summad, mida on juba kajastatud muus akumuleeritud koondkasumis või jaotamata kasumis”.</p> <p>Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.</p>
210	<p>1.1.1.5 Üldine pangandusreserv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 112 ja artikli 26 lõike 1 punkt f</p> <p>Direktiivi 86/635/EMÜ artiklis 38 on üldine pangandusreserv (direktiivi 86/635/EMÜ kohaselt „üldise pangandusrisi fond”) määratletud kui „summad, mida krediidasutus otsustab reserveerida sellise riski katmiseks, kui teatav pangandusega seotud risk selle tingib”.</p> <p>Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.</p>
220	<p>1.1.1.6 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1–3 ja artiklid 484–487</p> <p>Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusäetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt esimese taseme põhiomavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
230	<p>1.1.1.7 Vähemusosalused, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 120 ja artikkel 84</p> <p>Tütarettevõtjate kõigi selliste vähemusosaluste summa, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka.</p>
240	<p>1.1.1.8 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses täiendavate vähemusosalustega Kapitalinõuete määruse artiklid 479 ja 480</p> <p>Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste korrigeerimine. See kirje saadakse otse vormist CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega Kapitalinõuete määruse artiklid 32–35</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Väärtpaberistatud varadest tulenev omakapitali suurenemine Kapitalinõuete määruse artikli 32 punkt 1</p> <p>Kajastatav summa on väärtpaberistatud varadest tulenev krediidasutuse või investeerimisühingu omakapitali suurenemine vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.</p> <p>See kirje hõlmab näiteks võimendusest saadavat tulu, millest tuleneb krediidasutuse või investeerimisühingu müügitulu või väärtpaberistamise tehingu algataja puhastulu, mis tekib väärtpaberistatud varadest tulevikus saadava tulu kapitaliseerimisest ja parandab väärtpaberistamise positsioonide krediidikvaliteeti.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Rahavoogude riskimaandamise reserv Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt a</p> <p>Kajastatav summa võib olla positiivne või negatiivne. See on positiivne, kui rahavoogude riskimaandamisest saadakse kahju (st kui see vähendab raamatupidamises kajastatavaid omavahendeid), ja vastupidi. Seega on märk vastupidine raamatupidamisaruannetes kasutatavale märgile.</p> <p>Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.</p>
280	<p>1.1.1.9.3 Õiglasel väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kumulatiivne kasu või kahju, mis tuleneb krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt b</p> <p>Kajastatav summa võib olla positiivne või negatiivne. See on positiivne, kui krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest saadakse kahju (st kui see vähendab raamatupidamises kajastatavaid omavahendeid), ja vastupidi. Seega on märk vastupidine raamatupidamisaruannetes kasutatavale märgile.</p> <p>Auditeerimata kasumit selles kirjes arvesse ei võeta.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletis-instrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt c ja artikli 33 lõike 2</p> <p>Kajastatav summa võib olla positiivne või negatiivne. See on positiivne, kui krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest saadakse kahju, ja vastupidi. Seega on märk vastupidine raamatupidamisaruannetes kasutatavale märgile.</p> <p>Auditeerimata kasumit selles kirjes arvesse ei võeta.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
290	<p>1.1.1.9.5 (-) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 34 ja 105</p> <p>Kauplemisportfelli või kauplemisportfelliväliste riskipositsioonide õiglase väärtuse korrigeerimine tulenevalt kapitalinõuete määruse artikli 105 kohastest usaldusväärse hindamise rangeimatest nõuetest.</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) Firmaväärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikkel 37</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113 ja artikli 36 lõike 1 punkt b</p> <p>Firmaväärtus on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas.</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa on sama kui bilansis kajastatav summa.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt b ja artikkel 43</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt a</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui firmaväärtus väheneb või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.</p>
340	<p>1.1.1.11 (-) Muu immateriaalne vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikli 37 punkt a</p> <p>Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115 ja artikli 36 lõike 1 punkt b</p> <p>Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.</p> <p>Kajastatav summa vastab bilansis kajastatavale muu immateriaalse vara kui firmaväärtuse summale.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt a</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui muu immateriaalne vara kui firmaväärtus on vähenenud või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c ja artikkel 38</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
380	<p>1.1.1.13 (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d ning artiklid 40, 158 ja 159</p> <p>Kajastatavat summat ei vähendata tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara taseme suurenemise või muu täiendava maksumõju võrra, mis võib aset leida, kui eraldised tõuseksid oodatava kahjuga samale tasemele (kapitalinõuete määruse artikkel 40).</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109, artikli 36 lõike 1 punkt e ja artikkel 41</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109 ja artikli 36 lõike 1 punkt e</p> <p>Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara on määratletud kui „kindlaksmääratud pensionifondi või -skeemi vara, mis on arvatud pärast sama fondi või skeemi kohustuste mahaarvamist”.</p> <p>Kajastatav summa vastab bilansis kajastatavale summale (kui kajastatakse eraldi).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 108 ja 109 ning artikli 41 lõike 1 punkt a</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara on vähenenud või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109 ja artikli 41 lõike 1 punkt b</p> <p>Selle kirje all kajastatakse mis tahes summat ainult juhul, kui pädev asutus on andnud eelneva nõusoleku vähendada kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara summat, mis kuulub mahaarvamisele.</p> <p>Sellel real kajastatavatele varadele määratakse krediidiriski nõuete kohaldamisel riskikaal.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 36 lõike 1 punkt g ja artikkel 44</p> <p>Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendeid.</p> <p>Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse esimese taseme omavahendite kirjeid.</p>
440	<p>1.1.1.16 (-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt j</p> <p>Kajastatav summa võetakse otse vormi CA1 kirjest „Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid”. See summa arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
450	<p>1.1.1.17 (-) Väljaspool finantssektorit olev oluline osalus, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 36, artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt i ning artiklid 89–91</p> <p>Oluline osalus on määratletud kui „otsene või kaudne osalus ettevõtjas, mis moodustab vähemalt 10 % selle ettevõtja kapitalist või hääleõigustest või mis võimaldab avaldada olulist mõju tema juhtimisele”.</p> <p>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 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (-) Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt ii, artikli 243 lõike 1 punkt b, artikli 244 lõike 1 punkt b, artikkel 258 ja artikli 266 lõige 3</p> <p>Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 %, kuid mille võib alternatiivina maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest (kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt ii). Viimati märgitud juhul tuleb neid kajastada selle kirje all.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Reguleerimata väärtpaberitulekanded, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iii ja artikli 379 lõige 3</p> <p>Reguleerimata väärtpaberitulekannete suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 % alates viiendast päevast pärast teist lepingulist makse või ülekanne 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.</p>
471	<p>1.1.1.20 (-) Positsioonid, mis kuuluvad kogumisse, mille riskikaalu krediidasutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata ja mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iv ja artikli 153 lõige 8</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile iv võib need alternatiivina arvata maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada riskikaalu 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (-) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt v ja artikli 155 lõige 4</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile v võib need alternatiivina arvata maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada riskikaalu 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 36 lõike 1 punkt h, artiklid 43–46, artikli 49 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 79</p> <p>Esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut.</p> <p>Vt alternatiivid mahaarvamisele, kui kohaldatakse konsolideerimist (artikli 49 lõiked 2 ja 3).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
490	<p>1.1.1.23 (-) Mahaarvatav tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38 ja artikli 48 lõike 1 punkt a</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktis a sätestatud 10 % künnise kohaldamise järel mahaarvamisele kuuluv osa tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast, mis tuleneb ajutistest erinevustest (millest on maha arvatud see osa seotud edasilükkunud tulumaksu kohustustest, mis on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 5 punktile b jaotatud edasilükkunud tulumaksu varale, mis tuleneb ajutistest erinevustest).</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 36 lõike 1 punkt i, artiklid 43, 45 ja 47, artikli 48 lõike 1 punkt b, artikli 49 lõiked 1–3 ja artikkel 79</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktis b sätestatud 10 % künnise kohaldamise järel mahaarvamisele kuuluv osa krediidasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering.</p> <p>Vt alternatiivid mahaarvamisele, kui kohaldatakse konsolideerimist (artikli 49 lõiked 1, 2 ja 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 punkt 1</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikes 1 sätestatud 17,65 % künnise kohaldamise järel mahaarvamisele kuuluv osa tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ning krediidasutuse 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 krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering.</p>
520	<p>1.1.1.26 Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 469–472, 478 ja 481.</p> <p>Üleminekusätetest tulenev mahaarvamiste korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 3</p>
529	<p>1.1.1.28 Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud</p> <p>Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda rida kasutatakse vaid neil harvadel juhtudel, mil ei ole tehtud lõppotsust teatava omavahendite kirje/mahaarvamise kajastamise kohta kehtivas vormis CA1. Seega kasutatakse seda rida ainult juhul, kui esimese taseme põhiomavahendite elemendi mahaarvamisele vastavat esimese taseme põhiomavahendite elementi ei saa kajastada ühes ridadest 020–524.</p> <p>Seda lahtrit ei kasutata selliste omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamiseks, mida kapitalinõuete määruse kohaselt ei kasutata maksevõime suhtarvude arvutamiseks (nt selliste siseriiklike omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamine, mis ei kuulu kapitalinõuete määruse reguleerimisalasse).</p>
530	<p>1.1.2 TÄIENDAVAD ESIMISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 61.</p>

Rida	Viited õigussäetetele ja juhised
540	<p>1.1.2.1 Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a, artiklid 52–54, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Sissemakstud kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a ning artiklid 52–54</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktid c, e ja f</p> <p>Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel.</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Ülekurss</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt b</p> <p>Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas.</p> <p>Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 57 sätestatud erandeid.</p> <p>Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real.</p> <p>Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi.</p> <p>Kirjed 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 ei hõlma tegelikke või tingimuslikke kohutusi osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente. Tegelikke või tingimuslikke kohutusi osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente kajastatakse eraldi kirje 1.1.2.1.5 all.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Otsesed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p> <p>Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.1.2.1.1 kohastes täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkti b alapunkt ii, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Tegelikud või tingimuslikud kohutused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile a tuleb maha arvata „enda need täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumentid, mille krediidasutus või investeerimisühing võiks olla olemasolevate lepingujärgsete kohustuste alusel kohustatud ostma”.</p>
660	<p>1.1.2.2 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 4 ja 5, artiklid 484–487, 489 ja 491</p> <p>Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt täiendavate esimese taseme omavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
670	<p>1.1.2.3 Tütarettevõtja emiteeritud instrumentid, mis arvatakse täiendavate esimese taseme omavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 83, 85 ja 86</p> <p>Tütarettevõtjate kõigi selliste kvalifitseeruvate esimese taseme omavahendite summa, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka.</p> <p>Hõlmab eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud kvalifitseeruvaid täiendavaid esimese taseme omavahendeid (kapitalinõuete määruse artikkel 83).</p>
680	<p>1.1.2.4 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütar-ettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega täiendavate esimese taseme omavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 480.</p> <p>Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses kvalifitseeruvate esimese taseme omavahenditega, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka. See kirje saadakse otse vormist CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 56 punkt b ja artikkel 58</p> <p>Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendeid.</p> <p>Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse täiendavate esimese taseme omavahendite kirjeid.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumentid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 56 punkt c ning artiklid 59, 60 ja 79</p> <p>Täiendavatest esimese taseme omavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut.</p>
710	<p>1.1.2.7 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumentid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 56 punkt d ning artiklid 59 ja 79</p> <p>Krediidasutuse või investeerimisühingu osalus selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, arvatakse täielikult maha.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
720	<p>1.1.2.8 (-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt e</p> <p>Kajastatav summa võetakse otse vormi CA1 kirjest „Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)”.</p>
730	<p>1.1.2.9 Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 474, 475, 478 ja 481</p> <p>Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt j</p> <p>Täiendavad esimese taseme omavahendid ei saa olla negatiivsed, kuid on võimalik, et täiendavatest esimese taseme omavahenditest tehtavad mahaarvamised on suuremad kui täiendavad esimese taseme omavahendid pluss seotud ülekurs. Sel juhul peavad täiendavad esimese taseme omavahendid võrduma nulliga ning mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid, tuleb maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest.</p> <p>Selle kirjega tagatakse, et 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.</p>
744	<p>1.1.2.11 Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 3</p>
748	<p>1.1.2.12 Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud</p> <p>Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda rida kasutatakse vaid neil harvadel juhtudel, mil ei ole tehtud lõppotsust teatava omavahendite kirje/mahaarvamise kajastamise kohta kehtivas vormis CA1. Seega kasutatakse seda rida ainult juhul, kui täiendavate esimese taseme omavahendite elemendi mahaarvamisele vastavat täiendavate esimese taseme omavahendite elementi ei saa kajastada ühes ridadest 530–744.</p> <p>Seda lahtrit ei kasutata selliste omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamiseks, mida kapitalinõuete määruse kohaselt ei kasutata maksevõime suhtarvude arvutamiseks (nt selliste sise-riiklike omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamine, mis ei kuulu kapitalinõuete määruse reguleerimisalasse).</p>
750	<p>1.2 TEISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 71.</p>
760	<p>1.2.1 Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a, artiklid 63–65, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p>
770	<p>1.2.1.1 Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a ning artiklid 63 ja 65</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekursi.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
780	<p>1.2.1.2 (*) Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 63 punktid c, e ja f ning artikkel 64</p> <p>Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel. Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.</p>
790	<p>1.2.1.3 Ülekurss</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt b ja artikkel 65</p> <p>Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas.</p> <p>Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 63 punkti b alapunkt i, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 67 sätestatud erandeid.</p> <p>Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real.</p> <p>Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi.</p> <p>Kirjed 1.2.1.4–1.2.1.4.3 ei hõlma tegelikke või tingimuslikke kohutusi osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente. Tegelikke või tingimuslikke kohutusi osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente kajastatakse eraldi kirje 1.2.1.5 all.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Otsesed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p> <p>Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.2.1.1 kohastes teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Kaudsed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Sünteesilised osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile a tuleb maha arvata „enda need teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille krediidasutus või investeerimisühing võiks olla olemasolevate lepingujärgsete kohustuste alusel kohustatud ostma”.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
880	<p>1.2.2 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja allutatud laenude suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 6 ja 7, artiklid 484, 486, 488, 490 ja 491</p> <p>Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt teise taseme omavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse teise taseme omavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 83, 87 ja 88</p> <p>Tütarettevõtjate kõigi selliste kvalifitseeruvate omavahendite summa, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka.</p> <p>Hõlmab eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud kvalifitseeruvaid teise taseme omavahendeid (kapitalinõuete määruse artikkel 83).</p>
900	<p>1.2.4 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamise teise taseme omavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 480.</p> <p>Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses kvalifitseeruvate omavahenditega, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka. See kirje saadakse otse vormist CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt d</p> <p>Krediitiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud vara sisereitingute meetodil, sisaldab see kirje positiivseid summasid, mis tulenevad eraldiste ja oodatava kahju võrdlemisest ning mida aktsepteeritakse teise taseme omavahenditena.</p>
920	<p>1.2.6 Standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c</p> <p>Krediitiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud vara standardmeetodil, sisaldab see kirje üldisi krediidiriskiga korrigeerimisi, mida aktsepteeritakse teise taseme omavahenditena.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 66 punkt b ja artikkel 68</p> <p>Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediitiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid.</p> <p>Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse teise ja kolmanda taseme omavahendite kirjeid.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
940	<p>1.2.8 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumentid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 66 punkt c ning artiklid 68–70 ja 79</p> <p>Teise taseme omavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut, mis tuleb maha arvata.</p>
950	<p>1.2.9 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumentid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 66 punkt d ning artiklid 68, 69 ja 79</p> <p>Krediidasutuse või investeerimisühingu osalus selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering, arvatakse täielikult maha.</p>
960	<p>1.2.10 Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 476–478 ja artikkel 481.</p> <p>Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt e</p> <p>Teise taseme omavahendid ei saa olla negatiivsed, kuid on võimalik, et teise taseme omavahenditest tehtavad mahaarvamised on suuremad kui teise taseme omavahendid pluss seotud ülekurs. Sel juhul peavad teise taseme omavahendid võrduma nulliga ning mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid, tuleb maha arvata täiendavatest esimese taseme omavahenditest.</p> <p>Selle kirjega tagatakse, et kirjete 1.2.1–1.2.13 summa ei ole kunagi väiksem nullist. Kui selle kirje puhul kajastatakse positiivset arvu, kajastatakse kirje 1.1.2.8 puhul sama arv vastupidise märgiga.</p>
974	<p>1.2.12 (-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 3</p>
978	<p>1.2.13 Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud</p> <p>Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda rida kasutatakse vaid neil harvadel juhtudel, mil ei ole tehtud lõppotsust teatava omavahendite kirje/mahaarvamise kajastamise kohta kehtivas vormis CA1. Seega kasutatakse seda rida ainult juhul, kui teise taseme omavahendite elemendi mahaarvamisele vastavat teise taseme omavahendite elementi ei saa kajastada ühes ridadest 750–974.</p> <p>Seda lahtrit ei kasutata selliste omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamiseks, mida kapitalinõuete määruse kohaselt ei kasutata maksevõime suhtarvude arvutamiseks (nt selliste sise-riiklike omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamine, mis ei kuulu kapitalinõuete määruse reguleerimisalasse).</p>

1.3. C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

1.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	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 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid Vorm CR SA koguriskipositsiooni tasemel. Kapitalinõuete määruse artiklis 112 osutatud standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid.
070	1.1.1.1.01 Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu Vt vorm CR SA.
080	1.1.1.1.02 Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu Vt vorm CR SA.
090	1.1.1.1.03 Nõuded avaliku sektori asutuste vastu Vt vorm CR SA.
100	1.1.1.1.04 Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu Vt vorm CR SA.
110	1.1.1.1.05 Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu Vt vorm CR SA.
120	1.1.1.1.06 Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu Vt vorm CR SA.
130	1.1.1.1.07 Nõuded äriühingute vastu Vt vorm CR SA.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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 Makseviituses olevad riskipositsioonid Vt vorm CR SA.
170	1.1.1.1.11 Eriti suure riskiga seotud kirjed Vt vorm CR SA.
180	1.1.1.1.12 Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid Vt vorm CR SA.
190	1.1.1.1.13 Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investimisühingute ja 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 Standardmeetodi kohased väärtpaperistamise positsioonid Vorm CR SEC SA kõigi väärtpaperistamise liikide tasemel.
230	1.1.1.2.* millest: edasiväärtpaperistamine Vorm CR SEC SA kõigi väärtpaperistamise liikide tasemel.
240	1.1.2 Sisereitingute meetod
250	1.1.2.1 Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid Vorm CR IRB koguriskipositsiooni tasemel (kui ei kasutata makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid).
260	1.1.2.1.01 Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu Vt vorm CR IRB.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
270	1.1.2.1.02 Nõuded krediitiasutuste ja investeerimisühingute vastu Vt vorm CR IRB.
280	1.1.2.1.03 Nõuded äriühingute vastu -VKEd Vt vorm CR IRB.
290	1.1.2.1.04 Nõuded äriühingute vastu – Eriotstarbelised nõuded Vt vorm CR IRB.
300	1.1.2.1.05 Nõuded äriühingute vastu – Muud Vt vorm CR IRB.
310	1.1.2.2 Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid Vorm CR IRB koguriskipositsiooni tasemel (kui kasutatakse makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid).
320	1.1.2.2.01 Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu Vt vorm CR IRB.
330	1.1.2.2.02 Nõuded krediitiasutuste ja investeerimisühingute vastu Vt vorm CR IRB.
340	1.1.2.2.03 Nõuded äriühingute vastu -VKEd Vt vorm CR IRB.
350	1.1.2.2.04 Nõuded äriühingute vastu – Eriotstarbelised nõuded Vt vorm CR IRB.
360	1.1.2.2.05 Nõuded äriühingute vastu – Muud Vt vorm CR IRB.
370	1.1.2.2.06 Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga Vt vorm CR IRB.
380	1.1.2.2.07 Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga Vt vorm CR IRB.
390	1.1.2.2.08 Jaenõuded – Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded Vt vorm CR IRB.
400	1.1.2.2.09 Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu Vt vorm CR IRB.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
410	1.1.2.2.10 Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEde vastu Vt vorm CR IRB.
420	1.1.2.3 Sisereitingute meetodi kohesed omakapitali investeeringud Vt vorm CR EQU IRB.
430	1.1.2.4 Sisereitingute meetodi kohased väärtpaperistamise positsioonid Vorm CR SEC IRB kõigi väärtpaperistamise liikide tasemel.
440	1.1.2.4* millest: edasiväärtpaperistamine Vorm CR SEC IRB kõigi väärtpaperistamise liikide tasemel.
450	1.1.2.5 Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga Kajastatav summa on riskiga kaalutud vara, mis on 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
540	1.3.1.1 Kaubeldavad võlainstrumendid Vorm MKR SA TDI kõigi valuutade tasemel.
550	1.3.1.2 Omakapitali instrumendid Vorm MKR SA EQU kõigi riigisestse turgude tasemel.
560	1.3.1.3 Valuuta Vt vorm MKR SA FX.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
570	<p>1.3.1.4 Kaubad</p> <p>Vt vorm MKR SA COM.</p>
580	<p>1.3.2 Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul</p> <p>Vt vorm MKR IM.</p>
590	<p>1.4 KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt e ja artikli 92 lõike 4 punkt b</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2, artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute puhul on see element võrdne nulliga.</p>
600	<p>1.4.1 Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk</p> <p>Vt vorm OPR.</p>
610	<p>1.4.2 Standardmeetodil/alternatiivsel standardmeetodil põhinev operatsioonirisk</p> <p>Vt vorm OPR.</p>
620	<p>1.4.3 Täiustatud mõõtmismudelil põhinevatel meetoditel põhinev operatsioonirisk</p> <p>Vt vorm OPR.</p>
630	<p>1.5 PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõige 2, artikli 96 lõige 2, artikkel 97 ja artikli 98 lõike 1 punkt a</p> <p>Kohaldatakse ainult kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2, artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute suhtes. Vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 97.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 96 osutatud investeerimisühingud kajastavad artiklis 97 osutatud summat, mida on korrutatud 12,5 ga.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 95 osutatud investeerimisühingud kajastavad järgmiselt.</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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	<p>1.6 KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d. Vt vorm CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Täiustatud meetod</p> <p>Omavahendite nõuded kredidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 383. Vt vorm CVA.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
660	<p>1.6.2 Standardmeetod</p> <p>Omvahendite nõuded krediidi väärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 384. Vt vorm CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt</p> <p>Omvahendite nõuded krediidi väärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 385. Vt vorm CVA.</p>
680	<p>1.7 KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTREERUMISEGA KAUPLEMISSPORTFELLIS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt ii ja artiklid 395–401</p>
690	<p>1.8 MUUD RISKIPOSITSIOONID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 3, 458 ja 459 ning riskipositsioonid, mida ei saa kajastada kirjete 1.1–1.7 all.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad summasid, mida on vaja järgneva järgimiseks.</p> <p>Rangemad usaldatavusnõuded, mille on kehtestanud komisjon vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 458 ja 459.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.</p> <p>Käesolev kirje ei ole seotud üksikasju sisaldava (Details) vormiga.</p>
710	<p>1.8.2 millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 458 põhjal</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 458.</p>
720	<p>1.8.2* millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 458</p>
730	<p>1.8.2** millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 458</p>
740	<p>1.8.2*** millest: tulenevalt finantssektorisestest nõuetest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 458</p>
750	<p>1.8.3 millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 459 põhjal</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 459</p>
760	<p>1.8.4 millest: kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 3</p> <p>Kajastatav täiendav riskipositsioon hõlmab ainult täiendavaid summasid (nt kui riskipositsioonil 100 on riskikaal 20 % ning krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab kapitalinõuete määruse artikli 3 põhjal riskikaalu 50 %, on kajastatav summa 30).</p>

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

1.4.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

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

1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

1.5.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	
010	<p>1. Edasilükkunud tulumaksu vara kokku</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa võrdub kõige hilisemas kontrollitud/auditeeritud raamatupidamisarvestuse bilansis kajastatava summaga.</p>
020	<p>1.1 Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 39</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel ja mille suhtes kohaldatakse seega riskikaalu.</p>
030	<p>1.2 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c ja artikkel 38</p> <p>Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest ja mille suhtes seega ei kohaldata mingit künnist (st arvatakse täielikult maha esimese taseme põhiomavahenditest).</p>
040	<p>1.3 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38 ja artikli 48 lõike 1 punkt a</p> <p>Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mille mahaarvamisel esimese taseme põhiomavahenditest kohaldatakse seega kapitalinõuete määruse artikli 48 kohaseid künniseid 10 % ja 17,65 %.</p>

Rida	
050	<p>2 Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa võrdub kõige hilisemas kontrollitud/auditeeritud raamatupidamisarvestuse bilansis kajastatava summaga.</p>
060	<p>2.1 Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis ei ole mahaarvatavad tulevase kasumlikkusele põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3 ja 4</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mille puhul ei ole täidetud kapitalinõuete määruse artikli 38 lõigetes 3 ja 4 sätestatud tingimused. Seega hõlmab see kirje edasilükkunud tulumaksu kohustusi, mille võrra vähendatakse mahaarvamisele kuuluvat firmaväärtust, muud immateriaalset vara või kindlaksmääratud hüvitise pensionifondi vara, mida kajastatakse vastavalt vormi CA1 kirjete 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 ja 1.1.1.14.2 all.</p>
070	<p>2.2 Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis kuuluvad mahaarvamisele tulevase kasumlikkusele põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 38</p>
080	<p>2.2.1 Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevase kasumlikkusele põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis ei tulene ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3, 4 ja 5</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mille võrra võib vähendada tulevase kasumlikkusele 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 tulevase kasumlikkusele põhinevale edasilükkunud tulumaksu varale, mis tuleneb ajutistest erinevustest.</p>
090	<p>2.2.2 Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevase kasumlikkusele põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis tuleneb ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3, 4 ja 5</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mille võrra võib vähendada tulevase kasumlikkusele põhinevat edasilükkunud tulumaksu vara vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõigetele 3 ja 4 ning mis on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõikele 5 eraldatud tulevase kasumlikkusele põhinevale edasilükkunud tulumaksu varale, mis tuleneb ajutistest erinevustest.</p>
100	<p>3. Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste ülejääk (+) või puudujääk (-) võrreldes makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 62 punkt d ning artiklid 158 ja 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud.</p>
110	<p>3.1 Selliste krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste kogusumma, mida võib võtta arvesse oodatava kahju arvutamisel</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud.</p>
120	<p>3.1.1 Üldised krediidiriskiga korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud.</p>

Rida	
130	<p>3.1.2 Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud.</p>
131	<p>3.1.3 Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 34, 110 ja 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud.</p>
140	<p>3,2 Aktsepteeritav oodatav kahju kokku</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 158 lõiked 5, 6 ja 10 ning artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud. Kajastatakse ainult makseviivitusesse mitteolevate riskipositsioonidega seotud oodatavat kahju.</p>
145	<p>4 Sisereitingute meetodil põhinev spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ülejääk (+) või puudujääk (-) võrreldes makseviivitusesse olevate riskipositsioonide oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 62 punkt d ning artiklid 158 ja 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud.</p>
150	<p>4.1 Sarnaselt käsitletavat spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud.</p>
155	<p>4,2 Aktsepteeritav oodatav kahju kokku</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 158 lõiked 5, 6 ja 10 ning artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud. Kajastatakse ainult makseviivitusesse olevate riskipositsioonidega seotud oodatavat kahju.</p>
160	<p>5 Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi ülempiir</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt d</p> <p>Sisereitingute meetodit kasutavate krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile d teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi (võrreldes oodatava kahjuga) suhtes ülempiiri 0,6 % riskiga kaalutud varast, mis on arvatud sisereitingute meetodil.</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa on riskiga kaalutud vara (st mitte korrutatud 0,6 %ga), mis on ülempiiri arvutamise aluseks.</p>
170	<p>6 Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad brutoeraldised kokku</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c</p> <p>See kirje hõlmab teise taseme omavahenditena aktsepteeritavaid üldiseid krediidiriskiga korrigeerimisi enne ülempiiri kohaldamist.</p> <p>Kajastatakse brutosummana enne maksumõju mahaarvamist.</p>

Rida	
180	<p>7 Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülempiir</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile c kohaldatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate krediidiriskiga korrigeerimiste suhtes ülempiiri 1,25 % riskiga kaalutud varast,</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa on riskiga kaalutud vara (st mitte korrutatud 1,25 %ga), mis on ülempiiri arvutamise aluseks.</p>
190	<p>8 Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 46 lõike 1 punkt a</p> <p>Selle kirje all kajastatakse künnist, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut. Summa saamiseks liidetakse kokku kõik künnise aluseks olevad kirjed ja korrutatakse saadud summa 10 %ga.</p>
200	<p>9 Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 10 % künnis</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktid a ja b</p> <p>Selle kirje all kajastatakse 10 % künnist osaluste puhul finantssektori ettevõtjates, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul, mis tuleneb ajutistest erinevustest.</p> <p>Summa saamiseks liidetakse kokku kõik künnise aluseks olevad kirjed ja korrutatakse saadud summa 10 %ga.</p>
210	<p>10 Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 17,65 % künnis</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 punkt 1</p> <p>Selle kirje all kajastatakse 10 % künnise kohaldamise järel kohaldatavat 17,65 % künnist osaluste puhul finantssektori ettevõtjates, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul, mis tuleneb ajutistest erinevustest.</p> <p>Künnis arvutatakse nii, et kahe kirje aktsepteeritud summa ei ületa 15 % esimese taseme põhiomavahenditest, mis on arvutatud pärast kõiki mahaarvamisi ja mille puhul ei ole arvesse võetud üleminekusätetest tulenevaid korrigeerimisi.</p>
220	<p>11 Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul ja riskide kontsentreerumise puhul</p> <p>Artikli 4 lõike 1 punkt 71</p> <p>Väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul ja riskide kontsentreerumise puhul määratletakse „aktsepteeritud kapital” kui esimese taseme omavahendid, millele on liidetud teise taseme omavahendid, mis on võrdsed ühe kolmandikuga esimese taseme omavahenditest või sellest väiksemad.</p>
230	<p>12 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44–46 ja 49.</p>

Rida	
240	<p>12.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 46 ja 49</p>
250	<p>12.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 46 ja 49</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; b) summad, mis on seotud investeeringutega, mille suhtes kohaldatakse artikli 49 kohast mis tahes alternatiivi; ning c) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
260	<p>12.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 45</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikliga 45 on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
270	<p>12.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45</p>
280	<p>12.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45</p> <p>Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indekse koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.</p>
290	<p>12.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 45</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>

Rida	
291	<p>12.3.1 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45</p>
292	<p>12.1.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45</p>
293	<p>12.3.3 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 45</p>
300	<p>13 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 58–60</p>
310	<p>13.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59 ning artikli 60 lõige 2</p>
320	<p>13.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 58 ja artikli 60 lõige 2</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud:</p> <p>a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; ning</p> <p>b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>
330	<p>13.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 59</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
340	<p>13.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59</p>
350	<p>13.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59</p>

Rida	
	<p>Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaperites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indekse koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 59</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
361	<p>13.3 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59</p>
362	<p>13.3.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59</p>
363	<p>13.3.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 59</p>
370	<p>14. Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 68–70</p>
380	<p>14.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 68 ja 69 ning artikli 70 lõige 2</p>
390	<p>14.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 68 ja artikli 70 lõige 2</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud:</p> <p>a) väärtpaperite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; ning</p> <p>b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.</p>

Rida	
400	<p>14.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 69</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
410	<p>14.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69</p>
420	<p>14.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69</p> <p>Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvatatakse aluspositsioon indekse koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.</p>
430	<p>14.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 69</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
431	<p>14.3 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69</p>
432	<p>14.3.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69</p>
433	<p>14.3.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 69</p>
440	<p>15 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49</p>

Rida	
450	<p>15.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49</p>
460	<p>15.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeeering, välja arvatud:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; b) summad, mis on seotud investeeeringutega, mille suhtes kohaldatakse artikli 49 kohast mis tahes alternatiivi; ning c) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
470	<p>15.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 45</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
480	<p>15.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45</p>
490	<p>15.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45</p> <p>Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indekse koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.</p>
500	<p>15.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 45</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>

Rida	
501	<p>15.3 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45</p>
502	<p>15.3.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45</p>
503	<p>15.3.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 45</p>
510	<p>16 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59</p>
520	<p>16.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59</p>
530	<p>16.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 58</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, välja arvatud:</p> <p>a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem (artikli 56 punkt d); ning</p> <p>b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>
540	<p>16.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 59</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
550	<p>16.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59</p>
560	<p>16.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59</p>

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

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

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

Rida	
720	<p>25 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeerimist, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 79</p> <p>Pädev asutus võib ajutiselt loobuda teise taseme omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa.</p> <p>Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 14,1 all.</p>
730	<p>26 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 79</p> <p>Pädev asutus võib ajutiselt loobuda teise taseme omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa.</p> <p>Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 17,1 all.</p>
740	<p>27 Kombineeritud puhvri nõue</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 6</p>
750	<p>Kapitali säilitamise puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 1 ja artikkel 129</p> <p>Vastavalt artikli 129 lõikele 1 on kapitali säilitamise puhver esimese taseme põhiomavahendite täiendav summa. Tulenevalt asjaolust, et kapitali säilitamise puhvri määr 2,5 % on stabiilne, kajastatakse seda summat selles lahtris.</p>
760	<p>Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhver</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt iv</p> <p>Selles lahtris kajastatakse liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhvri summat, mida võib vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile.</p>
770	<p>Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 2 ning artiklid 130 ja 135–140</p>
780	<p>Süsteemse riski puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 5 ning artiklid 133 ja 134</p>

Rida	
790	<p>Süsteemselt olulise ettevõtja puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 131</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud kajastavad süsteemselt olulise ettevõtja sellise puhvri summat, mida kohaldatakse konsolideeritud alusel.</p>
800	<p>Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 3 ja artikkel 131</p>
810	<p>Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 4 ja artikkel 131</p>
820	<p>28 II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2</p> <p>Kui pädev asutus otsustab, et krediitiasutus või investeerimisühing peab tulenevalt II sambast arvutama täiendavad omavahendite nõuded, kajastatakse kõnealuseid täiendavaid omavahendite nõudeid selles lahtis.</p>
830	<p>29 Algkapital</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 12 ja artiklid 28–31 ning kapitalinõuete määruse artikkel 93</p>
840	<p>30 Püsivatel üldkuludel põhinevad omavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 96 lõike 2 punkt b, artikkel 97 ja artikli 98 lõike 1 punkt a</p>
850	<p>31 Riigivälised esmased riskipositsioonid</p> <p>Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt rakenduslike tehniliste standardite artikli 5 punkti a alapunktile 4. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist.</p> <p>Riskipositsioone peetakse riigisisesteks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediitiasutus või investeerimisühing.</p>
860	<p>32 Esmane koguriskipositsioon</p> <p>Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt rakenduslike tehniliste standardite artikli 5 punkti a alapunktile 4. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist.</p> <p>Riskipositsioone peetakse riigisisesteks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediitiasutus või investeerimisühing.</p>
870	<p>Omavahendite kogusumma korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 4</p>

Rida	
880	Täielikult korrigeeritud omavahendid Basel I alampiiri puhul Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike1 punkt b ja lõige 4
890	Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike1 punkt b
900	Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul - standardmeetodi alternatiiv Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõiked 2 ja 3

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.

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	<p>Riskiga kaalutud vara korrigeerimine</p> <p>Veerus 050 kajastatakse asjaomast jääki, st enne kapitalinõuete määruse III osa 2. või 3. peatüki sätete kohaldamist.</p> <p>Kui veerud 010–030 on otseselt seotud vormiga CA1, siis riskiga kaalutud vara korrigeerimine ei ole otseselt seotud krediidiriski käsitlevate asjakohaste vormidega. Kui tulenevalt üleminekusätetest on riskiga kaalutud varas tehtud korrigeerimisi, võetakse neid otseselt arvesse vormides CR SA, CR IRB või CR EQU IRB. Lisaks kajastatakse nende mõju vormi CA5.1 veerus 040. Seega on need summad ainult memokirjed.</p>
050	Ettenähtud osa
060	<p>Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata</p> <p>Veerus 060 kajastatakse iga instrumendi summat enne üleminekusätete kohaldamist, st korrigeerimiste arvutamise aluseks olevat asjakohast summat.</p>
Rida	
010	<p>1. Korrigeerimised kokku</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevate eri liiki kapitali korrigeerimiste kogumõju ning kõnealustest korrigeerimistest tulenevat riskiga kaalutud vara.</p>
020	<p>1.1 Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 483–491</p> <p>Sellel real kajastatakse eri liiki omavahenditesse kuuluvate selliste instrumentide kogumõju, mille suhtes tulenevalt üleminekusätetest ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid.</p>
030	<p>1.1.1 Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: instrumendid, mis on riigiabi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 483</p>

Rida	
040	<p>1.1.1.1 Instrumendid, mis kvalifitseerusid vastavalt direktiivile 2006/48/EÜ omavahenditena</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1, 2, 4 ja 6.</p>
050	<p>1.1.1.2 Instrumendid, mille on emiteerinud krediidasutused ja investeerimisühingud, kes on asutatud sellises liikmesriigis, kus rakendatakse majanduse kohandamise programmi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1, 3, 5, 7 ja 8.</p>
060	<p>1.1.2 Instrumendid, mis ei ole riigiabi</p> <p>Kajastatav summa saadakse tabeli CA5.2 veerust 060.</p>
070	<p>1.2 Vähemusosalused ja samaväärsed omavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 479 ja 480</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätete mõju vähemusosalustele, mida aktsepteeritakse esimese taseme põhiomavahenditena, kvalifitseeruvatele esimese taseme omavahenditesse kuuluvatele instrumentidele, mida aktsepteeritakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahenditena, ja kvalifitseeruvatele omavahenditele, mida aktsepteeritakse konsolideeritud teise taseme omaahenditena.</p>
080	<p>1.2.1 Kapitaliinstrumendid ja kirjed, mis ei kvalifitseeru vähemusosalusena</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 479</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa on summa, mis varasemalt kehtinud sätete kohaselt kvalifitseerub konsolideeritud reservidena.</p>
090	<p>1.2.2 Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 84 ja 480</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.</p>
091	<p>1.2.3 Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 85 ja 480</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.</p>
092	<p>1.2.4 Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 87 ja 480</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.</p>
100	<p>1.3 Muud üleminekusätetest tulenevad korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 467–478 ja artikkel 481.</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevate korrigeerimiste kogumõju eri liiki omavahenditest tehtavatele mahaarvamistele, realiseerimata kasumile ja kahjumile ning täiendavatele filtritele ja mahaarvamistele ning kõnealustest korrigeerimistest tulenevat riskiga kaalutud vara.</p>

Rida	
110	<p>1.3.1 Realiseerimata kasum ja kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 467 ja 468</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätete kogumõju õiglasest väärtusest mõõdetud realiseerimata kasumile ja kahjumile.</p>
120	<p>1.3.1.1 Realiseerimata kasum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 468 lõige 1</p>
130	<p>1.3.1.2 Realiseerimata kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 467 lõige 1</p>
133	<p>1.3.1.3 Realiseerimata kasum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 468</p>
136	<p>1.3.1.4 Realiseerimata kahjum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 467</p>
138	<p>1.3.1.5 Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasum ja kahjum, mis on tingitud tuletis-instrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 468</p>
140	<p>1.3.2 Mahaarvamised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõige 1 ning artiklid 469–478</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevat kogumõju mahaarvamistele.</p>
150	<p>1.3.2.1. Jooksva majandusaasta kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt a, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 3 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa on esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile a.</p> <p>Kui ettevõtjad peavad maha arvama ainult olulise kahju:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kui aruandeperioodi netovahekahjumi kogusumma oli oluline, arvatakse kogu jääk maha esimese taseme omavahenditest või — kui aruandeperioodi netovahekahjumi kogusumma ei olnud oluline, ei arvata jääki maha.
160	<p>1.3.2.2. Immateriaalne vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt b, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 4 ja artikkel 478</p> <p>Mahaarvamisele kuuluva immateriaalse vara kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 37 sätteid.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa on esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile b.</p>

Rida	
170	<p>1.3.2.3. Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 5 ja artikkel 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva edasilükkunud tulumaksu vara kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 38 sätteid, mis käsitlevad edasilükkunud tulumaksu vara vähendamist edasilükkunud tulumaksu kohustuste võrra.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile c.</p>
180	<p>1.3.2.4. Sisereitingute meetodil põhinev eraldiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 6 ja artikkel 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva sisereitingute meetodil põhineva eraldiste puudujäägi võrreldes oodatava kahjuga kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 40 sätteid.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile d.</p>
190	<p>1.3.2.5. Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt e, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 7 ning artiklid 473 ja 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 41 sätteid.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile e.</p>
194	<p>1.3.2.5.* millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – positiivse märgiga kirje</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 473</p>
198	<p>1.3.2.5.* * millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – negatiivse märgiga kirje</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 473</p>
200	<p>1.3.2.6. Enda omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 8 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f.</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 8 ja artikkel 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluvate enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 42 sätteid.</p>

Rida	
	<p>Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt instrumendi laadist, jaotavad krediidasutused ja investeerimisühingud enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** millest: otsesed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt b, artikli 472 lõike 8 punkt a).</p>
212	<p>1.3.2.6.1* millest: kaudsed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt b, artikli 472 lõike 8 punkt b).</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt a, artikkel 474, artikli 475 lõige 2 ja artikkel 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluvate osaluste kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 57 sätteid.</p> <p>Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt instrumendi laadist (kapitalinõuete määruse artikli 475 lõige 2), jaotavad krediidasutused ja investeerimisühingud enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile a.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** millest: otsesed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 474 punkt b ja artikli 475 lõike 2 punkt a).</p>
222	<p>1.3.2.6.2* millest: kaudsed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 474 punkt b ja artikli 475 lõike 2 punkt b).</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt a, artikkel 476, artikli 477 lõige 2 ja artikkel 478</p> <p>Mahaarvamisele kuuluvate osaluste kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 67 sätteid.</p> <p>Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt instrumendi laadist (kapitalinõuete määruse artikli 477 lõige 2), jaotavad krediidasutused ja investeerimisühingud enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile a.</p>

Rida	
231	<p>millest: otsesed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: Otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 476 punkt b ja artikli 477 lõike 2 punkt a).</p>
232	<p>millest: kaudsed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 476 punkt b ja artikli 477 lõike 2 punkt b).</p>
240	<p>1.3.2.7. Vastastikune ristosalus</p> <p>Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt sellest, kas finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse, täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused on olulised või mitte (kapitalinõuete määruse artikli 472 lõige 9, artikli 475 lõige 3 ja artikli 477 lõige 3), jaotavad krediidasutused ja investeerimisühingud vastastikused ristosalused oluliste investeeringute ja mitteoluliste investeeringute lõikes.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 9 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõike 9 punkt a ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile b.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõike 9 punkt b ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile b.</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõige 3 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõike 3 punkt a ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 475 lõikele 3.</p>

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

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

25. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 481 kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud kirje 1.3.3 all teavet seoses filtrite ja mahaarvamistega, mis on ette nähtud direktiivi 2006/48/EÜ artiklite 57 ja 66 ning direktiivi 2006/49/EÜ artiklite 13 ja 16 siseriiklike ülevõtmismeetmetega ja mis ei ole ette nähtud II osaga.

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

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

1.6.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

Rida	
010	1. Instrumendid, mis kvalifitseeruvad direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt Kapitalinõuete määruse artikli 484 punkt 3 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.
020	2. Instrumendid, mis kvalifitseeruvad direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti ca ning artikli 154 lõigete 8 ja 9 kohaselt ning mille suhtes kohaldatakse artikli 489 kohast piirangut Kapitalinõuete määruse artikli 484 punkt 4
030	2.1 Tagasiostu võimaluse ja ajenditeta instrumendid kokku Kapitalinõuete määruse artikkel 489 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.
040	2.2 Tagasiostu võimaluse ja ajenditega instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid Kapitalinõuete määruse artikkel 489
050	2.2.1 Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 3 ja artikli 491 punkt a Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.

Rida	
060	<p>2.2.2 Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 5 ja artikli 491 punkt a</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.</p>
070	<p>2.2.3 Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 6 ja artikli 491 punkt c</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.</p>
080	<p>2.3 Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 487 punkt 1</p> <p>Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid, võib käsitada instrumentidena, mis varasemalt kehtinud nõuete kohaselt kuuluvad täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse.</p>
090	<p>3. Kirjed, mis kvalifitseeruvad direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punktide e, f, g või h kohaselt ja mille suhtes kohaldatakse artikli 490 kohast piirangut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 484 punkt 5</p>
100	<p>3.1 Tagasiostu ajendavate tingimusteta kirjed kokku</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 490</p>
110	<p>3.2 Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 490</p>
120	<p>3.2.1 Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 3 ja artikli 491 punkt a</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.</p>
130	<p>3.2.2 Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 5 ja artikli 491 punkt a</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.</p>
140	<p>3.2.3 Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 6 ja artikli 491 punkt c</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.</p>
150	<p>3.3 Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 487 punkt 2</p> <p>Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid, võib käsitada instrumentidena, mis varasemalt kehtinud nõuete kohaselt kuuluvad teise taseme omavahenditesse.</p>

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

2.1. ÜLDISED MÄRKUSED

27. 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 krediidasutus või investeerimisühing) kohta, kes kuuluvad konsolideerimise alla:

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

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

2.2. ÜSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA

29. Käesoleva vormi teise osa (üksikasjalik teave konsolideerimisgrupi maksevõime kohta, veerud 070–210) eesmärk on koguda teavet krediidasutuste 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 ÜSIKUTE 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 ümbertöeldavatele andmetele, ilma et oleks vaja arvutada omavahendite suhtarvu individuaalselt 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. Krediidasutused ja investeerimisühingud määravad kindlaks kõige asjakohasema üksuste vahel jaotamise meetodi, et võtta arvesse võimalikku tururiski ja operatsiooniriski diversifitseerimise mõju.

36. On võimalik, et üks konsolideerimisgrupp kuulub teise konsolideerimisgruppi. See tähendab, et allkonsolideerimisgrupi üksusi kajastatakse eraldi üksuste lõikes kogu konsolideerimisgruppi käsitlevas vormis GS, isegi kui allkonsolideerimisgrupi enda suhtes kohaldatakse aruandlusnõudeid. Kui allkonsolideerimisgrupi suhtes kohaldatakse aruandlusnõudeid, esitatakse andmed eraldi üksuste lõikes samuti vormis GS, kuigi kõnealused andmed on esitatud kõrgema konsolideerimisgrupi vormis GS.
37. Krediitiasutus 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	KAPITALIPUHVRIID Vt vormis C 06.02 antud juhised.
Rida	Juhised
010	KOKKU Kajastatakse kõigis vormi C 06.02 ridades esitatud väärtuste summat.

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

Veerg	Juhised
010–060	KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED Käesoleva vormi eesmärk on koguda teavet individuaalselt kõigi üksuste kohta, kes kuuluvad konsolideerimise alla vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile.
010	NIMI Konsolideerimise alla kuuluva üksuse nimi.
020	KOOD See kood on rea tunnus ja see peab tabeli iga rea puhul olema kordumatu. Konsolideerimise alla kuuluvale üksusele määratud kood. Koodi tegelik ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist.
025	LEI KOOD LEI kood ehk juriidilise isiku ülemaailmne tunnus on viitekood, mille on ette pannud finantsstabiilsuse nõukogu ja heaks kiitnud G20 ning mille eesmärk on tagada finantstehingute poolte kordumatu ülemaailmne identifitseerimine.

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

Veerg	Juhised
	<p>Investeeringisühingute püsivate üldkulude kajastamine</p> <p>Investeeringisühingud võtavad kapitalinõuete määruse artiklite 95, 96, 97 ja 98 kohasel omavahendite suhtarvu arvutamisel arvesse püsivate üldkuludega seotud omavahendite nõudeid.</p> <p>Koguriskipositsiooni osa, mis on seotud püsivate üldkuludega, kajastatakse käesoleva vormi 2. osa veerus 100.</p>
070	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Märgitakse veergude 080–110 summa.</p>
080	<p>KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS/ÜLEKANDERISK</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud vara, mis on võrdne või samaväärne riskiga kaalutud varaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 040 „RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL”, ja omavahendite nõuete, mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 490 „KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS/ÜLEKANDERISKI PUHUL”, summale.</p>
090	<p>POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab omavahendite nõuetele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL”.</p>
100	<p>OPERATSIOONIRISK</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud varale, mis on võrdne või samaväärne riskiga kaalutud varaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 590 „KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL”.</p> <p>Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid, sealhulgas vormi CA2 rida 630 „PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON”.</p>
110	<p>MUUD RISKIPOSITSIOONID</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool eraldi loetletud. See on vormi CA2 ridade 640, 680 ja 690 summa.</p>
120–240	<p>ÜSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI OMAVAHENDITE KOHTA MAKSEVÕIME TAGAMISEKS</p> <p>Järgmistest veergudes esitatakse teave vastavalt üksuse või allkonsolideerimisgrupi asukohariigis kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.</p>
120	<p>OMAVAHENDID</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab omavahenditele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahenditega, mida peab kajastama vormi CA1 real 010 „OMAVAHENDID”.</p>

Veerg	Juhised
130	<p>MILLEST: KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 82</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediitiasutused või investeerimisühingud.</p> <p>Eespool määratletud tütarettevõtjate puhul käsitatakse olulise osalusena instrumente (koos seotud jaotamata kasumi, ülekursi ja muude reservidega), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
140	<p>SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 87 lõike 1 punkt b</p>
150	<p>ESIMESE TASEME OMAVAHENDID KOKKU</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 25</p>
160	<p>MILLEST: KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 82</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediitiasutused või investeerimisühingud.</p> <p>Eespool määratletud tütarettevõtjate puhul käsitatakse olulise osalusena instrumente (koos seotud jaotamata kasumi ja ülekursiga), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
170	<p>SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 85 lõike 1 punkt b</p>
180	<p>ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 50</p>
190	<p>MILLEST: VÄHEMUSOSALUSED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 81</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediitiasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 84 lõikes 3 osutatud tütarettevõtjad. Iga tütarettevõtjat käsitletakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 84 kohaste arvutuste tegemisel allkonsolideeritud alusel vastavalt artikli 84 lõikele 2, kui see on asjakohane, ja vastasel korral individuaalsel alusel.</p>

Veerg	Juhised
	<p>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.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
200	<p>SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 84 lõike 1 punkt b</p>
210	<p>TÄIENDAVID ESIMISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 61</p>
220	<p>MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TÄIENDAVID ESIMISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 82 ja 83</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 85 lõikes 2 osutatud tütarettevõtjad. Iga tütarettevõtjat käsitletakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 85 kohaste arvutuste tegemisel allkonsolideeritud alusel vastavalt artikli 85 lõikele 2, kui see on asjakohane, ja vastasel korral individuaalsel alusel.</p> <p>Kapitalinõuete määruse kohaldamisel ja käesoleva vormi raames 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.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
230	<p>TEISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 71</p>
240	<p>MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TEISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 82 ja 83</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 87 artiklis 2 osutatud tütarettevõtjad. Iga tütarettevõtjat käsitletakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 87 kohaste arvutuste tegemisel allkonsolideeritud alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 87 lõikele 2, kui see on asjakohane, ja vastasel korral individuaalsel alusel.</p> <p>Kapitalinõuete määruse kohaldamisel ja käesoleva vormi raames 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.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju, st see peab olema aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>

Veerg	Juhised
250–400	TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES
250–290	<p>OSA RISKIS</p> <p>Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.</p>
250	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Märgitakse veergude 260–290 summa.</p>
260	<p>KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS/ÜLEKANDERISK</p> <p>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.</p>
270	<p>POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK</p> <p>Riskipositsioon tururiski puhul arvutatakse iga üksuse tasemel vastavalt kapitalinõuete määrusele. Üksused kajastavad oma osa konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonis positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul. Selles veerus kajastatav kogusumma vastab konsolideeritud aruande real 520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL” kajastatud summale.</p>
280	<p>OPERATSIOONIRISK</p> <p>Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaldamisel võetakse kajastatava operatsiooniriski riskipositsiooni puhul arvesse diversifitseerimise mõju.</p> <p>Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid.</p>
290	<p>MUUD RISKIPOSITSIOONID</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool eraldi loetletud.</p>
300–400	<p>OSA OMAVAHENDITES</p> <p>Selles vormi osas ei pea krediidasutused ja investeerimisühingud täielikult arvutama koguomavahendite suhtarvu iga üksuse tasandil.</p> <p>Veergudes 300–350 kajastatakse andmeid nende konsolideeritud üksuste puhul, kellel on osa omavahendites vähemusosaluse kaudu, samas kui veergudes 360–400 kajastatakse andmeid kõigi muude konsolideeritud üksuste puhul, kellel on osa konsolideeritud omavahendites.</p>

Veerg	Juhised
	<p>Aruandava üksuse alla kuuluvatest muudest üksustest üksusele tulenevaid omavahendeid arvesse ei võeta. Selles veerus kajastatakse ainult netoosa konsolideerimisgrupi omavahendites, st peamiselt kolmandatelt isikutelt kaasatud omavahendeid ja akumulieeritud reserve.</p> <p>Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.</p>
300–350	<p>KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kirje „KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA” all kajastatakse kapitalinõuete määruse II osa II jaotise kohaldamisest tulenevat summat, välja arvatud konsolideerimisgrupi muudest üksustest tulenevad mis tahes omavahendid.</p>
300	<p>KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 87</p>
310	<p>KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 85</p>
320	<p>VÄHEMUSOSALUSED, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 84</p> <p>Kajastatav summa on tütarettevõtja vähemusosalus, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka.</p>
330	<p>KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 86</p> <p>Kajastatav summa on tütarettevõtja kvalifitseeruvad esimese taseme omavahendid, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka.</p>
340	<p>KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 89</p> <p>Kajastatav summa on tütarettevõtja kvalifitseeruvad omavahendid, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka.</p>
350	<p>MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (-)/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS</p>
360–400	<p>KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 18</p> <p>Kirje „KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID” all kajastatav summa tuleneb bilansist, välja arvatud konsolideerimisgrupi muust üksusest tulenevad mis tahes omavahendid.</p>

Veerg	Juhised
360	KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID
370	MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID
380	MILLEST: TÄIENDAVALD 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	KAPITALIPUHVRIID Kapitalipuhvrite kajastamisel vormis GS järgitakse vormi CA4 üldist struktuuri, kasutades samu aruandluspõhimõtteid. Kapitalipuhvrite kajastamisel vormis GS kajastatakse asjakohaseid summasid pärast kapitalipuhvri nõuete arvutamist, st sõltuvalt sellest, kas nõuded arvutatakse konsolideeritud, allkonsolideeritud või individuaalsel tasandil.
410	KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUDED Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 2
420	KAPITALI SÄILITAMISE PUHVER Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 1 ja artikkel 129 Vastavalt artikli 129 lõikele 1 on kapitali säilitamise puhver esimese taseme põhiomavahendite täiendav summa. Tulenevalt asjaolust, et kapitali säilitamise puhvri määr 2,5 % on stabiilne, kajastatakse seda summat selles lahtris.
430	KREDIIDASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHINE VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 7, artikkel 130 ja artiklid 135–140 Selles lahtris kajastatakse vastutsüklilise puhvri konkreetset summat.
440	LIIKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKROTASANDI USALDATAVUS-RISKIDEGA 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 artiklid 133 ja 134 Selles lahtris kajastatakse süsteemse riski puhvri summat.

Veerg	Juhised
460	<p>SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 4 Selles lahtris kajastatakse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.</p>
470	<p>GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER Kapitalinõuete direktiivi artikkel 131 Selles lahtris kajastatakse globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.</p>
480	<p>MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER Kapitalinõuete direktiivi artikkel 131 Selles lahtris kajastatakse muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.</p>

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: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE STANDARDMEETODI KOHASELT (CR SA)

3.2.1. Üldised märkused

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

- a) riskipositsiooni väärtuste jaotus erinevate riskipositsiooni liikide, riskikaalude ja riskipositsiooni 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 „väärtpaperistamise 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 väärtpaperiülekannetest 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 krediidasutused ja investeerimisühingud peavad käesolevas vormis kajastama ka oma kauplemisportfelli kuuluvaid positsioone, kui nad kohaldavad kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükki kõnealuste positsioonide omavahendite nõuete arvutamiseks (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. ja 6. peatükk ning V jaotis). Seepärast ei esitata selles vormis mitte ainult üksikasjalikku teavet riskipositsiooni liigi kohta (nt bilansilised/bilansivälised kirjed), vaid ka teavet riskikaalude jaotuse kohta vastavas riskipositsiooni klassis.











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.







54. Kõnealuseid memokirjeid kajastatakse ainult järgmiste riskipositsiooni klasside puhul:
- nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a);
 - nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b);
 - nõuded avaliku sektori asutuste vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c);
 - nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f);
 - nõuded äriühingute vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g);
 - 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. Nende kirjete all kajastatakse riskipositsioone, mille puhul võlgnikke oleks juhul, kui neid riskipositsioone ei oleks määratud riskipositsiooni klassidesse „makseviivituses olevad riskipositsioonid” ja „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”, kajastatud vormis CR SA riskipositsiooni klassides „nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu”, „nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu”, „nõuded avaliku sektori asutuste vastu”, „nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu”, „nõuded äriühingute vastu” ja „jaenõuded”.
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 krediidasutuse või investeerimisühingu vastu, kajastatakse seda teavet ka real 320 riskipositsiooni klassis „nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu”.
- 3.2.3. Riskipositsioonide määramine riskipositsiooni klassidesse standardmeetodi kohaselt
58. Selleks et tagada riskipositsioonide järjepidev liigitamine erinevatesse riskipositsiooni klassidesse, mis on kindlaks määratud kapitalinõuete määruse artiklis 112, kohaldatakse järgmist järkjärgulist lähenemisviisi.
- 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.
 - Teise sammuna võidakse riskipositsioonid ümber jaotada muudesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju (nt garantiid, krediituletisinstrumendid, 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 krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu” (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n) ja riskipositsiooni klassi „nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu” (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f) või „nõuded äriühingute vastu” (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g) vahel. Antud juhul on selge, et kapitalinõuete määrusega on ette nähtud kaudne prioriseerimine, kuna esimesena tuleb hinnata, kas teatavat riskipositsiooni saab määrata riskipositsiooni klassi „nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu”, ning alles seejärel teha sama riskipositsiooni klasside „nõuded krediidasutuste 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 krediidasutuste 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 otsustamiskeemi raames esitatud prioriseerimiskriteeriumid põhinevad selliste tingimuste hindamisel, mis on sõnaselgelt sätestatud kapitalinõuete määramise riskipositsiooni määramiseks teatavasse riskipositsiooni klassi, ning aruandva krediidasutuse 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 krediidasutustel ja investeerimisühingutel muude sisemiste määramisprotseduuride kohaldamist, mis võivad samuti olla kooskõlas kõigi asjaomaste kapitalinõuete määruse sätetega ja nende tõlgendustega, mille on välja andnud asjakohased foorumid.
63. Riskipositsiooni klassi käsitatakse otsustamiskeemi hindamisjärjestuses teiste klasside suhtes prioriteetsena (st esimesena tuleb hinnata, kas riskipositsiooni saaks määrata sellesse riskipositsiooni klassi, ilma et see mõjutaks hindamise tulemust), kui vastasel korral ei määrataks sellesse riskipositsiooni klassi ühtegi riskipositsiooni. See oleks nii, kui prioriseerimiskriteeriumide puudumisel oleks üks riskipositsiooni klass teiste klasside alajaotis. Seega kasutatakse järgnevalt esitatud otsustamiskeemis kujutatud kriteeriume astmelise protsessi raames.
64. Eelnevat arvesse võttes toimub allpool esitatud otsustamiskeemis hindamine järgmises järjestuses:
1. väärtpaperistamise positsioonid;
 2. eriti suure riskiga seotud kirjed;
 3. omakapitali investeeringud;
 4. makseviivituses olevad riskipositsioonid;
 5. ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid/pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid (eraldatud riskipositsiooni klassid);
 6. kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid;
 7. muud kirjed;
 8. nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu;
 9. kõik muud riskipositsiooni klassid (eraldatud riskipositsiooni klassid), mis hõlmavad nõudeid keskvalitsuste või keskpankade vastu; nõudeid piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu; nõudeid avaliku sektori asutuste vastu; nõudeid mitmepoolsete arengupankade vastu; nõudeid rahvusvaheliste organisatsioonide vastu; nõudeid krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu; nõudeid äriühingute vastu ja jaenõudeid.

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.

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

Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis m osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	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 punktis i osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid (vt ka artikkel 124)
EI 		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis q osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Muud kirjed
EI 		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis n osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediitdialutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu
EI 		
<p>Allpool esitatud riskipositsiooni klassid on omavahel eraldatud. Seepärast on võimalik määrata riskipositsioon konkreetselt ühte neist.</p> <p>Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu</p> <p>Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu</p> <p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu</p> <p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu</p> <p>Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu</p> <p>Nõuded krediitdialutuste ja investeerimisühingute vastu</p> <p>Nõuded äriühingute vastu</p> <p>Jaenõuded</p>		

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

3.2.4.1. Riskipositsiooni klass „nõuded krediitdialutuste ja investeerimisühingute vastu”

68. Grupiseseid 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 grupiseseid riskipositsioonid.
70. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõigetele 6 ja 7 „võivad krediitdialutused 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 krediitdialutuse või investeerimisühingu emattevõtja, tütarettevõtja, emattevõtja tütarettevõtja või asjaomase krediitdialutuse või investeerimisühinguga direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 kohases seoses olev ettevõtja”. See tähendab, et grupiseseid vastaspooleid ei ole tingimata krediitdialutused või investeerimisühingud, vaid ka ettevõtjad, kes määratakse muusse riskipositsiooni klassi, nt krediitdialutuse või investeerimisühingu abiettevõtjad või ettevõtjad direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses. Seepärast kajastatakse grupiseseid riskipositsioonid vastavas riskipositsiooni klassis.

3.2.4.2. Riskipositsiooni klass „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid”

71. Standardmeetodi kohased 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. detsembrist 2007, samuti riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid” tulenevalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikest 6.

3.2.4.3. Riskipositsiooni klass „ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja 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	<p>ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, ilma väärtuse korrigeerimisi ja eraldisi, ümberhindlustegureid ja krediidiriski maandamise tehnikate mõju arvesse võtmata, võttes arvesse järgmisi kapitalinõuete määruse artikli 111 lõikest 2 tulenevaid elemente.</p> <p>Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid või kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti f, vastab esmane riskipositsioon vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtusele, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükis sätestatud meetoditele.</p> <p>Liisingu riskipositsiooni väärtuse suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 134 lõiget 7.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 219 kohase bilansilise tasaarvestuse korral kajastatakse riskipositsiooni väärtust vastavalt saadud rahalisele tagatisele.</p> <p>Tasaarvestuse raamlepingute puhul, mis hõlmavad repotehinguid ja/või väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehinguid ja/või muid kapitaliturupõhiseid tehinguid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, võetakse veerus 010 arvesse kapitalinõuete määruse artikli 220 lõike 4 kohastest tasaarvestuse raamlepingutest tuleneva otsese krediidiriski kaitse mõju. Seepärast kajastatakse tasaarvestuse raamlepingute puhul, mis hõlmavad repotehinguid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, kapitalinõuete määruse artiklite 220 ja 221 kohaselt arvutatud E*-d vormi CR SA veerus 010.</p>
030	<p>(-) Esmase riskipositsiooniga seotud väärtuse korrigeerimised ja eraldised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 24 ja 110</p> <p>Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele.</p>
040	<p>Riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised</p> <p>Veergude 010 ja 030 summa.</p>
050–100	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel, nagu on kindlaks määratud allpool esitatud kirjes „krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest tulenev riskipositsiooni asendamine”.</p>

Veerg	
	<p>Kui riskipositsiooni väärtust mõjutab tagatis (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju), seatakse sellele ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega.</p> <p>Siin kajastatakse järgmiseid kirjeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tagatis, mis on arvesse võetud vastavalt finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodile; — aktsepteeritav kaudne krediidiriski kaitse. <p>Vt ka punktis 4.1.1 esitatud juhiseid.</p>
050–060	<p>Kaudne krediidiriski kaitse: korrigeeritud väärtused (Ga)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 235</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 239 lõikes 3 on määratletud kaudse krediidiriski kaitse korrigeeritud väärtus Ga.</p>
050	<p>Garantiid</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kapitalinõuete määruse artikkel 203 — Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 määratletud kaudne krediidiriski kaitse, mis ei ole krediidituletisinstrumentide vormis.
060	<p>Krediidituletisinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 204</p>
070–080	<p>Otsene krediidiriski kaitse</p> <p>Nendes veergudes osutatakse otsesele krediidiriski kaitsele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 58 ning artiklitele 196, 197 ja 200. Summades ei võeta arvesse tasaarvestuse raamlepinguid (juba võetud arvesse esimeses riskipositsioonis enne ümberhindlustegurite kohaldamist).</p> <p>Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 218 ja 219, käsitatakse rahalise tagatisena.</p>
070	<p>Finantstagatis: lihtmeetod</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõiked 1–2</p>
080	<p>Muu otsene krediidiriski kaitse</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 232</p>
090–100	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3, artikli 235 lõiked 1–2 ja artikkel 236</p> <p>Väljavool vastab enne ümberhindlustegurite kohaldamist esmase riskipositsiooni kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi.</p> <p>Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.</p> <p>Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse.</p>

Veerg	
110	<p>NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Riskipositsiooni summa, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised, võttes arvesse väljavoolu ja sissevoolu seoses krediidiriski maandamise tehnikatega, millel on riskipositsioonile asendusmõju.</p>
120–140	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE, FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 223, 224, 225, 226, 227 ja 228. See hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).</p> <p>Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 218 ja 219, käsitatakse rahalise tagatisena.</p> <p>Tagatuse mõju, mis tuleneb finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodist, mida kohaldatakse riskipositsiooni suhtes, mis on tagatud aktsepteeritud rahalise tagatisega, arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 223, 224, 225, 226, 227 ja 228.</p>
120	<p>Riskipositsiooni volatiilsusega korrigeerimine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõiked 2–3</p> <p>Kajastatava summa puhul kajastatakse volatiilsusega korrigeerimise mõju riskipositsioonile $(EVA-E) = E*He$.</p>
130	<p>(-) Finantstagatise korrigeeritud väärtus (Cvam)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 239 lõige 2</p> <p>Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see rahalist tagatist ja kaupasid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli riskipositsioonina vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 punktidele c–f.</p> <p>Kajastatav summa vastab järgmisele: $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)$. Tähistes C, Hc, Hfx, t, T ja t* on määratletud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. ja 5. jaos.</p>
140	<p>millest: Volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõige 1 ja artikli 239 lõige 2</p> <p>Kajastatav summa on volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimiste ühismõju $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, kus volatiilsusega korrigeerimiste mõju on $(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]$ ja lõpptähtajaga korrigeerimiste mõju on $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$.</p>
150	<p>Riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtus (E*)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 220 lõige 4, artikli 223 lõiked 2–5 ja artikli 228 lõige 1</p>
160–190	<p>Bilansiväliste kirjete riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtuse jaotus ümberhindlustegurite lõikes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 111 lõige 1 ja artikli 4 lõike 1 punkt 56. Vt ka kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3 ja artikli 228 lõige 1.</p>

Veerg	
200	<p>Riskipositsiooni väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. jagu</p> <p>Selle riskipositsiooni väärtus, pärast korrigeerimiste, kõigi krediidiriski maandavate tegurite ja ümberhindlustegurite arvessevõtmist, millele määratakse riskikaal vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 113 ja III osa II jaotise 2 peatüki 2. jaole.</p>
210	<p>millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist</p> <p>Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, arvutatakse selles kirjes kajastatav vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtus vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 2., 3., 4. ja 5. jaos sätestatud meetoditele.</p>
215	<p>Riskiga kaalutud vara enne VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võtmata arvesse VKE toetuskoefitsiendi vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 501.</p>
220	<p>Riskiga kaalutud vara pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võttes arvesse VKE toetuskoefitsiendi vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 500.</p>
230	<p>millest: krediikvaliteeti hindava määratud asutuse antud krediikvaliteedi hinnanguga</p>
240	<p>millest: keskvalitsusest tuletatud krediikvaliteedi hinnanguga</p>
Rida	Juhised
010	<p>Koguriskipositsioon</p>
020	<p>millest: VKEd</p> <p>Sellel real kajastatakse andmeid ainult vormi „Kokku” ning riskipositsiooni klasside „jaenõuded”, „nõuded äriühingute vastu” ja „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid” puhul. Sellel real kajastatakse kõiki nõudeid VKEde vastu.</p>
030	<p>millest: VKEd, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsiendi</p> <p>Sellel real kajastatakse andmeid ainult vormi „Kokku” ning riskipositsiooni klasside „jaenõuded”, „nõuded äriühingute vastu” ja „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid” puhul. Sellel real kajastatakse ainult selliseid nõudeid VKEde vastu, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud nõuetele.</p>
040	<p>millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 125</p> <p>Kajastatud ainult riskipositsiooni klassis „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”.</p>
050	<p>millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 kohaselt käsitletavat riskipositsioonid.</p>

Rida	Juhised
060	<p>millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 148 lõike 1 kohaselt käsitletavat riskipositsioonid.</p>
070–130	<p>KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfellivälised positsioonid jaotatakse vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks, bilansivälisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks.</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfelli kuuluvad vastaspoole krediidiriski positsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktile f ja artikli 299 lõikele 2 määratakse vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks. Krediidasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad kapitalinõuete määruse artikli 94 lõiget 1, jaotavad samuti oma kauplemisportfelli positsioonid vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks, bilansivälisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks.</p>
070	<p>Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias.</p> <p>Riskipositsioone, mis on bilansilised kirjed ja mida kajastatakse 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.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansilised kirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real.</p> <p>Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest keskele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 90, ja keskele vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid ei kajastata real 030.</p>
080	<p>Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid</p> <p>Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid.</p> <p>Riskipositsioone, mis on bilansivälised kirjed ja mida kajastatakse 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.</p> <p>Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest keskele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 90, ja keskele vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid käsitletakse bilansiväliste kirjetena.</p>
090	<p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud</p> <p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud hõlmavad Baseli komitee dokumendi „Basel II kohaldamine kauplemistegevuse suhtes ja topeltmakseviivituse mõju käsitlemine” punktis 17 esitatud määratluse kohaselt järgmist: i) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingud ja pöördrepolepingud, samuti väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud; ii) kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 3 määratletud võimenduslaenu tehingud.</p>
100	<p>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskele vastaspoole kaudu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 306 nõuetele vastavate keskselt vastaspoole puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 88 koostoimes artikli 301 lõikega 2.</p> <p>Kauplemisriski positsioonid keskele vastaspoole suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91.</p>

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

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

3.3. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (CR IRB)

3.3.1. Vormi CR IRB ulatus

74. Vorm CR IRB hõlmab järgmisi omavahendite nõudeid:

i. kauplemisportfelliväline krediidirisk, sealhulgas:

— kauplemisportfelliväline vastaspoole krediidirisk;

— ostetud nõuete lahjendusrisk;

ii. kauplemisportfelli kuuluv vastaspoole krediidirisk;

iii. kogu äritegevusest tulenevad reguleerimata väärtpaberiülekanDED.

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

76. Vormis CR IRB ei kajastata järgmisi andmeid:

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

ii. väärtpaberistamise positsioonid, mida kajastatakse vormides CR SEC 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 krediidasutus või investeerimisühing kasutab makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid, esitatakse iga kajastatava riskipositsiooni klassi kohta järgmine teave:

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

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

Igal juhul tuleb jaenõuete portfelli puhul märkida „JAH”.

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

3.3.2. Vormi CR IRB jaotus

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

1) Koguriskipositsioon

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

2) Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt a)

3) Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b)

4.1) Nõuded äriühingute vastu – VKEd

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c)

4.1)* Nõuded äriühingute vastu – VKEd, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c koostoimes artikli 501 lõikega 2)

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).

5.1)* Jaenõuded – tagatud selliste VKEde kinnisvaraga, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti

(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).

5.4)* Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoeffitsienti

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt d kohased ja artikli 501 lõikega 2 koostoimes olevad 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).

Riskipositsiooni alamklasside 4.1*, 5.1* ja 5.4* puhul kajastatakse ainult rida 010 (koguriskipositsioon). Need on asjaomaste riskipositsiooni klasside alamklassid (st „millest”), mille andmeid võetakse arvesse ka riskipositsiooni klassides 4.1, 5.1 ja 5.4).

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

3.3.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

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

Veerg	Juhised
050	<p>KREDIIDITULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse korrigeeritud väärust (Ga), mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 216.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse krediituletisinstrumentide summat veerus 160.</p> <p>Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 220.</p>
060	<p>MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: Kapitalinõuete määruse artikkel 232</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangu kasutamise korral: krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 212 sätestatud kriteeriumidele.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära ei korrigeerita, kajastatakse asjaomast summat veerus 060. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse asjaomast summat veerus 170.</p>
070–080	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>Väljavool vastab enne ümberhindlustegurite kohaldamist esmase riskipositsiooni kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassist või kogumist ning seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse.</p> <p>Samuti võetakse arvesse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral võlgniku reitinguklasside või kogumite sisest sissevoolu ja väljavoolu.</p> <p>Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse.</p>
090	<p>RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Vastavasse võlgniku reitinguklassi või kogumisse ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju.</p>
100, 120	<p>millest: Bilansivälised kirjed</p> <p>Vt vormi CR SA juhised.</p>
110	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 ja artikli 230 lõike 1 teise lause kohast väärtust.</p> <p>I lisas määratletud instrumentide puhul kohaldatakse ümberhindlustegureid (kapitalinõuete määruse artikli 166 lõiked 8–10) sõltumata krediidasutuse või investeerimisühingu valitud meetodist.</p> <p>Ridade 040–060 puhul (väärtpaperite 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. jaos sätestatud meetoditele. Neid väärtusi kajastatakse selles veerus ja mitte veerus 130 „millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist“.</p>

Veerg	Juhised
130	<p>millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist</p> <p>Vt vormi CR SA juhised.</p>
140	<p>MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU</p> <p>Riskipositsiooni väärtuse jaotus kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.</p>
150–210	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS</p> <p>Nendes veergudes ei võeta arvesse krediidiriski maandamise tehnikaid, mis tulenevalt nende asendusmõju kohaldamisest mõjutavad makseviivitusest tingitud kahjumäära.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: kapitalinõuete määruse artikli 228 lõige 2, artikli 230 lõiked 1 ja 2 ning artikkel 231</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kaudse krediidiriski kaitse korral keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete, krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu olevate nõuete ning äriühingute vastu olevate nõuete puhul: kapitalinõuete määruse artikli 161 lõige 3. Jaenõuete puhul kapitalinõuete määruse artikli 164 lõige 2; — otsese krediidiriski kaitse korral tagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f.
150	<p>GARANTIID</p> <p>Vt juhised veerus 040.</p>
160	<p>KREDIIDITULETISINSTRUMENDID</p> <p>Vt juhised veerus 050.</p>
170	<p>MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus.</p> <p>Krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 212 sätestatud kriteeriumidele.</p>
180	<p>AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS</p> <p>Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see finantsinstrumente ja kaupsid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli riskipositsioonina vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 punktidele c–f. Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ning kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. jao kohaseid bilansilise tasaarvestuse kokkuleppeid käsitatakse rahalise tagatisena.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: väärtused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 193 lõigetele 1–4 ja artikli 194 lõikele 1. Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 223 lõike 2 kohast korrigeeritud väärtust (Cvam).</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral: finantstagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f. Kajastatav summa on tagatise hinnanguline turuväärtus.</p>

Veerg	Juhised
190–210	<p>MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: kapitalinõuete määruse artikli 199 lõiked 1–8 ja artikkel 229.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral: muu tagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f.</p>
190	<p>KINNISVARA</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõigete 2–4 kohaseid väärtuseid. Samuti võetakse arvesse kinnisvara liisingut (vt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõige 7). Vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 229.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa hinnanguline turuväärtus.</p>
200	<p>MUU FÜÜSILINE TAGATIS</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõigete 6–8 kohaseid väärtuseid. Samuti võetakse arvesse muu vara kui kinnisvara liisingut (vt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõige 7). Vt ka kapitalinõuete määruse artikli 229 lõige 3.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus.</p>
210	<p>NÕUDED</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 5 ja artikli 229 lõike 2 kohaseid väärtuseid.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus.</p>
220	<p>KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Garantiid ja krediituletisinstrumentid, 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 „Krediituletisinstrumentid”.</p>
230	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)</p> <p>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.</p> <p>Makseviivituses olevate riskipositsioonide puhul võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punkti h sätteid.</p> <p>Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110).</p> <p>Võetakse arvesse kogu mõju (kajastamisel võetakse arvesse hüpoteekide alampiiri).</p>

Veerg	Juhised
	<p>Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes kasutavad sisereitingute meetodit, kuid ei kasuta makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid, kajastatakse finantsstagatise riski maandavat mõju riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtuses E* ja seejärel tegelikus makseviivitusest tingitud kahjumääras LGD* vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 228 lõikele 2.</p> <p>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.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artiklit 175 ning artikli 181 lõikeid 1 ja 2.</p> <p>Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, vastab kajastatav makseviivitusest tingitud kahjumäär ühele kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 4 kohaselt valitud kahjumääradele.</p> <p>Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamine põhineb riskiparameetritel, mida tegelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemis.</p> <p>Andmeid ei esitata artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta.</p> <p>Nõudeid suurte reguleeritud finantssektori ettevõtjate ja reguleerimata finantsettevõtjate vastu ning vastavaid makseviivitusest tingitud kahjumäärasid ei võeta arvesse veeru 230 andmete arvutamisel; neid võetakse arvesse ainult veeru 240 andmete arvutamisel.</p>
240	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL</p> <p>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.</p>
250	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)</p> <p>Kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 162. Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110). Keskmist lõpptähtaega kajastatakse päevades.</p> <p>Neid andmeid ei esitata riskipositsiooni väärtuste kohta, mille puhul ei võeta lõpptähtaega riskiga kaalutud vara arvutamisel arvesse. See tähendab, et seda veergu ei täideta riskipositsiooni klassi „jaenõuded” puhul.</p>
255	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST</p> <p>Keskvalitsuste ja keskpankade, 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.</p> <p>Arvesse ei võeta kapitalinõuete määruse artikli 501 kohast VKE toetuskoefitsienti.</p>
260	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST</p> <p>Keskvalitsuste ja keskpankade, 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.</p> <p>Arvesse võetakse kapitalinõuete määruse artikli 501 kohast VKE toetuskoefitsienti.</p>

Veerg	Juhised
270	<p>MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU</p> <p>Riskiga kaalutud vara jaotus pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.</p>
280	<p>OODATAV KAHJU</p> <p>Oodatava kahju määr on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 5 punktis 3 ja selle arvutamine on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 158. Kajastatav oodatav kahju põhineb riskiparameetritel, mida tegelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemis.</p>
290	<p>(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED</p> <p>Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 159 kohaseid väärtuse korrigeerimisi ning spetsiifilisi ja üldisi eraldisi. Üldiseid eraldisi kajastatakse selliselt, et summa määratakse proportsionaalselt vastavalt erinevate võlgniku reitinguklasside oodatava kahju määrale.</p>
300	<p>VÕLGNIKE ARV</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõiked 1 ja 2</p> <p>Kõigi riskipositsiooni klasside puhul, välja arvatud jaenõuded, kajastab krediidasutus või investeerimisühing selliste juriidiliste isikute/võlgnike arvu, kellele on eraldi määratud reiting, olenemata erinevate antud laenude või asjakohaste nõuete arvust.</p> <p>Riskipositsiooni klassis „jaenõuded“ kajastab krediidasutus või investeerimisühing selliste riskipositsioonide arvu, mis on eraldi määratud teatavasse reitinguklassi või kogumisse. Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 2 kohaldamise korral võib võlgnik kuuluda mitmesse reitinguklassi.</p> <p>Kuna selles veerus käsitletakse reitingusüsteemide struktuuri elementi, on see seotud selliste esmaste riskipositsioonidega enne ümberhindlusteguri kohaldamist, mis on määratud igasse võlgnikku reitinguklassi või kogumisse, võtmata arvesse krediidiriski maandamise tehnikate mõju (eelkõige ümberjaotamise mõju).</p>

Rida	Juhised
010	KOGURISKIPOSITSIOON
020–060	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES
020	<p>Bilansilised krediidiriskiga kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias.</p> <p>Riskipositsioone, mis on bilansilised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridadel 040–060 ning seega ei kajastata neid sellel real.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaperiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansilised kirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real.</p> <p>Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest keskele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91, ja keske vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid ei kajastata real 030.</p>

Rida	Juhised
030	<p>Bilansivälised krediidiriskiga kirjed</p> <p>Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid.</p> <p>Riskipositsioone, mis on bilansivälised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridadel 040–060 ning seega ei kajastata neid sellel real.</p> <p>Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest keskele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91, ja keskele vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid käsitatakse bilansiväliste kirjetena.</p>
040–060	<p>Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud</p>
040	<p>Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud</p> <p>Väärtpaperite 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 pöördreplepingud, samuti väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud ja ii) kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 3 määratletud võimenduslaenu tehingud.</p> <p>Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 060, ei kajastata sellel real.</p>
050	<p>Tuletisinstrumentid ja pika arveldustähtajaga tehingud</p> <p>Tuletisinstrumentid hõlmavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid. Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 060, ei kajastata sellel real.</p>
060	<p>Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid</p> <p>Vt vormi CR SA juhised.</p>
070	<p>VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU</p> <p>Äriühingute, krediidasutuste ja investeerimisühingute ning keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 142 lõike 1 punkt 6 ja artikli 170 lõike 1 punkt c.</p> <p>Jaenõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 170 lõike 3 punkt b. Ostetud nõuetest tulenevate riskipositsioonide puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõige 6.</p> <p>Ostetud nõuete lahjendusrisi riskipositsioone ei kajastata võlgniku reitinguklassides või kogumites, vaid real 180.</p> <p>Kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid.</p> <p>Põhiskaalat ei kasutata. Selle asemel määravad kasutatava skaala krediidasutused ja investeerimisühingud ise.</p>
080	<p>ERIOSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMID: KOKKU</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõige 5 Kohaldatakse ainult äriühingute, krediidasutuste ja investeerimisühingute ning keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul.</p>

Rida	Juhised
090–150	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMIDE ALUSEL KÄSITLATAVA 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 väärtpaberiülekanne test tulenevad riskipositsioonid, mille puhul kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 2 esimese lõigu viimases lauses osutatud alternatiivset käsitlust või mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 2 viimasele lõigule kohaldatakse riskikaalu 100 %. Sellel real kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 8 kohaseid reitinguta n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente ning mis tahes muid riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid ja mida ei kajastata ühelgi muul real.
180	LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU Lahjendusrisk on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 53. Riskikaalu arvutamine lahjendusrisi puhul on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 157 lõikes 1. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 6 on ostetud nõuete riskipositsiooni väärtus võrdne tagasimaksmata nõuetega, millest on maha arvatud riskiga kaalutud vara lahjendusrisi puhul enne krediidiriski maandamist.

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

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

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

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

79. Käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud künnist ületavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe koduriigi ja mis tahes välisriigi kohta. Kõnealust künnist kohaldatakse ainult tabelite 1 ja 2 suhtes.

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

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: standardmeetodi kohased riskipositsioonid (CR GB 1)

3.4.1.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	<p>ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Määratletud vormi CR SA veerus 010.</p>
020	<p>Makseviivituses olevad riskipositsioonid</p> <p>Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud kirje „makseviivituses olevad riskipositsioonid” alla.</p> <p>See memokirje annab täiendavat teavet riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” võlgnike struktuuri kohta. Kajastatakse riskipositsioone, mille puhul võlgnikke oleks kajastatud juhul, kui kõnealused riskipositsioonid ei oleks määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid”.</p> <p>Kõnealune teave on memokirje ja seega ei mõjuta see riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” riskiga kaalutud vara arvutamist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 112 punktile j.</p>
040	<p>Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused</p> <p>Esmaseid riskipositsioone, mis on kantud üle riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kolme kuu jooksul pärast viimast aruandekuupäeva, kajastatakse vastavalt riskipositsiooni klassile, millesse võlgnik algselt kuulus.</p>
050	<p>Üldised krediidiriskiga korrigeerimised</p> <p>Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.</p>
055	<p>Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised</p> <p>Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.</p>
060	<p>Mahakandmised</p> <p>Mahakandmised hõlmavad nii langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse (IFRSi kohaselt „(jääk)maksumus”) vähendamist, mida kajastatakse otse kasumis või kahjumis [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt i], kui ka langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse allahindluse kontole kantud summade vähendamist [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt ii].</p>

Veerg	
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 TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST Määratletud vormi CR SA veerus 215.
090	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST Määratletud vormi CR SA veerus 220.
Rida	
010	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a
020	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b
030	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c
040	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt d
050	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt e
060	Nõuded krediidasutuste 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.

Rida	
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 krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt o
150	Omakapitali investeeringud Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt p
160	Muud kirjed Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt q

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

3.4.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	ESMANE RISIKIPOSITSIOON 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.

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

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

3.4.3. C 09.03 – Asjakohaste krediidiriski positsioonide krediidiriski omavahendite kogunõuete jaotus riikide lõikes (CR GB 3)

3.4.3.1. Üldised märkused

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

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

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

83. Seda tabelit kasutatakse selleks, et saada rohkem teavet krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri elementide kohta. Nõutav teave kajastab omavahendite nõudeid, mis on kindlaks määratud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotisele ning mis hõlmavad krediidiriski ja väärt-paberistamisi, mis on arvutatud riikide lõikes jaotatud asjakohaste krediidiriski positsioonide alusel.

84. Teave esitatakse iga riigi kohta. Käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud künnis ei ole oluline kõnealuse jaotuse kajastamisel.

3.4.3.2. Juhised konkreetsete kirjade kohta

Rida	
010	Krediidiriskiriski omavahendite nõuded Kapitalinõuete määruse III osa II jaotis.

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

85. 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.

86. 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).

87. 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 väärt-paberid, partnerlused, tuletisinstrumendid või muud vahendid, mille majanduslik sisu on samalalaadne kui punktis a määratud nõuete puhul.

88. 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.

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

- lihtsustatud riskikaalu meetod,
- riskiparameetritel põhinev meetod või
- sisemudelitel põhinev meetod.

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

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

- Kauplemissportfelli kuuluvad omakapitali investeeringud (juhul, kui krediidasutus 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 krediidasutusele 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 kirjade kohta (kehtivad nii vormi CR EQU IRB 1 kui ka vormi CR EQU IRB 2 kohta)

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

Veerg	
	<p>Võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust kajastatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki 6. jaos sätestatud miinimumnõuetega. Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse asjaomasele konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Kõik kajastatavad riskiparameetrid tuletatakse riskiparameetritest, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemi puhul.</p> <p>Võlgniku reitinguklasside või kogumite agregeerimisele vastavate andmete (nt koguriskipositsioon) puhul esitatakse agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosuste riskipositsioonidega kaalutud keskmine. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel võetakse arvesse kõiki riskipositsioone, sealhulgas makseviivituses olevaid riskipositsioone. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse kaalumiseks riskipositsiooni väärtust, milles on arvesse võetud kaudset krediidiriski kaitset (veerg 060).</p>
020	<p>ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 020 esmase riskipositsiooni väärtust (enne ümberhindlustegurite kohaldamist). Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 167 sätetele on omakapitali investeeringute riskipositsiooni väärtuseks bilansiline väärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Bilansiväliste omakapitali investeeringute riskipositsiooni väärtuseks on nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 020 ka kapitalinõuete määruse I lisa kohaseid bilansiväliseid kirjeid, mis on määratud omakapitali investeeringute riskipositsiooni klassi (nt osaliselt tasutud aktsiate ja osade tasumata osa).</p> <p>Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud (nagu on osutatud artikli 165 lõikes 1) võtavad arvesse ka kapitalinõuete määruse artikli 155 lõikes 2 osutatud tasakaalustavaid positsioone.</p>
030–040	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>GARANTIID</p> <p>KREDIIDITULETISINSTRUMENDID</p> <p>Olenemata omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatavast meetodist võivad krediidasutused 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 krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veergudes 030 ja 040 kaudset krediidiriski kaitset, mis on garantiide (veerg 030) või krediidituletisinstrumentide (veerg 040) vormis ja mida võetakse arvesse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele.</p>
050	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>(-) KOGUVÄLJAVOOL</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 050 esmase riskipositsiooni sellist osa enne ümberhindlustegurite kohaldamist, mis on kaetud kaudse krediidiriski kaitsega, mida võetakse arvesse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele.</p>

Veerg	
060	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>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).</p> <p>Meeldetuletuseks: bilansiväliste omakapitali investeeringute puhul on riskipositsiooni väärtuseks nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi (kapitalinõuete määruse artikkel 167).</p>
070	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)</p> <p>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.</p>
080	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 080 omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara, mis arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 155 sätetele.</p> <p>Juhul kui riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavatel krediidiasutustel ja investeerimisühingutel ei ole piisavalt teavet kapitalinõuete määruse artikli 178 kohase makseviivituse määramise kasutamiseks, kohaldatakse riskiga kaalutud vara arvutamisel riskikaalude suhtes korrigeerimistegurit 1,5 (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3).</p> <p>Seoses riskikaalu funktsiooni sisendparameetriga M (lõpptähtaeg) määratakse omakapitali investeeringutele lõpptähtajaks 5 aastat (kapitalinõuete määruse artikli 165 lõige 3).</p>
090	<p>MEMOKIRJE: OODATAV KAHJU</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 090 omakapitali investeeringute oodatavat kahju, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 158 lõigetele 4, 7, 8 ja 9.</p>

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

Rida	
Vormi CR EQU IRB 1 rida 020	<p>RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEV MEETOD: KOKKU</p> <p>Riskiparameetritel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vormi CR EQU IRB 1 real 020.</p>

Rida	
Vormi CR EQU IRB 1 read 050–090	<p>LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETOD: KOKKU</p> <p>LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES</p> <p>Lihtsustatud riskikaalu meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 2) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vastavalt aluspositsiooni tunnustele ridadel 050–090.</p>
Vormi CR EQU IRB 1 rida 100	<p>SISEMUDELITEL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Sisemudelitel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 4) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet real 100.</p>
Vormi CR EQU IRB 1 rida 110	<p>OMAKAPITALI INVESTEERINGUD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAA- LUSID</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — finantssektori ettevõtjates olevate omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara, mida käsitletakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikele 4, samuti — omakapitali investeeringuid, millele määratakse riskikaal 370 % vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 471 lõikele 2, kajastatakse real 110.
Vorm CR EQU IRB 2	<p>RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEVA MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE LÕIKES</p> <p>Riskiparameetritel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vormis CR EQU IRB 2.</p> <p>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 makseviituse tõenäosusest kõrgeima makseviituse tõenäosuseni.</p>

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

3.6.1. Üldised märkused

92. Käesolevas vormis esitatakse teave nii kauplemisportfelli kui ka kauplemisportfelli väliste 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.
93. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormis CR SETT teavet arveldus/ülekanderiski kohta seoses nii nende kauplemisportfelli kuuluvate kui ka kauplemisportfelli väliste võlainstrumentide, aktsiate, välisvaluuta ja kaupadega.
94. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 ei võeta arveldus/ülekanderiski arvesse võlainstrumentide, aktsiate, välisvaluuta ja kaupadega seotud repotehingute ning väärtpaperite või kaupade laenuks andmise ja võtmise puhul. Tuleb siiski tähele panna, et tuletisinstrumentide ja pika arveldustähtajaga tehingute suhtes, mis on pärast nende ettenähtud ülekandepäeva arveldamata, kohaldatakse arveldus/ülekanderiski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378.

95. Pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute puhul arvutavad krediidasutused 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 krediidasutusele või investeerimisühingule kahju.
96. Krediidasutused ja investeerimisühingud korrutavad selle hinnavahe kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 esitatud asjakohase teguriga, et määrata kindlaks vastavad omavahendite nõuded.
97. Riskipositsiooni arvutamiseks korrutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktile b arveldus/ülekanderiski omavahendite nõuded 12,5 ga.
98. 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	<p>ARVELDAMATA TEHINGUD ARVELDUSHINNAS</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud veerus 010 pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehinguid vastavas kokkulepitud arveldushinnas.</p> <p>Veerus 010 võetakse arvesse kõiki arveldamata tehinguid, olenemata sellest, kas need on pärast ettenähtud arvelduspäeva kasumis või kahjumis.</p>
020	<p>ARVELDAMATA TEHINGUTEST TULENEVA HINNAVAHE RISKIPOSITSIOON</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud veerus 020 asjaomase võlainstrumendi, aktsia, välisvaluuta või kauba kokkulepitud arveldushinna ja tema praeguse turuväärtuse hinnavahet, mis võib põhjustada krediidasutusele või investeerimisühingule kahju.</p> <p>Veerus 020 kajastatakse ainult pärast ettenähtud arvelduspäeva kahjumis olevaid arveldamata tehinguid.</p>
030	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 030 omavahendite nõudeid, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378.</p>
040	<p>ARVELDUSRISKI KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Arveldusriski riskipositsiooni arvutamiseks korrutavad krediidasutused ja investeerimisühingud veerus 030 kajastatavad omavahendite nõuded 12,5 ga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktile b.</p>
Rida	
010	<p>Kauplemisportfellivälised arveldamata tehingud kokku</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad real 010 agregeeritud teavet seoses kauplemisportfelliväliste positsioonide arveldus/ülekanderiskiga (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile ii ja artiklile 378).</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal 010/010 pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute kogusummat vastavates kokkulepitud arveldushindades.</p>

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

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

3.7.1. Üldised märkused

99. Käesolevas vormis esitatakse teave kõigi väärtpaperistamise kohta, mille puhul võetakse arvesse riski olulise osa ülekandmist ja mille puhul on aruandev krediidasutus või investeerimisühing seotud väärtpaperistamisega, mida käsitletakse standardmeetodi kohaselt. Kajastatav teave sõltub krediidasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaperistamises. Seega kohaldatakse väärtpaperistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite suhtes asjakohaseid aruandluskirjeid.

100. Vormis CR SEC SA kogutakse koondteavet kauplemisportfelliväliste traditsiooniliste väärtpaperistamise ja sünteetiliste väärtpaperistamise kohta, mis on määratletud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 10 ja 11.

3.7.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

Veerg	
050	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad väärtpaberistamise positsioonid, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktidele a, c ja e ning lõikele 2, kohaldamata krediidiriski ümberhindlustegureid ning mis tahes krediidiriski korrigeerimisi ja eraldisi. Tasaarvestus on asjakohane ainult samale väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjatele antud mitme tuletislepingu puhul, mis on kaetud aktsepteeritud tasaarvestuslepinguga.</p> <p>Selles veerus kajastatavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised on seotud ainult väärtpaberistamise positsioonidega. Väärtpaberistatud positsioonide väärtuse korrigeerimisi arvesse ei võeta.</p> <p>Ennetähtaegse amortiseerimise klausli korral peavad krediidasutused ja investeerimisühingud täpsustama kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 2 määratletud väärtpaberistamise tehingu algatajale kuuluva osaluse.</p> <p>Sünteesiliste väärtpaberistamiste puhul võrduvad bilansiliste kirjete ja/või investorite osaluste (ennetähtaegne amortiseerimine) vormis olevad väärtpaberistamise tehingu algataja hoitavad positsioonid veergude 010–040 summaga.</p>
060	<p>(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED</p> <p>Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised (kapitalinõuete määruse artikkel 159) vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele. Väärtuse korrigeerimised hõlmavad kõiki summasid, mida on võetud arvesse finantsvarade krediidikahjude kasumis või kahjumis (sealhulgas õiglasel 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 akumulereitud krediidikahjusid.</p>
070	<p>RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõigete 1 ja 2 kohased väärtpaberistamise positsioonid ilma ümberhindlustegurite kohaldamiseta.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 040.</p>
080–110	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükk ja artikli 4 lõike 1 punkt 57</p> <p>Selles veergude kogumis kogutakse teavet krediidiriski maandamise tehnikate kohta, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel (nagu märgitud allpool sissevoolu ja väljavoolu puhul).</p> <p>Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).</p>
080	<p>(-) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G_A)</p> <p>Kaudne krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 ja seda reguleeritakse artikliga 235.</p> <p>Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).</p>

Veerg	
090	<p>(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE</p> <p>Otsene krediiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58 ja seda reguleeritakse artiklitega 195, 197 ja 200.</p> <p>Krediiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ning kapitalinõuete määruse artiklite 218–236 kohaseid bilansilise tasaarvestuse kokkuleppeid käsitatakse rahalise tagatisena.</p> <p>Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).</p>
100–110	<p>KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral riskikaalude või võlgniku reitinguklasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.</p>
100	<p>(-) KOGUVÄLJAVOOL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3 ning artikli 235 lõiked 1 ja 2</p> <p>Väljavool vastab kirje „riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised” kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja vajaduse korral riskikaalust või võlgniku reitinguklassist ning seejärel määratakse krediiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi.</p> <p>Seda summat käsitatakse sissevooluna krediiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 090 [(-) koguväljavool].</p>
110	<p>KOGUSISSEVOOL</p> <p>Väärtpaberistamise positsioone, mis on võlaväärtpaberid ja aktsepteeritud finantstagatis vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 197 lõikele 1, kajastatakse finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodi kasutamise korral sissevooluna selles veerus.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 100 (kogusissevool).</p>
120	<p>NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Vastavasse riskikaalu ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 110.</p>
130	<p>(-) KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (C_{VAM}) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL</p> <p>See kirje hõlmab ka krediiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veergudega 120 ja 130.</p>

Veerg	
140	<p>RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaperistamise positsioonid, mille suhtes seega ei kohaldata artikli 246 lõike 1 punktis c sätestatud ümberhindlustegurit.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 150.</p>
150–180	<p>BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktiga c on ette nähtud, et bilansivälise väärtpaperistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks on tema nimiväärtus, mida on korrutatud ümberhindlusteguriga. Kõnealune ümberhindlustegur on 100 %, kui kapitalinõuete määruuses ei ole teisiti ette nähtud.</p> <p>Vt vormi CR SA „Kokku” veerud 160–190.</p> <p>Aruandluse eesmärgil kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust (E*) vastavalt järgmisele neljale üksteist välistavasse ümberhindlustegurite vahemikule: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] ja [50 %, 100 %].</p>
190	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaperistamise positsioonid.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 200.</p>
200	<p>(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikliga 258 on ette nähtud, et väärtpaperistamise positsioonide puhul, millele on määratud riskikaal 1 250 %, võivad krediidasutused ja investeerimisühingud alternatiivina positsiooni kaasamisele oma riskiga kaalutud vara arvutusse arvata positsiooni riskipositsiooni väärtuse omavahenditest maha.</p>
210	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, millest on lahutatud omavahenditest maha arvatud riskipositsiooni väärtus.</p>
220–320	<p>SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID, JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES</p>
220–260	<p>REITINGU SAANUD POSITSIOONID</p> <p>Reitingu saanud positsioon on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 8.</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid, jaotatakse krediidikvaliteedi astmete lõikes, nagu on standardmeetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikliga 251 (tabel 1).</p>
270	<p>RISKIKAAL 1 250 % (REITINGUTA POSITSIOONID)</p> <p>Reitinguta positsioon on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 7.</p>
280	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 253 ja 254 ning artikli 256 lõige 5</p> <p>Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfelist (kogumi keskmine riskikaal, kogumi suurim riskikaal või kontsentratsiooni suhtarvu kasutamine).</p>

Veerg	
290	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE – MILLEST: VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE TEISE JÄRJEKOHA KAHJU</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, mille suhtes kohaldatakse teise või kõrgema järjekoha kahju väärtpäberistamise seeriasse kuuluvate väärtpäberistamise positsioonide käsitlust varaga tagatud kommertsväärtpäberite programmis, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 254.</p> <p>Varaga tagatud kommertsväärtpäberite programm on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 249 lõikes 9.</p>
300	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE – MILLEST: KESKMINE RISKIKAAL (%)</p> <p>Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.</p>
310	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 109 lõige 1 ja artikli 259 lõige 3 Väärtpäberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtus sisemisel hinnangul põhineva meetodi kohaselt.</p>
320	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD: KESKMINE RISKIKAAL (%)</p> <p>Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.</p>
330	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvatav riskiga kaalutud koguvara enne lõpptähtaegade mittevastavustest või hoolduskohustuste sätete rikkumisest tulenevaid korrigeerimisi, välja arvatud mis tahes riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.</p>
340	<p>MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Sünteetiliste väärtpäberistamiste kajastamisel selles veerus ei võeta arvesse mis tahes lõpptähtaegade mittevastavust.</p>
350	<p>HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõikega 2, artikli 406 lõikega 2 ja artikliga 407 on ette nähtud, et juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing ei täida kõnealuse määruse artiklite 405, 406 või 409 teatavaid nõudeid, tagavad liikmesriigid, et pädevad asutused kehtestavad proportsionaalse täiendava riskikaalu, milleks on vähemalt 250 % riskikaalust (ülempiiriga 1 250 %), mida kohaldataks asjaomaste väärtpäberistamise positsioonide suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jaole. Sellise täiendava riskikaalu võib kehtestada mitte ainult investorist krediidasutustele ja investeerimisühingutele, vaid ka väärtpäberistamise tehingu algatajatele, sponsoritele ja algsetele laenuandjatele.</p>
360	<p>LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE</p> <p>Sünteetiliste väärtpäberistamiste lõpptähtaegade mittevastavuse puhul kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklis 250 määratletud RW*-RW(SP), välja arvatud väärtpäberistamise seeriade puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 % ja mille puhul on kajastatav summa võrdne nulliga. Tuleb tähele panna, et RW(SP) ei hõlma mitte ainult veerus 330 kajastatud riskiga kaalutud vara, vaid ka riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.</p>

Veerg	
370–380	<p>RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA: ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST/PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvatav riskiga kaalutud koguvara enne (veerg 370)/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.</p>
390	<p>MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE STANDARDMEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE</p> <p>Riskiga kaalutud vara, mis tuleneb riskimaanduse andjale ümberjaotatud riskipositsioonidest (ja mida seepärast arvutatakse vastavas vormis), mida võetakse arvesse väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri arvutamisel.</p>

101. Vorm CR SEC SA on jagatud kolme peamisse reagogumisse, milles esitatakse andmed väärtpaberistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite algatatud/sponsoreeritud/säilitatud või ostetud riskipositsioonide kohta. Neist igäihe puhul on teave jaotatud bilansiliste ning bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide lõikes, samuti väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste lõikes.
102. Koguriskipositsioon (aruandekuupäeva seisuga) on jaotatud ka väärtpaberistamise alguses kohaldatud krediidikvaliteedi astmete lõikes (viimane reagogum). Kõnealust teavet esitavad väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid.

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

Rida	
070–090	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Nendes ridades esitatakse andmed bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide väärtpaberistamise positsioonide kohta, mille suhtes kohaldatakse väärtpaberistamise raamistiku kohaselt ümberhindlustegurit. Bilansivälise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks on selle nimiväärtus, millest on maha arvatud kõnealuse väärtpaberistamise positsiooni mis tahes spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja mida on korrutatud ümberhindlusteguriga 100 %, kui ei ole ette nähtud teisiti.</p> <p>Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentidega seonduvast vastaspoole krediidiriskist tuleneva riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa, II jaotise 6. peatükile.</p> <p>Likviidsuse tagamise tehingute, krediilimiitide ja maksete vahendajate rahaliste ettemaksete puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud kasutamata osa.</p> <p>Intressimäära ja valuutavahetustehingute puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud riskipositsiooni väärtust (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõikele 1), mis on kindlaks määratud vormis CR SA „Kokku”.</p> <p>Bilansivälised kirjed ja tuletisinstrumentid jaotatakse väärtpaberistamiste (veerg 080) ja edasiväärtpaberistamiste (veerg 090) lõikes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 251 tabelile 1.</p>
100	<p>ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE</p> <p>Seda rida kohaldatakse ainult ennetähtaegse amortiseerimise klauslit sisaldavate uuenevate nõuete väärtpaberistamise tehingute algatajate suhtes, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 13 ja 14.</p>
110	<p>INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing on investor.</p> <p>Kapitalinõuete määruuses ei ole sätestatud investori sõnaselget määratlust. Seepärast tuleb selles kontekstis käsitada investorina sellist krediidasutust või investeerimisühingut, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.</p>
120–140	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete puhul.</p>
150–170	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.</p>
180	<p>SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 14 määratletud sponsor. Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teave oma väärtpaberistatud varade kohta.</p>
190–210	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete puhul.</p>

Rida	
220–240	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste ja edasiväärtpaberistamiste klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansivälise kirje ja tuletisinstrumentide puhul.</p>
250–290	<p>AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES</p> <p>Nendes ridades esitatakse teave (aruandluskupäeva seisuga) 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.</p> <p>Nendes ridades kajastatakse andmeid ainult veergudes 190–270 ja 330–340.</p>

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

3.8.1. Üldised märkused

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

3.8.2. Juhised konkreetsete kirje kohta

Veerg	
010	<p>ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU</p> <p>Bilansiliste kirje kogusummat käsitleva rea puhul vastab selles veerus kajastatav summa väärtpaberistatud tagasimaksmata nõuete kogusummale aruandekupäeva seisuga.</p> <p>Vt vormi CR SEC SA veerg 010.</p>
020–040	<p>SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 249 ja 250</p> <p>Väärtpaberistamise struktuuriga seotud krediidiriski maandamise tehnikate korrigeeritud väärtuses ei võeta arvesse lõpptähtaegade mittevastavust.</p>
020	<p>(-) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (C_{VA})</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõikega 2 on ette nähtud üksikasjalik kord selles veerus kajastatava volatiilsusega korrigeeritud tagatise väärtuse (C_{VA}) arvutamiseks.</p>

Veerg	
030	<p>(-) KOGUVÄLJAVOOL: KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)</p> <p>„Sissevoolu” ja „väljavoolu” üldreegli kohaselt on vormi CR SEC IRB veerus 030 kajastatavad summad esitatud „sissevooluna” vastavas krediiriski vormis (CR SA või CR IRB) ja krediiriski kaitse andja (st kolmas isik, kellele väärtpaberistamise seeria kaudse krediiriski kaitse kaudu üle kantakse) asjakohases riskipositsiooni klassis.</p> <p>Valuutariskiga korrigeeritud krediiriski kaitse nimiväärtuse (G*) arvutamise kord on kehtestatud kapitalinõuete määruse artikli 233 lõikes 3.</p>
040	<p>KREDIIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS</p> <p>Kõiki säilitatud või tagasi ostetud väärtpaberistamise seeriaid (nt säilitatud esimese järjekoha kahju positsioonid) kajastatakse nimiväärtuses.</p> <p>Krediiriski kaitse säilitatud või tagasi ostetud väärtuse arvutamisel ei võeta arvesse järelevalvelisi krediiriski kaitse väärtuskärpeid.</p>
050	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad väärtpaberistamise positsioonid, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktidele b, d ja e ning lõikele 2, kohaldamata krediiriski ümberhindlustegureid ning koos väärtuse korrigeerimise ja eraldistega. Tasaarvestus on asjakohane ainult samale väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjatele antud mitme tuletislepingu puhul, mis on kaetud aktsepteeritud tasaarvestuslepinguga.</p> <p>Selles veerus kajastatavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised on seotud ainult väärtpaberistamise positsioonidega. Väärtpaberistatud positsioonide väärtuse korrigeerimisi arvesse ei võeta.</p> <p>Ennetähtaegse amortiseerimise klausli korral peavad krediidasutused ja investeerimisühingud täpsustama kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 2 määratletud väärtpaberistamise tehingu algatajale kuuluva osaluse.</p> <p>Sünteesiliste väärtpaberistamiste puhul võrduvad bilansiliste kirjete ja/või investorite osaluste (ennetähtaegne amortiseerimine) vormis olevad väärtpaberistamise tehingu algataja hoitavad positsioonid veergude 010–040 summaga.</p>
060–090	<p>KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükk ja artikli 4 lõike 1 punkt 57</p> <p>Selles veergude kogumis kogutakse teavet krediiriski maandamise tehnikate kohta, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel (nagu märgitud allpool sissevoolu ja väljavoolu puhul).</p>
060	<p>(-) KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G_A)</p> <p>Kaudne krediiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 236 on kirjeldatud korrigeeritud väärtuse G_A arvutamise korda täieliku krediiriski kaitse/osalise krediiriski kaitse korral – sama nõudeõiguse järgu puhul.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veergudega 040 ja 050.</p>

Veerg	
070	<p>(-) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Otsene krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58.</p> <p>Kuna finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod ei ole kohaldatav, kajastatakse selles veerus ainult kapitalinõuete määruse artikli 200 kohast otsest krediidiriski kaitset.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 060.</p>
080–090	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral riskikaalude või võlgniku reitinguklasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.</p>
080	<p>(-) KOGUVÄLJAVOOL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 236</p> <p>Väljavool vastab kirje „riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised” kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja vajaduse korral riskikaalust või võlgniku reitinguklassist ning seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi.</p> <p>Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 070.</p>
090	<p>KOGUSISSEVOOL</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 080.</p>
100	<p>RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Vastavasse riskikaalu ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 090.</p>
110	<p>(-) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (CVAM) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 218–222. See kirje hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).</p>
120	<p>RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes seega ei kohaldata artikli 246 lõike 1 punktis c sätestatud ümberhindlustegurit.</p>

Veerg	
130–160	<p>BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÖIKES</p> <p>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.</p> <p>Ümberhindlustegur on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 56.</p> <p>Aruandluse eesmärgil kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust (E*) vastavalt järgmisele neljale üksteist välistavasse ümberhindlustegurite vahemikule: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] ja [50 %, 100 %].</p>
170	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaberistamise positsioonid.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 110.</p>
180	<p>(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 266 lõikega 3 on ette nähtud, et väärtpaberistamise positsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 %, võivad krediidasutused ja investeerimisühingud alternatiivina positsiooni kaasamisele oma riskiga kaalutud vara arvutusse arvata positsiooni riskipositsiooni väärtuse omavahenditest maha.</p>
190	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID</p>
200–320	<p>VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 261</p> <p>Sisereitingute meetodi kohaseid väärtpaberistamise positsioone, millele on antud kaudne reiting vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 259 lõikele 2, kajastatakse reitingu saanud positsioonidena.</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid, jaotatakse krediitkvaliteedi astmete lõikes, nagu on sisereitingute meetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 261 lõike 1 tabeliga 4.</p>
330	<p>REGULATIIVNE MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 262 kohane regulatiivne meetod.</p> <p>Väärtpaberistamise positsiooni riskikaal on kas 7 % või vastavalt ette nähtud valemitele kohaldatav riskikaal, olenevalt sellest, kumb neist on suurem.</p>
340	<p>REGULATIIVNE MEETOD: KESKMINNE RISKIKAAL</p> <p>Väärtpaberistamise positsioonide krediidiriski maandamist võidakse arvesse võtta vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 264. Sel juhul kajastab krediidasutus 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 100 ga).</p>

Veerg	
	<p>Kui positsioonil on osaline krediidiriski kaitse, peab krediidasutus või investeerimisühing kohaldama regulatiivset meetodit, kasutades väärtpaberistamise seeria nõ. paksust T, mida on korrigeeritud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 264 lõikele 3.</p> <p>Selles veerus kajastatakse kaalutud keskmisi riskikaalusid.</p>
350	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE</p> <p>Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfelist (kogumi suurim riskikaal).</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 263 lõigetega 2 ja 3 on ette nähtud erikäsitus, mida kohaldatakse juhul, kui K_{irb}-i ei saa arvutada.</p> <p>Likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatud kasutamata likviidsuslimiite kajastatakse kirje „bilansivälised kirjed ja tuletisinstrumendid” all.</p> <p>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.</p> <p>Ennetähtaegset amortiseerimist käsitlevad sätted on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikega 5 ja artikliga 265.</p>
360	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE: KESKMINE RISKIKAAL</p> <p>Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.</p>
370	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 259 lõigetega 3 ja 4 on ette nähtud kommertsväärtpaberite programmi positsioonide puhul kasutatav sisemisel hinnangul põhinev meetod.</p>
380	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD: KESKMINE RISKIKAAL</p> <p>Selles veerus kajastatakse kaalutud keskmisi riskikaalusid.</p>
390	<p>(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE</p> <p>Sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud järgivad kapitalinõuete määruse artikli 266 lõiget 1 (kohaldatakse ainult väärtpaberistamise tehingu algatajate suhtes, kui riskipositsiooni ei ole omavahenditest maha arvatud) ja lõiget 2.</p> <p>Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised (kapitalinõuete määruse artikkel 159) vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele. Väärtuse korrigeerimised hõlmavad kõiki summasid, mida on võetud arvesse finantsvarade krediidikahjude kasumis või kahjumis (sealhulgas õiglasel 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.</p>
400	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA</p> <p>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.</p>

Veerg	
410	<p>MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Selliste sünteetiliste väärtpaberistamiste kajastamisel, mille puhul esineb lõpptähtaegade mittevastavus, ei võeta selles veerus arvesse mis tahes lõpptähtaegade mittevastavust.</p>
420	<p>HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõikega 2, artikli 406 lõikega 2 ja artikliga 407 on ette nähtud, et juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing ei täida teatavaid nõudeid, tagavad liikmesriigid, et pädevad asutused kehtestavad proportsionaalse täiendava riskikaalu, milleks on vähemalt 250 % riskikaalust (ülempiiriga 1 250 %), mida kohaldataks asjaomaste väärtpaberistamise positsioonide suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jaole.</p>
430	<p>LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE</p> <p>Sünteetiliste väärtpaberistamiste lõpptähtaegade mittevastavuse puhul kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklis 250 määratletud RW*-RW(SP), välja arvatud väärtpaberistamise seeriade puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 % ja mille puhul on kajastatav summa võrdne nulliga. Tuleb tähele panna, et RW(SP) ei hõlma mitte ainult veerus 400 kajastatud riskiga kaalutud vara, vaid ka riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.</p> <p>Selles veerus kajastatakse negatiivseid väärtusi.</p>
440–450	<p>RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA: ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST/PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud 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).</p>
460	<p>MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE SISEREI- TINGUTE MEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKI- POSITSIOONI KLASSIDESSE</p> <p>Riskiga kaalutud vara, mis tuleneb riskimaanduse andjale ümberjaotatud riskipositsioonidest (ja mida seepärast arvutatakse vastavas vormis), mida võetakse arvesse väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri arvutamisel.</p>

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

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

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

Rida	
020	<p>MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Avatud edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 63 ja 64 sätestatud määratlustele.</p>
030	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärpaberistamise 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.</p>
040–090	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>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.</p> <p>Bilansilised kirjed jaotatakse väärtpaberistamiste (A-B-C, read 050–070) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E, read 080–090) riskikaalu rühmade lõikes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 261 lõike 1 tabelile 4.</p>
100–150	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Nendes ridades esitatakse andmed bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide väärtpaberistamise positsioonide kohta, mille suhtes kohaldatakse väärtpaberistamise raamistiku kohaselt ümberhindlustegurit. Bilansivälise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks on selle nimiväärtus, millest on maha arvatud kõnealuse väärtpaberistamise positsiooni mis tahes spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja mida on korrutatud ümberhindlusteguriga 100 %, kui ei ole ette nähtud teisiti.</p> <p>Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentidest tulenevad bilansivälised väärtpaberistamise positsioonid määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentidiga seonduvast vastaspoole krediidiriskist tuleneva riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa, II jaotise 6. peatükile.</p> <p>Likviidsuse tagamise tehingute, krediidilimiitide ja maksete vahendajate rahaliste ettemaksete puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutamata osa.</p> <p>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”.</p> <p>Bilansivälised kirjed jaotatakse väärtpaberistamiste (A-B-C, read 110–130) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E, read 140–150) riskikaalu rühmade lõikes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 261 lõike 1 tabelile 4.</p>
160	<p>ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE</p> <p>Seda rida kohaldatakse ainult ennetähtaegse amortiseerimise klauslit sisaldavate uuenevate nõuete väärtpaberistamise tehingute algatajate suhtes, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 13 ja 14.</p>
170	<p>INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on investor.</p>

Rida	
	Kapitalinõuete määruuses ei ole sätestatud investori sõnaselget määratlust. Seepärast tuleb selles kontekstis käsitada investorina sellist krediidasutust või investeerimisühingut, kellel on väärt-paberistamise 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 kirjade puhul.
240–290	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansivälise kirjade ja tuletisinstrumentide puhul.
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansivälise kirjade ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruuse 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 kirjade 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 bilansivälise kirjade ja tuletisinstrumentide puhul.
430–540	AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES Nendes ridades esitatakse teave (aruandluskupäeva seisuga) avatud positsioonide kohta väärt-paberistamise tehingu algatamise kuupäeval (väärtpaberistamise alguses) kohaldatavate krediidikvaliteedi astmete lõikes (nagu on sisereitingute meetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruuse artikli 261 tabeliga 4). Kõnealuse teabe puudumisel kajastatakse krediidikvaliteedi astmeid käsitlevate andmetega samaväärseid varaseimaid kättesaadavaid andmeid. Nendes ridades kajastatakse andmeid ainult veergudes 170–320 ja 400–410.

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

3.9.1. Üldised märkused

108. 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 krediidasutus või investeerimisühing on seotud. Kajastada tuleb iga väärtpaberistamise peamisi tunnuseid, nt alusvarade kogumi laad ja omavahendite nõuded.

109. Käesolevat vormi täidetakse järgmistel juhtudel.

- a. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu algatatud/sponsoreeritud väärtpaberistamised, kui asjaomane krediidasutus või investeerimisühing hoiab vähemalt ühte väärtpaberistamise positsiooni. See tähendab, et olenemata sellest, kas riski oluline osa on üle kantud või mitte, esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud teabe kõigi (nii kauplemisportfelliväliste kui ka kauplemisportfelli kuuluvate) positsioonide kohta, mida nad hoiavad. Hoitavad positsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse artikli 405 kohaselt säilitatud positsioone.
 - b. Aruandeaasta jooksul⁽¹⁾ aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu algatatud/sponsoreeritud väärtpaberistamised, kus asjaomasel krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole positsiooni.
 - c. Väärtpaberistamised, mille esmane alusvara on finantskohustused, mille on algselt emiteerinud aruandev krediidasutus või investeerimisühing ja mille on (osaliselt) omandanud väärtpaberistamisetevõtja. See alusvara võib hõlmata pandikirju või muid kohustusi ja seda tuleb vastavalt kajastada veerus 160.
 - d. Väärtpaberistamises hoitavad positsioonid, kui aruandev krediidasutus või investeerimisühing ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor (st ta on investor või algne laenuandja).
110. Käesoleva vormi esitavad konsolideerimisgrupid ja eraldiseisvad krediidasutused ja investeerimisühingud⁽²⁾, mis asuvad samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid. Juhul kui väärtpaberistamised hõlmavad mitut samasse konsolideerimisgruppi kuuluvat üksust, esitatakse üksikasjalik jaotus üksuste lõikes.
111. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 406 lõikele 1, millega on ette nähtud, et väärtpaberistamise positsioonidesse investeerivad krediidasutused 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 ja 420–470.
112. Algse laenuandjana tegutsevad krediidasutused ja investeerimisühingud (kes ei ole ka sama väärtpaberistamise tehingu algatajad ega sponsorid) kajastavad selles vormis andmeid üldiselt samal määral nagu investoriid.

3.9.2. Juhised konkreetsete kirjade 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.
010	SISEKOOD Sisekood (tähtnumbriline), mida krediidasutus 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 kaheksat tähemärki, mis on samad kõigi väärtpaberistamise seeriatega.

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

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

Veerg	
030	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA TUNNUS (kood/nimi)</p> <p>Selles veerus kajastatakse järelevalveasutuse poolt väärtpaberistamise tehingu algatajale antud koodi või kui seda ei ole, siis krediidasutuse või investeerimisühingu nime.</p> <p>Mitme müüjaga väärtpaberistamiste puhul kajastab aruandev üksus kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate selliste üksuste tunnuseid, kes on tehinguga seotud. Kui koodi ei ole või kui aruandev üksus ei tea seda, kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu nime.</p>
040	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE LIIK; (TRADITSIOONILINE/SÜNTEETILINE)</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — T – traditsiooniline väärtpaberistamine; — S – sünteetiline väärtpaberistamine. <p>Traditsioonilise väärtpaberistamise ja sünteetilise väärtpaberistamise määratlused on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 10 ja 11.</p>
050	<p>RAAMATUPIDAMISKÄSITLUS: KAS VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONE KAJASTATAKSE BILANSIS VÕI NEED ARVATAKSE BILANSIST VÄLJA?</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — K – kui kajastatakse täielikult; — P – kui arvatakse osaliselt välja; — R – kui arvatakse täielikult välja; — N – kui ei kohaldata. <p>Selles veerus kajastatakse kokkuvõtlikult tehingu raamatupidamiskäsitlust.</p> <p>Sünteetiliste väärtpaberistamiste puhul märgivad väärtpaberistamise tehingu algatajad, et väärtpaberistatud riskipositsioonid on bilansist välja arvatud.</p> <p>Investorid märgivad igal juhul tähise N (ei kohaldata).</p> <p>Kohustuste väärtpaberistamiste puhul väärtpaberistamise tehingu algatajad selles veerus andmeid ei kajasta.</p> <p>Lühend P (osaliselt välja arvatud) märgitakse juhul, kui väärtpaberistatud vara kajastatakse bilansis sel määral, mil aruandev üksus on sellega jätkuvalt seotud, vastavalt IAS 39 punktidele 30–35.</p>
060	<p>MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID?</p> <p>Ainult väärtpaberistamise tehingu algatajad kajastavad järgmisi lühendeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — N – omavahendite nõudeid ei kohaldata; — B – kauplemisportfelliväline; — T – kauplemisportfelli kuuluv; — A – osaliselt nii kauplemisportfelliväline kui kauplemisportfelli kuuluv. <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 109, 243 ja 244</p>

Veerg	
	<p>Selles veerus kajastatakse kokkuvõtlikult väärtpaperistamise tehingu algataja poolset väärtpaperistamise skeemi maksevõimekäsitlust. Selles märgitakse, kas omavahendite nõudeid arvutatakse vastavalt väärtpaperistatud riskipositsioonidele või väärtpaperistamise positsioonidele (kauplemisportfelliväline/kauplemisportfelli kuuluv).</p> <p>Kui omavahendite nõuded põhinevad väärtpaperistatud riskipositsioonidel (ei ole riski olulise osa ülekandmine), kajastatakse krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist vormis CR SA, kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab standardmeetodit, või vormis CR IRB, kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab sisereitingute meetodit.</p> <p>Kui aga omavahendite nõuded põhinevad kauplemisportfellivälisel väärtpaperistamise positsioonidel (riski olulise osa ülekandmine), kajastatakse krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist vormides CR SEC SA või CR SEC IRB. Kauplemisportfellis hoitavate väärtpaperistamise 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).</p> <p>Kohustuste väärtpaperistamiste puhul väärtpaperistamise tehingu algatajad selles veerus andmeid ei kajasta.</p>
070	<p>VÄÄRTPAPERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPAPERISTAMINE?</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 61–64 sätestatud „väärtpaperistamise” ja „edasiväärtpaperistamise” määratlustele kajastatakse alusvara liiki järgmiste lühenditega:</p> <ul style="list-style-type: none"> — S – väärtpaperistamine; — R – edasiväärtpaperistamine.
080–100	<p>SÄILITAMINE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 404–410</p>
080	<p>KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK</p> <p>Iga algatatud väärtpaperistamise skeemi puhul kajastatakse asjakohast neto majandusliku huvi säilitamise liiki vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 405.</p> <ul style="list-style-type: none"> A — vertikaalne lõik (väärtpaperistamise positsioonid): „säilitatakse vähemalt 5 % iga investoritele müüdüd või üle kantud väärtpaperistamise seeria nimiväärtusest”; V — vertikaalne lõik (väärtpaperistatud riskipositsioonid): säilitatakse vähemalt 5 % iga väärtpaperistatud riskipositsiooni krediidiriskist, kui selliste väärtpaperistatud riskipositsioonidega seoses sel viisil säilitatud krediidirisk on alati sama või madalama nõudeõiguse järguga võrreldes krediidiriskiga, mis on väärtpaperistatud seoses samade asjaomaste riskipositsioonidega. B — uuenevad nõuded: „uuenevate nõuete väärtpaperistamise korral säilitatakse väärtpaperistamise tehingu algataja huvi vähemalt 5 % ulatuses väärtpaperistatud riskipositsioonide nimiväärtusest”; C — bilansilised: „säilitatakse juhuslikult valitud riskipositsioonid, mis on vähemalt 5 % väärtpaperistatud riskipositsioonide nimiväärtusest, juhul kui sellised riskipositsioonid oleksid väärtpaperistamise käigus väärtpaperistatud, tingimusel, et potentsiaalselt väärtpaperistatud riskipositsioonide arv ei ole tehingu algatamisel väiksem kui 100”; D — esimese järjekoha kahju: „säilitatakse esimese järjekoha kahju väärtpaperistamise seeria ja vajaduse korral muud väärtpaperistamise seeriad, millel on sama või kõrgem riskiprofiil kui neil seeriatel, mis on investoritele üle kantud või müüdüd ja mille tähtpäev ei saabu varem kui neil seeriatel, mis on investoritele üle kantud või müüdüd, nii et säilitatakse kokku vähemalt 5 % väärtpaperistatud riskipositsioonide nimiväärtusest”;

Veerg	
	<p>E — vabastatud: seda lühendit kajastatakse selliste väärtpaberistamiste puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 405 lõiget 3.</p> <p>N — ei kohaldata: seda lühendit kajastatakse selliste väärtpaberistamiste puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 404.</p> <p>U — nõuete rikkumine või tundmatu: seda lühendit kajastatakse juhul, kui aruandvale üksusele ei ole kindlalt teada, millist säilitamise liiki kohaldatakse, või nõuete mittejärgimise korral.</p>
090	<p>SÄILITAMISE % ARUANDEKUUPÄEVA SEISUGA</p> <p>Väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsor või algne laenuandja säilitab vähemalt 5 % olulise neto majandusliku huvi (väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva seisuga).</p> <p>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 ilmtingimata nõutud.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud) või N (ei kohaldata).</p>
100	<p>SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 405 lõige 1</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <p>Y — jah;</p> <p>N — ei.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud) või N (ei kohaldata).</p>
110	<p>KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ROLL: (VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA/SPONSOR/ALGNE LAENUANDJA/INVESTOR)</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — O – väärtpaberistamise tehingu algataja; — S – sponsor; — L – algne laenuandja; — I – investor. <p>Vt väärtpaberistamise tehingu algataja ja sponsori määratlused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 13 ja 14. Investorina käsitatakse krediidasutusi ja investeerimisühinguid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 406 ja 407.</p>
120–130	<p>VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA MITTE HÕLMATUD</p> <p>Tulenevalt varaga tagatud kommertsväärtpaberite programmide (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 9) erilaadist, mis on seotud asjaoluga, et need hõlmavad mitut individuaalset väärtpaberistamise positsiooni, ei kajastata kõnealuseid programme veergudes 120 ja 130.</p>

Veerg	
120	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)</p> <p>Väärtpaberistamise tehingu algatamise kuud ja aastat (st nõuete kogumi koostamise lõppkuupäev) kajastatakse vastavalt järgmisele vormingule: kk/aaaa.</p> <p>Aruandekuupäevade vahel ühegi väärtpaberistamise skeemi algatamise kuupäev ei muutu. Avatud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul on algatamise kuupäevaks väärtpaberite esmase emiteerimise kuupäev.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hobia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p>
130	<p>VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEVA SEISUGA</p> <p>Selles veerus esitatakse väärtpaberistatud portfelli kogusumma (vastavalt esmastele riskipositsioonidele enne ümberhindlustegurite kohaldamist) väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva seisuga.</p> <p>Avatud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul kajastatakse seda summat väärtpaberite esmase emiteerimise algatamise kuupäeva seisuga. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul ei võeta arvesse väärtpaberistamise kogumi muid varasid. Mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul (st mitu väärtpaberistamise tehingu algatajat) kajastatakse ainult summat, mis vastab aruandva üksuse osale väärtpaberistatud portfellis. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul kajastatakse ainult aruandva üksuse emiteeritud summat.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hobia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p>
140–220	<p>VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID</p> <p>Veergudes 140–220 esitab aruandev üksus teabe väärtpaberistatud portfelli tunnuste kohta.</p>
140	<p>KOGUSUMMA</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad väärtpaberistatud portfelli väärtust aruandekuupäeva seisuga, st väärtpaberistatud tagasimaksmata nõuete kogusummat. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul ei võeta arvesse väärtpaberistamise kogumi muid varasid. Mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul (st mitu väärtpaberistamise tehingu algatajat) kajastatakse ainult summat, mis vastab aruandva üksuse osale väärtpaberistatud portfellis. Suletud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul (st väärtpaberistatud varade portfelli ei saa pärast väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva laiendada) summat järk-järgult vähendatakse.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hobia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p>
150	<p>KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU OSA (%)</p> <p>Kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu osa (protsendina kahe komakoha täpsusega) väärtpaberistatud portfellis aruandekuupäeva seisuga. Selles veerus kajastatav näitaja on vaikimisi 100 %, välja arvatud mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul. Sel juhul kajastab aruandev üksus oma praegust osa väärtpaberistatud portfellis (samaväärne veeruga 140 suhtelisest seisukohast).</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hobia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p>

Veerg

160

LIIK

Selles veerus kogutakse teavet väärtpaperistatud 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 väärtpaperistatud riskipositsioonide kogum koosneb eespool osutatud eri liiki varadest või kohustustest, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing kõige olulisemat liiki. Edasiväärtpaperistamiste puhul võtab krediidiasutus või investeerimisühing aluseks esmase alusvarakogumi. Liik numbrikoodiga 10 (muud kohustused) hõlmab riigivõlakirju ja krediidiriski vahetus-tehingut sisaldavaid võlakirju.

Suletud kogumitega tagatud väärtpaperistamise 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 väärtpaperistatud 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 hoiu väärtpaperistamises ühtegi positsiooni. Sellest hoolimata ei kohaldata seda veergu kohustuste väärtpaperistamiste suhtes. Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.

Veerg	
180	<p>RISKIPOSITSIOONIDE ARV</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 261 lõige 1</p> <p>Selle veeru täitmine on kohustuslik ainult nende krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks, kes kasutavad väärtpaberistamise positsioonide puhul sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 170 lühendi I). Krediidasutus või investeerimisühing esitab riskipositsioonide tegeliku arvu.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaberistamise korral või juhul, kui omava-hendite nõuded põhinevad väärtpaberistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaberistamise korral). Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui aruandev üksus ei hoiu väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Selles veerus ei kajastata andmeid investoriid.</p>
190	<p>RIIK</p> <p>Kajastatakse tehingu esmase alusvara päritoluriigi (st algsete väärtpaberistatud nõuete vahetu võlgniku riik) riigikoodi (ISO 3166-1 alpha-2) (aluspositsioonide arvessevõtmine). Kui väärt-paberistamise kogum hõlmab eri riike, märgib krediidasutus või investeerimisühing kõige oluli-sema riigi. Kui ühegi riigi puhul ei ole ületatud künnis 20 % varadest/kohustustest, märgitakse lühend OT (muu).</p>
200	<p>NÕUETE SUURUSTEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)</p> <p>Nõuete suurustega kaalutud keskmist makseviivitusest tingitud kahjumäära kajastavad ainult need krediidasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad regulatiivset meetodit (ja seega märgivad veergu 170 lühendi I). Nõuete suurustega kaalutud keskmist makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 262 lõikele 1.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaberistamise korral või juhul, kui omava-hendite nõuded põhinevad väärtpaberistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaberistamise korral). Samuti ei kajastata selles veerus andmeid juhul, kui aruandev üksus ei hoiu väärt-paberistamises ühtegi positsiooni. Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.</p>
210	<p>(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED</p> <p>Vt vormi CR SEC SA veerg 060 ja vormi CR SEC IRB veerg 390.</p> <p>Selles veerus kogutakse teavet väärtpaberistatud riskipositsioonide suhtes kohaldatud väärtuste korrigeerimiste ja eraldiste kohta. Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohus-tuste kohta.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoiu väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p> <p>Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.</p>
220	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%)</p> <p>Selles veerus kogutakse teavet selle kohta, millised oleksid väärtpaberistatud portfelli omava-hendite nõuded, kui väärtpaberistamist ei oleks toimunud, millele on liidetud kõnealuste riskidega seotud oodatav kahju (k_{irb}), ja seda kajastatakse protsendina (kahe komakoha täpsu-sega) väärtpaberistatud riskipositsioonide kogusummast väärtpaberistamise tehingu kuupäeva seisuga. k_{irb} on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 4.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohustuste kohta. Varade väärtpaberis-tamise korral kajastatakse kõnealust teavet isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoiu väärtpaberis-tamises ühtegi positsiooni.</p> <p>Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.</p>

Veerg	
230–300	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR</p> <p>Selles kuues veerus kogutakse teavet väärtpaberistamise struktuuri kohta vastavalt bilansilistele ja bilansivälistele positsioonidele, väärtpaberistamise seeriatele (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/<i>mezzanine</i>-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) ja lõpptähtajale.</p> <p>Mitme müüjaga väärtpaberistamiste puhul kajastatakse esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeriade puhul ainult aruandvale krediidasutusele või investeerimisühingule vastavat või temale omistatavat summat.</p>
230–250	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiliste kirjete kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriade (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/<i>mezzanine</i>-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes.</p>
230	<p>KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD</p> <p>Sellesse kategooriasse kuuluvad kõik väärtpaberistamise seeriad, mis ei kvalifitseeru <i>mezzanine</i>-seeriatena või esimese järjekoha kahju seeriatena.</p>
240	<p>MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD</p> <p>Vt kapitalinõuete määruse artikli 242 lõige 3 (traditsioonilised väärtpaberistamised) ja artikli 244 lõige 3 (sünteesilised väärtpaberistamised).</p>
250	<p>ESIMESSE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD</p> <p>Esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeria on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 15.</p>
260–280	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriade (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/<i>mezzanine</i>-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes.</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriade klassifitseerimise kriteeriume nagu bilansiliste kirjete puhul.</p>
290	<p>VARASEIM PROGNOOSITAV LÕPETAMISE KUUPÄEV</p> <p>Kogu väärtpaberistamise tõenäoline lõpetamise kuupäev, võttes arvesse väärtpaberistamise lepingutingimusi ja praegu prognoositavaid finantstingimusi. Üldiselt on see varasem kuupäev järgmistest kuupäevadest:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) varaseim kuupäev, mil lõpetavat ostuoptiooni (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 2) võib kasutada, võttes arvesse aluspositsiooni(de) lõpptähtaega, samuti nende prognoositavat ennetähtaegse tasumise määra või võimalikku lepingutingimuste uuesti läbi-rääkimist; ii) varaseim kuupäev, mil väärtpaberistamise tehingu algataja võib kasutada mis tahes muud ostuoptiooni, mis on ette nähtud väärtpaberistamise lepingutingimustega ja mille tulemusel võib toimuda väärtpaberistamise täielik tagasivõtmine. <p>Varaseima prognoositava lõpetamise kuupäeva kuu ja aasta kajastatakse järgmises vormingus: kk/aaaa.</p>
300	<p>LEPINGUKOHANE LÕPPTÄHTAEG</p> <p>Kuupäev, mil kõik väärtpaberistamise põhisummad ja intressid peavad olema lepingukohaselt tagasi makstud (põhineb tehingu dokumentatsioonil).</p> <p>Lepingukohase lõpptähtaja kuu ja aasta kajastatakse järgmises vormingus: kk/aaaa.</p>

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

Veerg	
	<p>Selles veerus kajastatakse andmeid ennetähtaegse amortiseerimise klauslit sisaldavate väärtpaberistamise skeemide kohta (nt uuenevate nõuete väärtpaberistamised).</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikele 6 määratakse kohaldatav ümberhindlustegur kindlaks tegeliku kolme kuu keskmise ületulu taseme alusel.</p> <p>Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata. Kõnealune teave on seotud vormi CR SEC SA reaga 100 ja vormi CR SEC IRB reaga 160.</p>
420	<p>(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kõnealune teave on tihedalt seotud vormi CR SEC SA veeruga 200 ja vormi CR SEC IRB veeruga 180.</p> <p>Selles veerus kajastatakse negatiivseid väärtusi.</p>
430	<p>RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Selles veerus kogutakse teavet riskiga kaalutud vara kohta enne väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri kohaldamist (st riski olulise osa ülekandmisega väärtpaberistamise skeemide puhul). Riski olulise osa ülekandmiseta väärtpaberistamise skeemide puhul (st riskiga kaalutud vara arvutatakse vastavalt väärtpaberistatud riskipositsioonidele) selles veerus andmeid ei kajastata.</p> <p>Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata.</p>
440	<p>RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Selles veerus kogutakse teavet riskiga kaalutud vara kohta pärast väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri kohaldamist (st riski olulise osa ülekandmisega väärtpaberistamise skeemide puhul). Riski olulise osa ülekandmiseta väärtpaberistamise skeemide puhul (st omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt väärtpaberistatud riskipositsioonidele) selles veerus andmeid ei kajastata.</p> <p>Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata.</p>
450–510	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID – KAUPLEMISSPORTFELL</p>
450	<p>KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISSPORTFELL VÕI MITTE KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISSPORTFELL?</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <p>C — korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell;</p> <p>N — mitte korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell.</p>
460–470	<p>NETOPOSITSIOONID – PIKK/LÜHIKE</p> <p>Vt vastavalt vormide MKR SA SEC või MKR SA CTP veerud 050ja 060.</p>
480	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU (STANDARDMEETOD) – SPETSIIIFILINE RISK</p> <p>Vt vastavalt vormi MKR SA SEC veerg 610 või vormi MKR SA CTP veerg 450.</p>

4. OPERATSIOONIRISKI VORMID

4.1. C 16.00 – OPERATSIOONIRISK

4.1.1. Üldised märkused

113. Käesolevas vormis esitatakse teave, mis käsitleb kapitalinõuete määrase artiklite 312–324 kohaste operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamist baasmeetodi, standardmeetodi, alternatiivse standardmeetodi ja täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaselt. Krediidiasutus või investeerimisühing ei või kohaldada standardmeetodit ja alternatiivset standardmeetodit jaepanganduse ja äripanganduse äriiinides samal ajal individuaalsel tasandil.
114. Baasmeetodit, standardmeetodit ja/või alternatiivset standardmeetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad omavahendite nõuded majandusaasta lõpu andmete alusel. Kui auditeeritud andmed ei ole kättesaadavad, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutada majandustegevuse prognoose. Auditeeritud andmete kasutamise korral kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud auditeeritud andmeid, mis peaksid jääma muutumatuks. „Muutumatus“ põhimõttest võib kõrvale kalduda näiteks juhul, kui kõnealusel ajavahemikul on olnud erandlikke asjaolusid nagu hiljutised üksuste või tegevusalade omandamised või võõrandamised.
115. 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.
116. 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.
117. Ridades esitatakse teave operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamise meetodite lõikes, kajastades üksikasjalikult äriiline standardmeetodi ja alternatiivse standardmeetodi puhul.
118. Käesolevas vormis kajastavad andmeid kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse operatsiooniriski omavahendite nõudeid.

4.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–030	<p>ASJAOMANE NÄITAJA</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamisel (baasmeetodi, standardmeetodi ja alternatiivse standardmeetodi kohaselt) asjaomast näitajat, kajastavad vastava aasta asjaomast näitajat veergudes 010–030. Eri meetodite kombineeritud kasutamise korral vastavalt kapitalinõuete määrase artiklile 314 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teavitamise eesmärgil asjaomast näitajat ka selliste tegevusalade puhul, mille suhtes kohaldatakse täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit. See kehtib ka kõigi muude täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kasutavate pankade kohta.</p> <p>Edaspidi osutab mõiste „asjaomane näitaja“ elementide summale majandusaasta lõpu seisuga, nagu on määratletud kapitalinõuete määrase artikli 316 lõike 1 tabelis 1.</p>

Veerg	
	<p>Kui krediidasutusel või investeerimisühingul on asjaomase näitaja kohta vähem kui kolme aasta andmed, määratakse olemasolevad ajaloolised (auditeeritud) andmed tabeli vastavatesse veergudesse prioriteetide kaupa. Näiteks kui ajaloolised andmed on olemas ainult ühe aasta kohta, kajastatakse need veerus 030. Kui see on asjakohane, kajastatakse seejärel prognoositavaid andmeid veerus 020 (järgmise aasta prognoos) ja veerus 010 (ülejärgmise aasta prognoos).</p> <p>Kui ajaloolised andmed asjaomase näitaja kohta ei ole kättesaadavad, võib krediidasutus või investeerimisühing kasutada majandustegevuse prognoose.</p>
040–060	<p>LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)</p> <p>Nendes veergudes kajastatakse laenude ja ettemaksete summat äriiliinide „jaepangandus” ja „äripangandus” puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 319 lõike 1 punktile b. Kõnealuseid summasid kasutatakse alternatiivse asjaomase näitaja arvutamiseks, mille põhjal arvutatakse omavahendite nõuded, mis vastavad sellistele tegevusaladele, mille suhtes kohaldatakse alternatiivset standardmeetodit (kapitalinõuete määruse artikli 319 lõike 1 punkt a).</p> <p>Äriliini „äripangandus” puhul võetakse arvesse ka kauplemisportfelliväliseid väärpabereid.</p>
070	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Omavahendite nõuded arvutatakse kasutatava meetodi kohaselt vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 312–324. Tulemus kajastatakse veerus 070.</p>
071	<p>KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 4. Veerus 070 kajastatud omavahendite nõuded korrutatuna 12,5 ga.</p>
080	<p>MILLEST: TULENEVALT JAOTUSMEHCHANISMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 1, milles on sätestatud, et kapitalinõuete määruse artikli 312 lõikes 2 osutatud taotlus peab sisaldama kirjeldust meetodikast, mida kasutatakse operatsiooniriski katvate omavahendite jaotamiseks konsolideerimisgrupi erinevate üksuste vahel, ning et selles tuleb näidata, kas ja kuidas kavatakse võtta ELis ematettevõtjana tegutseva krediidasutuse ja tema tütarettevõtjate kasutatavas või ELis ematettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või ELis ematettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate poolt ühiselt kasutatavas riskimõõtmisüsteemis arvesse hajutamise mõju.</p>
090–120	<p>VAJADUSE KORRAL KAJASTATAVAD TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MEMOKIRJED</p>
090	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE OODATAVA KAHJU MÄÄRAST, HAJUTAMISEST JA RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST TULENEVAT VÄHENDAMIST</p> <p>Veerus 090 kajastatavad omavahendite nõuded on samad nagu veerus 070 kajastatavad nõuded, kuid need on arvutatud enne oodatava kahju määrast, hajutamisest ja riskimaandamise tehnikatest tuleneva vähendamise mõju (vt allpool) arvessevõtmist.</p>
100	<p>(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT ÄRITAVADES ARVESSE VÕETUD OODATAVA KAHJU MÄÄRAST</p> <p>Veerus 100 kajastatakse omavahendite nõuete vähendamist tulenevalt äritavades arvesse võetud oodatava kahju määrast (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 2 punktile a).</p>

Veerg	
110	<p>(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT HAJUTAMISEST</p> <p>Veerus 110 kajastatav hajutamise mõju võrdub iga operatsiooniriski klassi puhul eraldi arvatud omavahendite nõuete summa (st nn täielik sõltuvus) ning korrelatsiooni ja sõltuvust arvesse võttes 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.</p>
120	<p>(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST (KINDLUSTUS JA MUUD RISKI ÜLEKANDMISE MEHHAANISMID)</p> <p>Veerus 120 kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 323 lõigete 1–5 kohaste kindlustuste ja muude riskide ülekandmise mehhanismide mõju.</p>
Rida	
010	<p>PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT</p> <p>Sellel real esitatakse summad, mis vastavad tegevusaladele, mille puhul kohaldatakse operatsiooniriski omavahendite arvutamisel baasmeetodit (kapitalinõuete määruse artiklid 315 ja 316).</p>
020	<p>PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT</p> <p>Kajastatakse standardmeetodi või alternatiivse standardmeetodi kohaselt arvutatud omavahendite nõuded (kapitalinõuete määruse artiklid 317–319).</p>
030–100	<p>KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT</p> <p>Standardmeetodi kasutamise korral jaotatakse asjaomane näitaja iga vastava aasta puhul ridade 030–100 kapitalinõuete määruse artikli 317 tabelis 2 määratletud äriiliinide lõikes. Tegevusalade määramisel äriiliinidesse järgitakse kapitalinõuete määruse artiklis 318 sätestatud põhimõtteid.</p>
110–120	<p>KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT</p> <p>Alternatiivset standardmeetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud (kapitalinõuete määruse artikkel 319) kajastavad iga vastava aasta asjaomast näitajat eraldi iga äriiliini kohta ridades 030–050 ja 080–100 ning äriiliinide „äripangandus” ja „jaepangandus” kohta ridades 110 ja 120.</p> <p>Ridades 110 ja 120 esitatakse selliste tegevusalade asjaomane näitaja, mille puhul kohaldatakse alternatiivset standardmeetodit, jaotades need äriiliinide „äripangandus” ja „jaepangandus” lõikes (kapitalinõuete määruse artikkel 319). Summasid võib kajastada nii äripanganduse ja jaepanganduse äriiliini standardmeetodi ridades 060 ja 070 kui ka alternatiivse standardmeetodi ridades 110–120 (nt kui tütarettevõtja kohaldab standardmeetodit, samas kui emaettevõtja kohaldab alternatiivset standardmeetodit).</p>

Rida	
130	<p>PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE TÄIUSTATUD MÕÕTMIS-MUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT</p> <p>Kajastatakse andmeid, mis on asjakohased täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kohaldavate investeerimisühingute ja investeerimisühingute puhul (kapitalinõuete määruse artikli 312 lõige 2 ja artiklid 321–323).</p> <p>Eri meetodite kombineeritud kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 314) kajastatakse teavet selliste tegevusalade asjaomaste näitajate kohta, mille suhtes kohaldatakse täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit. See kehtib ka kõigi muude täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kasutavate pankade kohta.</p>

4.2. C 17.00 – OPERATSIOONIRISK: KAHJU KOGUSUMMA ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÖIKES EELMISEL AASTAL (OPR DETAILS)

4.2.1. Üldised märkused

119. Käesolevas vormis esitatakse kokkuvõtlikult teave krediidiasutuse või investeerimisühingu eelmise aasta kahju kogusummade kohta juhtumiliikide ja äriiinide lõikes, võttes aluseks kahju esmase arvestuspäeva.
120. Teabe esitamisel jaotatakse sisemist miinimummäära ületavad kahju kogusummad kapitalinõuete määruse artikli 317 tabelis 2 määratletud äriiinide lõikes, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud täiendava äriiini „ettevõtteülene” ja kapitalinõuete määruse artiklis 324 määratletud juhtumiliikide lõikes, kusjuures ühele juhtumile vastav kahju võib olla jaotatud mitme äriiini vahel.
121. Veergudes esitatakse eri juhtumiliigid ja iga äriiini koguandmed koos memokirjega, mis kajastab kahjuandmete kogumisel kohaldatavat madalaimat sisemist miinimummäära, märkides iga äriiini puhul kõrgeima ja madalaima miinimummäära, kui kohaldatakse mitut miinimummäära.
122. Ridades esitatakse äriiinid ja iga äriiini puhul teave juhtumite arvu, kahju kogusumma, suurima ühekordse kahju ja viie suurima kahju kogusumma kohta (olenemata kahjude arvust).
123. Käesolevas vormis kajastavad andmeid krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad omavahendite nõuete arvutamiseks täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit või standardmeetodit/alternatiivset standardmeetodit.
124. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva määruse artikli 5 punkti b alapunkti 2 alapunkti ii, võivad vormi OPR Details veerus 080 kõigi juhtumiliikide summa puhul kajastada ainult järgmist teavet:
- a) juhtumite arv (rida 910);
 - b) kahju kogusumma (rida 920);
 - c) suurim ühekordne kahju (rida 930); ning
 - d) viie suurima kahju kogusumma (rida 940).

4.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–070	<p>JUHTUMILIIGID</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kahju vastavates veergudes 010–070 vastavalt kapitalinõuete määruse artiklis 324 määratletud juhtumiliikidele.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad omavahendite nõuded standardmeetodi või alternatiivse standardmeetodi kohaselt, võivad kajastada kahju, mille puhul juhtumiliik ei ole kindlaks määratud, veerus 080.</p>

Veerg	
080	<p>JUHTUMILIIGID KOKKU</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 080 iga äriiliini kohta juhtumite koguarvu ja kahju kogusummat, liites kokku veergudes 010–070 kajastatud kahjujuhtumite arvu ja kahju kogusummad. Veerus 080 kajastatav „suurim ühekordne kahju” võrdub veergudes 010–070 kajastatud „suurimate ühekordsete kahjusummade” suurima näitajaga. Viie suurima kahju kogusummana kajastatakse veerus 080 üheainsa äriiliini viie suurima kahju kogusummat.</p>
090–100	<p>MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veergudes 090 ja 100 kahju miinimummäära, mida nad kohaldavad sisemiste kahjuandmete kogumisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punkti c viimasele lausele. Kui krediidasutus või investeerimisühing kohaldab iga äriiliini puhul ainult ühte miinimummäära, kajastatakse andmeid ainult veerus 090. Kui sama regulatiivse äriiliini puhul kohaldatakse eri miinimummäärasisid, märgitakse ka kõrgeim kohaldatav miinimummäär (veerg 100).</p>
Rida	
010–840	<p>ÄRILIINID: FINANTSNÕUSTAMINE, KAUPLEMINE JA MÜÜK, JAEKLIENDIMAAKLERLUS, ÄRIPANGANDUS, JAEPANGANDUS, MAKSED JA ARVELDUSED, HOIDMISTEENUSED, VARAHALDUS, ETTEVÕTTEÜLENE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 määratletud iga äriiliini puhul, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud täiendav äriilin „ettevõtteülene”, ja iga juhtumiliigi puhul kajastab krediidasutus või investeerimisühing vastavalt miinimummääradele järgmist teavet: juhtumite arv, kahju kogusumma, suurim ühekordne kahju ja viie suurima kahju kogusumma. Kahjujuhtumi puhul, mis mõjutab mitut äriiliini, jaotatakse kahju kogusumma kõigi asjaomaste äriiliinide lõikes.</p>
910–940	<p>ÄRILIINID KOKKU</p> <p>Iga juhtumiliigi (veerud 010–080) puhul kajastatakse äriiliinide kohta kokku järgmist kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktide b, c ja e kohast teavet.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Juhtumite arv (rida 910): miinimummäära ületavate juhtumite arv juhtumiliikide lõikes kõigi äriiliinide puhul. See arv võib olla väiksem kui äriiliinide lõikes kokku liidetud juhtumite arv, kuna mitut eri äriiliini mõjutavaid juhtumeid käsitatakse ühe juhtumina. — Kahju kogusumma (rida 920): liidetakse kokku kõigi äriiliinide kahju kogusummad. — Suurim ühekordne kahju (rida 930): miinimummäära ületav suurim kahju iga juhtumiliigi puhul kõigi äriiliinide lõikes. Need näitajad võivad olla suuremad kui iga äriiliini puhul kajastatavad suurimad ühekordsed kahjud, kui juhtum mõjutab eri äriiliine. — Viie suurima kahju kogusumma (rida 940): kajastatakse viie suurima kahju kogusummat iga juhtumiliigi puhul kõigi äriiliinide lõikes. See summa võib olla suurem kui iga äriiliini puhul kajastatud viie suurima kahju suurim summa. Kõnealust summat tuleb kajastada olenemata kahjude arvust.

Rida

910–940/080

ÄRILIINID KOKKU – JUHTUMILIIGID KOKKU

- Juhtumite arv: võrdub rea 910 juhtumite arvu horisontaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna kõnealuste juhtumite arvu puhul on eri äriiline mõjutavaid juhtumeid juba käsitatud ühe juhtumina. See arv ei pruugi tingimata olla võrdne veerus 080 kajastatud juhtumite arvu vertikaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna üks juhtum võib mõjutada samaaegselt eri äriiline.
- Kahju kogusumma: võrdub nii rea 920 juhtumiliikide kahju kogusummade horisontaalsel kokkuliitmisel saadud tulemusel kui ka veeru 080 äriilide kahju kogusummade vertikaalsel kokkuliitmisel saadud tulemusel.
- Suurim ühekordne kahju: nagu eespool märgitud, võib mitut eri äriilini mõjutava juhtumi korral asjaomase juhtumiliigi puhul rea „äriilid kokku” real „suurim ühekordne kahju” kajastatav summa olla suurem kui iga äriilini puhul real „suurim ühekordne kahju” kajastatav summa. Seega võrdub selles lahtris kajastatav summa rea „äriilid kokku” real „suurim ühekordne kahju” kajastatava suurima summaga, mis ei pruugi tingimata võrduda äriilide puhul veerus 080 kajastatud suurima ühekordse kahjuga.
- Viie suurima kahju kogusumma: kogu maatriksi viie suurima kahju kogusumma, mis tähendab, et see ei pruugi tingimata võrduda real „äriilid kokku” kajastatud viie suurima kahju kogusumma maksimumväärtusega ega veerus 080 kajastatud viie suurima kahju kogusumma maksimumväärtusega.

5. TURURISKI VORMID

125. 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.

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

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

5.1.1. Üldised märkused

127. 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).

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

5.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	<p>KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1. Brutopositsioonid, mida ei ole tasaarvestatud instrumentidega, välja arvatud 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.</p>
030–040	<p>NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 327–329 ja artikkel 334. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.</p>
050	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET</p> <p>Netopositsioonid, mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki kohastele erinevatele meetoditele kohaldatakse omavahendite nõuet.</p>
060	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile.</p>
070	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5 ga.</p>
Rida	
010–350	<p>KAUPEMISPORTFELLI KUULUVAD KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID</p> <p>Kauplemisportfelli kuuluvate kaubeldavate võlainstrumentide positsioone ja vastavaid positsiooniriski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunktile i ja III osa IV jaotise 2. peatükile kajastatakse sõltuvalt riskikategooriast, lõpptähtajast ja kasutatud meetodist.</p>
011	ÜLDRISK.
012	<p>Tuletisinstrumendid</p> <p>Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud tuletisinstrumendid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 328–331.</p>
013	<p>Muud varad ja kohustused</p> <p>Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud instrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid.</p>
020–200	<p>LÕPPTÄHTAJAL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kaubeldavate võlainstrumentide positsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 339 lõigetele 1–8 lõpptähtajal põhinevat meetodit, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 339 lõikele 9. Positsioonid jaotatakse tsioonidesse 1, 2 ja 3, mis omakorda jaotatakse instrumentide lõpptähtaja lõikes.</p>
210–240	<p>ÜLDRISK. KESTUSEL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kaubeldavate võlainstrumentide positsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 340 lõigetele 1–6 kestusel põhinevat meetodit, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 340 lõikele 7. Positsioonid jaotatakse tsioonidesse 1, 2 ja 3.</p>

Rida	
250	<p>SPETSIIFILINE RISK</p> <p>Esitatakse ridades 251, 325 ja 330 kajastatud andmete kogusumma.</p> <p>Kaubeldavate võlainstrumentide positsioonid, mille suhtes kohaldatakse spetsiifilise riski omavahendite nõuet, ja nende vastav omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktile b, artiklile 335, artikli 336 lõigetele 1–3 ning artiklitele 337 ja 338. Samuti tuleb arvesse võtta kapitalinõuete määruse artikli 327 lõike 1 viimast lauset.</p>
251–321	<p>Omavahendite nõue muude kui väärtpaberistamise võlainstrumentide puhul</p> <p>Esitatakse ridades 260–321 kajastatud andmete kogusumma.</p> <p>Omavahendite nõuded n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentide puhul, millele ei ole antud välisreitingut, arvutatakse aluseks olevate üksuste riskikaalude kokkuliitmise teel (kapitalinõuete määruse artikli 332 lõike 1 punkti e esimene ja teine lõik – „aluspositsioonide arvessevõtmine”). N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente, millele on antud välisreiting (kapitalinõuete määruse artikli 332 lõike 1 punkti e kolmas lõik), kajastatakse eraldi real 321.</p> <p>Selliste positsioonide kajastamine, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 336 lõiget 3:</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikele 3 kohaldatakse kauplemisportfelliväliste võlakirjade suhtes, millele on määratud riskikaal 10 %, (pandikirjad) erikäsitlemist. Need spetsiifilised omavahendite nõuded võrduvad poolega kapitalinõuete määruse artikli 336 tabeli 1 teises kategoorias esitatud protsendimäärast. Kõnealused positsioonid tuleb määrata ridadesse 280–300 vastavalt lõpptähtajani jäänud ajale.</p> <p>Kui intressimäära riski positsioonide üldrisk on maandatud krediituletisinstrumentidega, kohaldatakse artikleid 346 ja 347.</p>
325	<p>Omavahendite nõue väärtpaberistamise instrumentide puhul</p> <p>Vormi MKR SA SEC veerus 610 kajastatud omavahendite nõuded kokku. Seda kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI „Kokku” tasandil.</p>
330	<p>Omavahendite nõue korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul</p> <p>Vormi MKR SA CTP veerus 450 kajastatud omavahendite nõuded kokku. Seda kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI „Kokku” tasandil.</p>
340	<p>ÜHISEKS INVESTEERIMISEKS LOODUD ETTEVÕTJATES OLEVATE POSITSIOONIDE POSITSIOONIRISK, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE ERIMEETODIT</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 348–350. Kohaldatakse juhul, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevaid positsioone või alusvaraks olevaid instrumente ei käsitleta kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükis sätestatud meetodite kohaselt. Vajaduse korral võetakse arvesse omavahendite nõuete suhtes kohaldatavate ülempiiride mõju.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 esimese lause kohase erimeetodi kohaldamisel on kajastatav summa 32 % asjaomase ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjast olevast netopositsioonist. Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 teise lause kohase erimeetodi kohaldamisel kajastatakse kas summat, mis vastab 32 %-le asjaomase ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjast olevast netopositsioonist, või summat, mis vastab 40 %-le kõnealusest netopositsioonist, millest on lahutatud kõnealuse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjast oleva positsiooniga seotud valuutariskist tulenevate omavahendite nõuded, olenevalt sellest, kumb neist summadest on väiksem.</p>
350–390	<p>TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL: (MUUD RISKID KUI DELTARISK)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 329 lõige 3</p> <p>Opsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.</p>

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

5.2.1. Üldised märkused

129. Käesolevas vormis kogutakse teavet standardmeetodi kohase kauplemisportfellis hoitavate väärtpaperistamiste/edasiväärtpaperistamiste (ei aksepteerita korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul) positsiooniriski spetsiifilise riski komponendi positsioonide (kõik/neto ja pikad/lühikesed) ja nendega seotud omavahendite nõuete kohta.

130. Vormis MKR SA SEC kajastatakse ainult väärtpaperistamise positsioonide spetsiifilise riski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 335 kooskõlas artikliga 337. Kui kauplemisportfelli väärtpaperistamise positsioonid on maandatud krediituletisinstrumentidega, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 346 ja 347. Kõiki kauplemisportfelli positsioone kajastatakse ühes vormis, olenemata sellest, kas krediitdiasutus 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.

131. 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 (väärtpaperistamise positsioonid). Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist, mida kohaldatakse ka kõnealuste brutopositsioonide suhtes, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
030–040	(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED) Kapitalinõuete määruse 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 krediitdiasutused ja investeerimisühingud kasutavad alternatiivset regulatiivset meetodit, millega määratakse omavahendite nõuded tagatise kogumi tunnuste ja väärtpaperistamise seeria lepingutingimuste põhjal.

Veerg	
270 ja 500	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE</p> <p>Standardmeetod: kapitalinõuete määruse artiklid 253 ja 254 ning artikli 256 lõige 5. Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfelligist (kogumi keskmine riskikaal, kogumi suurim riskikaal või kontsentratsiooni suhtarvu kasutamine).</p> <p>Sisereitingute meetod: kapitalinõuete määruse artikli 263 lõiked 2 ja 3. Ennetähtaegset amortiseerimist käsitlevad sätted on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 265 lõikega 1 ja artikli 256 lõikega 5.</p>
280–290/ 510–520	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 109 lõike 1 teine lause ja artikli 259 lõiked 3 ja 4.</p> <p>Nendes veergudes kajastatakse andmeid, kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab sisemisel hinnangul põhinevat meetodit, et määrata kindlaks omavahendite nõuded likviidsuse tagamise tehingute ja krediidikvaliteedi parandamiste puhul, mida pangad (sealhulgas kolmandast isikust pangad) võimaldavad varaga tagatud kommertsväärtpaberi emitentidele. Krediidikvaliteeti hindavate asutuste meetodikal põhinevat sisemisel hinnangul põhinevat meetodit kohaldatakse ainult varaga tagatud kommertsväärtpaberi emitentide vastu olevate nõuete suhtes, kellel on sisereiting, mis on samaväärne alguses saadud investeerimisjärguga.</p>
530–540	<p>HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõige 3 kooskõlas artikliga 407 Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõige 2</p>
550–570	<p>KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID NING KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võtmata arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutusõigust, mille kohaselt võivad krediidasutused ja investeerimisühingud piirata riskikaalu ja netopositsiooni korrutise tulemust tasemel, milleks on maksimaalne võimalik makseviivituse riskiga seonduv kahju.</p>
580–600	<p>KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID NING KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutusõigust.</p>
610	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 337 lõikele 4 liidab krediidasutus või investeerimisühing 31. detsembril 2014 lõppeval 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 krediidasutus või investeerimisühing alates 2015. aastast omavahendite nõuete arvutamiseks kokku kõik oma kaalutud netopositsioonid, olenemata sellest, kas need on pikad või lühikesed (veerg 600).</p>
Rida	
010	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Avatud väärtpaberistamise positsioonide (kauplemissportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algatajaks ja/või investoriks ja/või sponsoriks olev krediidasutus või investeerimisühing.</p>
040, 070 ja 100	<p>VÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 61 ja 62</p>

Rida	
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.
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: STANDARDMEETODI KOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVASSE KAUPLEMISPORTFELLI MÄÄRATUD POSITSIOONIDE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA CTP)

5.3.1. Üldised märkused

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

133. 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.
134. Selles vormis kajastatakse eraldi väärtpaperistamise positsioone, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ja muid korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone. Seega kajastatakse väärtpaperistamise positsioone alati ridades 030, 060 või 090 (sõltuvalt krediidiasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaperistamises). N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente kajastatakse alati real 110. „Muud korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid“ ei ole väärtpaperistamise positsioonid ega n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentid (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 338 lõikes 3), kuid need on otseselt seotud ühega nendest positsioonidest (kuna neid hoitakse riskimaandamise eesmärgil). Seepärast määratakse need alamrubriiki „väärtpaperistamine“ või „n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrument“.
135. 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	<p>KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>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.</p>
030–040	<p>(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 258</p>
050–060	<p>NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 327–329 ja artikkel 334. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.</p>
070–400	<p>NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES (STANDARDMEETOD JA SISEREITINGUTE MEETOD)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 251 tabel 1 ja artikli 261 lõike 1 tabel 4</p>
160 ja 330	<p>MUUD</p> <p>Muud riskikaalud, mida ei ole eelmistes veergudes otseselt nimetatud.</p> <p>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.</p>
170–180 ja 360–370	<p>1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 251 tabel 1 ja artikli 261 lõike 1 tabel 4</p>

Veerg	
190–200 ja 340–350	<p>REGULATIIVNE MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõige 2 kooskõlas artikliga 262</p>
210/380	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE</p> <p>Standardmeetod: Kapitalinõuete määruse artiklid 253 ja 254 ning artikli 256 lõige 5 Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfellist (kogumi keskmine riskikaal, kogumi suurim riskikaal või kontsentratsiooni suhtarvu kasutamine).</p> <p>Sisereitingute meetod: kapitalinõuete määruse artikli 263 lõiked 2 ja 3. Ennetähtaegset amortiseerimist käsitlevad sätted on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 265 lõikega 1 ja artikli 256 lõikega 5.</p>
220–230 ja 390–400	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 259 lõiked 3 ja 4</p>
410–420	<p>KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võtmata arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutusõigust.</p>
430–440	<p>KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutusõigust.</p>
450	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU</p> <p>Omvahendite 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.</p>
Rida	
010	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Avatud positsioonide (korrelatsioonil põhinevas kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algatajaks, investoriks või sponsoriks olev krediidiasutus või investeerimisühing.</p>
020–040	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõige 13</p>
050–070	<p>INVESTOR</p> <p>Krediidiasutus, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.</p>
080–100	<p>SPONSOR</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõige 14. Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaberistatud varade kohta.</p>

Rida	
030, 060 ja 090	<p>VÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell hõlmab väärtpaberistamisi, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente ja võimaluse korral ka muid riskimaandamise positsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 338 lõigetes 2 ja 3 sätestatud kriteeriumidele.</p> <p>Väärtpaberistamise positsioonide tuletisinstrumente, mis annavad proportsionaalse osa väärtpaberistamise seeria tuludest, ja korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide maandamise positsioone kajastatakse real „muud korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid“.</p>
110	<p>N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETIS-INSTRUMENDID</p> <p>Sellel real ei kajastata selliseid n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente, mis on maandatud n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentidega.</p> <p>N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentide puhul ei ole positsiooni algatajad, investorid ja sponsorid asjakohased. Seepärast ei esitata n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentide puhul jaotust väärtpaberistamise positsioonide lõikes.</p>
040, 070, 100 ja 120	<p>MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID</p> <p>Kajastatakse järgmisi positsioone:</p> <ul style="list-style-type: none"> — väärtpaberistamise positsioonide tuletisinstrumentid, mis annavad proportsionaalse osa väärtpaberistamise seeria tuludest, ja korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide maandamise positsioonid; — korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone, mis on maandatud krediituletisinstrumentidega vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 346; — muid positsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 338 lõike 3 säteetele.

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

5.4.1. Üldised märkused

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

137. Vorm tuleb täita eraldi vormina „Kokku” ja järgmiste eelnevalt kindlaksmääratud turgude loetelu kohta esitatavate vormidena: Austria, Belgia, Bulgaaria, Küpros, Tšehhi Vabariik, Taani, Eesti, Egiptus, Soome, Prantsusmaa, Saksamaa, Kreeka, Ungari, Island, Iirimaa, Itaalia, Läti, Leedu, Liechtenstein, Luksemburg, Malta, Madalmaad, Norra, Poola, Portugal, Rumeenia, Slovakkia, Sloveenia, Hispaania, Rootsi, Ühendkuningriik, Albaania, Jaapan, endine Jugoslaavia Makedoonia vabariik, Venemaa Föderatsioon, Serbia, Šveits, Türgi, Ukraina ja Ameerika Ühendriigid. Lisaks esitatakse veel üks vorm kõigi muude turgude kohta. Kõnealuse aruandlusnõude järgimisel tõlgendatakse viidet turule viitena riigile.

5.4.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

Veerg	
050	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET</p> <p>Netopositsioonid, mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki kohastele erinevatele meetoditele kohaldatakse omavahendite nõuet. Omavahendite nõue arvutatakse iga riigi turu puhul eraldi.</p>
060	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile.</p>
070	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5 ga.</p>
Rida	
010–130	<p>KAUPEMISPORTFELLI KUULUVAD OMAKAPITALI INSTRUMENDID</p> <p>Positsiooniriski omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunktile i ja III osa IV jaotise 2. peatüki 3. jaole.</p>
020–040	<p>ÜLDRISK</p> <p>Omakapitali instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb üldrisk, (kapitalinõuete määruse artikkel 343) ja nende vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki 3. jaole.</p> <p>Mõlemad jaotused (read 021/022 ja 030/040) on seotud kõigi positsioonidega, mille puhul esineb üldrisk.</p> <p>Ridades 021 ja 022 esitatakse jaotus instrumentide lõikes. Omavahendite nõuete arvutamisel võetakse aluseks ainult ridades 030 ja 040 esitatud jaotus.</p>
021	<p>Tuletisinstrumendid</p> <p>Kauplemisportfelli aktsiapositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud tuletisinstrumendid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 329 ja 332.</p>
022	<p>Muud varad ja kohustused</p> <p>Kauplemisportfelli aktsiapositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud instrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid.</p>
030	<p>Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuudid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit</p> <p>Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuudid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 344 lõigetele 1 ja 4. Kõnealuste positsioonide puhul esineb ainult üldrisk ja seega ei tohi neid kajastada real 050.</p>
040	<p>Muud omavahendite instrumendid, kui börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuudid, mis on hästi hajutatud</p> <p>Muud omavahendite instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb spetsiifiline risk, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 343 ja artikli 344 lõikele 3.</p>
050	<p>SPETSIIFILINE RISK</p> <p>Omavahendite instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb spetsiifiline risk, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 342 ja artikli 344 lõikele 4.</p>

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

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

5.5.1. Üldised märkused

138. Krediitiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe standardmeetodi kohase 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. Käesoleva vormi ridades 100–470 esitatakse andmed isegi juhul, kui krediitiasutused ja investeerimisühingud ei pea arutama valuutariski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruuse artiklile 351.

139. 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.

5.5.2. Juhised konkreetsete kirjetega kohta

Veerg	
020–030	<p>KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Brutopositsioonid, mis tulenevad varadest, saadaolevatest summadest ja sarnastest kirjetest, millele on osutatud kapitalinõuete määruuse artikli 352 lõikes 1. Vastavalt artikli 352 lõikele 2 ja pädevate asutuste loa korral jäetakse välja positsioonid, mis on võetud, et maandada valuutakursi kahjulikku mõju oma suhtarvudele vastavalt artikli 92 lõikele 1, ja positsioonid, mis on seotud kirjetega, mis on omavahendite arvutamisel juba maha arvatud.</p>

Veerg	
040–050	<p>NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõige 3, lõike 4 esimene ja teine lause ning artikkel 353</p> <p>Netopositsioonid arvutatakse iga valuuta puhul ja seega võivad samal ajal olla pikad ja lühikesed positsioonid.</p>
060–080	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõike 4 kolmas lause ning artiklid 353 ja 354</p>
060–070	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Iga valuuta pika ja lühikese netopositsiooni arvutamiseks arvatakse lühikeste positsioonide summa maha pikkade positsioonide summast.</p> <p>Asjaomase valuuta pika netopositsiooni arvutamiseks liidetakse kokku iga asjaomases valuutas tehtud tehingu pikad netopositsioonid.</p> <p>Asjaomase valuuta lühikese netopositsiooni arvutamiseks liidetakse kokku iga asjaomases valuutas tehtud tehingu lühikesed netopositsioonid.</p> <p>Tasakaalustamata positsioonid lisatakse positsioonidele, mille suhtes kohaldatakse omavahendite nõuet muude valuutade puhul (rida 030), veerus 060 või 070, sõltuvalt sellest, kas need on lühikesed või pikad.</p>
080	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (TASAKAALUSTATUD)</p> <p>Tugeva korrelatsiooniga valuutade tasakaalustatud positsioonid.</p>
	<p>RISKI OMAVAHENDITE NÕUE (%)</p> <p>Nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklites 351 ja 354; riski omavahendite nõuded protsentides.</p>
090	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 3. peatükile.</p>
100	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5 ga.</p>
Rida	
010	<p>MUUS KUI ARUANDLUSVALUUTAS OLEVAD POSITSIOONID KOKKU</p> <p>Muus kui aruandlusvaluutas olevad positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile i ning artikli 352 lõigetele 2 ja 4 (konverteerimine aruandlusvaluutasse).</p>
020	<p>TUGEVA KORRELATSIOONIGA VALUUTAD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 354 osutatud valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded.</p>

Rida	
030	<p>KÕIK MUUD VALUUTAD (sealhulgas ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, keda käsitatakse eri valuutadena)</p> <p>Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust.</p> <p>Selliste ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate kajastamine, keda käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 353 kohaselt eri valuutadena.</p> <p>Omavahendite nõuete arvutamisel võidakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid, keda käsitatakse eri valuutadena, käsitleda kahel erineval viisil:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kulla modifitseeritud käsitlus, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja investeeringu suund ei ole teada (kõnealused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad lisatakse 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). <p>Omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt sellele, kuidas kõnealuseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid kajastatakse.</p>
040	<p>KULD</p> <p>Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust.</p>
050–090	<p>TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL: (MUUD RISKID KUI DELTARISK)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõiked 5 ja 6</p> <p>Opsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.</p>
100–120	<p>Kogupositsioonide (sealhulgas aruandlusvaluuta) jaotus riskipositsiooni liikide lõikes</p> <p>Kogupositsioonid jaotatakse tuletisinstrumentide, muude varade ja kohustuste ning bilansiväliste kirjete lõikes.</p>
100	<p>Muud varad ja kohustused, mis ei ole bilansivälised kirjed ega tuletisinstrumendid</p> <p>Sellel real kajastatakse positsioone, mida ei ole arvesse võetud ridades 110 või 120.</p>
110	<p>Bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjed, välja arvatud need, mida kajastatakse väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutena, pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena.</p>
120	<p>Tuletisinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 352 kohaselt hinnatavad positsioonid.</p>
130–470	<p>MEMOKIRJED: VALUUTAPOSITSIOONID</p> <p>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.</p>

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

5.6.1. Üldised märkused

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

5.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

141. 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.

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

5.7.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

Veerg	
090–110	KÕIGI HINNARISKIDE OMAVAHENDITE NÕUE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI PUHUL
090	ALAMPIIR Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt c 8 % omavahendite nõudest, mida arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 338 lõikele 1 kõigi selliste positsioonide puhul, mida võetakse arvesse kõigi hinnariskide omavahendite nõude arvutamisel.
100–110	12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS JA VIIMANE VÄÄRTUS Kapitalinõuete määruse artikli 364 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 korrelatsioonis põhineva kauplemisportfelli puhul, kuid jättes välja väärtpaberistamise puhul kohaldatavad väärtpaberistamise positsioonide ja n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentide omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõikele 2.
130	KOGURISKIPOSITSIOON Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5 ga.
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 KAUPLEMISSPORTFELLI PUHUL – KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSIT-SIOONID 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 kaalutusõigust, mille kohaselt võivad krediitiasutused ja investeerimisühingud piirata riskikaalu ja netopositsiooni korrutise tulemust tasemel, milleks on maksimaalne võimalik makseviivituse riskiga seondud 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. 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.

Rida	
020	<p>KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID</p> <p>Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõikes 2 kindlaks määratud intressipositsiooni riski teguritega.</p>
030	<p>KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – ÜLDRISK</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud üldrisk.</p>
040	<p>KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – SPETSIIFILINE RISK</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud spetsiifiline risk.</p>
050	<p>OMAKAPITALI INSTRUMENDID</p> <p>Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõikes 2 kindlaks määratud aktsiapositsiooni riski teguritega.</p>
060	<p>OMAKAPITALI INSTRUMENDID – ÜLDRISK</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud üldrisk.</p>
070	<p>OMAKAPITALI INSTRUMENDID – SPETSIIFILINE RISK</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud spetsiifiline risk.</p>
080	<p>VALUUTARISK</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 363 lõige 1 ja artikli 367 lõige 2</p>
090	<p>KAUBARISK</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 363 lõige 1 ja artikli 367 lõige 2</p>
100	<p>ÜLDRISKI KOGUSUMMA</p> <p>Kaubeldavate võlainstrumentide, omakapitali instrumentide, välisvaluuta ja kaupade üldisest turuliikumisest tulenev tururisk. Kõigi riskitegurite üldriski VaR riskiväärtus (võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju).</p>
110	<p>SPETSIIFILISE RISKI KOGUSUMMA</p> <p>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).</p>

5.8. C 25.00 – KREDIIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)

5.8.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	<p>Riskipositsiooni väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikliga 382</p> <p>Kõigi selliste tehingute makseviivituses olevad riskipositsioonid kokku, mille suhtes kohaldatakse krediiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuet.</p>

Veerg	
020	<p>millest: börsivälised tuletisinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikli 382 lõikega 1</p> <p>Vastaspoolte 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.</p>
030	<p>millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikli 382 lõikega 2</p> <p>Vastaspoolte 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.</p>
040	<p>KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (VaRavg)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 383 kooskõlas artikli 363 lõike 1 punktiga d</p> <p>VaR riskiväärtuse arvutamine tururiski sisemudelite põhjal.</p>
050	<p>VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISKIHINNANGU VÄÄRTUS (VaRt-1)</p> <p>Vt juhised veerus 040.</p>
060	<p>KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (SVaRavg)</p> <p>Vt juhised veerus 040.</p>
070	<p>VIIMANE KÄTTESAADAV (SVaRt-1)</p> <p>Vt juhised veerus 040.</p>
080	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d.</p> <p>Valitud meetodi kohaselt arvatud vastaspoolte krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded.</p>
090	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b</p> <p>Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5 ga.</p>
	<p>Memokirjed</p>
100	<p>Vastaspoolte arv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 382</p> <p>Vastaspoolte krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuete arvutamisel arvesse võetud vastaspoolte arv.</p> <p>Vastaspooled on võlgnike alajaotis. Nad on olemas üksnes tuletisinstrumentidega tehtavate tehingute või väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul, kus nad on lihtsalt teiseks lepingupooleks.</p>

Veerg	
110	<p>millest: krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati asendajat</p> <p>Vastaspoolte arv, kui krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati otseselt jälgitavate turuandmete asemel asendajat.</p>
120	<p>KANTUD KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK</p> <p>Tuletisinstrumentide vastaspoolte krediidivõimelisuse vähenemisest tingitud raamatupidamislikud eraldised.</p>
130	<p>ÜHE ALUSVARAGA KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt a</p> <p>Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.</p>
140	<p>INDEKSIPÕHISED KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt b.</p> <p>Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud indeksipõhiste krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.</p>
Rida	
010	<p>Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku</p> <p>Ridade 020–040 summa.</p>
020	<p>Täiustatud meetodi kohaselt</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 383 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski täiustatud meetod.</p>
030	<p>Standardmeetodi kohaselt</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 384 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski standardmeetod.</p>
040	<p>Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt</p> <p>Summad, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 385.</p>

FINANTSTEABE ESITAMINE IFRSi KOHASELT

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
		1. OSA [KORD KVARTALIS]
		Bilanss [finantsseisundi aruanne]
1.1	F 01.01	Bilanss: varad
1.2	F 01.02	Bilanss: kohustused
1.3	F 01.03	Bilanss: omakapital
2	F 02.00	Kasumiaruanne
3	F 03.00	Koondkasumiaruanne
		Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa
4.1	F 04.01	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2	F 04.02	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3	F 04.03	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: müügivalmis finantsvarad
4.4	F 04.04	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: laenud ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud
4.5	F 04.05	Allutatud finantsvarad
5	F 05.00	Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa
6	F 06.00	Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel
7	F 07.00	Tähtajaks tasumata või langenud väärtusega finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust
		Finantskohustuste jaotus
8.1	F 08.01	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	F 08.02	Allutatud finantskohustused
		Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused
9.1	F 09.01	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.2	F 09.02	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees
10	F 10.00	Tuletisinstrumendid – Kauplemine

FINREP VORMID IFRSi PUHUL

VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
		Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus
11.1	F 11.01	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
12	F 12.00	Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes
		Saadud tagatised ja garantiid
13.1	F 13.01	Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa
13.2	F 13.02	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad]
13.3	F 13.03	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara]
14	F 14.00	Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumentid
15	F 15.00	Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused
		Kasumiaruande teatavate kirjade 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 tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes
16.4	F 16.04	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes
16.5	F 16.05	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes
16.6	F 16.06	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid
16.7	F 16.07	Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus
		Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss
17.1	F 17.01	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Varad
17.2	F 17.02	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ning muud võetud siduvad kohustused
17.3	F 17.03	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Kohustused
18	F 18.00	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded
19	F 19.00	Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded
		2. OSA [KORD KVARTALIS VASTAVALT PIIRMÄÄRALE: KAS KORD KVARTALIS VÕI ARUANNET EI ESITATA]
		Geograafiline jaotus
20.1	F 20.01	Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
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	F 20.07	Finantssektorivälisele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel
21	F 21.00	Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid
22.1	F 22.01	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes
22.2	F 22.02	Osutatud teenustega seotud varad
3. OSA [KORD POOLAASTAS]		
Bilansivälised tegevused: osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes		
30.1	F 30.01	Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.2	F 30.02	Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa
Seotud osapooled		
31.1	F 31.01	Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad
31.2	F 31.02	Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega
4. OSA [KORD AASTAS]		
Konsolideerimisgrupi struktuur		
40.1	F 40.01	Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”
40.2	F 40.02	Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes”
Õiglase väärtus		
41.1	F 41.01	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid
41.2	F 41.02	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine
41.3	F 41.03	Hübrüdinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
42	F 42.00	Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel

FINREP VORMID IFRSi PUHUL

VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
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	Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum arvestusportfellide lõikes
45.2	F 45.02	Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest
45.3	F 45.03	Muud tegevustulud ja -kulud
46	F 46.00	Omakapitali muutuste aruanne

1. Bilanss [finantsseisundi aruanne]

1.1 Varad

		Viited	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				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 7.8(a)(ii); IAS 38.9, AG14		
060	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9	10	
070	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11	4	
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 26 ja 27	4	
090	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
100	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	4	
110	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11	4	
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
130	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
140	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	4	
150	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11	4	
160	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
170	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
180	Laenud ja nõuded	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16	4	
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
200	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
210	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	4	
220	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
230	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
240	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	11	
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	IAS 39.89A(a)		
260	Tütaretevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4	4, 40	

		Viited	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				010
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 6		
380	VARAD KOKKU	IAS 1.9(a), IG 6		

1.2 Kohustused

		Viited	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				010
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	8	
020	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9, AG 15(a)	10	
030	Lühikesed positsioonid	IAS 39.AG 15(b)	8	
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30	8	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	8	
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	8	
070	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	8	
080	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	8	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	8	
100	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	8	

		Viited	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				010
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	8	
120	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	8	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	8	
140	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34	8	
150	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23	8	
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	IAS 39.89 A(b)		
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 7	43	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8	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	IAS 37 lisa C.9	43	
230	Muud eraldised		43	
240	Tulumaksu kohustused	IAS 1.54(n-o)		
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	IAS 1.54(n); IAS 12.5		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108		
270	Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2.osa punkt 9		
280	Muud kohustused	V lisa 2.osa punkt 10		
290	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse	IAS 1.54(p); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 11		
300	KOHUSTUSED KOKKU	IAS 1.9(b); IG 6		

1.3 Omakapital

		Viited	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				010
010	Kapital	IAS 1.54(r), BAD artikkel 22	46	
020	Sissemakstud kapital	IAS 1.78(e)		
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital	IAS 1.78(e); V lisa 2.osa punkt 14		
040	Ülekurss	IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124	46	
050	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	V lisa 2.osa punktid 15-16	46	
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	IAS 32.28-29; V lisa 2.osa punkt 15		
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 16		
080	Muu omakapital	IFRS 2.10; V lisa 2.osa punkt 17		
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	Materiaalne vara	IAS 16.39-41		
110	Immateriaalne vara	IAS 38.85-87		
120	Aktuaarsed kasumid või (-) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	IAS 1.7		
122	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	IFRS 5.38, IG näide 12		
124	Osa tütarettevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust	IAS 1.82(h); IAS 28.11		
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	IAS 1.82A(a)		
130	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	IAS 39.102(a)		
140	Välisvaluuta ümberarvestamine	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101		
160	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)		
170	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	IFRS 5.38, IG näide 12		
180	Osa tütarettevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust	IAS 1.82(h); IAS 28.11		

		Viited	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				010
190	Jaotamata kasum	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123		
200	Ümberhindluse reservid	IFRS 1.30, D5-D8; V lisa 2.osa punkt 18		
210	Muud reservid	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
220	Reservid või akumulieeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	IAS 28.11; V lisa 2.osa punkt 19		
230	Muu	V lisa 2.osa punkt 19		
240	(-) Omaaktsiad	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20	46	
250	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	(-) Vahedividendid	IAS 32.35		
270	Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Muu akumulieeritud koondkasum	IAS 27.27-28; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100	46	
290	Muud kirjed	IAS 27.27-28	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; IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21	16	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2.osa punkt 24		
030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
040	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9		

		Viited	Esitatud tabelis	Käesolev periood
				010
050	Laenud ja nõuded	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)		
060	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
070	Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 23		
080	Muud varad	V lisa 2.osa punkt 25		
090	(Intressikulu)	IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21	16	
100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2.osa punkt 24		
110	(Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)	IFRS 7.20(b); IAS 39.47		
130	(Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)	IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 23		
140	(Muud kohustused)	V lisa 2.osa punkt 26		
150	(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)	IFRIC 2.11		
160	Dividenditulu	IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28		
170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9		
190	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(a) (ii-v); V lisa 2.osa punkt 97	16	
230	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
240	Laenud ja nõuded	IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56		
250	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56		

		Viited	Esitatud tabelis	Käesolev periood
				010
260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56		
270	Muu			
280	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16	
290	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16, 45	
300	Riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) netokahjum	IFRS 7.24; V lisa 2.osa punkt 30	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	45	
340	Muud tegevustulud	V lisa 2.osa punktid 141-143	45	
350	(Muud tegevuskulud)	V lisa 2.osa punktid 141-143	45	
355	NETO TEGEVUSTULUD KOKKU			
360	(Halduskulud)			
370	(Personalikulud)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Muud halduskulud)			
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)		
430	(Eraldised või (-) eraldiste tühistamine)	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)			
450	(Muud eraldised)			
460	(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	IFRS 7.20(e)	16	
470	(Soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad)	IFRS 7.20(e); IAS 39.66		

		Viited	Esitatud tabelis	Käesolev periood
				010
480	(Müügivalmis finantsvarad)	IFRS 7.20(e); IAS 39.67		
490	(Laenud ja nõuded)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
500	(Lõpptähtjani hoitavad investeeringud)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
510	(Tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse 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 B 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 firma-väärtus	IFRS 3 lisa B B64(n)(i)		
590	Osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütaretevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	IAS 1.82(c)		
600	Kasum või (-) kahjum müügiks hoitavatest põhivara-dest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele	IFRS 5.37; V lisa 2.osa punkt 27		
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(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
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 1.83(a)(i)		
690	Emaettevõtja omanikele omistatav	IAS 1.81B (b)(ii)		

3. Koondkasumiaruanne

		Viited	Käesolev periood
			010
010	Aasta kasum või (-) kahjum	IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6	
020	Muu koondkasum	IAS 1.7, 81(b), IG6	
030	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse	IAS 1.82A(a)	
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 19.93A	
070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	IFRS 5.38	
080	Kapitaliosaluse meetodit kasutavate üksuste muude kajastatud tulude ja kulude osa	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	IAS 1.91(b); V lisa 2.osa punkt 31	
100	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	IAS 1.82A(b)	
110	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	IAS 39.102(a)	
120	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	IAS 39.102(a)	
130	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)	
140	<i>Muud ümberliigitamised</i>		
150	Välisvaluuta ümberarvestamine	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)	
160	<i>Omakapitalis kajastatav ümberarvestamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	IAS 21.32, 38-47	
170	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49	
180	<i>Muud ümberliigitamised</i>		
190	Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96	
200	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96	
210	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101	

		Viited	Käesolev periood
			010
220	Maandatavate instrumentide esialgsesse bilansilisse väärtusse üle kantud	IAS 1.IG6; IAS 39.97-101	
230	Muud ümberliigitamised		
240	Müügivalmis finantsvarad	IAS 1.7, IG 6 IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
250	Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
260	Kasumisse või kahjumisse üle kantud	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
270	Muud ümberliigitamised	IFRS 5 IG näide 12	
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	Osa tütarettevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
330	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (-) kahjumisse	IAS 1.91(b), IG6; V lisa 2.osa punkt 31	
340	Aasta koondkasum kokku	IAS 1.7, 81A(a), IG6	
350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]	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	Krediidiriskist tulevavad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			010	V lisa 2.osa punkt 46 020
010	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11		
020	millest: soetusmaksumuses	IAS 39.46(c)		
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
090	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
120	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
130	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
150	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		

4.2 Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

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

4.3 Müügi valmis finantsvarad

		Viited	Langemata väärtusega varade bilansiline väärtus	Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus
				IAS 39.58-62	V lisa 2.osa punkt 34	V lisa 2.osa punkt 46
			010	020	030	040
010	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11				
020	millest: soetusmaksumused	IAS 39.46(c)				
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
090	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
120	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
130	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
150	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)				
190	MÜÜGI VALMIS FINANTSVARAD	IFRS 7.8(d); IAS 39.9				

4.4 Laenud ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud

		Viited	Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 38
			010	020	030	040	050	060
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
070	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
100	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
130	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)						
140	LAENUD JA NÕUDED	IAS 39,9 AG 16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16						

		Viited	Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 38
				010	020	030	040	050
150	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
160	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
170	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
180	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
190	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
200	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
210	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
220	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
230	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
240	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
250	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
260	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
270	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)						
280	LÕPPTÄHTAJANI HOITAVAD	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26						

4.5 Allutatud finantsvarad

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

5. Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa

		Viited	Keskpangad	Valitsemis-sektor	Krediitiasu-tused	Muud finantssek-tori äriühin-gud	Finantssekto-rivälised äriühingud	Kodumajapi-damised
			V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(f)
			010	020	030	040	050	060
Toote alusel	010	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	V lisa 2.osa punkt 41(a)					
	020	Krediitkaardivõlg	V lisa 2.osa punkt 41(b)					
	030	Nõuded klientide vastu	V lisa 2.osa punkt 41(c)					
	040	Kapitalirent	V lisa 2.osa punkt 41(d)					
	050	Pöördrepolaenud	V lisa 2.osa punkt 41(e)					

		Viited	Keskpangad	Valitsemis-	Krediitiasu-	Muud	Finantssektori	Kodumajapi-
				sektor	tused	finantssek-	rivalised	damised
			V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(f)
			010	020	030	040	050	060
	060	Muud tähtajalised laenud	V lisa 2.osa punkt 41(f)					
	070	Ettemaksed, mis ei ole laenud	V lisa 2.osa punkt 41(g)					
	080	LAENUD JA ETTEMAKSED	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
Tagatise alusel	090	millest: hüpoteeklaenud [kinnisvaraga tagatud laenud]	V lisa 2.osa punkt 41(h)					
	100	millest: muud tagatisega laenud	V lisa 2.osa punkt 41(i)					
Otstarbe alusel	110	millest: tarbimislaen	V lisa 2.osa punkt 41(j)					
	120	millest: eluasemelaen	V lisa 2.osa punkt 41(k)					
Allutatuse alusel	130	millest: projekti rahastamise laenud	V lisa 2.osa punkt 41(l)					

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

		Viited	Finantssektorivälised äriühingud		
			Bilansiline brutoväärtus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			V lisa 2.osa punkt 45	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
			010	012	020
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			
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 punktid 24, 27, 42, 43			

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

	Viited	Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Akumuleeritud mahakandmised
		≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta					
		010	020	030	040	050	060					
		IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48						IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
010	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11										
020	millest: soetusmaksumused	IAS 39.46(c)										
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)										
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)										
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)										
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26										
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)										
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)										

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

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

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

8. Finantskohustuste jaotus

8.1 Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tuleneva õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
010	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9, AG 15(a)						
020	Lühikesed positsioonid	IAS 39 AG 15(b)						
030	Omakapaliinstrumendid	IAS 32.11						
040	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
050	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30						
060	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
070	Arvelduskontod/üleõhoidused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1						
080	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2						
090	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3; V lisa 2.osa punkt 51						
100	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4						

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

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

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tulevava õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa			
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglasest väärtuse muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus					
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9					
						010	020	030	037	040	050
300	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4									
310	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
320	Arvelduskontod/üleõhoidused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1									
330	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2									
340	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51									
350	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4									
360	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31; V lisa 2.osa punkt 52									
370	Hoiusesertifikaadid	V lisa 2.osa punkt 52(a)									
380	Varaga tagatud väärtpaberid	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61									

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

8.2 Allutatud finantskohustused

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

9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused

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

		Viited	Nimiväärtus
			IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62
			010
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57	
021	millest: viivisõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	
030	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
040	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
050	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
060	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
070	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
080	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	
090	Antud finantsgarantiid	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	

		Viited	Nimiväärtus
			IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62
			010
101	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	
110	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
120	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
130	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
140	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
150	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
160	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	
170	Muud võetud siduvad kohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	
181	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	
190	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
200	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
210	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
220	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
230	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
240	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	

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

		Viited	Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta	Nimiväärtus
			IFRS 7.36 (b); V lisa 2.osa punkt 63	V lisa 2.osa punkt 63
			010	020
010	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; V lisa 2.osa punktid 56 -57		
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		

		Viited	Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta	Nimiväärtus
			IFRS 7.36 (b); V lisa 2.osa punkt 63	V lisa 2.osa punkt 63
			010	020
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
070	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
080	Saadud finantsgarantiid	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 lisa A; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58		
090	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
100	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
110	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
120	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
130	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
140	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
150	Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees	V lisa 2.osa punktid 56 ja 59		
160	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
170	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
180	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
190	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
200	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
210	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		

10. Tuletisinstrumentid – Kauplemine

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

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel		Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Kauplemine kokku	millest: müüdüd
			V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72
			010	020	030	040
170	Reguleeritud turu optsioonid					
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
190	Krediit	V lisa 2.osa punkt 67(d)				
200	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
210	Krediidiriski vahetustehingud					
220	Krediidiriski marginaali optsioonid					
230	Kogutulu vahetustehingud					
240	Muu					
250	Kaup	V lisa 2.osa punkt 67(e)				
260	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
270	Muu	V lisa 2.osa punkt 67(f)				
280	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
290	TULETISINSTRUMENDID	IAS 39.9				
300	millest: börsivälised – krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c) ja 2.osa punkt 75(a)				
310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d) ja 2.osa punkt 75(b)				
320	millest: börsivälised – ülejäänud	V lisa 2.osa punkt 75(c)				

11. Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus

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

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

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

	Toote või turu liigi alusel	Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punktid 70 ja 71	V lisa 2.osa punkt 72
			010	020	030	040
340	Valuutad ja kuld	V lisa 2.osa punkt 67(c)				
350	Börsivälised optsioonid					
360	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					
370	Reguleeritud turu optsioonid					
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
390	Krediit	V lisa 2.osa punkt 67(d)				
400	Krediidiriski vahetustehingud					
410	Krediidiriski marginaali optsioonid					
420	Kogutulu vahetustehingud					
430	Muu					
440	Kaup	V lisa 2.osa punkt 67(e)				
450	Muu	V lisa 2.osa punkt 67(f)				
460	RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)				
470	VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEERINGUTE RISKIMAANDUS	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)				
480	PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS	IAS 39.89A, IE 1-31				
490	PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS	IAS 39 IG F6 1-3				
500	TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS	IFRS 7.22(b); IAS 39.9				
510	millest: börsivälised – krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c) ja 2.osa punkt 75(a)				
520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d) ja 2.osa punkt 75(b)				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	V lisa 2.osa punkt 75(c)				

12. Muutused krediitkahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes

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

		Viited	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud vääruste korrigeerimised
				V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27									
100	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
110	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
120	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
130	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
140	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
150	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
160	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	IAS 39.59, 64; V lisa 2.osa punkt 37									
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26									

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

		Viited	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
				V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
270	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
280	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
290	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
300	Finantsvarade kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	IAS 39.59, 64; V lisa 2.osa punkt 38									
310	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26									
320	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27									
530	Kokku										

13. Saadud tagatised ja garantiid

13.1 Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa

Garantiid ja tagatised		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta				
			Hüpoteeklaenu [kinnisvaraga tagatud laenu]		Muud tagatisega laenu		Saadud finantsgarantiid
			Eluasemelaenu	Ärikinnisvaralaenu	Raha [emiteeritud võlainstrumentid]	Ülejäänud	
		IFRS 7.36(b)	V lisa 2.osa punkt 81(a)	V lisa 2.osa punkt 81(a)	V lisa 2.osa punkt 81(b)	V lisa 2.osa punkt 81(b)	V lisa 2.osa punkt 81(c)
			010	020	030	040	050
010	Laenu ja ettemaksed	V lisa 2.osa punkt 81					
020	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
030	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
040	millest: kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)					

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

		Viited	Bilansiline väärtus
			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 84	

14. Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid

		Viited	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
			1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
VARAD										
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 38.9, AG14								
020	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9								
030	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11								
040	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
050	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27								
060	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9								
070	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11								
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
090	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27								
100	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9								
110	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11								
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
130	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27								
140	Tuletisinstrumendid – Riskimaanda- mise arvestus	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19								

15. Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused

		Viited	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
			Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
			Bilansiline väärtus	millest: väärtpaperistamisid	millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	millest: väärtpaperistamisid	millest: repolepingud
			IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
			010	020	030	040	050	060
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 38.9, AG14						
020	Omakapaliinstrumendid	IAS 32.11						
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
040	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
050	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9						
060	Omakapaliinstrumendid	IAS 32.11						
070	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
080	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
090	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8(d); IAS 39.9						
100	Omakapaliinstrumendid	IAS 32.11						
110	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
120	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
130	Laenuid ja nõuded	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26						
140	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
150	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
160	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26						
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
180	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
190	Kokku							

		Viited	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
			Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89		
			070	080	090		
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 38.9, AG14					
020	Omakapaliinstrumendid	IAS 32.11					
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
040	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
050	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9					
060	Omakapaliinstrumendid	IAS 32.11					
070	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
080	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
090	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8(d); IAS 39.9					
100	Omakapaliinstrumendid	IAS 32.11					
110	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
120	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
130	Laenuid ja nõuded	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26					
140	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
150	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
160	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26					
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
180	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
190	Kokku						

16. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus

16.1 Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes

		Viited	Käesolev periood	
			Tulud	Kulud
			V lisa 2.osa punkt 95	V lisa 2.osa punkt 95
			010	020
010	Tuletisinstrumentid – Kauplemine	IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 96		
020	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26		
030	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
040	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
050	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
060	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
070	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
080	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27		
090	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
100	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
110	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
120	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
130	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
140	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
150	Muud varad	V lisa 1.osa punkt 51		
160	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9		
170	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
180	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
190	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
200	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
210	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
220	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31		
240	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34		
250	Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	V lisa 2.osa punkt 95		
260	Muud kohustused	V lisa 2.osa punkt 10		
270	INTRESSID	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

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

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

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

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

		Viited	Käesolev periood
			010
010	Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(a)	
020	Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(b)	
030	Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(c)	
040	Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(d)	
050	Kaupadega seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(e)	
060	Muu	V lisa 2.osa punkt 99(f)	
070	KAUPEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	IFRS 7.20(a)(i)	

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

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

16.6 Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid

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

16.7 Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus

		Viited	Käesolev periood			Varade väärtuse akumuleeritud langus
			Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
			010	020	030	
010	Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(e)				
020	Soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad	IFRS 7.20(e); IAS 39.66				
030	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70				
040	Laenud ja nõuded	IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
050	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
060	Tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine	IAS 28.40-43				
070	Tütarettevõtjad	IFRS 10 lisa A				
080	Ühissettevõtjad	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					
160	Langenud väärtusega finantsvaradest kogunenud intressitulu	IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

17. Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss

17.1 Varad

		Viited	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
			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); IAS 38.9, AG14	
060	Tuletisinstrumentid	IAS 39.9	
070	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11	
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
090	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	
100	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	
110	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11	
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
130	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	
140	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11	
160	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
170	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	
180	Laenud ja nõuded	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16	
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
200	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	
210	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
230	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	
240	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	IAS 39.89A(a)	
260	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4	

		Viited	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
			010
270	Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad	IFRS 4.IG20.(b)-(c); V lisa 2.osa punkt 105	
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	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Nimiväärtus]
			010
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57	
020	Antud finantsgarantiid	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	
030	Muud võetud siduvad kohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	
040	BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID		

17.3 Kohustused ja omakapital

		Viited	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
			010
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	
020	Tuletisinstrumentid	IAS 39.9, AG 15(a)	
030	Lühikesed positsioonid	IAS 39.AG 15(b)	

		Viited	Raamatupidamis- vestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
			010
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34	
070	Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	
080	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	
100	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34	
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	
140	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34	
150	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23	
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	IAS 39.89A(b)	
170	Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused	IFRS 4.IG20(a); V lisa 2.osa punkt 106	
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 9	
230	Muud kohustused	V lisa 2.osa punkt 10	
240	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügi gruppidesse	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; V lisa 2.osa punkt 11	
250	KOHUSTUSED	IAS 1.9(b); IG 6	
260	Kapital	IAS 1.54(r), BAD artikkel 22	
270	Ülekurss	IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124	
280	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	V lisa 2.osa punktid 15-16	

		Viited	Raamatupidamis- vestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
			010
290	Muu omakapital	<i>IFRS 2.10; V lisa 2.osa punkt 17</i>	
300	Muu akumulieeritud koondkasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100</i>	
310	Jaotamata kasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	
320	Ümberhindluse reservid	<i>IFRS 1.30, D5-D8</i>	
330	Muud reservid	<i>IAS 1.54; IAS 1.78 (e)</i>	
340	(-) Omaaktsiad	<i>IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20</i>	
350	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	<i>IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)</i>	
360	(-) Vahedividendid	<i>IAS 32.35</i>	
370	Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>	
380	OMAKAPITAL KOKKU	<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	
390	OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU	<i>IAS 1.IG6</i>	

18. Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
		V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162	V lisa 2.osa punktid 145–162	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)					
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)					
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)					
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
070	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)					
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)					
100	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)					
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162	V lisa 2.osa punktid 145–162	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158
140	millest: ärikinnisvara						
150	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)					
160	millest: eluaseme hüpoteeklaenu						
170	millest: tarbimislaen						
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)					
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
200	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)					
210	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)					
220	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)					
230	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
240	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
250	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
260	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)					
270	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)					
280	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162	V lisa 2.osa punktid 145–162	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158
290	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
300	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
310	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)					
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)					
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)					
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56–57					
350	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)					
360	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)					
370	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)					
380	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
390	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
400	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)					
410	Antud finantsgarantiid	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58					

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

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

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatähtajaliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: makseviivituses	Millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
		V lisa 2.osa punktid 145–162	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61	IAS 39. 58-70	
140	millest: ärikinnisvara								
150	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)							
160	millest: eluaseme hüpoteeklaenu								
170	millest: tarbimislaen								
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)							
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
200	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)							
210	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)							
220	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)							
230	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)							
240	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)							
250	Laenu ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							
260	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)							
270	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)							
280	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatähtselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii- vituses	Millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
		V lisa 2.osa punktid 145–162	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61	IAS 39. 58-70	
290	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)							
300	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)							
310	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)							
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)							
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)							
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56–57							
350	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)							
360	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)							
370	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)							
380	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)							
390	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)							
400	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)							
410	Antud finantsgarantiid	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58							

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

		Viited	Varade väärtuse akumulereitud langus, krediiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul					Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtjaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtjaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtjaks tasumata > 1 aasta				
V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162			
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26									
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
070	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27									
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
100	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a									

		Viited	Varade väärtuse akumulereitud langus, krediiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul					Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtjaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtjaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtjaks tasumata > 1 aasta	Tähtjaks tasumata > 1 aasta			
											130
V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162		
290	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
300	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
310	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)									
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)									
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56–57									
350	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
360	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
370	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
380	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
390	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
400	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
410	Antud finantsgarantiid	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58									

19. Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta

	Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid									
		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	
											Instrumendid, mille tingimusi on muudetud
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26									
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
070	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27									
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
100	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a									
140	Millest: ärikinnisvara										
150	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenu										
170	Millest: tarbimislaen										
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)									
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26									
200	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
210	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
220	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
230	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
240	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									

CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61

20. Geograafiline jaotus

20.1 Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

		Viited	Bilansiline väärtus	
			Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
			010	020
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	IAS 1.54 (i)		
020	Sularaha	V lisa 2.osa punkt 1		
030	Nõuded keskpankadele	V lisa 2.osa punkt 2		
040	Muud nõudmiseni hoiused	V lisa 2.osa punkt 3		
050	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 38.9, AG14		
060	Tuletisinstrumentid	IAS 39.9		
070	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11		
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
090	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
100	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11		
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
130	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
140	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11		
160	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
170	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
180	Laenuid ja nõuded	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16		
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		

		Viited	Bilansiline väärtus	
			Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
			010	020
200	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
210	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
230	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
240	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	IAS 39.89 A(a)		
260	Tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4		
270	Materiaalsed varad			
280	Immateriaalsed varad	IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115		
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		
320	VARAD	IAS 1.9(a), IG 6		

20.2 Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

		Viited	Bilansiline väärtus	
			Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
			010	020
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15		
020	Tuletisinstrumentid	IAS 39.9, AG 15(a)		
030	Lühikesed positsioonid	IAS 39.AG 15(b)		

		Viited	Bilansiline väärtus	
			Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
			010	020
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30		
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31		
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34		
070	Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9		
080	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30		
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31		
100	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34		
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		
120	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30		
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31		
140	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34		
150	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23		
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	IAS 39.89 A(b)		
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 9		
200	Muud kohustused	V lisa 2.osa punkt 10		
210	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse	IAS 1.54(p); IFRS 5.38		
220	KOHUSTUSED	IAS 1.9(b); IAS 6		

20.3 Kasumiaruande kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

		Viited	Käesolev periood	
			Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
			010	020
010	Intressitulud	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21		
020	(Intressikulud)	IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21		
030	(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)	IFRIC 2.11		
040	Dividenditulud	IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28		
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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(a)(ii-v)		
080	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
090	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	IFRS 7.20(a) (i); IAS 39.55(a)		
100	Riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) netokahjum	IFRS 7.24		
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 141-143		
150	(Muud tegevuskulud)	V lisa 2.osa punktid 141-143		
155	NETO TEGEVUSTULUD KOKKU			
160	(Halduskulud)			
170	(Kulum)	IAS 1.102, 104		

		Viited	Käesolev periood	
			Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
			010	020
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 õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	IFRS 7.20(e)		
200	(Tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse 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 firma-väärtus	IFRS 3 lisa B B64(n)(i)		
230	Osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	IAS 1.82(c)		
240	Kasum või (-) kahjum müügiks hoitavatest põhivara-dest ja müügi- ja muude tegevustest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele	IFRS 5.37; V lisa 2.osa punkt 27		
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(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
290	AASTA KASUM VÕI (-) KAHJUM	IAS 1.81A (a)		

20.4 Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel

z-telg

Vastaspoole asukohariik

		Viited	Bilansiline bruto- väärtus	Millest: võla makse- raskuste tõttu restruktureerimine	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumu- leeritud langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumu- leeritud muutused
			V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 163-183	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
			010	022	025	031
010	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9				
020	Millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
030	Millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
040	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11				
050	Millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
060	Millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
070	Millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
090	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
100	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
110	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
120	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
130	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				

		Viited	Bilansiline bruto- väärtus	Millest: võla makse- raskuste tõttu restruktureerimine	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumu- leeritud langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumu- leeritud muutused
			V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 163-183	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
			010	022	025	031
140	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
150	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
160	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
170	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
180	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
190	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
200	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a				
210	Millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud					
220	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)				
230	Millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud					
240	Millest: tarbimislaen					

20.5 Bilansivälise riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel

z-telg

Vastaspoole asukohariik

		Viited	Nimiväärtus	millest: võla makse- raskuste tõttu restruktureerimine	millest: viivisnõuded	Võetud siduvate kohus- tuste ja antud garantiid- dega seotud eraldised
			V lisa 2.osa punkt 62	V lisa 2.osa punktid 163-183	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 61
			010	022	025	030
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57				
020	Antud finantsgarantiid	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58				
030	Muud võetud siduvad kohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59				

20.6 Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel

z-telg

Vastaspoole asukohariik

		Viited	Bilansiline väärtus
			V lisa 1.osa punkt 28 ja 2.osa punkt 107
			010
010	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9, AG 15(a)	
020	Millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
030	Millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
040	Lühikesed positsioonid	IAS 39 AG 15(b)	
050	Millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
060	Millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
070	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
100	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
130	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	

20.7 Finantssektorivälisete äriühingutele antud laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel

z-telg

Vastaspole asukohariik

		Finantssektorivälised äriühingud			
		Viited	Bilansiline bruto- väärtus	Millest: viivisnõu- ded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või kredii- diriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
		010	012	020	
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			
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 sotsiaalhoolerakann	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 punktid 24 ja 27			

21. Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad

		Viited	Bilansiline väärtus
			V lisa 2.osa punktid 110-111
			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. Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid

22.1 Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes

		Viited IFRS 7.20(c)	Käesolev periood
			010
010	Teenus- ja vahendustasude tulu	V lisa 2.osa punktid 113-115	
020	Väärtpaberid		
030	<i>Emiteerimised</i>	V lisa 2.osa punkt 116(a)	
040	<i>Ülekandekorraldused</i>	V lisa 2.osa punkt 116(b)	
050	<i>Muu</i>	V lisa 2.osa punkt 116(c)	
060	Kliiring ja arveldus	V lisa 2.osa punkt 116(d)	
070	Varahaldus	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(a)	

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

22.2 Osutatud teenustega seotud varad

		Viited	Osutatud teenustega seotud varade summa
			V lisa 2.osa punkt 117(g)
			010
010	Varahaldus [kliendi liigi alusel]	V lisa 2.osa punkt 117(a)	
020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
030	Pensionifondid		
040	Kaalutusõigusel valitsetavad kliendiportfellid		
050	Muud investeerimisvahendid		
060	Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]	V lisa 2.osa punkt 117(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 117(c)	
110	Usaldustehingud	V lisa 2.osa punkt 117(d)	
120	Makseteenused	V lisa 2.osa punkt 117(e)	
130	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	V lisa 2.osa punkt 117(f)	
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
150	Kindlustustooted		
160	Muu		

30 Bilansivälised tegevused: Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
 30.1 Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes

010		Viited		Bilansis kajastatud finantsvarade bilansiline väärtus		Bilansis kajastatud finantskohustuste bilansiline väärtus		Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansiväliste kirjete nimiväärtus		Millest: võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus		Aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum	
				IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); V lisa 2.osa punkt 118	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a)
010		Kokku		010	020	030	040	050	060	070			

30.2 Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa

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

31. Seotud osapooled

31.1 Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad

		Viited	Laekumata ja tasumata saldod				
			Emateetvõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emateetvõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
010	Valitud finantsvarad	IAS 24.18(b)					
020	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11					
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
040	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
050	millest: langenud väärtusega finantsvarad						
060	Valitud finantskohustused	IAS 24.18(b)					
070	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30					
080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31					
090	Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtus	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punkt 62					
100	millest: makseviivituses	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punkt 61					

		Viited	Laekumata ja tasumata saldod				
			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 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
110	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punktid 63 ja 121					
120	Tuletisinstrumentide tinglik väärtus	V lisa 2.osa punktid 70-71					
130	Langenud väärtusega võlainstrumentide, makseviivituses olevate garantiide ja makseviivituses olevate siduvate kohustuste allahindlused ja eraldised [Kui viivisnõuete kajastamine on lõplik, asendatakse see kirjega „Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ning viivisnõuetega seotud eraldised”]	IAS 24.18(c)					

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

		Viited	Käesolev periood				
			Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investeeimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
V lisa 2.osa punkt 120		010	020	030	040	050	
010	Intressitulu	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21					
020	Intressikulu	IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21					
030	Dividenditulu	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28					
040	Teenus- ja vahendustasude tulu	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
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)					

		Viited	Käesolev periood				
			Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
070	Kasum või (-) kahjum, mis tuleneb mitte-finantsvara kajastamise lõpetamisest	IAS 24.18(a); V lisa 2.osa punkt 122					
080	Langenud väärtusega võlainstrumentide, makseviivituses olevate garantiide ja makseviivituses olevate siduvate kohustuste väärtuse languse ja eraldiste suurenemine või (-) vähenemine perioodi jooksul	IAS 24.18(d)					

40. Konsolideerimisgrupi struktuur

40.1 Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”

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

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

Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus	Investeeringusobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus	Nende investeeringute õiglase väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud
V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(o)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(p)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(q)	IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(r)
160	170	180	190

40.2 Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes”

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

41. Õiglane väärtus

41.1 Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid

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

41.2 Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine

	Finantsinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Viited	Bilansiline väärtus		
			Arvestuse mittevastavus	Õiglase väärtuse alusel hindamine	Hübrüidlepingud
			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12
	IFRS 7.B5(a)				
	VARAD		010	020	030
010	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9			
020	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11			

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

41.3 Hübriidinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

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

42. Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel

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

43. Eraldised

		Viited	Bilansiline väärtus						
			Pensionid ja muud töösuh- tejärgsete kind- laksmääratud hüvitistega seotud kohus- tused	Muud pikaaja- lised hüvitised töötajatele	Restruktureeri- mine	Poleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	Muud eraldised	Kokku
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7	IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8	IAS 37.70-83	IAS 37 lisa C.6- 10	IAS 37 lisa C.9 IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
			010	020	030	040	050	060	070
010	Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]	IAS 37.84(a)							
020	Lisandumine, sealhulgas olemasole- vate eraldiste suurendamine	IAS 37.84(b)							
030	(-) Kasutatud summad	IAS 37.84(c)							
040	(-) Perioodi jooksul tühistatud kasu- tamata 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	Lõppsald [bilansiline väärtus perioodi lõpus]	IAS 37.84(a)							

44. Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele

44.1 Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid

		Viited	Summa
			010
010	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus	IAS 19.140(a)(i), 142	
020	Millest: krediitiasutuse 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 136	
100	Eraldised pensionide ja muude töösuhtejrgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste jaoks [Bilansiline väärtus]	IAS 19.63, IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7	
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
			010
010	Algsaldo [nüüdisväärtus]	IAS 19.140(a)(ii)	
020	Jooksva töölase teenistuse kulutus	IAS 19.141(a)	
030	Intressikulu	IAS 19.141(b)	
040	Tehtud sissemaksed	IAS 19.141(f)	
050	Aktuaarsed (-) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad demograafiliste eelduste muutustest	IAS 19.141(c)(ii)	
060	Aktuaarsed (-) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad finantseelduste muutustest	IAS 19.141(c)(iii)	
070	Valuutakursside tõus või (-) langus	IAS 19.141(e)	
080	Makstud hüvitised	IAS 19.141(g)	
090	Möödunud töölase teenistuse kulutus, sealhulgas kasumid ja kahjumid arveldustelt	IAS 19.141(d)	
100	Äriühendustest ja äritegevuste müümisest tulenev suurenemine või (-) vähenemine	IAS 19.141(h)	
110	Muud suurenemised või (-) vähenemised		
120	Lõppsaldo [nüüdisväärtus]	IAS 19.140(a)(ii); V lisa 2.osa punkt 138	

44.3 Memokirjed [personalikuludega seoses]

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

45. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus

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

		Viited	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
			010	020
010	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
030	ÕIGLASEL VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEVAD KASUMID VÕI (-) KAHJUMID	IFRS 7.20(a)(i)		

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

		Viited	Käesolev periood
			010
020	Kinnisvarainvesteeringud	IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Immateriaalsed varad	IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Muud varad	IAS 1.34 (a)	
050	KASUMID VÕI (-) KAHJUMID, MIS TULENEVAD 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 141		
020	Kinnisvarainvesteeringud	IAS 40.75(f); V lisa 2.osa punkt 141		
030	Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent	IAS 17.50, 51, 56(b); V lisa 2.osa punkt 142		
040	Muu	V lisa 2.osa punkt 143		
050	MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD	V lisa 2.osa punktid 141-142		

46. Omakapitali muutuste aruanne

Omakapitali muutuste allikad		Viited	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumentid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid
			IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, V lisa 2 osa punktid 15-16	IAS 1.106; V lisa 2.osa punkt 17	IAS 1.106	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	IFRS 1.30 D5-D8
			010	020	030	040	050	060	070
010	Algsaldo [enne korrigeerimist]								
020	Vigade korrigeerimiste mõju	IAS 1.106.(b); IAS 8.42							
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22							
040	Algsaldo [käesolev periood]								
050	Lihтактыate emiteerimine	IAS 1.106.(d).(iii)							
060	Eeliskytsiate 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							

Omakapitali muutuste allikad		Viited	Muud reservid	Omaaktsiad (-)	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	Vahe dividendid (-)	Vähemusosalused		Kokku
							Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
							IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20	
			080	090	100	110	120	130	140
010	Algsaldo [enne korrigeerimist]								
020	Vigade korrigeerimiste mõju	IAS 1.106.(b); IAS 8.42							
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22							
040	Algsaldo [käesolev periood]								
050	Lihtaktsiate emiteerimine	IAS 1.106.(d).(iii)							
060	Eelisaktsiate emiteerimine	IAS 1.106.(d).(iii)							
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	IAS 1.106.(d).(iii)							
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	IAS 1.106.(d).(iii)							
090	Võla konverteerimine omakapitaliks	IAS 1.106.(d).(iii)							
100	Kapitali vähendamine	IAS 1.106.(d).(iii)							
110	Dividendid	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6							

Omakapitali muutuste allikad		Viited	Muud reservid	Omaaktsiad (-)	Emaettevõija omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	Vahedividendid (-)	Vähemusosalused		Kokku	
							Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed		
							IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20		IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)
			080	090	100	110	120	130	140	
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)								
170	Omakapitali suurenemine või (-) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	IAS 1.106.(d).(iii)								
180	Aktsiapõhised maksed	IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10								
190	Omakapitali muud suurenemised või (-) vähenemised	IAS 1.106.(d)								
200	Aasta koondkasum kokku	IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6								
210	Lõppsaldo [käesolev periood]									

FINANTSTEABE ESITAMINE SISERIIKLIKU RAAMATUPIDAMISTAVA KOHASELT

FINREP VORMID GAAPI PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
		1. OSA [KORD KVARTALIS]
		Bilanss [finantsseisundi aruanne]
1.1	F 01.01	Bilanss: varad
1.2	F 01.02	Bilanss: kohustused
1.3	F 01.03	Bilanss: omakapital
2	F 02.00	Kasumiaruanne
3	F 03.00	Koondkasumiaruanne
		Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa
4.1	F 04.01	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2	F 04.02	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3	F 04.03	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: müügivalmis finantsvarad
4.4	F 04.04	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: laenud ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud
4.5	F 04.05	Allutatud finantsvarad
4.6	F 04.06	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemisel kasutatavad finantsvarad
4.7	F 04.07	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglasel 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 õiglasel väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
4.9	F 04.09	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel
4.10	F 04.10	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid

FINREP VORMID GAAPi PUHUL

VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
5	F 05.00	Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa
6	F 06.00	Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel
7	F 07.00	Tähtajaks tasumata või langenud väärtusega finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust Finantskohustuste jaotus
8.1	F 08.01	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	F 08.02	Allutatud finantskohustused Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused
9.1	F 09.01	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.2	F 09.02	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees
10	F 10.00	Tuletisinstrumentid – Kauplemine Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus
11.1	F 11.01	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
11.2	F 11.02	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel
12	F 12.00	Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes Saadud tagatised ja garantiid
13.1	F 13.01	Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa
13.2	F 13.02	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad]
13.3	F 13.03	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara]
14	F 14.00	Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumentid
15	F 15.00	Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused

FINREP VORMID GAAPi PUHUL

VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
		Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus
16.1	F 16.01	Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes
16.2	F 16.02	Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
16.3	F 16.03	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes
16.4	F 16.04	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes
16.5	F 16.05	Õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes
16.6	F 16.06	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid
16.7	F 16.07	Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus
		Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss
17.1	F 17.01	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Varad
17.2	F 17.02	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
17.3	F 17.03	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Kohustused
18	F 18.00	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded
19	F 19.00	Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded
		2. OSA [KORD KVARTALIS VASTAVALT PIIRMÄÄRALE: KAS KORD KVARTALIS VÕI ARUANNET EI ESITATA]
		Geograafiline jaotus
20.1	F 20.01	Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
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

FINREP VORMID GAAPi PUHUL

VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
20.7	F 20.07	Finantssektorivälisete äriühingutele antud laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel
21	F 21.00	Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad
		Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid
22.1	F 22.01	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes
22.2	F 22.02	Osutatud teenustega seotud varad
3. OSA [KORD POOLAASTAS]		
		Bilansivälised tegevused: osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.1	F 30.01	Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.2	F 30.02	Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa
		Seotud osapooled
31.1	F 31.01	Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad
31.2	F 31.02	Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega
4. OSA [KORD AASTAS]		
		Konsolideerimisgrupi struktuur
40.1	F 40.1	Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”
40.2	F 40.02	Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes”
		Õiglase väärtus
41.1	F 41.01	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid
41.2	F 41.02	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine
41.3	F 41.03	Hübriidinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
42	F 42.00	Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel

FINREP VORMID GAAPi PUHUL

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

VORMIDES KASUTATAVAD VÄRVIKOODID:



Osad, mida täidavad siseriikliku GAAPi alusel aruannete esitajad

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

1. Bilanss [finantsseisundi aruanne]

1.1 Varad

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					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	5	
050	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa	IAS 39.9	10	
070	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11	4	
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
090	Laenuid ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
091	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	V lisa 1.osa punkt 15			
092	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15			
093	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		4	
094	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		4	

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
175	Omakapitalis kajastatavad õiglasel väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2		4	
176	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		4	
177	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		4	
178	Laenu ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		4	
180	Laenu ja nõuded	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16	4	
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
200	Laenu ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
210	Lõpptähtjani hoitava investeringud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	4	
220	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
230	Laenu ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
231	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel	BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16		4	

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
232	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		4	
233	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		4	
234	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid	BADi artiklid 35-37; V lisa 1.osa punkt 17		4	
235	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		4	
236	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		4	
237	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		4	
240	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a; IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	11	
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(a)	IAS 39.89A(a)		
260	Tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; neljanda direktiivi artikkel 17; V lisa 2.osa punkt 4	IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4	4, 40	
270	Materiaalsed varad	BADi artikkel 4, aktiva punkt 10			
280	Materiaalsed põhivarad		IAS 16.6; IAS 1.54(a)	21, 42	

		Viited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väär- tus
					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	Neljanda direktiivi artikli 43 lõike 1 punkt 11; 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 punkt 5	V lisa 2.osa punkt 5		
370	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 6		
380	VARAD KOKKU	BADi artikkel 4, aktiva	IAS 1.9(a), IG 6		

1.2 Kohustused

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

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
150	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a; V lisa 1.osa punkt 23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23	11	
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)		
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 12			
180	Pensionid ja muud töösuhtejargsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	V lisa 2.osa punkt 7	IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7	43	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	V lisa 2.osa punkt 8	IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8	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 artiklid 24-25 ja artikli 33 lõige 1	IAS 37 lisa C punkt 9	43	
230	Muud eraldised			43	
240	Tulumaksu kohustused		IAS 1.54(n-o)		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	Neljanda direktiivi artikli 43 lõike 1 punkt 11; 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 9		
280	Muud kohustused	V lisa 2.osa punkt 10	V lisa 2.osa punkt 10		
290	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppi- desse		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 11		
300	KOHUSTUSED KOKKU		IAS 1.9(b);IG 6		

1.3 Omakapital

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	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	IAS 1.78(e); V lisa 2.osa punkt 14		
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	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	V lisa 2.osa punktid 15-16	V lisa 2.osa punktid 15-16	46	
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 5a; V lisa 2.osa punkt 15	IAS 32.28-29; V lisa 2.osa punkt 15		
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 16	V lisa 2.osa punkt 16		
080	Muu omakapital	V lisa 2.osa punkt 17	IFRS 2.10; V lisa 2.osa punkt 17		
090	Muu akumulieeritud 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	<i>Materiaalsed varad</i>		IAS 16.39-41		
110	<i>Immateriaalsed varad</i>		IAS 38.85-87		
120	Aktuaarsed kasumid või (-) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitistega pensioniskeemidest		IAS 1.7		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
122	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid		IFRS 5.38, IG näide 12		
124	Osa tütarettevõtjate, ühisettevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust		IAS 1.82(h); IAS 28.11		
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		IAS 1.82A(a)		
130	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a	IAS 39.102(a)		
140	Välisvaluuta ümberarvestamine	BADi artikli 39 lõige 6	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Riskimaanduse tuletisinstrumentid. Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101		
160	Müügivalmis finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)		
170	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid		IFRS 5.38, IG näide 12		
180	Osa tütarettevõtjate, ühisettevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust		IAS 1.82(h); IAS 28.11		
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 18		
201	Materiaalsed varad	Neljanda direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c			

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
202	Omakapitaliinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c			
203	Võlaväärtpaberid	Neljanda direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c			
204	Muu	Neljanda direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c			
205	Õiglase väärtuse reservid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1			
206	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõike 1 punkt b			
207	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaandus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõike 1 punkt a; CRRi artikli 30 punkt a			
208	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Muu riskimaandus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõike 1 punkt a			
209	Omakapitalis kajastatavad õiglasest väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2			
210	Muud reservid	BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
215	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos omakapitaliga]	BADi artikli 38 lõige 1; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 112; V lisa 1.osa punkt 38			
220	Reservid või akumulieeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	Neljanda direktiivi artikli 59 lõige 4; V lisa 2.osa punkt 19	IAS 28.11; V lisa 2.osa punkt 19		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
230	Muu	V lisa 2.osa punkt 19	V lisa 2.osa punkt 19		
235	Esimese konsolideerimise vahe	Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c			
240	(-) Omaaktsiad	Neljas direktiiv, aktiiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20	46	
250	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	(-) Vahedividendid	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	IAS 32.35		
270	Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]	Seitsmenda direktiivi artikkel 21;	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Muu akumulieeritud koondkasum	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100	IAS 27.27-28; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100	46	
290	Muud kirjed		IAS 27.27-28	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 BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
010	Intressitulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2.osa punkt 21	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21	16	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2.osa punkt 24		
030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
040	Müügivalmis finantsvarad		IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9		
050	Laenud ja nõuded		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)		
060	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
070	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk		IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 23		
080	Muud varad		V lisa 2.osa punkt 25		
090	(Intressikulu)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2.osa punkt 21	IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21	16	

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
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	IFRS 7.20(a) (ii-v); V lisa 2.osa punkt 97	16	
230	Müügivalmis finantsvarad		IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
240	Laenud ja nõuded		IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56		
250	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud		IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56		
260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused		IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56		
270	Muu				
280	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16	
285	Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6		16	

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
390	(Kulum)		IAS 1.102, 104		
400	(Materiaalsed põhivarad)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Kinnisvarainvesteeringud)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
415	(Firmaväärtus)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9			
420	(Muu immateriaalne vara)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
430	(Eraldised või (-) eraldiste tühistamine)		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)	BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 11 ja 12			
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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	BADi artiklid 35-37	IFRS 7.20(e)	16	
470	(Soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad)		IFRS 7.20(e); IAS 39.66		
480	(Müügivalmis finantsvarad)		IFRS 7.20(e); IAS 39.67		
490	(Laenud ja nõuded)		IFRS 7.20(e); IAS 39.63		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
500	(Lõpptähtajani hoitavad investeeringud)		IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
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 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	Seitsmenda direktiivi artikkel 31	IFRS 3 lisa B64(n)(i)		
590	Osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14	IAS 1.82(c)		
600	Kasum või (-) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigrupidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele		IFRS 5.37; V lisa 2.osa punkt 27		
610	JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAHJUM ENNE TULUMAKSU		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
620	(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 15	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
630	JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 16	IAS 1, IG 6		
632	Erakorraline kasum või (-) kahjum pärast tulumaksu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 21			
633	Erakorraline kasum või (-) kahjum enne tulumaksu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 19			
634	(Erakorralise kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 20			
640	Lõpetatud tegevuste kasum või (-) kahjum pärast tulumaksu		IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
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 1.81 A(a)		
680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]		IAS 1.83(a)(i)		
690	Emattevõtja omanikele omistatav		IAS 1.81B (b)(ii)		

3. Koondkasumiaruanne

		Viited IFRSiga ühilduvalle sise-riiklikule GAAPile	Käesolev periood
			010
010	Aasta kasum või (-) kahjum	IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6	
020	Muu koondkasum	IAS 1.7, 81(b), IG6	
030	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse	IAS 1.82A(a)	
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 19.93A	
070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	IFRS 5.38	
080	Kapitaliosaluse meetodit kasutavate üksuste muude kajastatud tulude ja kulude osa	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	IAS 1.91(b); V lisa 2.osa punkt 31	
100	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	IAS 1.82A(b)	
110	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	IAS 39.102(a)	
120	Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum	IAS 39.102(a)	
130	Kasumisse või kahjumisse üle kantud	IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)	
140	Muud ümberliigitamised		
150	Välisvaluuta ümberarvestamine	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)	
160	Omakapitalis kajastatav 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		
190	Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96	

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

4. Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa

4.1 Kauplemiseks hoitavad finantsvarad

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

		Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval sise-riiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				010	V lisa 2.osa punkt 46 020
150	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)		

4.2 Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

		Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval sise-riiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				010	IFRS 7.9 (c); V lisa 2.osa punkt 46 020
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11		
020	millest: soetusmaksumused		IAS 39.46(c)		
030	millest: krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		

		Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale sise-riiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused
				010	IFRS 7.9 (c); V lisa 2.osa punkt 46
				010	020
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
090	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
120	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
130	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
150	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
190	FINANTSVARAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		

4.3 Müügivalmis finantsvarad

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Langemata väärtusega varade bilansiline väärtus	Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus	Varade väärtuse akumulereitud langus
					IAS 39.58-62	V lisa 2.osa punkt 34	V lisa 2.osa punkt 46
				010	020	030	040
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11				
020	millest: soetusmaksumused		IAS 39.46(c)				
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
090	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
120	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
130	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)				

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Langemata väärtusega varade bilansiline väärtus	Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus	Varade väärtuse akumulieeritud langus
					IAS 39.58-62	V lisa 2.osa punkt 34	V lisa 2.osa punkt 46
				010	020	030	040
150	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)				
190	MÜÜGIVALMIS FINANTSVARAD	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9				

4.4 Laenud ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud

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

				Langemata väärtusega varad [bilan- siline bruto- väärtus]	Langenud väärtusega varad [bilan- siline bruto- väärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõ- hised alla- hindlused tekkinud, kuid arves- tuses kajas- tamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile		IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 39
						V lisa 2.osa punkt 36	V lisa 2.osa punkt 37	V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 39
				010	020	030	040	050	060
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
130	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)						
140	LAENUD JA NÕUDED	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9	IAS 39,9 AG 16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16						
150	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
160	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
170	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
180	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
190	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
200	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)						

				Langemata väärtusega varad [bilan- siline bruto- väärtus]	Langenud väärtusega varad [bilan- siline bruto- väärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõ- hised alla- hindlused tekkinud, kuid arves- tuses kajas- tamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
			Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile		IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 39
		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile				V lisa 2.osa punkt 36	V lisa 2.osa punkt 37	V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 39
				010	020	030	040	050	060
210	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
220	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
230	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
240	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
250	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
260	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
270	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)						
280	LÕPPTÄHTAJANI HOITAVAD	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26						

4.5 Allutatud finantsvarad

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

4.6 Kauplemisel kasutatavad finantsvarad

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

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

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

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

		Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 46
			010	020
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
070	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
090	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
120	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
130	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
150	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
190	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTS-VARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4		

4.8 Omakapitalis kajastatavad õiglasel väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 46
			010	020
150	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
190	OMAKAPITALIS KAJASTATAVAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2		

4.9 Soetusmaksumusepõhised meetodid mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Langemata väärtusega varad	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus	Bilansiline väärtus
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	V lisa 2.osa punkt 39
			010	020	030	040	050
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)					
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)					
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)					
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)					

		Viited BADil põhinevale sise- riiklikule GAAPile	Langemata väär- tusega varad	Langenud väär- tusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Krediidiriskiga seotud spetsii- filine allahindlus	Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus	Bilansiline väär- tus
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	V lisa 2.osa punkt 39
			010	020	030	040	050
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
070	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)					
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)					
100	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)					
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
130	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)					
140	SOETUSMAKSUMUSEPÕHISEL MEETODIL MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL	BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b;					

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

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

5. Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa

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

				Keskpangad	Valitsemissektor	Krediitiasutused	Muud finantssektori äriühingud	Finantssektori välised äriühingud	Kodumajapidamised
			Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(f)
			Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(f)
				010	020	030	040	050	060
Ostarbe alusel	110	millest: tarbimislään	V lisa 2.osa punkt 41(j)						
	120	millest: eluasemelaen	V lisa 2.osa punkt 41(k)						
Allutatuse alusel	130	millest: projekti rahastamise laenud	V lisa 2.osa punkt 41(l)						

6. Finantssektorivälisete äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus

			Finantssektorivälised äriühingud			
			Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline brutovääratus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punkt 45	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
				V lisa 2.osa punkt 45	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
				010	012	020
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			

			Finantssektorivälised äriühingud		
			Bilansiline brutoväär- tus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumulee- ritud langus või kredii- diriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			V lisa 2.osa punkt 45	V lisa 2.osa punktid 145- 162	V lisa 2.osa punkt 46
			V lisa 2.osa punkt 45	V lisa 2.osa punktid 145- 162	V lisa 2.osa punkt 46
			010	012	020
060	F Ehitus	NACE määrus			
070	G Hulgi- ja jaekaubandus	NACE määrus			
080	H Veondus ja laondus	NACE määrus			
090	I Majutus ja toidlustus	NACE määrus			
100	J Info ja side	NACE määrus			
110	L Kinnisvaraalaane tegevus	NACE määrus			
120	M Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	NACE määrus			
130	N Haldus- ja abitegevused	NACE määrus			
140	O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkind- lustus	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 punktid 24 ja 27, 2.osa punktid 42-43			

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

			Tähtjaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud		
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta				
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48								IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 47-48								CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 36
			010	020	030	040	050	060	070	080		
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11									
020	millest: soetusmaksumuses		IAS 39.46(c)									
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26									
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									

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

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

				Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Krediitriiskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediitriiskiga seotud üldine allahindlus	Pangandusriiskidega seotud üldine allahindlus	Akumuleeritud mahakandmised
		Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38				IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 49-50
				090	100	102	103	104	110
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11						
020	millest: soetusmaksumuses		IAS 39.46(c)						
030	millest: krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
070	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)						

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Krediitriiskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediitriiskiga seotud üldine allahindlus	Pangandusriiskidega seotud üldine allahindlus	Akumuleeritud mahakandmised	
				IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38					IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 49-50	
				090	100	102	103	104	110	
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)							
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)							
190	KOKKU									
Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa										
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	V lisa 2.osa punkt 41(a)	V lisa 2.osa punkt 41(a)							
210	Krediitkaardivõlg	V lisa 2.osa punkt 41(b)	V lisa 2.osa punkt 41(b)							
220	Nõuded klientide vastu	V lisa 2.osa punkt 41(c)	V lisa 2.osa punkt 41(c)							
230	Kapitalirent	V lisa 2.osa punkt 41(d)	V lisa 2.osa punkt 41(d)							
240	Pöördrepolaenud	V lisa 2.osa punkt 41(e)	V lisa 2.osa punkt 41(e)							

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

8. Finantskohustuste jaotus

8.1 Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa

			Bilansiline väärtus						Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitava	Õiglase väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksumusepõhised meetodid	Riskimaandamise arvestus			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
			Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
010	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa	IAS 39.9, AG 15(a)								
020	Lühikesed positsioonid		IAS 39 AG 15(b)								
030	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11								
040	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
050	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30								

			Bilansiline väärtus						Krediidiriskist tulevavad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglasest muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksumusepõhised meetodid	Riskimaandamise arvestus			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
			Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
060	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)								
070	Arvelduskontod/üleõhoidused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1								
080	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2								
090	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 1.osa punkt 51	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51								
100	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4								

			Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus						Krediidiris- kist tule- nevad õiglase väärtuse akumulee- ritud muutused	Lõpptähtajal lepingujärg- selt tasumi- sele kuuluv summa	
				Kauplemi- seks hoita- vad	Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumia- ruande	Amortisee- ritud soetusmak- sumuses	Kauple- misel kasu- tatavad	Soetus- maksumu- sepõhisel meetodil	Riskimaan- damise arvestus			
				IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 33(1)- (b), artikkel 33(1)- (c)
				Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikkel 33(1)- (b), artikkel 33(1)- (c)
				010	020	030	034	035	037	040	050	
110	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
120	Arvelduskontod/üleõhoiu- sed	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1									
130	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2									
140	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51									
150	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4									

			Bilansiline väärtus						Krediidiriskist tulevavad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksumusepõhised meetodid	Riskimaandamise arvestus			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
			Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
160	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)								
170	Arvelduskontod/üleõhoidused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1								
180	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2								
190	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51								
200	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4								

			Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus						Krediidiris- kist tule- nevad õiglase väärtuse akumulee- ritud muutused	Lõpptähtajal lepingujärg- selt tasumi- sele kuuluv summa	
				Kauplemi- seks hoita- vad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumia- ruande	Amortisee- ritud soetusmak- sumuses	Kauple- misel kasu- tatavad	Soetus- maksumu- sepõhisel meetodil	Riskimaan- damise arvestus			
				IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 33(1)- (b), artikkel 33(1)- (c)
				Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikkel 33(1)- (b), artikkel 33(1)- (c)
				010	020	030	034	035	037	040	050	
210	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
220	Arvelduskontod/üleõhoiu- sed	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1									
230	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2									
240	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51									
250	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4									

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevavad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksumusepõhisel meetodil			Riskimaandamise arvestus	
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47					IFRS 7.22(b); IAS 39.9	CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
			Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3			Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a	CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
260	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)								
270	Arvelduskontod/üleõhoidused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1								
280	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2								
290	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51								
300	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4								

			Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus						Krediidiris- kist tule- nevad õiglase väärtuse akumulee- ritud muutused	Lõpptähtajal lepingujärg- selt tasumi- sele kuuluv summa	
				Kauplemi- seks hoita- vad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumia- ruande	Amortisee- ritud soetusmak- sumuses	Kauple- misel kasu- tatavad	Soetus- maksumu- sepõhisel meetodil	Riskimaan- damise arvestus			
				IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 33(1)- (b), artikkel 33(1)- (c)
				Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikkel 33(1)- (b), artikkel 33(1)- (c)
				010	020	030	034	035	037	040	050	
310	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
320	Arvelduskontod/üleõhoiu- sed	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1									
330	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2									
340	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51									
350	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4									

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevavad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitava	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksumusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus
		Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		IFRS 7.22(b); IAS 39.9	CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)		
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile		Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a	CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)	EKP/2008/32 artikli 7 lõige 2
			010	020	030	034	035	037	040	050
360	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31; V lisa 2.osa punkt 52	V lisa 1.osa punkt 31; V lisa 2.osa punkt 52							
370	Hoiusesertifikaadid	V lisa 2.osa punkt 52(a)	V lisa 2.osa punkt 52(a)							
380	Varaga tagatud väärtpaberid	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61							
390	Pandikirjad	CRRi artikli 129 lõige 1	CRRi artikli 129 punkt 1							
400	Hübriidlepingud	V lisa 2.osa punkt 52(d)	IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; V lisa 2.osa punkt 52(d)							

				Bilansiline väärtus						Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
				Kauplemiseks hoitava	Õiglase väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksumusepõhised meetodid	Riskimaandamise arvestus			
				IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
				Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikkel 33(1)-(b), artikkel 33(1)-(c)
		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	010	020	030	034	035	037	040	050	
410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 2.osa punkt 52(e)	V lisa 2.osa punkt 52(e)									
420	Vahetatavad liitfinantsinstrumendid		IAS 32.AG 31									
430	Mittevahetatavad											
440	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34									
450	FINANTSKOHUSTUSED											

8.2 Allutatud finantskohustused

		Viited siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		
				Õiglaselise väärtuse muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Soetusmaksumusepõhised meetodid
				IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
				Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3
				010	020	030
010	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30			
020	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31			
030	ALLUTATUD FINANTSKOHUSTUSED	V lisa 2.osa punktid 53-54	V lisa 2.osa punktid 53-54			

9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused

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

		Viited siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Nimiväärtus
				IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62
				CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62
				010
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	
021	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	
030	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
040	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
050	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
060	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
070	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
080	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)	
090	Antud finantsgarantiid	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	
101	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	
110	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
120	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
130	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
140	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
150	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
160	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)	

				Nimiväärtus
		Viited siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62
				CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62
				010
170	Muud võetud siduvad kohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	
181	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	
190	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
200	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
210	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
220	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
230	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
240	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)	

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

		Viited siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta	Nimiväärtus
				IFRS 7.36 (b); V lisa 2.osa punkt 63	V lisa 2.osa punkt 63
				V lisa 2.osa punkt 63	V lisa 2.osa punkt 63
				010	020
010	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees	V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; V lisa 2.osa punktid 56-57		
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
070	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
080	Saadud finantsgarantiid	V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58		
090	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
100	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
110	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
120	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		

		Viited siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta	Nimiväärtus
				IFRS 7.36 (b); V lisa 2.osa punkt 63	V lisa 2.osa punkt 63
				V lisa 2.osa punkt 63	V lisa 2.osa punkt 63
				010	020
130	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
140	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
150	Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees	V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	V lisa 2.osa punktid 56 ja 59		
160	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
170	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
180	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
190	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
200	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
210	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)		

10. Tuletisinstrumendid – Kauplemine

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus		
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüdüd	
			V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punkt 69			V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72	
					CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72	
			010	020	022	025	030	040	
010	Intressimäär	V lisa 2.osa punkt 67(a)	V lisa 2.osa punkt 67(a)						
020	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74	V lisa 2.osa punkt 74						
030	Börsivälised optsioonid								
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid								
050	Reguleeritud turu optsioonid								
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid								
070	Aktsiad	V lisa 2.osa punkt 67(b)	V lisa 2.osa punkt 67(b)						
080	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74	V lisa 2.osa punkt 74						
090	Börsivälised optsioonid								
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid								
110	Reguleeritud turu optsioonid								
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid								

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus		
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüdid	
			V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punkt 69			V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72	
					CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72	
			010	020	022	025	030	040	
130	Valuutad ja kuld	V lisa 2.osa punkt 67(c)	V lisa 2.osa punkt 67(c)						
140	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74	V lisa 2.osa punkt 74						
150	Börsivälised optsioonid								
160	Muud börsivälised tuletisinstrumentid								
170	Reguleeritud turu optsioonid								
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid								
190	Krediit	V lisa 2.osa punkt 67(d)	V lisa 2.osa punkt 67(d)						
200	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74	V lisa 2.osa punkt 74						
210	Krediidiriski vahetustehingud								
220	Krediidiriski marginaali optsioonid								
230	Kogutulu vahetustehingud								
240	Muu								
250	Kaup	V lisa 2.osa punkt 67(e)	V lisa 2.osa punkt 67(e)						
260	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74	V lisa 2.osa punkt 74						

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus	
				Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüdüd
				V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punkt 69			V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72
				010	020	CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72
				010	020	022	025	030	040
270	Muu	V lisa 2.osa punkt 67(f)	V lisa 2.osa punkt 67(f)						
280	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74	V lisa 2.osa punkt 74						
290	TULETISINSTRUMENDID	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15	IAS 39.9						
300	millest: börsivälised – krediidiastutused	V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)	V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)						
310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)	V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)						
320	millest: börsivälised – ülejäänud	V lisa 2.osa punkt 75(c)	V lisa 2.osa punkt 75(c)						

11. Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus

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

Toote või turu liigi alusel		Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punktid 70 ja 71	V lisa 2.osa punkt 72
			010	020	030	040
010	Intressimäär	V lisa 2.osa punkt 67(a)				
020	Börsivälised optsioonid					
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
040	Reguleeritud turu optsioonid					
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
060	Aktsiad	V lisa 2.osa punkt 67(b)				
070	Börsivälised optsioonid					
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
090	Reguleeritud turu optsioonid					
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
110	Valuutad ja kuld	V lisa 2.osa punkt 67(c)				
120	Börsivälised optsioonid					
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
140	Reguleeritud turu optsioonid					
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
160	Krediit	V lisa 2.osa punkt 67(d)				
170	Krediidiriski vahetustehingud					
180	Krediidiriski marginaali optsioonid					

Toote või turu liigi alusel		Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punktid 70 ja 71	V lisa 2.osa punkt 72
			010	020	030	040
190	Kogutulu vahetustehingud					
200	Muu					
210	Kaup	V lisa 2.osa punkt 67(e)				
220	Muu	V lisa 2.osa punkt 67(f)				
230	ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)				
240	Intressimäär	V lisa 2.osa punkt 67(a)				
250	Börsivälised optioonid					
260	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					
270	Reguleeritud turu optioonid					
280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
290	Aktsiad	V lisa 2.osa punkt 67(b)				
300	Börsivälised optioonid					
310	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					
320	Reguleeritud turu optioonid					
330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
340	Valuutad ja kuld	V lisa 2.osa punkt 67(c)				
350	Börsivälised optioonid					
360	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					
370	Reguleeritud turu optioonid					

Toote või turu liigi alusel		Viited IFRSiga ühilduvale sise-riiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdnud
			V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punkt 69	V lisa 2.osa punktid 70 ja 71	V lisa 2.osa punkt 72
			010	020	030	040
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
390	Krediit	V lisa 2.osa punkt 67(d)				
400	Krediidiriski vahetustehingud					
410	Krediidiriski marginaali optsioonid					
420	Kogutulu vahetustehingud					
430	Muu					
440	Kaup	V lisa 2.osa punkt 67(e)				
450	Muu	V lisa 2.osa punkt 67(f)				
460	RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)				
470	VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEE- RINGUTE RISKIMAANDUS	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)				
480	PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS	IAS 39.89A, IE 1-31				
490	PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHA- VOOGUDE RISKIMAANDUS	IAS 39 IG F6 1-3				
500	TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS	IFRS 7.22(b); IAS 39.9				
510	millest: börsivälised – krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)				
520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	V lisa 2.osa punkt 75(c)				

11.2 Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel

Toote või turu liigi alusel		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Tinglik väärtus	
			Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			V lisa 2.osa punktid 70 ja 71	V lisa 2.osa punkt 72
			010	020
010	Intressimäär	V lisa 2.osa punkt 67(a)		
020	Börsivälised optsioonid			
030	Muud börsivälised tuletisinstrumentid			
040	Reguleeritud turu optsioonid			
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid			
060	Aktsiad	V lisa 2.osa punkt 67(b)		
070	Börsivälised optsioonid			
080	Muud börsivälised tuletisinstrumentid			
090	Reguleeritud turu optsioonid			
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid			
110	Valuutad ja kuld	V lisa 2.osa punkt 67(c)		
120	Börsivälised optsioonid			
130	Muud börsivälised tuletisinstrumentid			
140	Reguleeritud turu optsioonid			
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid			
160	Krediit	V lisa 2.osa punkt 67(d)		
170	Krediidiriski vahetustehingud			
180	Krediidiriski marginaali optsioonid			
190	Kogutulu vahetustehingud			
200	Muu			
210	Kaup	V lisa 2.osa punkt 67(e)		
220	Muu	V lisa 2.osa punkt 67(f)		
230	TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS			
240	millest: börsivälised – krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)		
250	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)		
260	millest: börsivälised – ülejäänud	V lisa 2.osa punkt 75(c)		

12. Muutused krediikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes

		Viited siseriiklikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
010	Omakapitaliinstrumentid													
020	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37 (b); V lisa 2.osa punkt 36									
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26											
040	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)											
050	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)											
060	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)											

		Viited siseriiklikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga tüüdlavale siseriiklikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
080	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
090	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27									
100	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
110	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
120	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
130	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									

		Viited siseriiklikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ütekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
140	Finantssektorivälised äriühingud			V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
150	Kodumajapidamised			V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
160	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.59, 64; V lisa 2.osa punkt 37											
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26											
180	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)											
190	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)											

		Viited siseriiklikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ütekanndmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
200	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
210	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
220	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
230	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27									
240	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
250	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
260	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									

		Viited siseriiklikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ütekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
270	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
280	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
290	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
300	Finantsvarade kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38	IAS 39.59, 64; V lisa 2.osa punkt 38									
310	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26									
320	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27									
330	Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	CRRi artikli 428 punkti g alapunkt ii										

			Viited siseriiklikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i		Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i		Algsaldo		Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
410	Keskpanngad	V lisa 1.osa punkt 35(a)					010	020								
420	Valisemisesektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)							V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					
430	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)							V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					
440	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)														
450	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)														
460	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)														
470	Krediidiriiskiga seotud üldine allahindlus	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95														

Kodeerimine	Kirjeldus	Viited siseriiklikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo		Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul		Vähennemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud		Vähennemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest		Ülekandmised allahindluste vahel		Muud korrigeerimised		Lõppsaldo		Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad		Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090										
480	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26																				
490	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27																				
500	Pangandusriiskidega seotud üldine allahindlus	BADI artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95																				
510	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26																				
520	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27																				
530	Kokku																					

13. Saadud tagatised ja garantiid

13.1 Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa

Garantiid ja tagatised		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Tagatise või garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta					
			Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Hüpoteeklaenu [kinnisvaraga tagatud laenud]		Muud tagatisega laenud		Saadud finants- garantiid
				Eluasemelaenu	Ärikinnisvaralaenu	Raha [emiteeritud võlainstrumendid]	Ülejäänud	
			IFRS 7.36(b)	V lisa 2.osa punkt 81(a)	V lisa 2.osa punkt 81(a)	V lisa 2.osa punkt 81(b)	V lisa 2.osa punkt 81(b)	V lisa 2.osa punkt 81(c)
				010	020	030	040	050
010	Laenud ja ettemaksed	V lisa 2.osa punkt 80	V lisa 2.osa punkt 81					
020	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
030	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
040	millest: kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)					

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

	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus
			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 BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus
				010
010	Tagatise üleminek [materiaalne vara]	V lisa 2.osa punkt 84	IFRS 7.38(a); V lisa 2.osa punkt 84	

14. Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
				1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
VARAD											
010	Kauplemiseks hoitavad finants- varad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa	IAS 39.9								
030	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11								
040	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
050	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27								

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
				1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31								
240	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34								
250	Tuletisinstrumendid – Riskimaan- damise arvestus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a; V lisa 1.osa punkt 19	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19								

15. Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaberis- tamised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaberis- tamised	Millest: repolepingud
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
				010	020	030	040	050	060
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11						
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
040	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
041	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	V lisa 1.osa punkt 15							
042	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5							
043	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
044	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaberis- tamised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaberis- tamised	Millest: repolepingud
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
					CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92		CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
	010	020	030	040	050	060			
050	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9						
060	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11						
070	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
080	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
090	Müügivalmis finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9						
100	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11						
110	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
120	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad						
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89			
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperis- tamised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperis- tamised	Millest: repolepingud	
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	
	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92		CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92					
010	020	030	040	050	060					
121	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4								
122	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5								
123	Võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
124	Laenud ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; osa 1.14, osa 3.35								
125	Omakapitalis kajastatavad õiglasel väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2								
126	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5								
127	Võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								

			Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
			Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
			Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperis- tamised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperis- tamised	Millest: repolepingud
			IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92		CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
			010	020	030	040	050	060
128	Laenud ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; osa 1.14, osa 3.35						
130	Laenud ja nõuded	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9		IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26				
140	Võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
150	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
160	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9		IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26				
170	Võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
180	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpapieris- tamised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpapieris- tamised	Millest: repolepingud
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92		CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92				
010	020	030	040	050	060				
181	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel	BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16							
182	Võlaväärtpapierid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
183	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							
184	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	BADi artiklid 35-37							
185	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5							
186	Võlaväärtpapierid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
187	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							
190	Kokku								

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil		
			Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus				
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89				CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
									CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
			070	080	090			100	110
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9							
020	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5							
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
040	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							
041	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	V lisa 1.osa punkt 15							
042	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5							
043	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
044	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
			Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89		CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
							CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
			070	080	090	100	110
050	Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9					
060	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5					
070	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
080	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
090	Müügivalmis finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9					
100	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5					
110	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
120	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil		
			Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus				
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89				CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
									CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
			070	080	090			100	110
121	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4							
122	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5							
123	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
124	Laenud ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; osa 1.14, osa 3.35							
125	Omakapitalis kajastatavad õiglasel väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2							
126	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5							
127	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil	
			Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus			
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89			
			070	080	090			100
128	Laenud ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; osa 1.14, osa 3.35						
130	Laenud ja nõuded	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9						
140	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
150	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
160	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9						
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
180	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil		
			Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus				
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89				CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
									CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
			070	080	090			100	110
181	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel	BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16							
182	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
183	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							
184	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	BADi artiklid 35-37							
185	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5							
186	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
187	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							
190	Kokku								

16. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus

16.1 Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood	
				Tulud	Kulud
				V lisa 2.osa punkt 95	V lisa 2.osa punkt 95
				010	020
210	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
220	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31		
240	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34		
250	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	V lisa 2.osa punkt 95	V lisa 2.osa punkt 95		
260	Muud kohustused	V lisa 2.osa punkt 10	V lisa 2.osa punkt 10		
270	INTRESSID	BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 1 ja 2	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood
				010
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11	
020	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26	
030	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27	
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31	
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34	
070	NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM, MIS ON SAADUD SELLISTE FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE KAJASTAMISE LÕPETAMISEST, MIDA EI OLE MÕÕDETUD ÕIGLASER VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)	

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood
				010
010	Tuletisinstrumentid	CRRi II lisa	IAS 39.9	
020	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11	
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26	
040	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27	
050	Lühikesed positsioonid		IAS 39 AG 15(b)	
060	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9	
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31	
080	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34	
090	KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARA- DEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a)(i)	
100	Tuletisinstrumentid	CRRi II lisa		
110	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26		
130	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27		
140	Lühikesed positsioonid			
150	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9		
160	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31		
170	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34		
180	KAUPLEMISEL KASUTATAVATEST FINANTSVARA- DEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6		

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood
				010
010	Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(a)	V lisa 2.osa punkt 99(a)	
020	Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(b)	V lisa 2.osa punkt 99(b)	
030	Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(c)	V lisa 2.osa punkt 99(c)	
040	Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(d)	V lisa 2.osa punkt 99(d)	
050	Kaupadega seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(e)	V lisa 2.osa punkt 99(e)	
060	Muu	V lisa 2.osa punkt 99(f)	V lisa 2.osa punkt 99(f)	
070	KAUPEMISEKS 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 99(a)		
090	Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(b)		
100	Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(c)		
110	Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(d)		
120	Kaupadega seotud tuletisinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 99(e)		
130	Muu	V lisa 2.osa punkt 99(f)		
140	KAUPEMISEL KASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6		

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood	Krediitiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
				V lisa 2.osa punkt 100	
				010	020
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11		
020	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26		
030	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27		
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9		
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31		
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34		
070	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a)(i)		
080	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5			
090	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26			
100	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27			
110	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9			
120	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31			
130	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34			
140	KAUPEMISEL MITTEKASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6			

16.6 Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood
				010
010	Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutused [sealhulgas lõpetamine]	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis on omistatavad maandatud riskile	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Rahavoogude riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a	IFRS 7.24(b)	
040	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a	IFRS 7.24(c)	
050	RISKIMAANDAMISE ARVESTUSE NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a	IFRS 7.24	

16.7 Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood			Varade väärtuse akumuleeritud langus
				Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
				010	020	030	
010	Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	BADi artiklid 35-37	IFRS 7.20(e)				
020	Soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad		IFRS 7.20(e); IAS 39.66				
030	Müügivalmis finantsvarad		IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70				

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood			Varade väärtuse akumulieeritud langus
				Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
				010	020	030	
040	Laenud ja nõuded		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
050	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
060	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine	BADi artikkel 27, püst-skeemi punktid 13 ja 14	IAS 28.40-43				
070	Tütarettevõtjad		IFRS 10 lisa A				
080	Ühisettevõtjad		IAS 28.3				
090	Sidusettevõtjad	Neljanda direktiivi artikkel 17	IAS 28.3				
100	Mittefinantsvara väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine		IAS 36.126(a),(b)				
110	Materiaalsed põhivarad	BADi artikkel 27, püst-skeemi punkt 9	IAS 16.73(e)(v-vi)				
120	Kinnisvarainvesteeringud	BADi artikkel 27, püst-skeemi punkt 9	IAS 40.79(d)(v)				
130	Firmaväärtus	BADi artikkel 27, püst-skeemi punkt 9	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3, lisa B67(d)(v)				
140	Muu immateriaalne vara	BADi artikkel 27, püst-skeemi punkt 9	IAS 38.118(e)(iv)(v)				
145	Muu		IAS 36.126(a),(b)				

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood			Varade väärtuse akumulieeritud langus
				Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
				010	020	030	
150	KOKKU						
160	Langenud väärtusega finantsvaradest kogunenud intressitulu		IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

17. Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss

17.1 Varad

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoised	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 hoised		V lisa 2.osa punkt 3	
050	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14	
060	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa	IAS 39.9	
070	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11	
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
090	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
091	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	V lisa 1.osa punkt 15		
092	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15		
093	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		
094	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
095	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
100	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	
110	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11	
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
130	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	
140	Müügivalmis finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11	
160	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
170	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	
171	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4		
172	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
231	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel	BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16		
232	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
233	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
234	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	BADi artiklid 35-37; V lisa 1.osa punkt 17		
235	Omakapaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		
236	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
237	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
240	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a; IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(a)	IAS 39.89A(a)	
260	Tütaretevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; neljanda direktiivi artikkel 17; V lisa 2.osa punkt 4	IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4	
270	Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad		IFRS 4.IG20.(b)-(c); V lisa 2.osa punkt 105	
280	Materiaalsed varad	BADi artikkel 4, aktiva punkt 10		

		Viited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				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	Neljanda direktiivi artikli 43 lõike 1 punkt 11; 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 punkt 5	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	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 BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Nimiväärtus]
				010
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57	
020	Antud finantsgarantiid	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	
030	Muud võetud siduvad kohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	
040	BILANSIVÄLISED RISIKOPOSITSIOONID			

17.3 Kohustused ja omakapital

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	
020	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa	IAS 39.9, AG 15(a)	
030	Lühikesed positsioonid		IAS 39.AG 15(b)	
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31	
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34	

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
061	Kauplemisel kasutatavad finantskohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3		
062	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15		
063	Lühikesed positsioonid			
064	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30		
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31		
066	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34		
070	Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasu- miaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	
080	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31	
100	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34	
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finants- kohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31	
140	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34	

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
141	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3		
142	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30		
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31		
144	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34		
150	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a; V lisa 1.osa punkt 23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23	
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)	
170	Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused		IFRS 4.IG20(a); V lisa 2.osa punkt 106	
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	Neljanda direktiivi artikli 43 lõike 1 punkt 11; 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 9	
230	Muud kohustused	V lisa 2.osa punkt 10	V lisa 2.osa punkt 10	
240	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 11	

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
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	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	V lisa 2.osa punktid 15-16	V lisa 2.osa punktid 15-16	
290	Muu omakapital	V lisa 2.osa punkt 17	IFRS 2.10; V lisa 2.osa punkt 17	
300	Muu akumulereeritud 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 1.30, D5-D8	
325	Õiglase väärtuse reservid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1		
330	Muud reservid	BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	
335	Esimese konsolideerimise vahe	Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c		
340	(-) Omaaktsiad	Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20	
350	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)	
360	(-) Vahedividendid	CRRi artikli 26 punkt 2	IAS 32.35	
370	Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]	Seitsmenda direktiivi artikkel 21;	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27	
380	OMAKAPITAL KOKKU		IAS 1.9(c), IG 6	
390	OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU	BADi artikkel 4, passiva	IAS 1.IG6	

18. Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta

				Bilansiline brutoväärtus										
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded							
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva	Ebatähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii- vituses	Millest: langenu- d väärtusega			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120			
		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	CRRi artikkel 1-78; V lisa 2.osa punkt 61	IAS 39. 58-70
		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	CRRi artikkel 1-78; V lisa 2.osa punkt 61	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26											
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)											
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)											
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)											
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)											

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva	Ebatähtajaliselt tasutatavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	CRRi artikkel 1-78; V lisa 2.osa punkt 61	IAS 39. 58-70
				V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punkt 158	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	V lisa 2.osa punkt 159	CRRi artikkel 1-78; V lisa 2.osa punkt 61	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95
470	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)												
480	Muud võetud siduvad kohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59												
490	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)												
500	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)												
510	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)												

Viited IFRSiga ühildu-
vale siseriiklikule
GAAPile

Viited BADil põhine-
vale siseriiklikule
GAAPile

			Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
				nõueteko- haselt teenindata- vate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõue- tega saadud tagatised	Seoses viivisnõue- tega saadud finantsga- rantiid
					Ebatõenäoli- selt tasuta- vad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta		
					130	140	150	160		
V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
	Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile								
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)							
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)							
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)							
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid										
				nõueteko- haselt teenindata- vate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Ebatõenäoli- selt tasuta- vad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Seoses viivisnõue- tega saadud tagatised	Seoses viivisnõue- tega saadud finantsga- rantiid					
					130	140	150	160							170	180	190	200	210
					V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161							V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162											
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile																
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)																
070	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27																
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)																
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)																
100	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)																

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				nõueteko- haselt teenindata- vate nõuete puhul	viivisnõuete puhul			Seoses viivisnõue- tega saadud tagatised	Seoses viivisnõue- tega saadud finantsga- rantiid		
					Ebatõenäoli- selt tasuta- vad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta			Tähtajaks tasumata > 1 aasta	
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile		V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
170	Millest: tarbimislaen										
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSU- MUSES MÕÖDETUD VÕLAINSTRUMEN- DID	V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e); punkt 14 (d) ja (e)	V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)								
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
200	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)								
210	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)								

			Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				nõueteko- haselt teenindata- vate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõue- tega saadud tagatised	Seoses viivisnõue- tega saadud finantsga- rantiid	
					Ebatõenäoli- selt tasuta- vad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta			
					130	140	150	160			170
V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162		
V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162		
	Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile		Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile								
220	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)								
230	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)								
240	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)								
250	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27								
260	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)								

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				nõueteko- haselt teenindata- vate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõue- tega saadud tagatised	Seoses viivisnõue- tega saadud finantsga- rantiid		
					Ebatõenäoli- selt tasuta- vad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta				
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile		V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
270	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
280	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
290	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
300	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
310	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)									

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				nõueteko- haselt teenindata- vate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõue- tega saadud tagatised	Seoses viivisnõue- tega saadud finantsga- rantiid	
					Ebatõenäoli- selt tasuta- vad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta			
					130	140	150	160			170
		Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
380	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)								
390	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)								
400	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)								
410	Antud finantsgaran- tiid	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58								

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				nõueteko- haselt teenindata- vate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõue- tega saadud tagatised	Seoses viivisnõue- tega saadud finantsga- rantiid		
					Ebatõenäoli- selt tasuta- vad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta				
					130	140	150	160			170	180
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile		V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
420	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
430	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
440	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
450	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
460	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid											
				nõueteko- haselt teenindata- vate nõuete puhul	viivisnõuete puhul			Ebatõenäoli- selt tasuta- vad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Seoses viivisnõue- tega saadud tagatised	Seoses viivisnõue- tega saadud finantsga- rantiid						
					130	140	150							160	170	180	190	200	210
					V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161							V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile		V lisa 2.osa punkt 46	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punkt 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punktid 159 ja 161	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162						
520	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)																
530	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)																
540	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)																
550	BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID	V lisa 2.osa punkt 55	V lisa 2.osa punkt 55																

19. Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivitus	millest: langenud väärtusega	millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine	
												010
		Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile										
			Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile									
		V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182	V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182	CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61	IAS 39. 58-70	V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157
		V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182	V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182	CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26									
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud					
120	130	140	150	160	170	180				
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
020	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)							
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)							

			Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				120	nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	130	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		170	180
							140	Instrumentid, mille tingimusi on muudetud		
V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162				
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)							
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)							
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)							
070	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
										120
		Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile								
	Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile									
			V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
			V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
080	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)							
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)							
100	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)							
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
					nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatises nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
							Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine		
120	130	140	150	160	170	180				
	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162			
	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162			
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)							
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a							
140	Millest: ärikinnisvara									
150	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)							

			Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
120	130	140	150	160	170	180			
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
			V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenu								
170	Millest: tarbimislaen								
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMEN- DID	V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e); punkt 14 (d) ja (e)	V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)						
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Saadud tagatises nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
						Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
120	130	140	150	160	170	180				
		Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
		Viited BADil põhine- vale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
200	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)							
210	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)							
220	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)							
230	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
120	130	140	150	160	170	180			
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
240	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
250	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
260	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
270	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Saadud tagatises nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
						Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
120	130	140	150	160	170	180				
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
			V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
280	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)							
290	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)							
300	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)							
310	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud					
120	130	140	150	160	170	180				
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162	
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c); punkt 14 (b) ja (c)	V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)							
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e); punkt 14 (b), (c), (d) ja (e)	V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)							

			Varade väärtuse akumulereeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatises nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
						Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine		
120	130	140	150	160	170	180			
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57						

20. Geograafiline jaotus

20.1 Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoised	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 hoised		V lisa 2.osa punkt 3		
050	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa	IAS 39.9		
070	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11		
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
090	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
091	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	V lisa 1.osa punkt 15			
092	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15			
093	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5			

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
094	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
095	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
100	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11		
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
130	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
140	Müügivalmis finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11		
160	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
170	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
171	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4			
172	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5			
173	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
174	Laenud ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
175	Omakapitalis kajastatavad õiglaselt väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tule-tisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2			
176	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5			
177	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
178	Laenud ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
180	Laenud ja nõuded	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16		
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
200	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
210	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
230	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
231	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumentid, mida ei kasutata kauplemisel	BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16			
232	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
233	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
234	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid	BADi artiklid 35-37; V lisa 1.osa punkt 17			
235	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5			
236	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
237	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
240	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a; IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(a)	IAS 39.89A(a)		
260	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; neljanda direktiivi artikkel 17; V lisa 2.osa punkt 4	IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
270	Materiaalsed varad	BADi artikkel 4, aktiva punkt 10			
280	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		
290	Tulumaksu varad		IAS 1.54(n-o)		
300	Muud varad	V lisa 2.osa punkt 5	V lisa 2.osa punkt 5		
310	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid		IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
320	VARAD	BADi artikkel 4, aktiva	IAS 1.9(a), IG 6		

20.2 Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	
				Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15		
020	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa	IAS 39.9, AG 15(a)		
030	Lühikesed positsioonid		IAS 39.AG 15(b)		
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30		
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31		
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34		
061	Kauplemisel kasutatavad finantskohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3			
062	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15			
063	Lühikesed positsioonid				
064	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30			
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31			
066	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34			

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
070	Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9		
080	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30		
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31		
100	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34		
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		
120	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30		
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31		
140	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34		
141	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3			
142	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30			
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31			
144	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34			

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
150	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a; V lisa 1.osa punkt 23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23		
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)		
170	Eraldised	BADi artikkel 4, passiva punkt 6	IAS 37.10; IAS 1.54(l)		
180	Tulumaksu kohustused		IAS 1.54(n-o)		
190	Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital		IAS 32.IE 33; IFRIC 2; V lisa 2.osa punkt 9		
200	Muud kohustused	V lisa 2.osa punkt 10	V lisa 2.osa punkt 10		
210	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse		IAS 1.54(p); IFRS 5.38		
220	KOHUSTUSED		IAS 1.9(b);IG 6		

20.3 Kasumiaruande kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood	
				Riigisisest tegevused	Riigivälisest tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
010	Intressitulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2.osa punkt 21	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21		
020	(Intressikulu)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2.osa punkt 21	IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21		
030	(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)		IFRIC 2.11		
040	Dividenditulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2.osa punkt 28	IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28		
050	Teenus- ja vahendustasude tulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4	IFRS 7.20(c)		
060	(Teenus- ja vahendustasude kulu)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5	IFRS 7.20(c)		
070	Netokasum või (-) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a)(ii-v)		
080	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
085	Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6			
090	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a) (i); IAS 39.55(a)		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
095	Kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6			
100	Riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) netokahjum	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a	IFRS 7.24		
110	Vahetuskursi erinevused [kasum või (-) kahjum], neto	BADi artikkel 39	IAS 21.28, 52(a)		
120	Netokasum või (-) netokahjum, mis tuleneb tütaretevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest	BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14			
130	Netokasum või (-) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest		IAS 1.34		
140	Muud tegevustulud	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 7; V lisa 2.osa punktid 141-143	V lisa 2.osa punktid 141-143		
150	(Muud tegevuskulud)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 10; V lisa 2.osa punktid 141-143	V lisa 2.osa punktid 141-143		
155	NETO TEGEVUSTULUD KOKKU				
160	(Halduskulud)	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 8			
170	(Kulum)		IAS 1.102, 104		
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	IFRS 7.20(e)		

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
				010	020
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	Seitsmenda direktiivi artikkel 31	IFRS 3 lisa B64(n)(i)		
230	Osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14	IAS 1.82(c)		
240	Kasum või (-) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügiühendustest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele		IFRS 5.37; V lisa 2.osa punkt 27		
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(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
290	AASTA KASUM VÕI (-) KAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 23	IAS 1.81 A(a)		

20.4 Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel

z-telg

Vastaspoole asukohariik

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline bruto- väärtus	Millest: võla makseraskuste tõttu restruktu- reerimine	Millest: viivisnõu- ded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või kredi- diriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 163-183	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
				010	022	025	030
010	Tuletisinstrumentid	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15	IAS 39.9				
020	Millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
030	Millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
040	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11				
050	Millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
060	Millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
070	Millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
090	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
100	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)				

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline bruto- väärtus	Millest: võla makseraskuste tõttu restruktu- reerimine	Millest: viivisnõu- ded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või kredii- diriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 163-183	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
				010	022	025	030
110	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
120	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
130	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
140	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
150	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
160	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
170	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
180	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
190	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
200	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a				
210	Millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud						

z-telg Vastaspole asukohariik

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline bruto- väärtus	Millest: võla makseraskuste tõttu restruktu- reerimine	Millest: viivisnõu- ded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või kredi- diriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 163-183	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
				010	022	025	030
220	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)				
230	Millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud						
240	Millest: tarbimislaen						

20.5 Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspole residentsuse alusel

z-telg Vastaspole asukohariik

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Nimiväärtus	Millest: võla makseraskuste tõttu restruktu- reerimine	Millest: viivisnõu- ded	Võetud siduvate kohustuste ja antud garantiidega seotud eraldised
				V lisa 2.osa punkt 62	V lisa 2.osa punktid 163-183	V lisa 2.osa punktid 145-162	
				010	022	025	030
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57				

z-telg

Vastaspole asukohariik

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Nimiväärtus	Millest: võla makseraskuste tõttu restruktureerimine	Millest: viivisnõuded	Võetud siduvate kohustuste ja antud garantiidega seotud eraldised
				V lisa 2.osa punkt 62	V lisa 2.osa punktid 163-183	V lisa 2.osa punktid 145-162	
				010	022	025	030
020	Antud finantsgarantiid	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58				
030	Muud võetud siduvad kohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59				

20.6 Kohustuste geograafiline jaotus vastaspole residentsuse alusel

z-telg

Vastaspole asukohariik

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus
				V lisa 1.osa punkt 28, 2.osa punkt 107
				010
010	Tuletisinstrumendid	CRRi II lisa	IAS 39.9, AG 15(a)	
020	Millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
030	Millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
040	Lühikesed positsioonid		IAS 39 AG 15(b)	
050	Millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	

z-telg Vastaspoole asukohariik

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus
				V lisa 1.osa punkt 28, 2.osa punkt 107
				010
060	Millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
070	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
100	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
130	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)	

20.7 Finantssektorivälisele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel

z-telg Vastaspoole asukohariik

		Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Finantssektorivälised äriühingud		
			Bilansiline brutoväärtus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
			V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punkt 46
		010	012	020	
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			
110	L Kinnisvaraalaane tegevus	NACE määrus			
120	M Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	NACE määrus			
130	N Haldus- ja abitegevused	NACE määrus			
140	O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus	NACE määrus			

z-telg

Vastaspooles asukohariik

			Finantssektorivälised äriühingud			
			Bilansiline brutoväär- tus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulee- ritud muutused	
			Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 145- 162	V lisa 2.osa punkt 46
			Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	V lisa 2.osa punkt 109	V lisa 2.osa punktid 145- 162	V lisa 2.osa punkt 46
			010	012	020	
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 punktid 24 ja 27				

21. Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus
				V lisa 2.osa punktid 110-111
				010
010	Materiaalsed põhivarad		IAS 16.6; IAS 1.54(a)	
020	Ümberhindluse mudel		IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)	
030	Soetusmaksumuse mudel		IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)	
040	Kinnisvarainvesteeringud		IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)	
050	Õiglase väärtuse mudel		IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76	
060	Soetusmaksumuse mudel		IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)	
070	Muu immateriaalne vara	BADi artikkel 4, aktiva punkt 9	IAS 38.8, 118	
080	Ümberhindluse mudel		IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Soetusmaksumuse mudel		IAS 17.49; IAS 38.74	

22. Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid

22.1 Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile IFRS 7.20(c)	Käesolev periood
				010
010	Teenus- ja vahendustasude tulu		2. osa punktid 10-12	
020	Väärtpaberid			
030	Emiteerimised	V lisa 2.osa punkt 116(a)	V lisa 2.osa punkt 116(a)	
040	Ülekandekorraldused	V lisa 2.osa punkt 116(b)	V lisa 2.osa punkt 116(b)	
050	Muu	V lisa 2.osa punkt 116(c)	V lisa 2.osa punkt 116(c)	
060	Kliiring ja arveldus	V lisa 2.osa punkt 116(d)	V lisa 2.osa punkt 116(d)	

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile IFRS 7.20(c)	Käesolev periood
				010
070	Varahaldus	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(a)	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(a)	
080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(b)	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(b)	
090	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
100	Muu			
110	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(c)	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(c)	
120	Usaldustehingud	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(d)	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(d)	
130	Makseteenused	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(e)	V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(e)	
140	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	V lisa 2.osa punkt 117(f)	V lisa 2.osa punkt 117(f)	
150	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
160	Kindlustustooted			
170	Muu			
180	Struktureeritud rahastamine	V lisa 2.osa punkt 116(f)	V lisa 2.osa punkt 116(f)	
190	Väärtpaperistamise teenindamine	V lisa 2.osa punkt 116(g)	V lisa 2.osa punkt 116(g)	
200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	V lisa 2.osa punkt 116(h)	IAS 39.47(d)(ii); V lisa 2.osa punkt 116(h)	
210	Antud finantsgarantiid	V lisa 2.osa punkt 116(h)	IAS 39.47(c)(ii); V lisa 2.osa punkt 116(h)	
220	Muu	V lisa 2.osa punkt 116(j)	V lisa 2.osa punkt 116(j)	
230	(Teenus- ja vahendustasude kulu)		2. osa punktid 10-12	
240	(Kliiring ja arveldus)	V lisa 2.osa punkt 116(d)	V lisa 2.osa punkt 116(d)	
250	(Hoidmine)	V lisa 2.osa punkt 117(b)	V lisa 2.osa punkt 117(b)	

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile IFRS 7.20(c)	Käesolev periood
				010
260	(Väärtpaperistamise teenindamine)	V lisa 2.osa punkt 116(g)	V lisa 2.osa punkt 116(g)	
270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	V lisa 2.osa punkt 116(i)	V lisa 2.osa punkt 116(i)	
280	(Saadud finantsgarantiid)	V lisa 2.osa punkt 116(i)	V lisa 2.osa punkt 116(i)	
290	(Muu)	V lisa 2.osa punkt 116(j)	V lisa 2.osa punkt 116(j)	

22.2 Osutatud teenustega seotud varad

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Osutatud teenustega seotud varade summa
				V lisa 2.osa punkt 117(g)
				010
010	Varahaldus [kliendi liigi alusel]	V lisa 2.osa punkt 117(a)	V lisa 2.osa punkt 117(a)	
020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
030	Pensionifondid			
040	Kaalutusõigusel valitsetavad kliendiportfellid			
050	Muud investeerimisvahendid			
060	Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]	V lisa 2.osa punkt 117(b)	V lisa 2.osa punkt 117(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 117(c)	V lisa 2.osa punkt 117(c)	
110	Usaldustehingud	V lisa 2.osa punkt 117(d)	V lisa 2.osa punkt 117(d)	
120	Makseteenused	V lisa 2.osa punkt 117(e)	V lisa 2.osa punkt 117(e)	
130	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	V lisa 2.osa punkt 117(f)	V lisa 2.osa punkt 117(f)	
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
150	Kindlustustooted			
160	Muu			

30. Bilansivälised tegevused: Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
 30.1 Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes

010										
Kokku										
				Viited IFRSiga tihedemale sisetiiklikule GAAPile						
	010	IFRS 12.29(a)	Bilansis kajastatud finantsvarade bilansiline väärtus		020	IFRS 12.29(a): V lisa 2.osa punkt 118	Millest: kasutatud likviidsustoetus		030	Kasutatud likviidsustoetuse õiglane väärtus
		IFRS 12.29(a)	Bilansis kajastatud finantskohustuste bilansiline väärtus			IFRS 12.B26(e)	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansiväliste kirjete nimiväärtus			Millest: võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus
		IFRS 12 B26(b)	Aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum							

30.2 Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa

Tegevuste laadi alusel		Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale sise-riiklikule GAAPile	Väärtpaperistamise eriotstarbelised ettevõtjad	Varahaldus	Muud tegevused
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	V lisa 2.osa punkt 117(a)	
				Bilansiline väärtus		
			IFRS 12.28, B6.(a)	010	020	030
010	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad		IFRS 12.29(a),(b)			
021	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-163			
030	Tuletisinstrumentid	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 6	IAS 39.9			
040	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11			
050	Võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
060	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
070	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused		IFRS 12.29(a),(b)			
080	Emiteeritud omakapitaliinstrumentid		IAS 32.4			
090	Tuletisinstrumentid	CRRi II lisa	IAS 39.9, AG 15(a)			
100	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30			
110	Emiteeritud võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31			
				Nimiväärtus		
120	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälised kirjed		IFRS 12.B26(e)			
131	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162			

31. Seotud osapooled

31.1 Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad

			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 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a
	Viited IFRSiga ühilduval sise-riiklikule GAAPile		010	020	030	040	050
	Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile						
	V lisa 2.osa punkt 120	V lisa 2.osa punkt 120					
010	Valitud finantsvarad		IAS 24.18(b)				
020	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11				
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
040	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
050	millest: langenud väärtusega finantsvarad						
060	Valitud finantskohustused		IAS 24.18(b)				
070	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30				

				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 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval sise-riiklikule GAAPile	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a
		V lisa 2.osa punkt 120	V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31					
090	Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtus	V lisa 2.osa punkt 62	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punkt 62					
100	millest: makseviivituses	V lisa 2.osa punkt 61	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punkt 61					
110	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees	V lisa 2.osa punktid 63 ja 121	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punktid 63 ja 121					
120	Tuletisinstrumentide tinglik väärtus	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punktid 70-71					
130	Langenud väärtusega võlainstrumentide, makseviivituses olevate garantiide ja makseviivituses olevate siduvate kohustuste allahindlused ja eraldised		IAS 24.18(c)					

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

		Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale sise-riiklikule GAAPile	Käesolev periood				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediitiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
V lisa 2.osa punkt 120		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050	
010	Intressitulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2.osa punkt 21	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21					
020	Intressikulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2.osa punkt 21	IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21					
030	Dividenditulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2.osa punkt 28	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28					
040	Teenus- ja vahendustasude tulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
050	Teenus- ja vahendustasude kulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					

		Viited BADil põhinevale sise-riiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale sise-riiklikule GAAPile	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 võrmeisikud	Muud seotud osapooled
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
V lisa 2.osa punkt 120		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050	
060	Kasum või (-) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel 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 122	IAS 24.18(a); V lisa 2.osa punkt 122					
080	Langenud väärtusega võlainstrumentide, makseviivituses olevate garantiide ja makseviivituses olevate siduvate kohustuste väärtuse languse ja eraldiste suurenemine või (-) vähenemine perioodi jooksul		IAS 24.18(d)					

40. Konsolideerimisgrupi struktuur

40.1 Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”

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

Investeeringusobjektiks oleva üksuse asukoht	Investeeringusobjektiks oleva üksuse sektor	NACE kood	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Hääleõigus [%]	Konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]	Raamatupidamiskäsitlus [raamatupidamisgrupp]	Raamatupidamiskäsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]
IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(g)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(h)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(i)	IFRS 12.21(iv); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(j)	IFRS 12.21(iv); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(k)	IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(l)	IFRS 12.21(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(m)	CRRi artikli 423 punkt b; V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(n)
V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(q)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(h)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(i)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(j)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(k)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(l)	V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(m)	CRRi artikli 423 punkt b; V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(n)
090	095	100	110	120	130	140	150

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

40.2. Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes”

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

41. Õiglane väärtus

41.1 Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid

VARAD		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Õiglane väärtus	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93(b), BC216		
				IFRS 7.25-26	1. tase IFRS 13.76	2. tase IFRS 13.81	3. tase IFRS 13.86
				010	020	030	040
010	Laenud ja nõuded	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
030	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
040	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26				
050	Võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
060	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				

VARAD	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Õiglase väärtus	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93(b), BC216		
			IFRS 7.25-26	1. tase IFRS 13.76	2. tase IFRS 13.81	3. tase IFRS 13.86
			010	020	030	040
KOHUSTUSED						
070	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			
080	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30			
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31			
100	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34			

41.2 Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine

Finantsinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande			Bilansiline väärtus		
IFRS 7.B5(a)			Arvestuse mittevastavus	Õiglase väärtuse alusel hindamine	Hübridlepingud
VARAD			010	020	030
010	Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
020	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11		

Finantsinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande				Bilansiline väärtus		
				Arvestuse mittevastavus	Õiglase väärtuse alusel hindamine	Hübrüidlepingu
IFRS 7.B5(a)		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12; V lisa 2.osa punkt 127
VARAD				010	020	030
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
040	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
KOHUSTUSED						
050	Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9			
060	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30			
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31			
080	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34			

41.3 Hübriidinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

	Ülejäänud eraldatavad hübriidlepingud [mida ei ole kajastatud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande]	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus
	FINANTSVARAD			010
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129	IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129	
020	Müügivalmis [Põhilepingud]	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	
030	Laenud ja nõuded [Põhilepingud]	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	
040	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud [Põhilepingud]	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	
FINANTSKOHUSTUSED				
050	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129	IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129	
060	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused [Põhilepingud]	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 130	IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	

42. Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel

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

43. Eraldised

			Viited IFRSiga ühilduvale sise- riiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus						
				Pensionid ja muud töösuhte- järgsete kind- laksmääratud hüvitistega seotud kohus- tused	Muud pikaaja- lised hüvitised töötajatele	Restruktu- reerimine	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	Muud eraldi- sed	Kokku
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7	IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8	IAS 37.70-83	IAS 37 lisa C.6-10	IAS 37 lisa C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
				V lisa 2.osa punkt 7	V lisa 2.osa punkt 8			BADi artiklid 24- 25 ja artikli 33 lõige 1		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]		IAS 37.84(a)							
020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine		IAS 37.84(b)							
030	(-) Kasutatud summad		IAS 37.84(c)							
040	(-) Perioodi jooksul tühistatud kasutamata summad		IAS 37.84(d)							
050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskonto- määra mis tahes muutuse mõju		IAS 37.84(e)							
060	Muud muutused									
070	Lõppsaldo [bilansiline väärtus perioodi lõpus]		IAS 37.84(a)							

44 Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele

44.1 Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid

		Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Summa
			010
010	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus	IAS 19.140(a)(i), 142	
020	Millest: krediidasutuse 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 136	
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 7	
110	Memokirje: Varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus	IAS 19.140(b)	

44.2 Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes

		Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused
			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)	

		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused
			010
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	Lõppsald [nüüdisväärtus]	IAS 19.140(a)(ii); V lisa 2.osa punkt 138	

44.3 Memokirjed [personalikuludega seoses]

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood
				010
010	Pension ja sarnased kulud	V lisa 2.osa punkt 139(a)	V lisa 2.osa punkt 139(a)	
020	Aktsiapõhised maksed	V lisa 2.osa punkt 139(b)	IFRS 2.44; V lisa 2.osa punkt 139(b)	

45 Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
				010	020
010	Finantsvarad õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Finantskohustused õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
030	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEVAD KASUMID VÕI (-) KAHJUMID	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a)(i)		

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

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood
				010
020	Kinnisvarainvesteeringud		IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Immateriaalsed varad		IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Muud varad		IAS 1.34(a)	
050	KASUMID VÕI (-) KAHJUMID, MIS TULENEVAD MITTE-FINANTSVARA KAJASTAMISE LÕPETAMISEST		IAS 1.34	

45.3 Muud tegevustulud ja -kulud

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

46. Omakapitali muutuste aruanne

Omakapitali muutuste allikad	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumentid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum
			IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, V lisa 2.osa punktid 15-16	IAS 1.106; V lisa 2.osa punkt 17	IAS 1.106	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123
			BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124	V lisa 2.osa punktid 15-17	V lisa 2.osa punkt 17	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a	BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123
			010	020	030	040	050	060
010	Algsaldo [enne korrigeerimist]							
020	Vigade korrigeerimiste mõju		IAS 1.106(b); IAS 8.42					
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		IAS 1.106(b); IAS 1.16; 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)					

Omakapitali muutuste allikad		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitalinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, V lisa 2.osa punktid 15-16	IAS 1.106; V lisa 2.osa punkt 17	IAS 1.106	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123
				BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124	V lisa 2.osa punktid 15-17	V lisa 2.osa punkt 17	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a	BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123
				010	020	030	040	050	060
090	Võla konverteerimine omakapitaliks		IAS 1.106(d)(iii)						
100	Kapitali vähendamine		IAS 1.106(d)(iii)						
110	Dividendid		IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6						
120	Omaaktsiate ostmine		IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33						
130	Omaaktsiate müük või tühistamine		IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33						
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		IAS 1.106(d)(iii)						
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		IAS 1.106(d)(iii)						

	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid	Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	Omaaktsiad (-)	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	Vahe dividendid (-)	Vähemusosalused		Kokku
								Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
								IFRS 1.30 D5-D8		
		BADi artikkel 4, passiva punkt 12		Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c	Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	
	070	075	080	085	090	100	110	120	130	140
010	Algsaldo [enne korrigeerimist]									
020	Vigade korrigeerimiste mõju									
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju									
040	Algsaldo [käesolev periood]									
050	Lihtaktsiate emiteerimine									
060	Eelisaktsiate emiteerimine									
070	Muude omakapaliinstrumentide emiteerimine									
080	Muude emiteeritud omakapaliinstrumentide kasutamine või aegumine									

		Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid	Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	Omaaktsiad (-)	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	Vahedividendid (-)	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
Omakapitali muutuste allikad		IFRS 1.30 D5-D8		IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20	IAS 1.106(a), 83(a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
			BADi artikkel 4, passiva punkt 12		Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c	Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	
		070	075	080	085	090	100	110	120	130	140
090	Võla konverteerimine omakapitaliks										
100	Kapitali vähendamine										
110	Dividendid										
120	Omaaktsiate ostmine										
130	Omaaktsiate müük või tühistamine										
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse										
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali										

		Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid	Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	Omaaktsiad (-)	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	Vahe dividendid (-)	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
	Omakapitali muutuste allikad										
			BADi artikkel 4, passiva punkt 12		Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c	Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	
		070	075	080	085	090	100	110	120	130	140
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel										
170	Omakapitali suurenemine või (-) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest										
180	Aktsiapõhised maksed										
190	Omakapitali muud suurenemised või (-) vähenemised										
200	Aasta koondkasum kokku										
210	Lõppsaldo [käesolev periood]										

V LISA

FINANTSTEABE ARUANDLUS

Sisukord

ÜLDISED JUHISED	581
1. Viited	581
2. Põhimõtted	582
3. Konsolideerimine	583
4. Arvestusportfellid	583
4.1. Varad	583
4.2. Kohustused	584
5. Finantsinstrumendid	584
5.1. Finantsvarad	584
5.2. Finantskohustused	585
6. Vastaspoolte liigitus	585
VORMIDE TÄITMISE JUHISED	586
1. Bilanss	586
1.1. Varad (1.1)	586
1.2. Kohustused (1.2)	586
1.3. Omakapital (1.3)	587
2. Kasumiaruanne (2)	587
3. Koondkasumiaruanne (3)	588
4. Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoolse sektorite kaupa (4)	588
5. Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa (5)	589
6. Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel (6) ...	590
7. Tähtjaks tasumata või langenud väärtusega finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust (7)	590
8. Finantskohustuste jaotus (8)	591
9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused (9)	591
10. tuletisinstrumendid (10 ja 11)	593
10.1. Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel	593
10.2. Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad	594
10.3. „Majanduslikuks riskimaanduseks” liigitatud tuletisinstrumendid	595
10.4. Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoolse sektorite kaupa	595

11.	Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes (12) . . .	595
12.	Saadud tagatised ja garantiid (13)	596
12.1.	Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa (13.1)	596
12.2.	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad] (13.2)	596
12.3.	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara] (13.3) . .	596
13.	Õiglase väärtuse hierarhia: õiglase väärtuses finantsinstrumendid (14)	596
14.	Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused (15)	597
15.	Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus (16)	597
15.1.	Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes (16.1)	597
15.2.	Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglase väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (16.2)	598
15.3.	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes (16.3)	598
15.4.	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes (16.4)	598
15.5.	Õiglase väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes (16.5)	598
15.6.	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6)	598
15.7.	Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7)	598
16.	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine (17)	599
17.	Geograafiline jaotus (20)	599
18.	Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad (21)	599
19.	Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid (22)	599
19.1.	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes (22.1)	599
19.2.	Osutatud teenustega seotud varad (22.2)	600
20.	Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes (30)	601
21.	Seotud osapooled (31)	601
21.1.	Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1)	601
21.2.	Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2)	602
22.	Konsolideerimisgrupi struktuur (40)	602
22.1.	Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes” (40.1)	602
22.2.	Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes” (40.2)	603
23.	Õiglase väärtus (41)	603
23.1.	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1)	603
23.2.	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2)	603

23.3.	Hübriidinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande (41.3)	603
24.	Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel (42)	604
25.	Eraldised (43)	604
26.	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemid ja hüvitised töötajatele (44)	604
26.1.	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1)	604
26.2.	Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2)	604
26.3.	Memokirjed [personalikuludega seoses] (44.3)	604
27.	Kasumiaruande teatavate kirjade jaotus (45)	604
27.1.	Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2)	604
27.2.	Muud tegevustulud ja -kulud (45.3)	605
28.	Omakapitali muutuste aruanne (46)	605
29.	Viivisnõuded (18)	605
30.	Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded (19)	607
RISIKUPOSITSIOONI KLASSIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE MÄÄRAMINE		610

1. OSA

ÜLDISED JUHISED

1. VIITED

1. Käesolevas lisas on esitatud täiendavad juhised käesoleva määruse III ja IV lisa sisalduvate finantsteabe vormide (edaspidi „FINREP”) täitmiseks. Käesolev lisa täiendab III ja IV lisa vormides viidetena esitatud juhiseid.
2. Vormides märgitud andmepunktid täidetakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 77 määratletud kohaldatava raamatupidamistava kajastamis-, tasaarvestus- ja hindamiseeskirjadele.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad ainult vormide need osad, mis on seotud järgmisega:
 - a) krediidiasutuse või investeerimisühingu kajastatavad varad, kohustused, omakapital, tulud ja kulud;
 - b) bilansivälised riskipositsioonid ja tegevused, milles krediidiasutus või investeerimisühing osaleb;
 - c) krediidiasutuse või investeerimisühingu teostatavad tehingud;
 - d) krediidiasutuse või investeerimisühingu kohaldatavad hindamiseeskirjad, sealhulgas krediidiriski puhul tehtavate allahindluste hindamise meetodid.
4. III ja IV lisa ning käesoleva lisa kohaldamisel kasutatakse järgmisi lühendeid:
 - a) „IASi määrus” – määrus (EÜ) nr 1606/2002;
 - b) „IAS” või „IFRS” – IASi määruse artiklis 2 määratletud „rahvusvahelised raamatupidamisstandardid”, mille on komisjon vastu võtnud;
 - c) „EKP bilansikirjete määrus” või „EKP/2008/32” – Euroopa Keskpanga määrus (EÜ) nr 25/2009 ⁽¹⁾;
 - d) „NACE määrus” – Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1893/2006 ⁽²⁾;
 - e) „BAD” – nõukogu direktiiv 86/635/EMÜ ⁽³⁾;
 - f) „Neljas direktiiv” – nõukogu neljas direktiiv 78/660/EMÜ ⁽⁴⁾;
 - g) „Siseriiklik GAAP” – BADi kohaselt väljatöötatud siseriiklik üldtunnustatud arvestustava;
 - h) „VKE” – komisjoni soovitus K(2003)1422 ⁽⁵⁾ määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad; „ISIN kood” – 12 tähtnumbrilisest märgist koosnev rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber, mis antakse väärtpaberitele ja mis on väärtpaberiemissiooni kordumatu tunnus;
 - i) „LEI kood” – üksustele antud ülemaailmne juriidilise isiku tunnus, mis on finantstehingu osapoole kordumatu tunnus.

⁽¹⁾ Euroopa Keskpanga määrus (EÜ) nr 25/2009, 19. detsember 2008, rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (uuestisõnastamine) (EKP/2008/32) (ELT L 15, 20.1.2009, lk 14).

⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1893/2006, 20. detsember 2006, millega kehtestatakse majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator NACE Revision 2 ning muudetakse nõukogu määrust (EMÜ) nr 3037/90 ja teatavaid EÜ määrusi, mis käsitlevad konkreetseid statistikavaldkondi (ELT L 393, 30.12.2006, lk 1).

⁽³⁾ Nõukogu direktiiv 86/635/EMÜ, 8. detsember 1986, pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1).

⁽⁴⁾ Neljas nõukogu direktiiv 78/660/EMÜ, 25. juuli 1978, mis põhineb asutamislepingu artikli 54 lõike 3 punktis g ja käsitleb teatavat liiki äriühingute raamatupidamise aastaaruandeid (EÜT L 222, 14.8.1978, lk 11).

⁽⁵⁾ Komisjoni soovitus, 6. mai 2003, mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate määratlemise kohta (K(2003)1422) (ELT L 124, 20.5.2003, lk 36).

2. PÕHIMÕTTED

5. III ja IV lisa puhul tähendab halli varjundiga andmepunkt, et asjaomane andmepunkt ei ole nõutud või selle kohta ei ole võimalik andmeid esitada. IV lisa viidete must varjund teataval real või veerus tähendab, et krediitiasutused ja investeerimisühingud, kes järgivad neid viiteid kõnealusel real või veerus, ei pea seotud andmepunkte täitma.
6. III ja IV lisa esitatud vormid sisaldavad otseselt väljendamata valideerimiseeskirju, mis tulenevad vormide endi põhimõtetest.
7. Sulgude kasutamine vormi mis tahes kirje pealkirjas tähendab, et see kirje tuleb lõppsumma saamiseks lahutada, kuid ei tähenda, et see kirje tuleb esitada negatiivsena.
8. Negatiivsena esitatavad kirjed on kindlaks määratud koondvormides ning nende pealkirja algusesse on lisatud miinusmärk „(-)”, näiteks pealkirjas „(-) Omaaktsiad”.
9. III ja IV lisa esitatud finantsteabe aruandlusvormidega seotud „andmepunkti mudelis” (*Data Point Model*, „DPM”) on igal andmepunktil (lahter) „aluskirje” (*base item*), millele lisatakse „kredit/deebet” täiend. Sellega tagatakse, et kõik andmepunkte esitavad üksused järgivad „märgi põhimõtteid” ning see võimaldab teada igale andmepunktile vastavat „kredit/deebet” täiendit.
10. Nende põhimõtete skeem on esitatud tabelis 1.

Tabel 1.

Kredit/deebet põhimõtted, positiivsed ja negatiivsed märgid

Element	Kredit/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 „-“)

Element	Kreedit/Deebet	Saldo/Muutus	Esitatud arv
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

11. Kui käesolevas lisas ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse FINREP vormide täitmisel usaldatavusnõuete kohast konsolideerimist vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki 2. jaole. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad oma tütaretevõtjate ja ühissetevõtjate (IFRSi kohaselt „ühissetevõtmised”) kohta andmete esitamisel samu meetodeid kui usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise puhul:

- a) krediidiasutustel ja investeerimisühingutel võib olla lubatud või nad võivad olla kohustatud rakendama kapitaliosaluse meetodit kindlustusvaldkonna ja muu kui finantsvaldkonna tütaretevõtjatesse tehtud investeeringute suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 5;
- b) krediidiasutustel ja investeerimisühingutel võib olla lubatud kasutada finantsvaldkonna tüharetevõtjate puhul proportsionaalset konsolideerimist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 2;
- c) krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad olla kohustatud kasutama proportsionaalset konsolideerimist ühissetevõtjatesse tehtud investeeringute puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 4.

4. ARVESTUSPORTFELLID

4.1. Varad

12. „Arvestusportfellid” tähendab hindamiseeskirjade alusel rühmitatud finantsinstrumente. Nendel rühmitamistel ei võeta arvesse tüharetevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringuid, kirjele „raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused” liigitatud nõudeid ning ka „müügiks hoitavaks” liigitatud finantsinstrumente, mis on kajastatud kirjetel „müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid” ja „kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse”.

13. Finantsvarade puhul kasutatakse järgmisi IFRS-il põhinevaid arvestusportfelle:

- a) „kauplemiseks hoitavad finantsvarad”;
- b) „finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”;
- c) „müügivalmis finantsvarad”;
- d) „laenud ja nõuded”;
- e) „lõpptähtajani hoitavad investeeringud”.

14. Finantsvarade puhul kasutatakse järgmisi siseriiklikul GAAPil põhinevaid arvestusportfelle:

- a) „kauplemisel kasutatavad finantsvarad”;
- b) „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid”;

- c) „omakapitalis kajastatavad õiglasest väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid”;
 - d) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumentid, mida ei kasutata kauplemisel” ning
 - e) „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid”.
15. Kirjel „kauplemisel kasutatavad finantsvarad” on sama tähendus kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt tuleb sel kirjel kajastada tuletisinstrumentid, mida ei hoita riskimaandamise arvestuse eesmärgil, ilma et võetaks arvesse nende lepingute mõõtmiseks kasutatud meetodit. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad tuletislepinguid bilansis ainult juhul, kui neid lepinguid kajastatakse vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.
16. Finantsvarade puhul hõlmavad „soetusmaksumusepõhised meetodid” neid hindamiseeskirju, mille alusel finantsvarade väärtust mõõdetakse soetusmaksumuses, millele on liidetud kogunenud intress ja millest on lahutatud varade väärtuse langus.
17. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt sisaldab kirje „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid” finantsvarasid, mida ei saa liigitada muudesse arvestusportfellidesse. See arvestusportfell hõlmab muu hulgas finantsvarasid, mida on mõõdetud kas nende esialgse kirjendamise väärtuses või õiglasest väärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam (nn „LOCOM” varad või „Lower Of Cost Or Market” varad ehk varad, mis on mõõdetud kas soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on madalam).
18. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellel on lubatud või kes on kohustatud kohaldama finantsinstrumentide suhtes teatavaid IFRSi hindamiseeskirju, esitama asjaomased arvestusportfellid ulatuses, mil määral kõnealuseid eeskirju kohaldatakse.
19. „Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus” hõlmab tuletisinstrumente, mida hoitakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt riskimaandamise arvestuse eesmärgil.

4.2. Kohustused

20. Finantskohustuste puhul kasutatakse järgmisi IFRSis põhinevaid arvestusportfelle:
- a) „kauplemiseks hoitavad finantskohustused”;
 - b) „finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”;
 - c) „amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused”.
21. Finantskohustuste puhul kasutatakse järgmisi siseriiklikul GAAPil põhinevaid arvestusportfelle:
- a) „kauplemisel kasutatavad finantskohustused” ja
 - b) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid”.
22. Siseriikliku GAAPi kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellel on lubatud või kes on kohustatud kohaldama finantsinstrumentide suhtes teatavaid IFRSi hindamiseeskirju, esitama asjaomased arvestusportfellid ulatuses, mil määral kõnealuseid eeskirju kohaldatakse.
23. Nii IFRSi kui ka siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab kirje „tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus” tuletisinstrumente, mida hoitakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt riskimaandamise arvestuse eesmärgil.

5. FINANTSINSTRUMENTID

5.1. Finantsvarad

24. Bilansiline väärtus (IFRSi kohaselt „bilansiline (jääk)maksumus”) on summa, mis kajastatakse bilansi aktiiva poolel. Finantsvarade bilansiline väärtus sisaldab kogunenud intressi.
25. Finantsvarad jaotatakse instrumentide järgmiste liikide vahel: „sularaha”, „tuletisinstrumentid”, „omakapitaliinstrumentid”, „võlaväärtpaberid” ning „laenuid ja ettemaksed”.
26. „Võlaväärtpaberid” on krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlainstrumentid, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenuid.

27. „Laenu ja ettemaksed” on krediidasutuste ja investeerimisühingute hoitavad võlainstrumentid, 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 laenu” kirjeldatakse täpsemalt käesoleva lisa 1. osa punkti 41 alapunktis g. Sellest tulenevalt hõlmavad „võlainstrumentid” „laene ja ettemakseid” ning „võlaväärtpabereid”.

5.2. Finantskohustused

28. Bilansiline väärtus on summa, mis kajastatakse bilansi passiva poolel. Finantskohustuste bilansiline väärtus sisaldab kogunenud intressi.
29. Finantskohustused jaotatakse instrumentide järgmiste liikide vahel: „tuletisinstrumentid”, „lühikesed positsioonid”, „hoiused”, „emiteeritud võlaväärtpaberid” ja „muud finantskohustused”.
30. „Hoiused” on määratletud samal viisil kui EKP bilansikirjete määruks.
31. „Emiteeritud võlaväärtpaberid” on võlainstrumentid, mille krediidasutus või investeerimisühing on emiteerinud väärtpaberitena ning mis ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt hoiused.
32. „Muud finantskohustused” hõlmavad kõiki finantskohustusi, mis ei ole tuletisinstrumentid, lühikesed positsioonid, hoiused ega emiteeritud võlaväärtpaberid.
33. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt võivad „muud finantskohustused” hõlmata finantsgarantiid, kui need on mõõdetud kas õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastamisega [IAS 39 paragrahvi 47 punkt a] või esmaselt arvele võetud summas, millest on lahutatud kumulatiivne amortisatsioon [IAS 39 paragrahvi 47 punkti c alapunkt ii]. Siduvad laenuandmiskohustused kajastatakse „muude finantskohustustena” juhul, kui need on määratletud õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantskohustustena [IAS 39 punkt 4(a)] või need on siduvad kohustused anda laenu turu intressimäärast madalama intressimääraga [IAS 39 punkt 4(b), punkt 47(d)]. Nendest lepingutest tulenevad eraldised [IAS 39 paragrahvi 47 punkti c alapunkt i ja punkti d alapunkt i] kajastatakse eraldistena kirje all „võetud siduvad kohustused ja antud garantiid”.
34. „Muud finantskohustused” võivad hõlmata ka maksmisele kuuluvaid dividende, vahekirjetega ja siirdekirjetega seoses maksmisele kuuluvaid summasid ning väärtpaberitehingute või valuutavahetustehingute tulevaste arveldustega seoses maksmisele kuuluvaid summasid (tehingutega seoses maksmisele kuuluvad summad, mis kajastatakse enne makse kuupäeva).

6. VASTASPOOLTE LIIGITUS

35. Kui on nõutud vastaspoolte liigitamine, kasutatakse järgmisi vastaspoolte sektoreid:
- keskpangad;
 - 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 „finantssektorivälised äriühingud” all); sotsiaalkindlustusfondid; ning rahvusvahelised organisatsioonid, näiteks Euroopa Ühendus, Rahvusvaheline Valuutafond ja Rahvusvaheliste Arvelduste Pank;
 - krediidasutused: mis tahes krediidasutus, 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;
 - muud finantssektori äriühingud: kõik finantssektori äriühingud ja kvaasiäriühingud, kes ei ole krediidasutused, näiteks investeerimisühingud, investeerimisfondid, kindlustusandjad, pensionifondid, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad ja kliiringukojad, ning ülejäänud finantsvahendajad ja finantsvahenduse abiettevõtjad;
 - 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.
36. Vastaspole sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspole olemus. Rohkem kui ühel vastaspolel ühiselt tekkinud nõuete liigitamine toimub vastaspole selliste tunnuste alusel, mis olid krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks asjakohasemad või määravamad riskipositsiooni võimaldamisel. Ka muude liigituste puhul peaks ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspole sektori, asukohariigi ja NACE koodide alusel toimuma olulisema või määravama vastaspole tunnuste põhjal.

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 hoitud” hõlmavad krediidiasutustes olevaid nõudehoiuseid.
4. „Tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud” hõlmab investeeringuid sellistesse sidusettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja tütarvõtjatesse, kes ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud. Kapitaliosaluse meetodil arvestatud investeeringute bilansiline väärtus sisaldab asjaomast firmaväärtust.
5. Varad, mis ei ole finantsvara ja mida nende olemuse tõttu ei saaks liigitada teatavatele bilansikirjetele, tuleb kajastada kirjel „muud varad”. Muud varad võivad hõlmata kulda, hõbedat ja muid kaupu, isegi kui neid ei hoita kauplemise eesmärgil.
6. Kirjel „müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid” on sama tähendus kui IFRS 5 kohaselt.

1.2. Kohustused (1.2)

7. Eraldised „pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste” jaoks hõlmavad kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste netosummat.
8. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad eraldised „muud pikaajalised hüvitised töötajatele” IAS 19 paragrahvis 153 loetletud töötajate pikaajaliste hüvitiste skeemide puudujääke. Töötajate lühiajaliste hüvitiste [IAS 19 paragrahvi 11 punkt a], kindlaksmääratud sissemaksetega skeemide [IAS 19 paragrahvi 51 punkt a] ja töösuhte lõpetamise hüvitiste viitvõlad [IAS 19 paragrahvi 169 punkt a] kajastatakse kirjel „muud kohustused”.
9. „Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või omakapital” hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud kapitaliinstrumente, mis ei vasta omakapitalina liigitamise kriteeriumidele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel kirjel ühistuusakuid, mis ei vasta omakapitalina liigitamise kriteeriumidele.
10. Kohustused, mis ei ole finantskohustused ja mida nende olemuse tõttu ei saaks liigitada teatavatele bilansikirjetele, tuleb kajastada kirjel „muud kohustused”.
11. Kirjel „kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse” on sama tähendus kui IFRS 5 kohaselt.
12. „Üldine pangandusreserv” (BADi kohaselt „üldise pangandusriski fond”) on summad, mis on määratud BADi artikli 38 kohaselt. Nende kajastamisel esitatakse need eraldi kas kohustustena kirjel „eraldised” või omakapitalina kirjel „muud reservid”.

1.3. Omakapital (1.3)

13. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad omakapitaliinstrumendid, mis on finantsinstrumendid, IAS 32 rakendamiselasse kuuluvaid lepinguid.
14. Kirje „sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital” hõlmab krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud sellise kapitali bilansilist väärtust, mis on märkijatel sissenõutud, kuid mida ei ole aruandekuupäevaks makstud.
15. Kirje „liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent” hõlmab krediidasutuse 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 tuletisinstrumenti tunnustega väärtpaberit, mille väärtused on vastastikku sõltuvad).
16. „Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid” hõlmavad omakapitaliinstrumente, mis on finantsinstrumendid, kuid mida ei kajastata kirjetel „kapital” ega „liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent”.
17. „Muu omakapital” sisaldab kõiki omakapitaliinstrumente, mis ei ole finantsinstrumendid, sealhulgas omakapitaliga arveldatavaid aktsiapõhiseid maksetehinguid [IFRS 2 paragrahv 10].
18. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab „ümberhindluse reservid” reserve, mis tulenevad IASi või ühilduva siseriikliku GAAPi esmakordsest kasutuselevõtust ja mida ei ole vabastatud muud liiki reservidesse.
19. „Muud reservid” jagunevad kirjeteks „reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tüürettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest” ja „muu”. „Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tüürettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest” hõlmab neid akumuleeritud tulusid ja kulusid, mida eespool osutatud investeeringud on eelnevate aastate jooksul kasumi või kahjumi kaudu teeninud. „Muu” hõlmab reserve, mida ei ole eraldi avalikustatud muudel kirjetel ning see võib hõlmata kohustuslikku reservi ja põhikirjaga kehtestatud reservi.
20. „Omaaktsiad” hõlmavad kõiki finantsinstrumente, mille krediidasutus või investeerimisühing on tagasi ostnud ja millel on omakapitaliinstrumenti tunnused.

2. KASUMIARUANNE (2)

21. Intressitulu ja intressikulu, mis saadakse kauplemiseks hoitavatest finantsinstrumentidest ning õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsinstrumentidest, kajastatakse kas eraldi muust kasumist ja kahjumist kirjetel „intressitulu” ja „intressikulu” (nn „puhashind” („*clean price*”)) või nende instrumentikategoriate kasumi või kahjumina (nn „turuhind” („*dirty price*”)).
22. Krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmised kirjed arvestusportfellide lõikes:
 - a) „intressitulu”;
 - b) „intressikulu”;
 - c) „dividenditulu”;
 - d) „netokasum või -kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”;
 - e) „selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”.
23. Kirjed „Intressitulu. Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” ja „Intressikulu. Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” hõlmavad summasid, mis on seotud kategooriasse „riskimaandamise arvestus” liigitatud tuletisinstrumentidega, mis katavad intressiriski. Need tuleb esitada brutosummas intressitulu ja -kuluna, et kajastada maandatavate instrumentidega seotud tege-likku intressitulu ja -kulu.

24. Summasid, mis on seotud kategooriasse „kauplemiseks hoitavad” liigitatud tuletisinstrumentidega, mis on riskimaandamisinstrumentid majanduslikust, kuid mitte arvestuse seisukohast, võib kajastada intressitulu ja -kuluna, et esitada maandatud finantsinstrumentidest tulenev tegelik intressitulu ja -kulu. Kõnealused summad kajastatakse kirjete „Intressitulu. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad” ning „Intressikulu. Kauplemiseks hoitavad finantskohustused” osana.
 25. Kirje „Intressitulu – muud varad” hõlmab intressitulu, mida ei ole kajastatud muudel kirjetel. See kirje võib hõlmata nii raha, nõuetega keskpankadele ja muude nõudmiseni hoistega ning müügiks hoitavaateks liigitatud põhivarade ja müügigruppidega seotud intressitulu kui ka netointressitulu, mis on saadud kindlaksmääratud hüvitiste netovarast.
 26. Kirje „Intressikulu – muud kohustused” hõlmab intressikulu, mida ei ole kajastatud muudel kirjetel. See kirje võib hõlmata intressikulu, mis on seotud müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse kuuluvate kohustustega, kulu, mis tuleneb eraldise bilansilise väärtuse suurenemisest aja möödudes, või netointressikulu, mis on tekkinud kindlaksmääratud hüvitiste netokohustustest.
 27. Kirje „kasum või kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele” hõlmab kasumit või kahjumit, mis on saadud müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele.
 28. Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja õiglase väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsvaradest saadav dividenditulu kajastatakse kas „dividendituluna” eraldi muust nende kategooriate kasumist ja kahjumist või nende instrumentikategooriate kasumi või kahjumi osana. Dividenditulu, mis saadakse konsolideerimise ulatusest väljajäävatest tütarettevõtjatest, sidusettevõtjatest ja ühisettevõtjatest, kajastatakse kirjel „osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest” ning vastavalt IAS 28 paragrahvile 10 vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nende puhul, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil. IFRSi kohaselt esitatakse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamise kasum või kahjum kirjel „osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest”.
 29. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab „soetusmaksumuses mõõdetud finantsvara” väärtuse langus vara väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on põhjustatud IAS 39 paragrahvi 66 kohaste väärtuse languse eeskirjade kohaldamisest.
 30. Kirjel „riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) netokahjum” kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud riskimaandamisinstrumentide ning maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused, sealhulgas rahavoo riskimaanduste ja välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaanduste ebaefektiivsuse.
3. KOONDKASUMIARUANNE (3)
31. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse „tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber” ja „tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (-) kahjumisse” [IAS 1 paragrahvi 91 punkt b, IG6] eraldi kirjetena.
4. FINANTSVARA JAOTUS INSTRUMENTIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE KAUPA (4)
32. Finantsvarad esitatakse instrumentide lõikes, ja kui nõutud, vastaspoolte lõikes.
 33. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse omakapitaliinstrumentid konkreetse jaotuse alusel („millest”), et teha kindlaks ainult soetusmaksumuses mõõdetud instrumentid ja konkreetset vastaspoolte sektorid. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse omakapitaliinstrumentid konkreetse jaotuse alusel („millest”), et teha kindlaks ainult noteerimata ja konkreetset vastaspoolte sektorid.
 34. Müügivalmis finantsvara puhul peavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitama vastavalt langenud väärtusega vara ja langemata väärtusega vara õiglase väärtuse ning kasumiaruandes kajastatud vara väärtuse langusest tuleneva kahjumi kumulatiivse summa aruandekuupäeva seisuga. Langemata väärtusega vara õiglase väärtuse ja langenud väärtusega vara õiglase väärtuse summa on nende varade bilansiline väärtus.

35. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse „laenuks ja nõueteks” või „lõpptähtjani hoitavaks” liigitatud finantsvara puhul langemata väärtusega vara ja langenud väärtusega vara bilansiline brutoväärtus. Allahindlused jaotatakse kategooriatesse „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud”, „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud” ning „kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul”. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt tuleb kirjele „soetusmaksumus põhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid” liigitatud finantsvarade puhul kajastada langemata väärtusega vara ja langenud väärtusega vara bilansiline brutoväärtus.
 36. Kirje „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud” hõlmab eraldi hinnatud finantsvaradega seotud vara väärtuse languse kumulatiivset summat.
 37. Kirje „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud” hõlmab vara väärtuse kogumipõhise languse kumulatiivset summat, mis on arvutatud selliste ebaoluliste laenude põhjal, mille väärtus on langenud eraldi ja mille puhul krediitiasutus või investeerimisühing otsustab kasutada (portfellipõhist) statistilist meetodit. See meetod ei takista tegemast individuaalselt ebaoluliste laenude väärtuse languse eraldi hindamist ning seega kajastamast neid kui „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud”.
 38. „Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul” hõlmab sellist kogumipõhise varade väärtuse languse kumulatiivset summat, mis on määratud kindlaks finantsvarade puhul, mille väärtust ei ole langetatud eraldi. Kirje „allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul” suhtes võib kohaldada IAS 39 paragrahvi 59 punkti f ning paragrahve AG87 ja AG90.
 39. Langemata väärtusega varade ja langenud väärtusega varade summa peab pärast kõigi allahindluste lahutamist olema võrdne bilansilise väärtusega.
 40. Vorm 4.5 sisaldab käesoleva osa punktis 54 esitatud „allutatud võla” määratlusega hõlmatud „laenude ja ettemaksete” ja „võlaväärtpaberite” bilansilist väärtust.
5. LAENUDE JA ETTEMAKSETE JAOTUS TOODETE KAUPA (5)
41. Laenude ja ettemaksete „bilansiline väärtus” kajastatakse vara väärtuse langusest tulenevate allahindluste mahaarvamiste järel tooteliikide kaupa. Sellel vormil esitatakse ka nõuded, mis on liigitatud kui „raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused”, jaotatuna järgmisteks toodeteks sõltumata sellest, millisesse „arvestusportfelli” need kuuluvad:
 - a) kirje „nõudmisel väljamakstavad (nõudmiseni) ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad (arvelduskonto)” hõlmab nõudmiseni hoiuseid, lühikese etteteatamisega väljamakstavaid hoiuseid, arvelduskontosid ja muid sarnaseid hoiuseid, mis võivad hõlmata laene, mis on laenuvõtja jaoks üleoõhoidused, sõltumata nende õiguslikust vormist. See hõlmab ka „arvelduskrediiti”, mis on arvelduskonto deebetjääk;
 - b) „krediitkaardivõlg” hõlmab deebetkaardi viivituse või krediitkaardi kaudu antud laenu [EKP bilansi-kirjete määrus];
 - c) „nõuded klientide vastu” hõlmab laene, mis on antud muudele võlgnikele vekslite või muude selliste dokumentide alusel, mis annavad õiguse saada kaupade müügi või teenuste osutamise tehingutest tulusid. See kirje hõlmab kõiki faktooringtehingu (nii regressiõigusega kui ka ilma);
 - d) „kapitalirent” hõlmab kapitalirendi nõuete bilansilist väärtust. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt on „kapitalirendi nõuded” määratletud IAS 17-s;
 - e) „pöördrepolaenud” hõlmavad rahastamist, mis on antud repolepingute alusel ostenud väärtpaberite vastu või võetud laenuks väärtpaberite laenuks andmise lepingute alusel;
 - f) „muud tähtjalised laenud” hõlmab võlgasid, millel on lepingus kindlaksmääratud lõpptähtaeg või tingimused ning mis ei sisaldu muudel kirjetel;
 - g) „ettemaksed, mis ei ole laenud” hõlmab ettemakseid, mida ei saa EKP bilansikirjete määruuse kohaselt liigitada „laenuks”. See kirje hõlmab muu hulgas vahekirjetega (nt investeerimist, ülekandmist või arveldust ootavad varad) ja siirdekirjetega (nt tšekid ja muud maksevahendid, mis on saadetud tagasivõtmiseks) seoses saadaolevaid brutosummasid;

- h) „hüpoteeklaenu [kinnisvaraga tagatud laenu]” hõlmavad laene, mis on ametlikult tagatud kinnisvaraga, sõltumata nende laenu/tagatise suhtest (millele tavapäraselt osutatakse kui „laenusumma ja tagatise väärtuse suhe” (*loan-to-value*));
- i) „muud tagatise laenu” hõlmavad laene, mis on ametlikult tagatud tagatise, sõltumata nende laenu/tagatise suhtest (nn laenusumma ja tagatise väärtuse suhtest), ning mis ei kuulu kirjetele „kinnisvaraga tagatud laenu”, „kapitalirent” ega „pöördrepolaenu”. Need tagatised hõlmavad panditud väärtapabereid, sularaha ja muid tagatise;
- j) „tarbimislaenu” hõlmab laenusid, mis on peamiselt antud isikliku tarbimise otstarbel kaupade ja teenuste ostuks [EKP bilansikirjete määruis];
- k) „eluasemelaenu” hõlmab kodumajapidamistele antud laenu, mille eesmärk on investeerida isiklikus kasutuses või renditud eluasemetesse, sh ehituseks ja renoveerimiseks [EKP bilansikirjete määruis];
- l) „projekti rahastamise laenu” hõlmavad laene, mis makstakse tagasi üksnes nendega rahastatud projektide tuludest.

6. FINANTSSEKTORIVÄLISTELE ÄRIÜHINGUTELE ANTUD LAENUDE JA ETTEMAKSETE JAOTUS NACE KOODIDE ALUSEL (6)

- 42. Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus liigitatakse majandustegevusala sektorite alusel, kasutades NACE määruises sätestatud koodi („NACE koodid”), vastaspoole peamise tegevusala põhjal.
- 43. Nende nõuete liigitamine, mis tekivad ühiselt rohkem kui ühe vastaspoole vastu, toimub kooskõlas 1. osa punktiga 36.
- 44. NACE koodide esitamine toimub esimese eristustaseme (st „jagude” tase) alusel.
- 45. Võlainstrumentide puhul, mis on kirjendatud kas amortiseeritud soetusmaksumus või õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu, tähendab „bilansiline brutoväärtus” bilansilist väärtust, mis ei sisalda „varade väärtuse akumulieeritud langust”. Võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tähendab „bilansiline brutoväärtus” bilansilist väärtust, mis ei sisalda „krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse akumulieeritud muutuseid”.
- 46. „Varade väärtuse akumulieeritud langus” kajastatakse finantsvarade puhul amortiseeritud soetusmaksumus või õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu. Kirje „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused” andmed esitatakse finantsvarade puhul õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. „Varade väärtuse akumulieeritud langus” hõlmab eraldi ja ühiselt hinnatud finantsvarade spetsiifilisi allahindlusi, nagu on määratletud punktides 36 ja 37, ning punktis 38 määratletud kirjet „kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul”, kuid see ei hõlma punktis 49 määratletud „akumulieeritud mahakandmisi”.

7. TÄHTAJAKS TASUMATA VÕI LANGENUD VÄÄRTUSEGA FINANTSVARAD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST (7)

- 47. Sellised võlainstrumendid, mis on aruandekuupäeva seisuga tähtjaks tasumata, kuid langemata väärtusega, kajastatakse arvestusportfellides, võttes arvesse vara väärtuse langust. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad need arvestusportfellid kategooriaid „müügivalmis”, „laenu ja nõuded” ning „lõpptähtajani hoitav”. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad need arvestusportfellid ka kirjeid „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel” ja „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid”.
- 48. Vara on tähtjaks tasumata, kui vastaspool on jätnud makse lepinguga ettenähtud tähtjaks sooritamata. Selliste finantsvarade kogusummad esitatakse ja eristatakse vastavalt sellele, mitu päeva on vanim tähtaega ületanud osamakse ületanud tähtaega. Tähtjaks tasumata varade analüüsis ei võeta arvesse langenud väärtusega varasid. Langenud väärtusega finantsvarade bilansiline väärtus esitatakse tähtjaks tasumata varadest eraldi.
- 49. Veerg „akumulieeritud mahakandmised” hõlmab mis tahes selliste võlainstrumentide põhisumma tagasimakse ja tasumata intressi kumulatiivset summat, mida krediidasutus või investeerimisühing enam ei kajasta, sest neid käsitatakse ebatõenäoliselt laekuvatena, sõltumata sellest, millisesse portfelli need instrumendid kuulusid. Kõnealuseid summasid kajastatakse kuni krediidasutuse või investeerimisühingu kõigi õiguste täieliku lõppemiseni (hagiõiguse aegumise, kustutamise või muul põhjusel) või kuni summade tagasisaamiseni.

50. „Mahakandmised” võivad tuleneda nii otse kasumis või kahjumis kajastatava finantsvara bilansilise väärtuse vähendamisest kui ka finantsvarade bilansilise väärtuse allahindluse kontole seoses krediidikahjudega kantud summade vähendamisest.
8. FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS (8)
51. Kuna „hoiused” on määratletud samuti nagu EKP bilansikirjete määruuses, liigitatakse reguleeritavad säästuhoiused vastavalt EKP bilansikirjete määruusele ning jaotatakse vastaspoole alusel. Eelkõige liigitatakse mitteülekantavad arveldushoiused, mis on seaduslikult küll nõudmisel väljavõetavad, kuid mille väljavõtmise korral kohaldatakse olulisi karistusi ja piiranguid, ning millel on üleoõhoiustega väga sarnased tunnused, etteteatamistähtajaga lõpetatavateks hoiusteks.
52. „Emiteeritud võlaväärtpaberid” liigendatakse järgmist liiki toodeteks:
- „hoiusesertifikaadid” on väärtpaberid, mis võimaldavad nende omanikel arvelt välja võtta rahalisi vahendeid;
 - „varaga tagatud väärtpaberid” vastavalt kapitalinõuete määruuse artikli 4 lõike 1 punktile 61;
 - „pandikirjad” vastavalt kapitalinõuete määruuse artikli 129 lõikele 1;
 - „hübriidlepingud” hõlmavad lepinguid tuletisinstrumenti tunnustega väärtpaberitega;
 - „muud emiteeritud võlaväärtpaberid” hõlmavad võlaväärtpabereid, mis ei ole kajastatud eelnevatel kirjetel, ning eristatakse vahetusinstrumente ja mittevahetusinstrumente.
53. Emiteeritud „allutatud finantskohustusi” käsitatakse samal viisil nagu muid tekkinud finantskohustusi. Väärtpaberite kujul emiteeritud allutatud kohustused liigitatakse „emiteeritud võlaväärtpaberiteks” ning hoiuste kujul allutatud kohustused liigitatakse „hoiusteks”.
54. Vorm 8.2 sisaldab arvestusportfellide alusel liigitatud bilansilist väärtust „hoiuste” ja „emiteeritud võlaväärtpaberite” puhul, mis vastavad allutatud võla määratlusele. „Allutatud võla” instrumendid annavad emiteeriva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastu kõrvalnõude, mida võib kasutada alles siis, kui kõik kõrgema järgu nõuded on rahuldatud [EKP bilansikirjete määruuses].
9. SIDUVAD LAENUANDMISKOHUSTUSED, FINANTSGARANTIID JA MUUD SIDUVAD KOHUSTUSED (9)
55. Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruuse I lisas loetletud bilansiväliseid kirjeid. Bilansivälised riskipositsioonid jaotatakse võetud siduvateks laenuandmiskohustusteks, antud finantsgarantiideks ning muudeks võetud siduvateks kohustusteks.
56. Siduvaid laenuandmiskohustusi, finantsgarantiisiid (antud ja saadud) ning muid siduvaid kohustusi (nii aruande esitaja võetud kui ka tema ees võetud) käsitlev teave sisaldab nii tühistatavaid kui ka tühistamatuid siduvaid kohustusi.
57. „Siduvad laenuandmiskohustused” on kindlad kohustused anda laenu eelnevalt kokkulepitud tingimustel. Siia ei kuulu tuletisinstrumendid, kuna neid saab tasaarveldada sularahas või andes üle või emiteerides muu finantsinstrumendi. „Siduvateks laenuandmiskohustusteks” liigitatakse järgmised kapitalinõuete määruuse I lisas esitatud kirjed:
- „kohustus hoiustada finantsvara kindlaksmääratud ajal tulevikus”;
 - „kasutamata krediidilimiidid”, mis hõlmavad lepinguid „anda laenu” või pakkuda „aktseptimisvõimalusi” eelnevalt kindlaksmääratud tingimuste alusel.

58. „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. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt vastavad need lepingud IAS 39 paragrahvi 9 ning IFRS 4 lisas A esitatud finantsgarantii-lepingu määratlusele. „Finantsgarantiideks” liigitatakse järgmised kapitalinõuete määruse I lisas esitatud kirjed:
- a) „finantsgarantiid”;
 - b) „krediituletisinstrumendid”, mis vastavad finantsgarantii määratlusele;
 - c) „finantsiseloomuga tagasivõtmatud valmisolekuakrediitivid”.
59. „Muud siduvad kohustused” hõlmab järgmisi kapitalinõuete direktiivi I lisas esitatud kirjeid:
- a) „osaliselt tasutud aktsiate ja osade ning väärtpaberite tasumata osa”;
 - b) „väljastatud ja kinnitatud dokumentaalmaksed”;
 - c) kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed;
 - d) „dokumentaalmaksed, mille puhul kaubasaadetus on tagatiseks, ja muud automaatselt likvideeruvad tehingud”;
 - e) „tagatised ja kahjuhüvitised” (sh pakkumus- ja täitmisgarantiid) ning „mittefinantsgarantiid”;
 - f) „saatelehe tagatised (*shipping guarantees*), tolli- ja maksugarantiid”;
 - g) võlakirjade emissiooniteenused (NIF) ja uueneva käenduse süsteemid (RUF);
 - h) „kasutamata krediidilimiidid”, mis hõlmavad lepinguid „anda laenu” või pakkuda „aktseptimisvõimalusi” juhul, kui tingimused ei ole eelnevalt kindlaks määratud;
 - i) „kasutamata krediidilimiidid”, mis hõlmavad „väärtpaberite ostu” või „garantiide andmist” käsitlevaid lepinguid;
 - j) „pakkumus- ja täitmisgarantiide kasutamata krediidilimiidid”;
 - k) „muud bilansivälised kirjed” kapitalinõuete direktiivi I lisas.
60. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse järgmised kirjed bilansis ning sellest tulevalt ei tohiks neid kajastada bilansiväliste riskipositsioonidena:
- a) „krediituletisinstrumendid”, mis ei vasta finantsgarantii määratlusele, on IAS 39 kohaselt „tuletisinstrumendid”;
 - b) „käskvekslite aktseptid” on krediidasutuse või investeerimisühingu kohustused maksta lõpptähtajal tavaliselt kaupade müüki katva käskveksli nimiväärtus. Seepärast liigitatakse need bilansis kui „nõuded klientide vastu”;
 - c) „vekslite käendus”, mis ei vasta IAS 39 kohastele kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;
 - d) „regressiõigusega tehingud”, mis ei vasta IAS 39 kohastele kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;
 - e) „lihtforvardi põhised vara ostmise kohustused” on IAS 39 kohaselt „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 kindlaksmäärataval) kuupäeval. Seega vastavad need lepingud IAS 39 paragrahvi 9 kohasele tuletisinstrumentide määratlusele.

61. „millest: makseviivituses” hõlmab nende võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtust, mille vastaspool on tekkinud makseviivitus vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
62. Bilansiväliste riskipositsioonide puhul on „nimiväärtus” summa, mis kõige paremini kajastab krediidiasutuse või investeerimisühingu maksimaalset krediidiriski positsiooni ilma, et võetaks arvesse mis tahes hoitavat tagatist või muud krediidikvaliteedi parandamist. Eelkõige antud finantsgarantiide puhul on nimiväärtus maksimaalne summa, mida üksus peaks maksuma garantii sissenõudmise korral. Siduvate laenuandmiskohustuste puhul on nimiväärtus see kasutamata limiit, mida krediidiasutus või investeerimisühing on lubanud laenuks anda. Nimiväärtused on riskipositsiooni väärtused enne ümberhindlustegurite ja krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist.
63. Vormis 9.2 on aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste puhul nimiväärtuseks kogu kasutamata limiit, 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, mis vastaspool peaks maksuma garantii sissenõudmise korral. Kui saadud finantsgarantii on andnud rohkem kui üks garantii andja, kajastatakse vormis tagatud summa ainult ühe korra; tagatud summa eraldatakse garantii andjale, kes on krediidiriski maandamise seisukohalt olulisem.
10. TULETISINSTRUMENDID (10 JA 11)
64. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide ja riskimaandamisarvestuse eesmärgil hoitavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus ja tinglik väärtus kajastatakse alusriski liikide, turu liikide (börsiväline vs reguleeritud turg) ja tooteliikide kaupa.
65. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavad tuletisinstrumentid riskimaanduse liikide alusel.
66. Hübridinstrumentides sisalduvad tuletisinstrumentid, mis on eraldatud põhilepingust, kajastatakse vormides 10 ja 11 vastavalt tuletisinstrumenti laadile. Põhilepingu summa ei sisaldu neis vormides. Siiski juhul, kui hübridinstrumenti mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse leping tervikuna kauplemiseks hoitavate või õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade kategoorias (ja seega ei kajastata tuletisinstrumenti tunnustega väärtpabereid vormides 10 ja 11).
- 10.1. **Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel**
67. Kõik tuletisinstrumentid liigitatakse järgmistesse riskikategooriatesse:
- a) intressimäär: intressimäärade tuletisinstrumentid on intressi kandva finantsinstrumendiga seotud lepingud, mille rahavood on kindlaks määratud viiteintressimääradega või muu intressimäärade lepinguga, näiteks futuuriotsiooni leping riigivõlakirjade ostmiseks. Sellesse kategooriasse kuuluvad üksnes need kokkulepped, mille kõigi poolte riskipositsioon tuleneb vaid ühe valuutaga seotud intressimäärast. Sellest kategooriast jäävad välja lepingud, millega kaasneb ühe või enama välisvaluuta vahetus, näiteks eri valuutade intressimäärade vahetuslepingud ja valuutaoptsioonid, ning muud lepingud, mille peamine riskitunnus on valuutarisk; need kajastatakse valuutakurside lepingutena. Intressimäärade lepingud hõlmavad intressiforvardeid, ühe valuuta intressimäärade vahetuslepinguid, intressimäärafutuure, intressimääradoptioone (sealhulgas ülempiirid, alampiirid, intressivahemikud (*collars*), intressikoridorid), intressimäärade vahetuslepinguid ning intressimäärade ostutähti;
- b) aktsiad: aktsiatel põhinevad tuletisinstrumentid on lepingud, mille tulu või tulu osa on seotud konkreetse aktsia hinna või aktsiaindeksiga;
- c) valuutad ja kuld: nende tuletisinstrumentide hulka kuuluvad lepingud, mis on seotud valuutade vahetusega forvardite turul ja kulla väärtusega. Seega hõlmavad need lihtforvardeid, välisvaluuta vahetustehinguid, valuuta vahetustehinguid (sh eri valuutade intressimäärade vahetuslepingud), valuutafutuure, valuutaoptsioone, valuuta vahetuslepinguid ja valuuta ostutähti. Välisvaluuta tuletisinstrumentid hõlmavad kõiki kokkuleppeid, millega kaasneb riskipositsioon rohkem kui ühes valuutas, kas seoses intressimäärade või vahetuskursidega. Kullalepingud hõlmavad kõiki lepinguid, millega kaasneb riskipositsioon selle kauba suhtes;

- d) krediit: krediituletisinstrumentid on lepingud, mis ei vasta finantsgarantiide määratlusele ja mille väljamaksed on seotud eelkõige konkreetse aluseks oleva krediidi krediitkvaliteedi mõne mõõdikuga. Lepingutes määratakse kindlaks maksete vahetamine, mille puhul kahest poolest vähemalt üks määratakse kindlaks aluseks oleva krediidi tulemusnäitajate alusel. Väljamaksete tegemise võivad käivitada mitu sündmust, sealhulgas makseviivitus, reitingu langetamine või alusvara krediidiriski marginaali kindlaksmääratud muutus;
- e) kaup: need tuletisinstrumentid on lepingud, mille tulu või tulu osa on seotud sellise kauba nagu väärismetalli (muu kui kuld), nafta, puidu või põllumajandustoodete hinna või hinnaindeksiga;
- f) muud: need tuletisinstrumentid on mis tahes muud tuletislepingud, millega ei kaasne riskipositsiooni välisvaluutas, intressimääras, aktsiates, kaubas ega krediidiriskis, sealhulgas kliimaatiliste muutujatega seotud tuletisinstrumentid või kindlustuse tuletisinstrumentid.
68. Kui tuletisinstrumentiga on seotud rohkem kui ühte liiki risk, liigitatakse instrument kõige tundlikumat liiki riski alusel. Kui mitme riskipositsiooniga tuletisinstrumentide liigitamisel tekib ebakindlus, liigitatakse lepingud järgmises tähtsuse järjekorras:
- a) kaubad: kõik tuletisinstrumentide tehingud, mis on seotud kaubast või kauba indeksist tuleneva riskipositsiooniga, kajastatakse selles kategoorias sõltumata sellest, kas need on seotud või mitte ühise riskipositsiooni võtmisega kaupades ja muus riskikategoorias, mis võib hõlmata välisvaluutat, intressimäära või aktsiaid;
- b) aktsiad: võtmata arvesse selliseid tuletislepinguid, millega kaasneb ühine riskipositsioon kaupades ja aktsiates ning mida kajastatakse kaupadena, kajastatakse aktsiate kategoorias kõiki tuletisinstrumentide tehinguid, mis on seotud aktsiate või aktsiaindeksite tulemusnäitajatega. Aktsiatehingud, millega kaasneb riskipositsioon välisvaluutas või intressimäärades, tuleks kajastada siin kategoorias;
- c) valuutad ja kuld: see kategooria hõlmab kõiki tuletisinstrumentide 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 vahetuskursidega.

10.2. Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad

69. Kõigi tuletisinstrumentide (riskimaandamise arvestuse eesmärgil või kauplemiseks hoitavad) „bilansiline väärtus” on nende õiglase väärtus. Positiivse õiglase väärtusega (üle nulli) tuletisinstrumentid on „finantsvarad” ja negatiivse õiglase väärtusega (alla nulli) tuletisinstrumentid on „finantskohustused”. Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentide („finantsvarad”) „bilansiline väärtus” esitatakse eraldi negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentide („finantskohustused”) „bilansilisest väärtusest”. Esmase kajastamise kuupäeval liigitatakse tuletisinstrument kas „finantsvaraks” või „finantskohustuseks” vastavalt selle esialgsele õiglasele väärtusele. Pärast esialgset kirjendamist tuletisinstrumenti õiglase väärtus suureneb või väheneb ning instrumendi vahetamise tingimused muutuvad krediidiasutuse või investimisühingu jaoks kas soodsateks (ja tuletisinstrument liigitatakse „finantsvaraks”) või ebasoodsateks (ja tuletisinstrument liigitatakse „finantskohustuseks”).
70. „Tinglik väärtus” (IFRSi kohaselt „nominaalsumma”) on kõigi sõlmitud kuid veel arveldamata tehingute nimiväärtuse brutosumma aruandekuupäeval. Tingliku väärtuse kindlaksmääramisel võetakse arvesse eelkõige järgmist:
- a) lepingute puhul, mille põhisumma nimi- või tinglik väärtus on muutuv, on kajastamise aluseks põhisummade nimiväärtus või tinglik väärtus aruandekuupäeval;
- b) kordajat sisaldava tuletislepingu puhul on kajastatav tinglik väärtus lepingu tegelik tinglik väärtus või nimiväärtus;
- c) vahetuslepingud: vahetuslepingu tinglik väärtus on intressimaksete, välisvaluuta või muu tulu või kulu vahetuse aluseks olev põhisumma;
- d) aktsiate ja kaupadega seotud lepingud: aktsia- või kaubalepingu kajastatav tinglik väärtus on lepingu kohaselt ostmiseks või müümiseks ette nähtud kauba või aktsiatoote kogus, mis on korrutatud ühiku lepingulise hinnaga. Põhimakse mitut vahetust sisaldava kaubalepingu puhul kajastatav tinglik väärtus on lepinguline summa, mis on korrutatud põhimakse järelejäänud vahetuste arvuga lepingus;

- e) krediituletisinstrumentid: krediituletisinstrumentide 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.
71. Tuletisinstrumentide „tinglikku väärtust” käsitlev veerg hõlmab iga kirje puhul kõigi nende lepingute tingliku väärtuse summat, milles krediidasutus või investeerimisühing on vastaspool, sõltumata sellest, kas tuletisinstrumente käsitatakse bilansis varade või kohustustena. Kajastada tuleb kõik tinglikud väärtused sõltumata sellest, kas tuletisinstrumentide õiglane väärtus on positiivne, negatiivne või null. Tinglike väärtuste tasaarvestus ei ole lubatud.
72. „Tinglik väärtus” kajastatakse kogusummana („kokku”) ja osadena („millest: müüdid”) järgmiste kirjete puhul: „börsivälised optsioonid”, „reguleeritud turu optsioonid”, „kaup” ja „muu”. Kirje „millest müüdid” hõlmab selliste lepingute tinglikke väärtuseid (täitmishind), mille puhul krediidasutuse või investeerimisühingu (optsiooni kirjutaja) vastaspooltel (optsiooni valdajad) on õigus optsiooni kasutada, ning krediidiriski tuletisinstrumentidega seotud kirjete puhul selliste lepingute tinglikke väärtusi, milles krediidasutus või investeerimisühing (krediidiriski kaitse müüja) on müünud (annab) oma vastaspooltele (krediidiriski kaitse ostja) kaitset.
- 10.3. „Majanduslikuks riskimaanduseks” liigitatud tuletisinstrumentid**
73. Tuletisinstrumentid, mis ei ole IAS 39 kohaselt efektiivsed riskimaandamisinstrumentid, tuleks kajastada portfellis „kauplemiseks hoitavad”. Seda kohaldatakse ka nende tuletisinstrumentide suhtes, mida hoitakse riskimaanduse eesmärgil, kuid mis ei vasta IAS 39 kohastele efektiivsete riskimaandamisinstrumentide nõuetele, ning tuletisinstrumentide suhtes, mis on seotud noteerimata omakapitaliinstrumentidega, mille õiglast väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta.
74. „Kauplemiseks hoitavad” tuletisinstrumentid, mis vastavad „majandusliku riskimaanduse” määratlusele, kajastatakse iga riski liigi puhul eraldi. Kirje „majanduslik riskimaandus” hõlmab neid tuletisinstrumente, mis on liigitatud „kauplemiseks hoitavaks”, kuid mis ei kuulu kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 86 määratletud kauplemisportfelli. See kirje ei sisalda oma arvel kauplemise tuletisinstrumente.
- 10.4. Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoole sektorite kaupa**
75. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide ja ka riskimaandamisarvestuse eesmärgil hoitavate tuletisinstrumentide puhul, millega kaubeldakse börsivälisel turul, kajastatakse bilansiline väärtus ja tinglik koguväärtus vastaspoole lõikes, kasutades järgmisi kategooriaid:
- a) „krediidasutused”;
- b) „muud finantssektori äriühingud” ja
- c) „ülejäänud” ehk kõik muud vastaspooled.
76. Kõik börsivälised tuletisinstrumentid, sõltumata nendega seotud riski liigist, jaotatakse nende vastaspoole alusel. Krediidiriski tuletisinstrumentide vastaspoole jaotus osutab sektorile, kuhu on liigitatud krediidasutuse või investeerimisühingu lepingus sätestatud vastaspool (krediidiriski kaitse ostja või müüja).
- 11. MUUTUSED KREDIIDIKAHJU JA OMAKAPITALIINSTRUMENTIDE VÄÄRTUSE LANGUSEGA SEOTUD ALLAHINDLUSTES (12)**
77. „Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul” kajastatakse siis, kui varade põhikategooria või vastaspoole puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hinnangu tulemusena netokulu; ehk kui asjaomase kategooria või vastaspoole puhul varade väärtuse languse suurenemised perioodi jooksul ületavad vähenemisi. „Vähenemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud” kajastatakse siis, kui varade põhikategooria või vastaspoole puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hinnangu tulemusena netotulu; ehk kui asjaomase kategooria või vastaspoole puhul varade väärtuse languse vähenemised perioodi jooksul ületavad suurenemised.

78. Nagu selgitatud käesoleva osa punktis 50, võib „mahakandmisi” teha kas kajastades finantsvara väär-
tuse vähenemise otse kasumiaruandes (ilma allahindluse kontot kasutamata) või vähendades finants-
varaga seotud allahindluse kontode summat. „Vähenemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud
summast” tähendab selliseid allahindluste akumuleeritud summa vähenemisi, mis tulenevad perioodi
jooksul tehtud „mahakandmistest” olukordades, kus nendega seotud võlainstrumente on käsitatud
ebatöenäoliselt laekuvatena. „Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised” on „mahakand-
mised”, mis on tehtud perioodi jooksul otse nendega seotud finantsvara summa vastu.
12. SAADUD TAGATISED JA GARANTIID (13)
- 12.1. **Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa (13.1)**
79. Laene ja ettemakset tagavad pandid ja garantiid kirjendatakse pandi liigi alusel hüpoteeklaenudena ja
muude tagatisega laenudena ning finantsgarantiide alusel. Laenud ja ettemakset jaotatakse vastaspoolte
alusel.
80. Vormis 13.1 kajastatakse „tagatise või garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta”. Vormi
13.1 veergudes esitatud finantsgarantii ja/või tagatise väärtuste summa ei tohi ületada sellega seotud
laenu bilansilist väärtust.
81. Laenude ja ettemaksete kajastamisel vastavalt pandi liigile kasutatakse järgmisi määratlusi:
- a) „hüpoteeklaenud [kinnisvaraga tagatud laenud]” hõlmavad „eluasemelaene”, kuhu kuuluvad elamu-
kinnisvaraga tagatud laenud, ja „äriskinnisvaralaene”, mis on tagatud ärikinnisvarast pandiga.
Mõlemal juhul kohaldatakse kapitalinõuete määruses esitatud määratlust;
 - b) „muud tagatisega laenud” hõlmavad „raha [emiteeritud võlainstrumentid]”, kuhu kuuluvad panditud
hoiuseid krediitiasutuses või investeerimisühingus või krediitiasutuse või investeerimisühingu
emiteeritud võlaväärtpaberid, ning „ülejäanud”, kuhu kuuluvad muude väärtpaberite või vara pandid.
Mõiste krediitiasutus või investeerimisühing osutab siin krediitiasutusele või investeerimisühingule,
kes pakub võlaväärtpaberit, mida kasutatakse tagatisena (mille ta tegelikult emiteerib), ning saab
laenu ja ettemakset; mitte aga aruandvale krediitiasutusele või investeerimisühingule, kes on see, kes
saab tagatise ning annab laenu ja teeb ettemakset;
 - c) „saadud finantsgarantiid” hõlmab lepinguid, mis nõuavad garantii andjalt kindlaksmääratud maksete
sooritamist, et hüvitada krediitiasutusele või investeerimisühingule tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makset vastavalt võlainstrumenti algsetele või muudetud
tingimustele.
82. Laenude ja ettemaksete puhul, millel on samaaegselt rohkem kui üht liiki tagatis või garantii, jaotatakse
kirje „tagatise või garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta” summa vastavalt tagatise või
garantii kvaliteedile, alustades parima kvaliteediga tagatisest või garantiist.
- 12.2. **Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga
valduses olevad] (13.2)**
83. See vorm sisaldab sellise tagatise bilansilist väärtust, mis on saadud aruandlusperioodi alguse ja lõpu
vahel ning mida aruandekuupäeval jätkuvalt kajastatakse bilansis.
- 12.3. **Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara] (13.3)**
84. „Tagatise üleminek [materiaalne vara]” on selle materiaalse vara kumulatiivne bilansiline väärtus, mis
on saadud, võttes valdusse tagatise, mida aruandekuupäeval jätkuvalt kajastatakse bilansis, võtmata
arvesse tagatise, mis liigitatakse kirjel „materiaalsed põhivarad”.
13. ÕIGLASE VÄÄRTUSE HIERARHIA: ÕIGLASES VÄÄRTUSES FINANTSINSTRUMENTID (14)
85. Krediitiasutused ja investeerimisühingud kajastavad õiglases väärtuses mõõdetud finantsinstrumentide
väärtuse vastavalt IFRS 13 punktis 72 sätestatud hierarhiale.
86. „Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul” hõlmab kahjumit või kasumit, mis tuleneb aruandekuupäeval jätkuvalt olemasolevate instrumentide uuesti mõõtmisest perioodi jooksul. Need kahjumid ja kasumid kajastatakse nagu kasumiaruandesse kaasamiseks; seega kajastatakse need summad enne maksustamist.

87. „Õiglase väärtuse akumulereeritud muutus enne maksustamist” sisaldab instrumentide uuesti mõõtmiste tulemusena saadud kasumite või kahjumite summat, mis on akumulereerunud alates esialgsest kirjendamisest kuni aruandekuupäevani.
14. KAJASTAMISE LÕPETAMINE JA ÜLEKANTUD FINANTSVARADEGA SEOTUD FINANTSKOHUSTUSED (15)
88. Vorm 15 sisaldab teavet ülekantud finantsvarade kohta, millest osa või kõigi kajastamist ei saa lõpetada, ning finantsvarade kohta, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused.
89. Nende varadega seotud kohustused kajastatakse vastavalt portfelli, milles olid seotud ülekantud finantsvarad kajastatud aktiva poolel ning mitte vastavalt portfelli, milles need olid kajastatud passiva poolel.
90. Veerg „summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil” hõlmab nende finantsvarade bilansilist väärtust, mis on kajastatud raamatupidamisarvestuse eesmärgil, kuid mille kajastamine on lõpetatud usaldatavusnõuete kohaldamise eesmärgil, kuna krediidiasutus või investeerimisühing käsitleb neid kapitali arvestamise eesmärgil väärtpaperistamise positsioonidena vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 109, sest oluline osa krediidiriskist on üle kantud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 243 ja 244.
91. „Repolepingud” („repor”) 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, käsitletakse kui „repolepingud” („repor”). Rahasummad, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud kolmandale isikule („ajutine omandaja”) üle kantud finantsvarade eest, liigitatakse kirjele „repolepingud” juhul, kui pöördtehing on siduv kohustus, mitte ainult võimalus. Repolepingud hõlmavad ka repo-tüüpi tehinguid, mille hulka võivad kuuluda järgmised summad:
- a) summad, mis on saadud kolmandale isikule rahalise tagatise vastu väärtpaperite laenuks andmise vormis ajutiselt üle kantud väärtpaperite eest;
- b) summad, mis on saadud kolmandale isikule müügilepingu/tagasiostulepingu vormis ajutiselt ülekantud väärtpaperite eest.
92. Kirjed „repolepingud” („repor”) ja „pöördrepolaenud” („pöördrepor”) hõlmavad krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud või väljalaenatud raha.
93. Kui üle kantud finantsvarade kajastamine on lõpetatud, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud väärtpaperistamise tehingus selle kirjega seoses saadud kasumit (kahjumit) kasumiaruandes vastavalt sellele „arvestusportfelli”, millesse finantsvarad kuulusid enne, kui nende kajastamine lõpetati.
15. KASUMIARUANDE TEATAVATE KIRJETE JAOTUS (16)
94. Kasumiaruande teatavate kirjete puhul esitatakse kasumi (või tulude) ja kahjumi (või kulude) täiendav jaotus.
- 15.1. **Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes (16.1)**
95. Intressid jaotatakse finants- ja muudest varadest saadud intressituluks ning finants- ja muudest kohustustest tulenevaks intressikuluks. Finantsvarade intressitulu hõlmab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide, võlaväärtpaperite ning laenu- ja ettemaksete intressitulu. Finantskohustuste intressikulu hõlmab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide, hoiuste, emiteeritud võlaväärtpaperite ning muude finantskohustuste intressikulu. Vormi 16.1 täitmisel käsitletakse lühikesi positsioone muude finantskohustustena. Arvesse võetakse eri portfelli kõik instrumendid, välja arvatud kirjel „tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus” sisalduvad instrumendid, mida ei kasutata intressiriski maandamiseks.
96. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide intress sisaldab nende kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentidega seotud summasid, mida saab käsitleda „majandusliku riskimaandusena”, mis on kajastatud intressitulu või -kuluna, et korrigeerida maandatud finantsinstrumentide tulu või kulu majanduslikust seisukohast, kuid mitte arvestuse seisukohast.

- 15.2. **Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (16.2)**
97. Kasumid ja kahjumid, mis on tulenenud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel 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.
- 15.3. **Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes (16.3)**
98. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest, jaotatakse instrumendi liigi alusel; jaotuse iga kirje on finantsinstrumendi realiseeritud ja realiseerimata netosumma (kasumid miinus kahjumid).
- 15.4. **Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes (16.4)**
99. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja finantskohustustest, jaotatakse ka riski liigi alusel; jaotuse iga kirje on riskipositsiooniga, sealhulgas seotud tuletisinstrumentidega, seotud alusriski (intressimäär, aktsiad, välisvaluuta, krediit, kaup ja muu) realiseeritud ja realiseerimata netosumma (kasumid miinus kahjumid). Vahetuskursi erinevustest tulenevad kasumid ja kahjumid esitatakse kirjel, millel esitatakse vahetatud instrumendist tulenevad ülejäänud kasumid ja kahjumid. Varadest ja kohustustest (välja arvatud tuletisinstrumentid) tulenev kasum ja kahjum kajastatakse järgmisel viisil:
- a) intressimäära instrumendid: sealhulgas laenude ja ettemaksete, hoiuste ja võlaväärtpaberitega (hoitavad või emitteeritud) seotud kauplemine;
 - b) omakapitaliinstrumendid: sealhulgas aktsiatega, eurofondide noteeringute ja muude omakapitaliinstrumentidega seotud kauplemine;
 - c) välisvaluutatehingud: sealhulgas tehingud üksnes välisvaluutaga;
 - d) krediidiriski instrumendid: sealhulgas krediidiriski vahetustehingut sisaldavate võlakirjadega seotud kauplemine;
 - e) kaubad: see kirje hõlmab ainult tuletisinstrumente, sest kauplemise eesmärgil hoitavad kaubad tuleb kajastada kirjel „muud varad” ja mitte kirjel „kauplemiseks hoitavad finantsvarad”;
 - f) muu: kaasa arvatud kauplemine finantsinstrumentidega, mida ei saa liigitada muudesse jaotistesse.
- 15.5. **Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes (16.5)**
100. Kahjum ja kasum, mis tuleneb õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest, jaotatakse instrumendi liikide kaupa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kajastama realiseeritud ja realiseerimata netosummad ning perioodi jooksul krediidiriski (laenuandja või emitendi enda krediidirisk) muutustest tingitud õiglase väärtuse muutuse summa.
- 15.6. **Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6)**
101. Riskimaandamise arvestuse kasum ja kahjum jaotatakse riskimaandamise arvestuse liikide kaupa: õiglase väärtuse riskimaandus, rahavoo riskimaandus ning välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus. Õiglase väärtuse riskimaandusega seotud kasum ja kahjum jaguneb riskimaandamisinstrumendi ja maandatavate instrumentide vahel.
- 15.7. **Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7)**
102. „Lisandumine” kajastatakse juhul, kui arvestusportfelli või varade põhikategooria puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hinnangu tulemusena netokulu. „Tühistamine” kajastatakse juhul, kui arvestusportfelli või varade põhikategooria puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hinnangu tulemusena netotulu.

16. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE KOHASE JA KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE KOHASE KONSOLIDEERIMISE KOOSKÖLASTAV VÕRDLEMINE (17)
103. „Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine” hõlmab varade, kohustuste ja omakapitali bilansilist väärtust ning ka bilansiväliste riskipositsioonide nimiväärtusi, mis on esitatud vastavalt raamatupidamisarvestuse kohasele konsolideerimisele; seega hõlmab konsolideerimine ka kindlustusandjaid ja finantssektoriväliseid äriühinguid.
104. Selle vormi kirje „tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud” ei hõlma tütarettevõtjaid, kuna raamatupidamisarvestuse kohasel konsolideerimisel on kõik tütarettevõtjad täielikult konsolideeritud.
105. Kirje „edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad” hõlmab nii ülekantud edasikindlustuslepingute kohaseid varasid ning, juhul kui neid on, ka mis tahes varasid, mis on seotud sõlmitud kindlustus- ja edasikindlustuslepingutega.
106. Kirje „kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused” hõlmab sõlmitud kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohaseid kohustusi.
17. GEOGRAAFILINE JAOTUS (20)
107. Vormi 20 kohane teave esitatakse juhul, kui krediitiasutus või investeerimisühing ületab artikli 5 lõike 1 punkti a alapunktis iv kirjeldatud künnise. Vormides 20.1–20.3 jagunevad tegevused geograafiliselt asukoha järgi „riigisisesteks tegevusteks” ja „riigiväliseks tegevuseks”. „Asukoht” tähendab selle juriidilise isiku asutamise jurisdiktsiooni, kes on kajastanud asjaomase vara või kohustuse; filiaalide puhul on see nende asukoha jurisdiktsioon. Sel eesmärgil hõlmavad „riigisisesteks” tegevused tegevusi, mis on kajastatud krediitiasutuse või investeerimisühingu asukoha liikmesriigis.
108. Vormid 20.4–20.7 sisaldavad teavet riikide lõikes vahetu vastaspoole asukoha alusel. Esitatud jaotus hõlmab nõudeid või kohustusi iga sellise välisriigi residentide vastu, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioonid. Nõudeid ja kohustusi rahvusüleste organisatsioonide vastu ei määrata krediitiasutuse või investeerimisühingu asukohariigi, vaid geograafilise piirkonna „muud riigid” alla.
109. Võlainstrumentide puhul kajastatakse vormis 20.4 „bilansiline brutoväärtus” vastavalt 2. osa punktis 45 määratletule. Tuletisinstrumentide ja omakapitaliinstrumentide puhul on kajastatavaks summaks bilansiline väärtus. Kirjel „millest: viivisnõuded” kajastatakse laenusid ja ettemakseid vastavalt käesoleva lisa punktides 145–157 määratletule. Võla makseraskuste tõttu restruktureerimine hõlmab vormi 19 eesmärgil kõiki „võla” lepinguid, millele on laiendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, nagu need on määratletud käesoleva lisa punktides 163–179. Vormi 20.7 andmed esitatakse riikide lõikes NACE koodide kohase klassifikatsiooni alusel. NACE koodide esitamine toimub esimese eristustaseme (st „jagude” tase) alusel.
18. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE VARA: KASUTUSRENDIL OLEVAD VARAD (21)
110. Artikli 9 punkti e kohase künnise arvutamiseks jagatakse materiaalne vara, mille krediitiasutus või investeerimisühing (rendileandja) on andnud rendile kolmandale isikutele lepingutega, mida saab käsitleda kasutusrendina vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, materiaalse vara kogusummaga.
111. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse varad, mille krediitiasutus või investeerimisühing (rendileandja) on kasutusrendi alusel rendile andnud, liigitatuna mõõtmismeetodi alusel.
19. VARAHALDUS, HOIDMINE JA MUUD TEENUSTE OSUTAMISE FUNKTSIOONID (22)
112. Artikli 9 punkti f kohase künnise arvutamisel on „teenus- ja vahendustasude netotulu” summa kirjete „teenus- ja vahendustasude tulu” ning „teenus- ja vahendustasude kulu” vahe absoluutväärtus. Samal eesmärgil on „netointressi” summa kirjete „intressitulu” ja „intressikulu” vahe absoluutväärtus.
- 19.1. **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes (22.1)**
113. Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud kajastatakse tegevuse liigi lõikes. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt sisaldab see vorm teenus- ja vahendustasude tulu ja kulu, välja arvatud järgmine tulu ja kulu:
- a) summad, mida võetakse arvesse finantsinstrumentide efektiivse intressimäära arvutamisel [IFRS 7 paragrahvi 20 punkt c] ning

- b) summad, mis tulenevad finantsinstrumentidest, mida mõõdetakse õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande [IFRS 7 paragrahvi 20 punkti c alapunkt i].
114. Arvesse ei võeta tehingukulud, mis on otseselt seotud selliste finantsinstrumentide omandamise või emiteerimisega, mida ei mõõdetata õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande; need kulud on osa kõnealuste instrumentide esialgse omandamise/emiteerimise väärtusest ning amortiseeritakse instumendi järelejäänud tähtaja jooksul kasumisse või kahjumisse, kasutades efektiivset intressimäära [vt IAS 39 paragrahv 43].
115. Tehingukulud, mis on otseselt seotud selliste finantsinstrumentide omandamise või emiteerimisega, mida mõõdetakse õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse kirjel „kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või netokahjum” või kirjel „õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või netokahjum”. Need kulud ei ole osa kõnealuste instrumentide esialgse omandamise või emiteerimise väärtusest ning kajastatakse koheselt kasumiaruandes.
116. 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 müügi korraldusi;
 - 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 „varahaldus”, „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 algatatud või emiteeritud väärtpaberid;
 - g) kirje „teenindustasud väärtpaberistamisest” sisaldab tulude poolel teenus- ja vahendustasude tulu, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud laenu teenindamise teenuste osutamise eest, ning kulude poolel teenus- ja vahendustasudest tulenevat kulu, mida krediidiasutus või investeerimisühing on tasunud laenu teenindamise teenuse osutajatele;
 - h) kirjed „võetud siduvad laenuandmiskohustused” ja „antud finantsgarantiid” sisaldavad perioodi jooksul tuluna kirjendatud nende tegevuste eest saadud teenus- ja vahendustasude amortiseeritud summat, mis algselt kirjendati kirjel „muud finantskohustused”;
 - i) kirjed „siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees” ja „saadud finantsgarantiid” sisaldavad teenus- ja vahendustasudest tulenevaid kulusid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on kirjendanud laenuandmiskohustuse võtnud või finantsgarantii andnud vastaspoole poolt võetud tasu tulemusena;
 - j) kirje „muud” sisaldab ülejäänud teenus- ja vahendustasude tulu (kulu), mis 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).
- 19.2. **Osutatud teenustega seotud varad (22.2)**
117. Varahalduse, hoidmisfunktsioonide ja krediidiasutuse või investeerimisühingu muude osutatud teenustega seotud äritegevus kajastatakse, kasutades järgmisi määratlusi:
- a) „varahaldus” osutab varadele, mis kuuluvad otseselt klientidele ja mida krediidiasutus või investeerimisühing haldab. „Varahaldus” esitatakse kliendi liigi alusel: ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, pensionifondid, kaalutusõigusel valitsetavad kliendiportfellid ning muud investeerimisvahendid;

- b) „hoidmisel olevad varad” osutab krediidasutuse või investeerimisühingu osutatavatele kliendi kontol olevate finantsinstrumentide hoidmise ja haldamise teenustele ning deponeerimisega seotud teenustele, nt raha ja tagatiste haldamine. „Hoidmisel olevad varad” tuleb kajastada nii, et kliendid, kelle vara krediidasutus või investeerimisühing hoiab, eristatakse liikide lõikes ning eristatakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid ja teisi. Kirjel „millest: muudele üksustele hoidmiseks antud” kajastatakse nende hoidmisel olevates varades sisalduvate varade summa, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing on tegeliku hoidmise andnud teistele üksustele;
- c) „kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul” osutab haldusteenustele, mida krediidasutus või investeerimisühing osutab ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatele. See hõlmab muu hulgas väärtpaberiregistrite teenuseid; arvestusdokumentide koostamise teenuseid; prospektide, finantsaruannete ja kõigi muude investoritele suunatud dokumentide koostamise teenuseid; teabevahetuse teenuseid, levitades finantsaruandeid ja kõiki muid investoritele suunatud dokumente; emiteerimiste ja tagasivõtmiste teostamise ning investorite registri pidamise teenuseid; ning ka vara puhaskäitumise arvutamise teenuseid;
- d) „usaldustehingud” on tegevused, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing tegutseb enda nimel, kuid oma klientide eest ja kliendid kannavad riski. Usaldustehingute puhul osutab krediidasutus või investeerimisühing struktureeritud üksusele sageli teenuseid, näiteks hoidmisel oleva vara halduse teenuseid, või portfelli valitsemist kaalutusõiguse alusel. Kõik usaldustehingud esitatakse üksnes sellel kirjel sõltumata sellest, kas krediidasutus või investeerimisühing osutab täiendavalt muid teenuseid või mitte;
- e) „makseteenused” osutab selliste võlainstrumentidest tulenevate maksete sissenõudmisele klientide nimel, mida ei ole kajastatud krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis ning mida ei ole ta ise välja andnud;
- f) „klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad” osutab toodetele, mille on emiteerinud konsolideerimisgruppi mittekuuluvad üksused ja mille krediidasutus või investeerimisühing on jaotanud oma olemasolevatele klientidele. See kirje esitatakse toote liigi alusel;
- g) „osutatud teenustega seotud varade summa” hõlmab nende õiglaselt väärtuses kajastatud varade summat, millega krediidasutuse või investeerimisühingu tegevus on seotud. Kui õiglane väärtus ei ole kättesaadav, võib kasutada ka muid mõõtmisaluseid, sealhulgas nimiväärtust. Kui krediidasutus või investeerimisühing osutab teenuseid sellistele üksustele nagu ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad või pensionifondid, võib asjaomaseid varasid näidata väärtuses, millega need üksused kajastavad need varad enda bilansis. Esitatud summad sisaldavad vajaduse korral kogunenud intressi.

20. OSALUSED KONSOLIDEERIMATA STRUKTUREERITUD ÜKSUSTES (30)

118. „Kasutatud likviidsustoetus” tähendab konsolideerimata struktureeritud üksustele antud laenu ja ettemaksete bilansilise väärtuse ning konsolideerimata struktureeritud üksuste emiteeritud ja krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate võlaväärtpaberite bilansilise väärtuse summat.

21. SEOTUD OSAPOOLED (31)

119. Krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad andmed summade ja/või tehingute kohta, mis on seotud selliste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonidega, mille vastaspool on seotud osapool.
120. Arvesse ei võeta grupisiseseid tehinguid ja grupisiseseid laenujääke. Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus „tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused” need saldod ja tehingud seoses tütarettevõtjatega, mida ei ole elimineeritud kas seepärast, et tütarettevõtjaid ei ole täielikult konsolideeritud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alusel või seepärast, et vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 19 on tütarettevõtjad jäetud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisalast välja, kuna nad on ebaolulised, või seepärast, et suuremasse konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul on tütarettevõtjad kõrgeima tasandi emaettevõtja tütarettevõtjad, mitte krediidasutuse või investeerimisühingu enda tütarettevõtjad. Veerus „sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad” esitavad krediidasutuse ja investeerimisühingud proportsionaalse konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodi kohaldamisel nende saldode ja tehingute osad, mis on seotud nendega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate ühisettevõtjate ja sidusettevõtjatega ja mida ei ole elimineeritud.

21.1. Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1)

121. Kirjel „siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees” esitab krediidasutus või investeerimisühing summa, mis on aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste „nimiväärtuse”, saadud finantsgarantiide „tagatise või garantii maksimaalse väärtuse, mida saab arvesse võtta” ning aruande esitaja ees võetud muude siduvate kohustuste „nimiväärtuse” summa.

21.2. Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2)

122. „Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest” hõlmab kõiki kasumeid ja kahjumeid, mis tulenevad selliste mittefinantsvarade kajastamise lõpetamisest, mis on saadud tehingutest seotud osapooltega. See kirje sisaldab kasumeid ja kahjumeid, mis tulenevad selliste mittefinantsvarade kajastamise lõpetamisest, mis on saadud tehingutest seotud osapooltega ning mis on „kasumiaruande” järgmiste kirjete osa:
- „kasumid või kahjumid, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest”;
 - „kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest”;
 - „kasum või kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele” ning
 - „lõpetatud tegevuste kasum või kahjum pärast tulumaksu”.

22. KONSOLIDEERIMISGRUPI STRUKTUUR (40)

123. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad üksikasjaliku teabe tütarettevõtjate, ühissettevõtjate ja sidusettevõtjate kohta aruandekuupäeva seisuga. Andmed esitatakse kõigi tütarettevõtjate kohta, sõltumata nende tegevusvaldkonnast. Käesolev vorm ei hõlma väärtpabereid, mis on liigitatud kui „kauplemiseks hoitavad finantsvarad”, „finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”, „müügivalmis finantsvarad” ja omaaktsiad, st aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu omatavad omaaktsiad.

22.1. Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes” (40.1)

124. Järgmine teave esitatakse eraldi iga üksuse kohta:
- „LEI kood” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse LEI koodi;
 - „üksuse kood” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse tunnuskoodi. Üksuse kood on rea tunnus ning on vormi 40.1 iga rea puhul kordumatu;
 - „üksuse nimi” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse nime;
 - „sissearvamise kuupäev” tähendab alguskuupäeva, millal investeerimisobjektiks olev üksus hakkas kuuluma „konsolideerimisgruppi”;
 - „aktsia- või osakapital” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse emiteeritud kapitali kogusummat aruandekuupäeva seisuga;
 - kirjed „investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital”, „investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvaramad” ning „investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum (või kahjum)” hõlmavad nende kirjete summasid investeerimisobjektiks oleva üksuse viimases raamatupidamisaruandes;
 - „investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse asukoha riiki;
 - „investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor” tähendab 1. osa punktis 35 määratletud vastaspoole sektorit;
 - „NACE kood” esitatakse investeerimisobjektiks oleva üksuse põhitegevusala alusel. Finantssektori-väliste äriühingute puhul toimub NACE koodide esitamine esimese eristustaseme (st „jagude” taseme) alusel; finantssektori äriühingute puhul esitatakse NACE koodid kahe eristustaseme (st „osad” taseme) alusel;
 - „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)” on krediidiasutuse või investeerimisühingu omanduses olevate omandiõiguse instrumentide osakaal aruandekuupäeva seisuga;
 - „hääleõigus (%)” tähendab krediidiasutuse või investeerimisühingu omanduses aruandekuupäeva seisuga olevate omandiõiguse instrumentidega seotud hääleõiguste osakaalu;
 - „konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]” osutab emettevõtja ja investeerimisobjektiks oleva üksuse vahelisele suhtele (tütarettevõtja, ühissettevõtja või sidusettevõtja);

- m) „raamatupidamiskäsitlus [raamatupidamisgrupp]” tähendab raamatupidamisarvestuse kohase konsolideerimise kohaldamisala kohast raamatupidamiskäsitlust (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine või kapitaliosaluse meetod);
- n) „raamatupidamiskäsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]” tähendab raamatupidamiskäsitlust vastavalt kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kohaldamisalale (täielik integreerimine, proportsionaalne integreerimine või kapitaliosaluse meetod);
- o) „bilansiline väärtus” tähendab summasid, mis on kajastatud krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis selliste investeerimisobjektiks olevate üksuste puhul, kes ei ole täielikult ega proportsionaalselt konsolideeritud;
- p) „soetusmaksumus” tähendab investorite makstud summat;
- q) „investeerimisobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus” tähendab firmaväärtuse summat, mis investeerimisobjektiks oleva üksuse kohta on esitatud krediidasutuse konsolideeritud bilansis kirjetel „firmaväärtus” või „tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud”;
- r) „nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud” tähendab hinda aruandekuupäeval; see teave esitatakse ainult noteeritud finantsinstrumentide korral.

22.2. Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes” (40.2)

125. Järgmine teave esitatakse eraldi iga instrumendi kohta:

- a) „väärtpaberi kood” tähendab väärtpaberi ISIN koodi. Väärtpaberite puhul, millele ei ole ISIN koodi määratud, esitatakse muu kood, mis on väärtpaberi kordumatu tunnus; „Väärtpaberi kood” ja „valdusettevõtja kood” moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on vormi 40.2 iga rea puhul kordumatu;
- b) „valdusettevõtja kood” on selle üksuse tunnuscode, kes konsolideerimisgrupi siseselt hoiab investeeringut;
- c) „üksuse kood”, „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)”, „bilansiline väärtus” ning „soetusmaksumus” on määratletud eespool. Summad vastavad vastava valdusettevõtja hoitavale väärtpaberile.

23. ÕIGLANE VÄÄRTUS (41)

23.1. Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1)

126. Selles vormis esitatakse teave finantsinstrumentide õiglase väärtuse kohta, mis on mõõdetud amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades IFRS 7 paragrahvis 27 A osutatud õiglase väärtuse hierarhiat.

23.2. Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2)

127. Selles vormis esitatakse teave õiglase väärtuse võimaluse kasutamise kohta õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste puhul. „Hübriidlepingud” hõlmab nendes arvestusportfellidesse tervikuna liigitatud hübriidinstrumentide bilansilist väärtust; seega hõlmab see eraldamata hübriidinstrumente kui tervikuid.

23.3. Hübriidinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (41.3)

128. Selles vormis esitatakse teave hübriidinstrumentide kohta, välja arvatud nende hübriidlepingute kohta, mis on mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande „õiglase väärtuse võimalus” all vormis 41.2.

129. Kirje „kauplemiseks hoitav” hõlmab nende hübriidinstrumentide bilansilist väärtust, mis on tervikuna liigitatud kirjetele „kauplemiseks hoitavad finantsvarad” või „kauplemiseks hoitavad finantskohustused”; seega hõlmab see eraldamata hübriidinstrumente kui tervikuid.

130. Ülejäänud read sisaldavad nende põhilepingute bilansilist väärtust, mis on eraldatud tuletisinstrumenti tunnustega väärtpaberitest vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale. Nendest põhilepingutest eraldatud tuletisinstrumenti tunnustega väärtpaberite bilansiline väärtus kajastatakse vormides 10 ja 11 vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.

24. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE VARA: BILANSILINE VÄÄRTUS MÕÖTMISMEETODI ALUSEL (42)
131. Kirjed „materiaalsed põhivarad”, „kinnisvarainvesteeringud” ja „muu immateriaalne vara” kajastatakse vastavalt nende mõõtmisel kasutatud kriteeriumidele.
132. Kirje „muu immateriaalne vara” hõlmab kõiki immateriaalseid varasid, välja arvatud firmaväärtus.
25. ERALDISED (43)
133. See vorm sisaldab kirjel „eraldised” perioodi alguses ja lõpus esitatud bilansilise väärtuse võrdlust muutuste laadi alusel.
26. KINDLAKSMÄÄRATUD HÜVITISEGA SKEEMID JA HÜVITISED TÖÖTAJATELE (44)
134. Need vormid sisaldavad kogutud teavet krediidasutuse või investeerimisühingu kõigi kindlaksmääratud hüvitisega skeemide kohta. Juhul kui krediidasutusel või investeerimisühingul on rohkem kui üks skeem, esitatakse kõigi skeemide kogusumma.
- 26.1. **Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1)**
135. „Kindlaksmääratud hüvitisega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid” esitatakse nii kõik kindlaksmääratud hüvitiste netokohustuste (-varade) kui ka hüvitise saamise õiguste akumuleeritud nüüdisväärtused [IAS 19 paragrahvi 140 punktid a ja b].
136. „Kindlaksmääratud hüvitiste netovara” sisaldab ülejäägi korral ülejääke, mis tuleb kajastada bilansis, kuna nende suhtes ei kohaldata IAS 19 paragrahvis 63 sätestatud piiranguid. Selle kirje summa ja summa, mis on kajastatud memokirjel „varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus”, sisalduvad bilansi kirjel „muud varad”.
- 26.2. **Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2)**
137. „Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes” näitab krediidasutuse või investeerimisühingu kõigi kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste akumuleeritud nüüdisväärtuse algsaldo ja lõppsaldo kooskõlastavat võrdlust. IAS 19 paragrahvis 141 loetletud eri komponentidest tulenev mõju perioodi jooksul esitatakse eraldi.
138. Kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste muutuste vormis peab kirje „lõppsaldo [nüüdisväärtus]” summa olema võrdne kirjega „kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus”.
- 26.3. **Memokirjed [personalikuludega seoses] (44.3)**
139. Personalikuludega seotud memokirjete puhul kasutatakse järgmisi määratlusi:
- a) Kirje „pension ja sarnased kulud” sisaldab summat, mis on perioodi jooksul kajastatud personalikuluna mis tahes töösuhtejärgsete hüvitiste kohustuse puhul (nii kindlaksmääratud sissemaksega skeemid kui ka kindlaksmääratud hüvitistega skeemid), ning sissemakseid sotsiaalkindlustusfondidesse.
- b) „Aktsiapõhised maksed” hõlmavad summat, mis perioodil on kajastatud kui personalikulud seoses aktsiapõhiste maksetega.
27. KASUMIARUANDE TEATAVATE KIRJETE JAOTUS (45)
- 27.1. **Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2)**
140. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad sellise mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest, mida ei hoita müügiks, jaotatakse vara liigi alusel; iga kirje peab sisaldama sellest varast (nt kinnisvara, tarkvara, riistvara, kuld, investeeringud) tulenevat kasumit või kahjumit, mille kajastamine on lõpetatud.

27.2. Muud tegevustulud ja -kulud (45.3)

141. Muud tegevustulud ja -kulud jaotatakse vastavalt järgmistele kirjetele: õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse korrigeerimised; kinnisvarainvesteeringuga seotud renditulu ja otsesed tegevuskulud; kasutusrendiga, välja arvatud kinnisvarainvesteeringutega, seotud tulud ja kulud ning ülejäänud tegevustulud ja -kulud.
142. Kirje „muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent” hõlmab veerus „tulud” saadud tulu ning veerus „kulud” kulusid, mis krediitiasutusel või investeerimisühingul kui rendileandjal (kapitalinõuete määruse kohaselt „liisinguandja”) tekkisid seoses oma kapitalirenditegevusega, mis ei ole seotud varadega, mis on liigitatud kinnisvarainvesteeringuteks. Kulud, mis tekkisid krediitiasutusele või investeerimisühingule kui rentnikule, kajastatakse kirjel „muud halduskulud”.
143. Kasum või kahjum, mis tuleneb selliste väärismetallide ja muude kaupade investeeringute uuesti mõõtmisest, mis on mõõdetud õiglases väärtuses, millest on lahutatud müügikulu, kajastatakse kirjetel „Muud tegevustulud. Muu” või „Muud tegevuskulud. Muu”.
28. OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (46)
144. Omakapitali muutuste aruandes avalikustatakse iga omakapitali komponendi puhul perioodi alguse (algsaldo) ja perioodi lõpu (lõppsaldo) bilansilise väärtuse võrdlus.
29. VIIVISNÕUDED (18)
145. Vormi 18 eesmärgil on viivisnõuded need nõuded, mis vastavad mõnele järgmistest kriteeriumidest:
- olulised nõuded, mille tasumise tähtaega on ületatud üle 90 päeva;
 - hinnangu kohaselt ei tasu võlgnik tõenäoliselt tema vastu olevaid krediidi iseloomuga nõudeid täielikult, kui tagatist ei realiseerita, hoolimata mis tahes tähtaja ületanud summa olemasolust või sellest, mitu päeva see on ületanud tähtaega.
146. Nõude liigitamist viivisnõueteks kohaldatakse hoolimata sellest, kas nõue on regulatiivsel eesmärgil vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 makseviivituses või raamatupidamisarvestuslikul eesmärgil kohaldatava raamatupidamistava kohaselt langenud väärtusega.
147. Nõudeid, mida kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt käsitatakse olevat makseviivituses, ja nõudeid, mis kohaldatava raamatupidamistava kohaselt on langenud väärtusega, käsitatakse alati viivisnõuetena. Nõudeid, millel on käesoleva lisa punktis 38 osutatud „kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul”, ei käsitata viivisnõuetena, välja arvatud juhul, kui need vastavad viivisnõuete kriteeriumidele.
148. Nõuded liigitatakse viivisnõuete kategooriasse nende täissummas ja võtmata arvesse mis tahes tagatise olemasolu. Olulisust hinnatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
149. Vormi 18 eesmärgil hõlmab kirje „nõuded” kõiki võlainstrumente (laenud ja ettemaksed ning võlaväärtpaberid) ja bilansiväliseid riskipositsioone, välja arvatud kauplemiseks hoitavaid riskipositsioone. Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad järgmiseid tühistatavaid ja tühistamatuid kirjeid:
- võetud siduvad laenuandmiskohustused;
 - antud finantsgarantiid;
 - muud võetud siduvad kohustused.
150. Vormi 18 eesmärgil on nõue „tähtjaks tasumata”, kui mis tahes põhisumma tagasimakset, intressi või teenustasu ei ole tähtjaks tasutud.

151. Vormi 18 eesmärgil tähendab „võlgnik” võlgnikku kapitalinõuete määruse artikli 178 tähenduses.
152. Siduvat kohustust käsitatakse viivisnõudena nimiväärtuses, kui selle kasutusse võtmise või muu kasutamise korral kaasneksid sellega nõuded, mille puhul võib esineda risk, et neid ei maksta täies ulatuses tagasi ilma tagatist realiseerimata.
153. Antud finantsgarantiisid käsitatakse viivisnõuetena nimiväärtuses, kui finantsgarantii puhul on risk, et vastaspool („garantii saanud pool”) realiseerib garantii, sealhulgas eelkõige juhul, kui aluseks olev garanteeritud nõue vastab punktis 145 osutatud kriteeriumidele, mille põhjal seda nõuet käsitatakse viivisnõudena. Kui garantii saanud pool on finantsgarantiilepingu alusel tasumisele kuuluva summa tähtjaks tasumata jätnud, hindab aruandev krediidasutus või investeerimisühing, kas sellest tulenev nõue vastab viivisnõude kriteeriumidele.
154. Nõuded, mis on liigitatud punkti 145 kohaselt viivisnõueteks, liigitatakse viivisnõueteks kas individuaalselt („tehingupõhiselt”) või konkreetse võlgniku vastu oleva kogunõude põhjal („võlgnikupõhiselt”). Viivisnõuete liigitamisel individuaalselt või konkreetse võlgniku vastu oleva nõudena kasutatakse eri liiki viivisnõuete puhul järgmisi liigitamise põhimõtteid:
- viivisnõuete puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses olevaks, kasutatakse artiklis 178 esitatud liigitust;
 - nõuete puhul, mis on liigitatud viivisnõueteks tulenevalt väärtuse langusest vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, kasutatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaseid väärtuse languse kajastamise kriteeriume;
 - muude viivisnõuete suhtes, mida ei ole liigitatud makseviivituses ega langenud väärtusega olevaks, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 178 sätteid, mis käsitlevad makseviivituses olevaid nõudeid.
155. Kui krediidasutusel või investeerimisühingul on võlgniku suhtes bilansilisi riskipositsioone, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva ja kõnealuste tähtjaks tasumata nõuete bilansiline brutoväärtus moodustab rohkem kui 20 % kõigi asjaomase võlgniku suhtes olevate bilansiliste riskipositsioonide bilansilisest brutoväärtusest, käsitatakse kõiki asjaomase võlgniku suhtes olevaid bilansilisi ja bilansiväliseid riskipositsioone viivisnõuetena. Kui võlgnik kuulub konsolideerimisgruppi, tuleb hinnata vajadust käsitada viivisnõuetena ka konsolideerimisgruppi kuuluvate muude üksuste suhtes olevaid riskipositsioone, kui neid juba ei käsitata olevat langenud väärtusega või makseviivituses vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178, välja arvatud riskipositsioone, mis on seotud eraldiseisvate vaidlustega, mis ei ole seotud vastaspoole maksevõimega.
156. Nõudeid ei käsitata enam viivisnõuetena, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:
- nõue vastab väljumiskriteeriumidele, mida aruandev krediidasutus või investeerimisühing kohaldab langenud väärtusega ja makseviivituses olevana liigitamise lõpetamiseks;
 - võlgniku olukord on paranenud niivõrd, et tõenäoliselt tehakse tagasimakse täies mahus vastavalt algsetele või vajaduse korral muudetud tingimustele;
 - võlgnikul ei ole ühtegi tähtjaks tasumata summat, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva.
- Nõuet liigitatakse jätkuvalt viivisnõudeks seni, kuni need tingimused on täidetud, isegi kui nõue vastab juba viivisnõudena liigitamise lõpetamise kriteeriumidele, mida aruandev krediidasutus või investeerimisühing kohaldab langenud väärtusega või makseviivituses olevana liigitamiseks vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale või kapitalinõuete määruse artiklile 178.
157. Kui viivisnõuete suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, ei käsitata neid nõudeid enam viivisnõuetena, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:
- makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamise tulemusena ei kajastata väärtuse langust ega makseviivitust;
 - makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamisest on möödas üks aasta;

- c) pärast makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamist ei ole ühtegi tähtjaks tasumata summat ega kahtlust seoses nõude täieliku tagasimaksmisega vastavalt tingimustele, mida kohaldatakse pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist. Kahtluste puudumine tehakse kindlaks pärast seda, kui krediidasutus või investeerimisühing on analüüsinud võlgniku finantsseisundit. Kahtlused võidakse lugeda lõppenuks, kui võlgnik on tasunud (oma korrapäraste maksete kaudu vastavalt tingimustele, mida kohaldatakse pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist) kokku summa, mis on võrdne summaga, mis eelnevalt oli tähtjaks tasumata (kui oli tähtjaks tasumata summased) või mis on maha kantud (kui tähtjaks tasumata summased ei olnud) makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete alusel või kui võlgnik on muul viisil tõendanud oma suutlikkust täita pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist kohaldatavaid tingimusi.

Neid konkreetseid väljumistingimusi kohaldatakse lisaks kriteeriumidele, mida aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud kohaldavad langenud väärtusega ja makseviivituses olevate nõuete suhtes vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale või kapitalinõuete määruse artiklile 178.

158. Tähtjaks tasumata nõuded kajastatakse nende kogusummas nõuetekohaselt teenindatavate ja viivisnõuete kategooriates eraldi. Nõuetekohaselt teenindatavad nõudeid, mille tasumise tähtaega on ületatud vähem kui 90 päeva, kajastatakse nende kogusummas eraldi.
159. Viivisnõuded kajastatakse jaotatuna tähtaja ületamise ajavahemikesse. Nõudeid, mille tasumise tähtaega ei ole ületatud või mille tasumise tähtaega on ületatud kuni 90 päeva, kuid mis on siiski määratletud kui viivisnõuded tulenevalt tõenäosusest, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses, kajastatakse selleks ettenähtud veerus. Nõuded, mille puhul on tegu nii tähtaja ületanud summadega kui ka tõenäosusega, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses, jaotatakse tähtaja ületamise ajavahemikesse vastavalt sellele, mitu päeva on tähtaega ületatud.
160. Järgmised nõuded esitatakse eraldi veergudes:
- a) nõuded, mida käsitatakse olevat langenud väärtusega vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, välja arvatud nõuded, mille puhul on kahjum küll tekkinud, kuid arvestuses seda kahjumit ei ole kajastatud;
- b) nõuded, mida käsitatakse makseviivituses olevana vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
161. Kirjete „varade väärtuse akumulieeritud langus” ja „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused” andmed esitatakse vastavalt punktile 46. „Varade väärtuse akumulieeritud langus” tähendab nõude bilansilise väärtuse vähendamist kas otseselt või allahindluse konto kasutamise kaudu. Viivisnõuete puhul kajastatud varade väärtuse akumulieeritud langus ei hõlma tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumeid. Tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumid kajastatakse nõuetekohaselt teenindatavate nõuete väärtuse akumulieeritud languses. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate nõuete puhul kajastatakse „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused” kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga.
162. Teave seoses viivisnõuete hoidavate tagatiste ja saadud finantsgarantiide kohta esitatakse eraldi. Saadud tagatiste ja saadud finantsgarantiide puhul esitatavad summad arvutatakse kooskõlas punktidega 79–82. Seepärast on nii tagatise kui ka finantsgarantiide puhul esitatud summade kogusumma ülempiiriks seotud nõude bilansiline väärtus.
30. MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD NÕUDED (19)
163. Vormi 19 eesmärgil on makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded võlalepingud, mille suhtes on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed hõlmavad järelandemiste tegemist võlgniku suhtes, kel on raskusi või tekkimas raskused oma siduvate finantskohustuste täitmisel (edaspidi „finantsraskused”).
164. Vormi 19 eesmärgil osutab järelandmine ühele järgmistest tegevustest:
- a) lepingu selliste varasemate tingimuste muutmine, mille puhul leitakse, et võlgnik ei ole võimeline neid täitma oma finantsraskuste tõttu (edaspidi „probleemne võlg”), mis põhjustab võla teenindamise ebapiisava suutlikkuse, ja neid muudatusi ei oleks tehtud, kui võlgnik ei oleks finantsraskustes;
- b) probleemse võlalepingu täielik või osaline refinantseerimine, mida ei oleks tehtud, kui võlgnik ei oleks finantsraskustes.

Järelandmisega võib laenuandja jaoks kaasneda kahju.

165. Tõendid järelandmise kohta hõlmavad järgmist:
- muudetud lepingutingimuste ja varasemate lepingutingimuste erinevus, mis on võlgniku kasuks;
 - muudetud lepingusse soodsamate tingimuste lisamine, kui need tingimused, mida oleks pakutud sarnase riskiprofiliga muudele võlgnikele sama krediitiasutuse või investeerimisühingu poolt samal ajal.
166. Selliste klauslite kasutamist, mis juhul, kui võlgnik kasutab neid kaalutusõiguse alusel, võimaldavad võlgnikul muuta lepingutingimusi (edaspidi „lepingus sisalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslid“), käsitatakse järelandmisena juhul, kui krediitiasutus või investeerimisühing kiidab nende klauslite kasutamise heaks ning järeldeb, et võlgnikul on finantsraskused.
167. „Refinantseerimine“ tähendab võlalepingute kasutamist, et tagada selliste muude võlalepingute täielik või osaline tasumine, mille kehtivaid tingimusi võlgnik ei suuda täita.
168. Vormi 19 eesmärgil hõlmab „võlgnik“ kõiki võlgniku konsolideerimisgruppi kuuluvaid füüsilisi ja juriidilisi isikuid, kes on kaasatud raamatupidamisarvestuse kohasesse konsolideerimisse.
169. Vormi 19 eesmärgil hõlmab „võlg“ laenusid, võlaväärtpabereid ning võetud tühistatavaid ja tühistamatuid siduvaid laenuandmiskohustusi, kuid mitte kauplemiseks hoitavaid riskipositsioone.
170. Vormi 19 eesmärgil on mõistel „võlg“ sama tähendus nagu punktis 169 esitatud mõistel „võlg“.
171. Vormi 19 eesmärgil tähendab „krediitiasutus või investeerimisühing“ seda krediitiasutust või investeerimisühingut, kes rakendas makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.
172. Nõudeid käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena, kui on tehtud järelandmine, olenemata sellest, kas tähtjaks on tasumata mõni summa või kas nõuded on liigitatud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt langenud väärtusega olevaks või vastavalt kapitalinõuete määruise artiklile 178 makseviivituses olevaks. Nõudeid ei käsitata makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena, kui võlgnik ei ole finantsraskustes. Sellest olenemata käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetena järgmist:
- muudetud leping, mis on liigitatud viivisnõudeks enne muudatust või oleks liigitatud viivisnõudeks juhul, kui muudatust ei oleks tehtud;
 - lepingusse tehtud muudatus sisaldab võla osalist või täielikku tühistamist võla mahakandmise kaudu;
 - krediitiasutus 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;
 - samal ajal või ajaliselt lähedal sellele, kui krediitiasutus või investeerimisühing teeb järelandmise täiendava võla puhul, tasus võlgnik sama krediitiasutuse või investeerimisühinguga sõlmitud muu lepingu põhisumma tagasimakse või intressimakse, mis oli viivisnõue või mis ilma refinantseerimiseta oleks liigitatud viivisnõudeks.
173. Muudatust, mis hõlmab tagasimakseid, mis on tehtud tagatise enda valdusesse võtmisega, käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena, kui muudatus on järelandmine.
174. Järgmistel juhtudel tekib ümberlükatav eeldus, et on toimunud makseraskuste tõttu restruktureerimine:
- muudetud leping oli täies ulatuses või osaliselt tähtjaks tasumata rohkem kui 30 päeva (ilma, et see oleks viivisnõue) vähemalt korra kolme kuu jooksul enne selle muutmist või oleks ilma muutmiseta tähtjaks osaliselt või täielikult tasumata rohkem kui 30 päeva;
 - samal ajal või ajaliselt lähedal sellele, kui krediitiasutus või investeerimisühing teeb järelandmise täiendava võla puhul, tasus võlgnik sama krediitiasutuse või investeerimisühinguga sõlmitud muu lepingu põhisumma tagasimakse või intressimakse, mis oli refinantseerimisele eelneva kolme kuu jooksul vähemalt korra tähtjaks osaliselt või täielikult tasumata 30 päeva;
 - krediitiasutus või investeerimisühing kiidab heaks lepingus sisalduvate makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslite kasutamise võlgnike puhul, kes on ületanud tasumise tähtaega 30 päeva, või võlgnike puhul, kes ületaksid tasumise tähtaega 30 päeva, kui neid klausleid ei kasutataks.

175. Finantsraskusi hinnatakse võlgniku tasemel, nagu on osutatud punktis 168. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena käsitatakse ainult neid nõudeid, mille suhtes on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.
176. Makseraskuste tõttu restruktureeritaks liigitamine lõpetatakse, kui täidetud on järgmised tingimused:
- lepingut käsitatakse nõuetekohaselt teenindatavana, sealhulgas juhul, kui see on ümber liigitatud viivisnõuete kategooriast pärast seda, kui võlgniku finantsseisundi analüüsisist nähtus, et see enam ei vastanud tingimustele, mille alusel saaks seda käsitada viivisnõudena;
 - möödunud on vähemalt kahe aasta pikkune katseaeg alates kuupäevast, mil makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue käsitati olevat nõuetekohaselt teenindatav;
 - katseajast vähemalt poole ajal tehti korrapäraselt põhisumma või intressi makseid rohkem kui mitteräkimisväärse kogusumma ulatuses;
 - ükski võlgniku vastu olev nõue ei ole katseaja lõpuks rohkem kui 30 päeva üle tähtaja tasumata.
177. Kui punktis 176 osutatud tingimused ei ole katseaja lõpus täidetud, jätkatakse kuni kõigi tingimuste täitmiseni nõude käsitamist katseajal oleva nõuetekohaselt teenindatava makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudena. Tingimuste täitmist hinnatakse vähemalt kord kvartalis.
178. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuet võib käsitada nõuetekohaselt teenindatavana alates kuupäevast, mil rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kui täidetud on mõni järgmistest tingimustest:
- kõnealuste meetmete rakendamine ei ole põhjutanud nõude liigitamist viivisnõudeks;
 - nõuet ei käsitatud viivisnõudena kuupäeval, mil rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.
179. Kui katseajal oleva nõuetekohaselt teenindatava makseraskuste tõttu restruktureeritud lepingu suhtes rakendatakse täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid või selle tasumise tähtaega ületatakse rohkem kui 30 päeva, liigitatakse see viivisnõudeks.
180. Kirje „nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid” hõlmab makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis ei vasta viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele. Katseajal olevaid makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis on kategooriast „makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded” ümber liigitatud, kajastatakse eraldi nõuetekohaselt teenindatavate nõuete hulgas, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, veerus „millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded”. Kirje „viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid” hõlmab makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis vastavad viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele. Kõnealused viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, hõlmavad järgmist:
- nõuded, mis on muutunud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamise tulemusena viivisnõueteks;
 - nõuded, mis olid enne makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamist viivisnõuded;
 - nõuded, mille puhul on täidetud punktis 157 osutatud tingimused;
 - makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriast ümber liigitatud, sealhulgas katseajal olevad nõuded, mis on uuesti makseraskuste tõttu restruktureeritud või mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 30 päeva.
- Nõuded, mis vastavad punktis 157 esitatud tingimustele, esitatakse eraldi veerus „millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine”.
181. Veerg „Refinantseerimine” sisaldab makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena kvalifitseeruva refinantseerimise tehingu osana sõlmitud uue lepingu („võla refinantseerimine”) bilansilist brutoväärtust ning vana, tagasimakstud lepingu bilansilist brutoväärtust, mis ikka veel kuulub tasumisele.

182. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mille puhul on kasutatud muudatuste tegemise ja refinantseerimise kombinatsiooni, liigitatakse veergu „Instrumendid, mille tingimusi on muudetud” või veergu „Refinantseerimine”, vastavalt sellele, millisel meetmel oli suurem mõju rahavoogudele. Pankade puuli poolt refinantseerimist kajastatakse veerus „Refinantseerimine” kogu summas, milles aruandev krediidasutus või investeerimisühing refinantseeris võlga või milles refinantseeritud võlg ikka veel aruandvale krediidasutusele või investeerimisühingule tasumisele kuulub. Mitme võla struktureerimist uueks võlaks kajastatakse muudatusena, välja arvatud juhul, kui on olemas ka refinantseerimise tehing, millel on rahavoogudele veelgi suurem mõju. Kui probleemse nõude tingimuste muutmise kaudu toimuva makseraskuste tõttu restruktureerimise tulemusena selle nõude kajastamine lõpetatakse ja kajastatakse uus nõue, käsitatakse seda uut nõuet makseraskuste tõttu restruktureeritud võlana.
183. Varade väärtuse akumulieeritud langus ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused kajastatakse vastavalt punktile 46. „Varade väärtuse akumulieeritud langus” tähendab nõude bilansilise väärtuse vähendamist kas otseselt või allahindluse konto kasutamise kaudu. „Varade väärtuse akumulieeritud languse” summa, mis esitatakse viivisnõuete kohta veerus „viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid”, ei sisalda tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumid kajastatakse veerus „nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid”. Õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate nõuete puhul kajastatakse „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused” kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga.

3. OSA

RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE MÄÄRAMINE

1. Järgnevates tabelites esitatakse ülevaade neist riskipositsiooni klassidest, mida kasutatakse kapitalinõuete määramise kohaselt kapitalinõuete arvutamiseks, ja FINREP tabelites kasutatavatest vastaspoole sektoritest.

Tabel 2.

Standardmeetod

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määramise artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
a) Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
b) Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	2) Valitsemissektor	
c) Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	2) Valitsemissektor	
d) Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	3) Krediidasutused	
e) Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	2) Valitsemissektor	
f) Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	3) Krediidasutused 4) Muud finantssektori äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
g) Nõuded äriühingute vastu	2) Valitsemissektor 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
h) Jaenõuded	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
i) Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
j) Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
ja) Eriti suure riskiga seatud kirjed	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
k) Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
l) Väärtpaberistamise positsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid tuleks määrata FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt väärtpaberistamisega seotud riskile. Kui väärtpaberistatud positsioonid on jätkuvalt bilansis kajastatud, on FINREP tabelites vastaspoole sektoriteks nende positsioonide vahetute vastaspoole sektorid.
m) Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
n) Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	Omakapitaliinstrumendid	Investeeringud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatesse tuleb liigitada FINREP aruannetes omakapitaliinstrumentideks, olenemata sellest, kas kapitalinõuete määruse kohaselt on arvessevõtmine lubatud.
o) Omakapitali investeeringud	Omakapitaliinstrumendid	FINREP aruannetes on omakapitali investeeringud jagatud instrumentidena eri finantsvarade kategooriatesse.
p) Muud kirjed	Bilansi eri kirjed	FINREP aruannetes võib muud kirjed kajastada eri varakategooriates.

Tabel 3.

Sisereitingute meetod

Sisereitingute meetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 147)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
a) Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
b) Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu (st krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning mõnede valitsemissektori üksuste ja mitmepoolsete pankade vastu)	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
c) Nõuded äriühingute vastu	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
d) Jaenõuded	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
e) Omakapitali investeeringud	Omakapitaliinstrumendid	FINREP aruannetes on omakapitali investeeringud jagatud instrumentidena eri finantsvarade kategooriatesse.
f) Väärtpaberistamise positsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt väärtpaberistamise positsioonidega seotud riskile. Kui väärtpaberistatud positsioonid on jätkuvalt bilansis kajastatud, on FINREP tabelites vastaspoole sektoriteks nende positsioonide vahetute vastaspoole sektorid.
g) Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	Bilansi eri kirjed	FINREP aruannetes võib muud kirjed kajastada eri varakategooriates.

II LISA

„VII LISA

KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDE ARUANDE KOOSTAMISE JUHEND

1. Käesolev lisa sisaldab täiendavaid juhiseid seoses käesoleva määruse VI lisa esitatud tabelitega. Käesolev lisa täiendab VI lisa tabelites viidete kujul esitatud juhiseid.
 2. Samuti kohaldatakse kõiki II lisa I osas esitatud üldjuhiseid.
1. Aruandluse ulatus
 3. Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaldamisel esitavad kõik kinnisvara kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud oma aruandes kapitalinõuete määruse artikli 101 lõikes 1 sätestatud andmed.
 4. Vorm hõlmab kõiki siseriiklike turgusid, mille suhtes krediidasutusel või investeerimisühingul/krediidasutuste või investeerimisühingute konsolideerimisgrupil on riskipositsioone (vt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõige 1). Artikli 101 lõike 2 kolmanda lause kohaselt tuleb andmed esitada eraldi iga liidus asuva kinnisvaraturu kohta.
 2. Mõisted ja üldjuhised
 5. „Kahju” – majanduslik kahju, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 5 punktis 2. Muudest allikatest (nt pangagarantiid, elukindlustus jms) sisse nõutud vahendite sissevoolu kinnisvarast saadud kahjude arvutamisel arvesse ei võeta. Ühe positsiooni kahjusid ei tasaarvestata mõne teise positsiooni edukast sissenõudmisest saadud kasumiga.
 6. Elamu- või ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonide puhul peab majandusliku kahju arvestus algama tagasimaks-mata nõuete väärtusest aruandekuupäeva seisuga ning sisaldama vähemalt järgmist: i) laekumised tagatise realiseerimisest; ii) otsesed kulud (sealhulgas intressimaksud ja tagatise realiseerimisega seotud realiseerimiskulud) ning iii) kaudsed kulud (sealhulgas realiseerimisega tegeleva üksuse tegevuskulud). Kõik komponendid tuleb diskonteerida aruandekuupäeva seisuga.
 7. Riskipositsiooni väärtuse puhul järgitakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotises sätestatud eeskirju (standard-meetodit kasutavate krediidasutuste või investeerimisühingute puhul vt 2. peatükk ning sisereitingute meetodit kasutavate krediidasutuste või investeerimisühingute puhul 3. peatükk).
 8. Vara väärtuse puhul järgitakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotises sätestatud eeskirju.
 9. Aruandevaluuta puhul kasutatakse aruandekuupäeva vahetuskursi. Samuti tuleb vahetuskursi mõju majandus-kahjude prognoosis arvesse võtta juhul, kui riskipositsioon või tagatis on nomineeritud muus valuutas.
 3. Geograafiline jaotus
 10. Vastavalt aruandluse ulatusele koosneb kinnisvaraga tagatud laenudega seotud riskipositsioonide ja kõnealustest laenudest saadud kahjude aruandlus („CR IP Losses”) järgmistest vormidest:
 - a) üks koondvorm;
 - b) üks vorm liidu iga siseriikliku turu kohta, mille suhtes krediidasutusel või investeerimisühingul on riskiposit-sioone, ning
 - c) üks vorm, milles on agregeeritud andmed kõigi väljaspool liitu asuvate siseriiklike turgude kohta, mille suhtes krediidasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone.
 4. Riskipositsioonide ja kahjude kajastamine
 11. Riskipositsioonid: kõik riskipositsioonid, mida käsitletakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt ning mille puhul tagatist kasutatakse omavahendite nõuete vähendamiseks, kajastatakse kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude aruandes. See tähendab ka seda, et juhul kui kinnisvaraga seotud riski maandamise mõju kasu-tatakse 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: krediidasutus või investeerimisühing, millel on aruandeperioodi lõpus riskipositsioon, peab kahjud kajastama. Kahjud kajastatakse niipea, kui raamatupidamiseskirjade kohaselt tuleb teha eraldised. Samuti tuleb kajastada hinnangulised kahjud. Kahjude andmeid kogutakse üksiklaenude kaupa, s.o agregeerides kinnisvaraga tagatud riskipositsioonidest saadud üksikkahjude andmed.
13. Aluskuupäev: kahjude kajastamisel aruandes tuleb kasutada riskipositsiooni väärtust makseviivituse kuupäeval.
- a) Aruandes tuleb kajastada kahjud kõigi vastaval aruandeperioodil esinenud makseviivituste puhul, mis on seotud kinnisvaraga tagatud laenudega (st sõltumata sellest, kas realiseerimine on vastaval perioodil lõpule viidu või mitte). Kuna makseviivituse tekkimise ja kahju realiseerimise vahel võib olla pikk ajaline viivitus, tuleb juhul, kui realiseerimine ei ole aruandeperioodi jooksul lõpule viidud, kajastada aruandes hinnanguline kahju (mis hõlmab ka lõpule viimata realiseerimisprotsesse).
- b) Kõigi aruandeperioodi jooksul täheldatud makseviivituste puhul võib olla tegu ühega kolmest stsenaariumist: i) makseviivituses oleva laenu saab restruktureerida nii, et seda ei käsitleta enam makseviivituses olevana (kahju ei täheldata); ii) kogu tagatise realiseerimine on lõpule viidud (realiseerimine on lõpule viidud, tegelik kahju on teada) või iii) realiseerimine ei ole lõpule viidud (tuleb kasutada kahjude hinnanguid). Kahjude aruandes tuleb kajastada ainult punktiga ii (tagatis realiseeritud – kindlakstehtud kahjud) ja punktiga iii (realiseerimine lõpule viimata – hinnangulised kahjud) seotud kahjud.
- c) Kuna kahjud tuleb kajastada ainult nende riskipositsioonide puhul, mis on olnud makseviivituses vastava aruandeperioodi jooksul, ei kajastata aruandes esitatavates andmetes eelnevatel aruandeperioodidel makseviivituses olnud riskipositsioonide kahjude muutusi. See tähendab, et laekumisi tagatise realiseerimisest hilisemal aruandeperioodil ega väiksemaid realiseerimiskulusid, kui oli eelnevalt prognoositud, aruandes ei kajastata.
14. Vara hindamise eesmärk: vara hiliseima hindamise kuupäeva enne riskipositsiooni makseviivituse tekkimise kuupäeva kasutatakse aluskuupäevana, et kajastada aruandes see osa riskipositsioonist, mis on tagatud kinnisvarale seatud hüpoteekidega. Pärast makseviivituse tekkimist võidakse vara ümber hinnata. See uus väärtus ei peaks aga olema asjakohane, et määrata kindlaks see osa riskipositsioonist, mis oli algselt täielikult (ja terviklikult) tagatud kinnisvarale seatud hüpoteekidega. Samas tuleb vara uut väärtust arvesse võtta majandusliku kahju kajastamisel (vara väärtuse vähenemine on osa majanduslikest kuludest). Teisisõnu tuleb vara hiliseimat hindamist enne makseviivituse tekkimise kuupäeva kasutada selleks, et määrata kindlaks, milline osa kahjust tuleb kajastada 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 müüdüd laenude käsitlemine: krediidasutus või investeerimisühing, millel on aruandeperioodi lõpus riskipositsioon, peab kahjud kajastama, kuid ainult juhul, kui selle riskipositsiooni puhul on kindlaks tehtud makseviivitus.

5. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	
010	<p>Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktid a ja d.</p> <p>Turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 punktidele 74 ja 76.</p> <p>Selles veerus kajastatakse kõik elamukinnisvaraga või ärikinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud kuni selle osani riskipositsioonist, mida käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 124 lõike 1 kohaselt täielikult ja terviklikult tagatuna.</p>
020	<p>millist: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara</p> <p>Siin kajastatakse need kahjud, mille puhul tagatise väärtus on arvatud kui hüpoteekimisväärtus.</p>

Veerud	
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 lõike 1 kohaselt täielikult tagatuna.
040	millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara Siin kajastatakse need kahjud, mille puhul tagatise väärtus on arvatud 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.
Read	
010	Elamukinnisvara
020	Ärikinnisvara

III LISA

„IX LISA

RISKIDE KONTSENTEERUMISE JA KONTSENTRATSIOONIRISKI ARUANDLUSE JUHISED

Sisukord

I OSA: ÜLDISED JUHISED	617
1. Struktuur ja põhimõtted	617
II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED	617
1. Riskide kontsentreerumise aruandluse ulatus ja tase	617
2. Vormi LE ülesehitus	618
3. LE-aruandluses kasutatavad mõisted ja üldised juhised	619
4. C 26.00 - Piirmäärasid käsitlev LE-vorm	620
4.1. Juhised konkreetsete ridade kohta	620
5. C 27.00 - Vastaspoole andmed (vorm LE1)	620
5.1. Juhised konkreetsete veergude kohta	620
6. C 28.00 - Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2)	622
6.1. Juhised konkreetsete veergude kohta	622
7. C 29.00 - Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksik- klientide suhtes (vorm LE3)	628
7.1. Juhised konkreetsete veergude kohta	628
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)	629
8.1. Juhised konkreetsete veergude kohta	629
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 rühma- desse kuuluvate üksiklientide suhtes (vorm LE5)	630
9.1. Juhised konkreetsete veergude kohta	630

I OSA: ÜLDISED JUHISED**1. Struktuur ja põhimõtted**

1. Riskide kontsentreerumise („LE”) aruandluse raamistik koosneb kuuest vormist, mis hõlmavad järgmist teavet:
 - a) riskide kontsentreerumise piirmäärad;
 - b) vastaspoole andmed (vorm LE1);
 - c) kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2);
 - d) andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE3);
 - e) tähtjakklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediitiasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes (vorm LE4);
 - f) tähtjakklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediitiasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes: andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE5).
2. Juhised sisaldavad viiteid õigussätetele ning üksikasjalikku teavet andmete kohta, mis tuleb igas vormis esitada.
3. Vormide veergudele, ridadele ja lahtritele viitamisel on juhistes ja valideerimise eeskirjades järgitud järgmistes punktides kirjeldatud nummerdamise põhimõtteid.
4. Üldiselt on juhistes ja valideerimise eeskirjades kasutatud järgmist tähistust: {vorm;rida;veerg}. Märkimaks, et kõik aruandes esitatud read on valideeritud, tuleb kasutada täрни.
5. Kui ühe vormi sees tehtavate valideerimiste korral kasutatakse ainult selles vormis sisalduvaid andmepunkte, siis vormile märkes ei viidata: {rida;veerg}.
6. ABS (väärtus): absoluutväärtus ilma märgita. Kõik summad, mis suurendavad riskipositsioone, kajastatakse aruandes positiivse arvuna. Ja vastupidi: kõik summad, mis vähendavad riskipositsioone, kajastatakse negatiivse arvuga. Kui kirje nimetuse ees on 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 märkimisväärtete riskipositsioonide aruandluse suhtes vastavalt kõnealustes artiklites määratletud ulatusele.

1. Riskide kontsentreerumise aruandluse ulatus ja tase

1. Teabe esitamiseks riskide kontsentreerumise kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 (edaspidi „kapitalinõuete määrus”) artikli 394 lõikele 1 soolal alusel tuleb krediitiasutusel või investeerimisühingul kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3.

2. Teabe esitamiseks riskide kontsentreerumise kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 394 lõikele 1 konsolideeritud alusel tuleb liikmesriigis tegutseval emaettevõtjal kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3.
3. Aruandes tuleb kajastada kõik kapitalinõuete määruse artiklis 392 määratletud mõiste alla kuuluvad riskide kontsentreerumised, kaasa arvatud riskide kontsentreerumised, mida ei võeta arvesse otsustamisel, kas kapitalinõuete määruse artiklis 395 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäär on ületatud või mitte.
4. Teabe esitamiseks 20 kõige suurema riskide kontsentreerumise kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 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 tähtjastruktuuri kohta vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punktile e tuleb liikmesriigis tegutseval emaettevõtjal kasutada vorme LE4 ja LE5. Nende 20 suurima riskide kontsentreerumise kindlaksmääramiseks kasutatakse vormi LE2 veerus 210 („Kokku”) arvatud riskipositsiooni väärtust.
6. Andmed riskide kontsentreerumiste kohta ning vastavate suurimate riskide kontsentreerumiste kohta omavahel seotud klientide rühmade suhtes ja üksikklientide suhtes, kes ei kuulu omavahel seotud klientide rühma, esitatakse vormil LE2, millel omavahel seotud klientide rühm kajastatakse üheainsa riskipositsioonina.
7. Vormil LE3 esitab 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;
 - c) kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisel arvatud riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste kohaldamist ja pärast krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.
10. Vormide LE4 ja LE5 veergudes esitatakse teave tähtjastruktuuri 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 ühiskonnad, 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 bilansivälise 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 aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoolega sõlmitud lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestuskokkuleppes 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	<p>Muud isikud ja üksused kui krediidasutused ja investeerimisühingud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1, artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt ii, artikli 458 lõige 10 ja artikli 459 punkt b.</p> <p>Aruandes tuleb esitada muude vastaspoolte kui krediidasutused ja investeerimisühingud suhtes kohaldatava piirmäära summa. Selleks summaks on 25 % aktsepteeritud kapitalist, mis märgitakse I lisa vormi 4 reale 220, juhul kui siseriiklike meetmete kohaldamise tõttu vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 või kapitalinõuete määruse artikli 459 punkti b kohaselt vastu võetud delegeeritud õigusaktidele ei kehti rangem protsendimäär.</p>
020	<p>Krediidasutused ja investeerimisühingud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1, artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt ii, artikli 458 lõige 10 ja artikli 459 punkt b.</p> <p>Aruandes tuleb esitada krediidasutustest või investeerimisühingutest vastaspoolte suhtes kohaldatava piirmäära summa. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikele 1 on see summa järgmine:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kui 25 % aktsepteeritud kapitalist on suurem summa kui 150 miljonit eurot (või väiksem piirmäär kui 150 miljonit eurot, mille on kehtestanud pädev asutus kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kolmanda lõiguga), tuleb aruandes esitada summa, mis on 25 % aktsepteeritud kapitalist; — kui 150 miljonit eurot (või väiksem piirmäär, mille on kehtestanud pädev asutus kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kolmanda lõiguga) on suurem kui 25 % krediidasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist, tuleb aruandes esitada 150 miljonit eurot (või pädeva asutuse kehtestatud väiksem piirmäär). Kui krediidasutus või investeerimisühing on määranud kindlaks madalama piirmäära oma aktsepteeritud kapitaliga seoses, nagu nõutud kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikega 1, esitatakse aruandes see piirmäär. <p>Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 6 või artikli 458 kohaste siseriiklike meetmete või kapitalinõuete määruse artikli 459 punkti b kohaselt vastu võetud delegeeritud õigusaktide kohaldamise korral võivad need piirmäärad olla rangemad.</p>
030	<p>Krediidasutused ja investeerimisühingud %-des</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1 ja artikli 459 punkt a.</p> <p>Summa, mis tuleb aruandes esitada, on absoluutne piirmäär (mis on esitatud real 020), mis on väljendatud protsendina aktsepteeritud kapitalist.</p>

5. C 27.00 - Vastaspoole andmed (vorm LE1)

5.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–070	<p>Vastaspoole andmed:</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing esitab aruandes kõigi vastaspoolte andmed, kelle kohta ta teavet esitab. See hõlmab kõiki koode, nagu esitatud vastavalt vormide LE2 kuni LE5 veerule 010.</p> <p>Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punktiga a peavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitama nende vastaspoolte andmed, kelle suhtes neil esineb riskide kontsentreerumine, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 392.</p> <p>Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punktiga a peavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitama nende vastaspoolte andmed, kelle suhtes neil on kõige suurem riskide kontsentreerumine (juhul kui vastaspooleks on krediidasutus või investeerimisühing või reguleerimata finantssektori ettevõtja).</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Kood</p> <p>Kood on rea tunnus ning on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Alati, kui on olemas omavahel seotud klientide rühm, peab kood vastama rühma koodile. Igal muul juhul peab kood vastama üksiku vastaspoole koodile.</p> <p>Koodi ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist, välja arvatud juhul, kui liidus on olemas ühtne kodeerimissüsteem.</p> <p>Omavahel seotud klientide rühma puhul on esitatavaks koodiks emaettevõtja kood. Kui omavahel seotud klientide rühmal ei ole emaettevõtjat, on esitatavaks koodiks selle üksiküksuse kood, mis on krediitiasutuse või investeerimisühingu arvates selles omavahel seotud klientide rühmas kõige tähtsam üksus. Seda koodi tuleb kasutada aja jooksul järjepidevalt.</p>
020	<p>Nimi</p> <p>Alati, kui on olemas omavahel seotud klientide rühm, peab nimi vastama rühma nimele. Igal muul juhul peab nimi vastama üksiku vastaspoole nimele.</p> <p>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.</p>
030	<p>LEI kood</p> <p>Vastaspoole kui juriidilise isiku ülemaailmne tunnuscode.</p> <p>Omavahel seotud klientide rühma puhul on esitatavaks juriidilise isiku tunnuscode koodiks emaettevõtja kood. Kui omavahel seotud klientide rühmal ei ole emaettevõtjat, on esitatavaks koodiks selle üksiküksuse kood, mis on krediitiasutuse või investeerimisühingu arvates selles omavahel seotud klientide rühmas kõige tähtsam üksus. Seda koodi tuleb kasutada aja jooksul järjepidevalt.</p>
040	<p>Vastaspoole residentsus</p> <p>Kasutatakse riigi, kus vastaspool on asutatud, ISO koodi 3166-1-alfa-2 (sealhulgas rahvusvaheliste organisatsioonide pseudo-ISO koodid, mis on kättesaadavad Eurostati maksebilansi käsiraamatu viimases väljaandes).</p> <p>Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole residentsust vaja märkida.</p>
050	<p>Vastaspoole sektor</p> <p>Iga vastaspool liigitatakse ühe majandussektori alla lähtuvalt FINREPi majandussektorite klassidest:</p> <p>i) keskpangad; ii) valitsemissektor; iii) krediitiasutused; iv) muud finantsettevõtjad; v) mittefinantsettevõtjad; vi) kodumajapidamised.</p> <p>Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole majandussektorit vaja märkida.</p>
060	<p>NACE kood</p> <p>Majandussektorite tähistamiseks kasutatakse NACE koode (<i>Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne</i> - Euroopa Liidu majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator).</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>See veerg täidetakse ainult „muudest finantsettevõtjatest” ja „mittefinantsettevõtjatest” vastaspoolte puhul. „Mittefinantsettevõtjate” puhul märgitakse NACE kood ühelemendilise täpsusega (nt „F - Ehitus”) ning „muude finantsettevõtjate” puhul kahelemendilise täpsusega, mis kajastab eraldi teavet kindlustustegevuse kohta (nt „K65 - Kindlustus, edasikindlustus ja kogumispension, välja arvatud kohustuslik sotsiaalkindlustus”).</p> <p>„Muude finantsettevõtjate” ja „mittefinantsettevõtjate” majandussektorid määratakse kindlaks vastavalt FINREPi vastaspoolte liigitusele.</p> <p>Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole NACE koodi vaja märkida.</p>
070	<p>Vastaspoole liik</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõige 2.</p> <p>Kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes seotud vastaspoole ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes seotud vastaspoole liigi märkimiseks kasutatakse krediidasutuste või investeerimisühingute puhul tähist „I” ning reguleerimata finantssektori ettevõtjate puhul tähist „U”.</p>

6. C 28.00 - Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2)

6.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Kood</p> <p>Vt vormi LE1 veerg 010.</p>
020	<p>Rühm või üksikklient</p> <p>Andmete esitamisel riskipositsioonide kohta üksikklientide suhtes märgib krediidasutus või investeerimisühing selle numbriga „1” ning andmete esitamisel riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmade suhtes märgib ta selle numbriga „2”.</p>
030	<p>Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõige 7.</p> <p>Kooskõlas riiklike pädevate asutuste täiendavate tehniliste spetsifikatsioonidega, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioon aruandes märgitud vastaspoole suhtes tehingu kaudu, mis on seotud riskipositsiooniga alusvara suhtes, märgib ta aruandesse sõna „jah” vaste, vastasel korral sõna „ei” vaste.</p>
040–180	<p>Esmased riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 24, 389, 390 ja 392.</p> <p>Sellesse veergude rühma märgib krediidasutus või investeerimisühing tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes, tulenevate otsete riskipositsioonide, kaudsete riskipositsioonide ja täiendavate riskipositsioonide esmased riskipositsioonid.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 389 kasutatakse vara ja bilansiväliseid kirjeid ilma riskikaa-lude ja -astmeteta. Krediidi ümberhindlustegureid bilansiväliste kirjete suhtes ei kohaldata.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Nendesse veergudesse märgitakse esmased riskipositsioonid, s.o riskipositsioonide väärtused, milles ei ole arvesse võetud väärtuste korrigeerimisi ega eraldisi, mis arvatakse maha veerus 210.</p> <p>Riskipositsiooni mõiste ja selle väärtuse arvutamise viis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 389 ja 390. Varade ja bilansiväliste kirjete hindamine toimub krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 24.</p> <p>Nendesse veergudesse märgitakse omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid, mis ei ole artikli 390 lõike 6 punkti e kohased riskipositsioonid. Need riskipositsioonid arvatakse maha veerus 200.</p> <p>Neisse veergudesse ei märgita kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punktides a kuni d osutatud riskipositsioone.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 400 hõlmavad esmased riskipositsioonid kõiki varasid ja bilansiväliseid kirjeid. Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikes 1 sätestatud vabastatud summad arvatakse maha veerus 320.</p> <p>Märgitakse nii kauplemisportfelli mittekuuluvad kui ka kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid.</p> <p>Kui riskipositsioonid tuleb esitada finantsinstrumentide kaupa ja eri tasaarvestuskokkulepetest tulevad eri riskipositsioonid moodustavad üheainsa riskipositsiooni, liigitatakse see riskipositsioon vastavalt finantsinstrumendile, mis vastab tasaarvestuskokkuleppes märgitud peamisele varale (vt lisaks sissejuhatav osa).</p>
040	<p>Esmane riskipositsioon kokku</p> <p>Siia märgib krediidasutus või investeerimisühing järgmiste komponentide summa: otsesed riskipositsioonid ja kaudsed riskipositsioonid pluss täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad riskipositsioonist tehingute suhtes, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes.</p>
050	<p>Millest: makseviivituses olevad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 178.</p> <p>Siin kajastab krediidasutus või investeerimisühing selle osa kogu esmasest riskipositsioonist, mis vastab makseviivituses olevatele riskipositsioonidele.</p>
060–110	<p>Otsesed riskipositsioonid</p> <p>Otseste riskipositsioonide all mõistetakse „vahetu laenuvõtjaga” seonduvaid riskipositsioone.</p>
060	<p>Võlainstrumendid</p> <p>Määrus (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32), II lisa 2. osa, tabel, liigid 2 ja 3.</p> <p>Võlainstrumendid hõlmavad võlaväärtpabereid ning laenusid ja ettemakseid.</p> <p>Siin veerus kajastatakse instrumendid, mis on EKP/2008/32 järgi liigitatavad „Laenuid algtähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni viis aastat/üle viie aasta” või „Väärtpaberid, välja arvatud aktsiad” alla.</p> <p>Selles veerus kajastatakse repotehingud, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud (väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud) ning võimenduslaenu tehingud.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
070	<p>Omakapitaliinstrumendid</p> <p>EKP/2008/32, II lisa 2. osa, tabel, liigid 4 ja 5.</p> <p>Siin veerus kajastatakse instrumendid, mis on EKP/2008/32 järgi liigitatavad „Aktsiad ja muud osakud” või „Rahaturufondide aktsiad/osakud” alla.</p>
080	<p>Tuletisinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 2 ja II lisa.</p> <p>Selles veerus esitatakse kapitalinõuete määruse II lisa loetletud tuletisinstrumendid ning kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 2 määratletud pika arveldustähtajaga tehingud.</p> <p>Siia veergu märgitakse krediituletisinstrumendid, mis on seotud vastaspoole krediidiriskiga.</p>
090–110	<p>Bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisa.</p> <p>Nendesse veergudesse märgitavaks väärtuseks on nominaalväärtus enne mis tahes spetsiifiliste krediidiriski korrigeerimiste mahaarvamist ja ilma ümberhindlustegureid kohaldamata</p>
090	<p>Siduvad laenuandmiskohustused</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktid c ja h, punkti 2 alapunkti b alapunkt ii, punkti 3 alapunkti b alapunkt i ning punkti 4 alapunkt a.</p> <p>Siduvad laenuandmiskohustused on kindlad kohustused anda laenu eelnevalt kokkulepitud tingimustel. Siia ei kuulu tuletisinstrumendid, kuna neid saab tasaarveldada sularahas või andes üle või emiteerides muu finantsinstrumendi.</p>
100	<p>Finantsgarantiid</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktid a, b ja f.</p> <p>„Finantsgarantiid” on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii saajale tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumendi algsetele või muudetud tingimustele. Siia veergu märgitakse krediituletisinstrumendid, mida ei ole märgitud veergu „tuletisinstrumendid”.</p>
110	<p>Muud siduvad kohustused</p> <p>Muud siduvad kohustused on kapitalinõuete määruse I lisa loetletud kirjed, mis ei ole eraldi välja toodud eelnevates kategooriates. Selles veerus kajastatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoolega sõlmitud lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestuskokkuleppest tuleneva ühtse juriidilise kohustuse riskipositsiooni väärtus.</p>
120–180	<p>Kaudsed riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 403.</p> <p>Kui kliendi vastu olevale nõudele on andnud garantii kolmas isik või see on tagatud kolmanda isiku väljastatud tagatisega, võib krediidiasutus kapitalinõuete määruse artikli 403 kohaselt rakendada asendamise meetodit.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Sellesse veergude rühma märgib krediidasutus 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.</p> <p>Krediidasutus 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 „Võlainstrumentid”.</p> <p>Krediidiriski vahetustehingut sisaldavatest võlakirjadest tulenevad riskipositsioonid kajastatakse samuti selles veergude rühmas, vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 399.</p>
120	<p>Võlainstrumentid</p> <p>Vt veerg 060.</p>
130	<p>Omakapitaliinstrumentid</p> <p>Vt veerg 070.</p>
140	<p>Tuletisinstrumentid</p> <p>Vt veerg 080.</p>
150–170	<p>Bilansivälised kirjed</p> <p>Nendesse veergudesse märgitavaks väärtuseks on nominaalväärtus enne mis tahes spetsiifiliste krediidiriski korrigeerimiste mahaarvamist või ümberhindlustegurite kohaldamist.</p>
150	<p>Siduvad laenuandmiskohustused</p> <p>Vt veerg 090.</p>
160	<p>Finantsgarantiid</p> <p>Vt veerg 100.</p>
170	<p>Muud siduvad kohustused</p> <p>Vt veerg 110.</p>
180	<p>Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõige 7.</p> <p>Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
190	<p>(-) Väärtuse korrigeerimised ja eraldised</p> <p>Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 34, 24, 110 ja 111.</p> <p>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.</p> <p>Selles veerus kajastatakse väärtuste korrigeerimised ja eraldised võrreldes brutoriskipositsiooniga, mis on esitatud veerus 040.</p>
200	<p>(-) Omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punkt e.</p> <p>Siia märgitakse omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid, mis kajastatakse „Esmane riskipositsioon kokku” veergudes.</p>
210–230	<p>Riskipositsiooni väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punkt b.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskipositsiooni väärtuse enne vajaduse korral krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.</p>
210	<p>Kokku</p> <p>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.</p> <p>See hõlmab esmast riskipositsiooni pärast väärtuste korrigeerimiste ja eraldiste mahaarvamist ning omavahenditest maha arvatud riskipositsioonide summat.</p>
220	<p>Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad</p> <p>Kauplemisportfelli mittekuuluvate riskipositsioonide summa riskipositsioonide summast kokku enne vabastuste kohaldamist ja krediidiriskide maandamist.</p>
230	<p>% aktsepteeritud kapitalist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 71 ja artikkel 395.</p> <p>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 punktis 71.</p>
240–310	<p>(-) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 399 ja 401–403.</p> <p>Krediidiriski maandamise tehnikad, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 57.</p> <p>Käesolevas aruandluses rakendatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. ja 4. peatükis tunnustatud krediidiriski maandamise tehnikaid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklites 401 kuni 403 sätestatule.</p> <p>Krediidiriski maandamise tehnikatel võib olla riskide kontsentreerumise tingimustes kolm erinevat mõju: asendamise mõju; otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju; ning käsitlemine kinnisvarana.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
240–290	<p>(-) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate asendav mõju</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 403.</p> <p>Nendes veergudes kajastatava otsese ja kaudse krediidiriski kaitse summa peab vastama kolmanda isiku poolt garanteeritud või kolmanda isiku poolt väljastatud tagatisega tagatud riskipositsioonidele, kui krediidasutus või investeerimisühing otsustab käsitleda seda riskipositsiooni riskipositsioonina, mille eest garantii andja või tagatise väljastaja on vastutav.</p>
240	<p>(-) Võlainstrumendid</p> <p>Vt veerg 060.</p>
250	<p>(-) Omakapitaliinstrumendid</p> <p>Vt veerg 070.</p>
260	<p>(-) Tuletisinstrumendid</p> <p>Vt veerg 080.</p>
270–290	<p>(-) Bilansivälised kirjed</p> <p>Nendes veergudes kajastatud väärtustesse ei tohi olla sisse arvestatud ümberhindlustegurit.</p>
270	<p>(-) Siduvad laenuandmiskohustused</p> <p>Vt veerg 090.</p>
280	<p>(-) Finantsgarantiid</p> <p>Vt veerg 100.</p>
290	<p>(-) Muud siduvad kohustused</p> <p>Vt veerg 110.</p>
300	<p>(-) Otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 401.</p> <p>Sia märgib krediidasutus või investeerimisühing otsese krediidikaitse summad, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58, mis on kapitalinõuete määruse artikli 401 kohaldamise tõttu riskipositsiooni väärtusest maha arvatud.</p>
310	<p>(-) Kinnisvara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 402.</p> <p>Sia märgib krediidasutus või investeerimisühing kapitalinõuete määruse artikli 402 kohaldamise tõttu riskipositsiooni väärtusest maha arvatud summad.</p>
320	<p>(-) Vabastatud summad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 400.</p> <p>Sia märgib krediidasutus või investeerimisühing summad, mille võrra kohaldatakse riskide kontsentreerumise tingimuses vabastusi.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
330–350	Riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punkt d. Krediidasutus või investeerimisühing kajastab kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisel arvatud 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 Krediidasutus või investeerimisühing märgib riskipositsiooni kogusumma pärast seda, kui on kohaldatud vabastusi ja võetud arvesse kauplemisportfelli mittekuuluva krediidiriski maandamise mõju.
350	% aktsepteeritud kapitalist Siia märgib krediidasutus või investeerimisühing riskipositsiooni protsendilise väärtuse pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist suhtena krediidasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalisse, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 71.

7. **C 29.00 - Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE3)**

7.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–360	Vormil LE3 esitab krediidasutus või investeerimisühing andmed üksikklientide kohta, kes kuuluvad omavahel seotud klientide rühmadesse, mis on kajastatud vormi LE2 ridadel.
010	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. Vt vormi LE1 veerg 010.
020	Rühma kood Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu. Vt vormi LE1 veerg 010. 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.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040	<p>Seotuse liik</p> <p>Üksiküksuse ja omavahel seotud klientide rühma vahelise seotuse liik tähistatakse ühega järgmistest tähistest:</p> <p>„a”, kui esineb kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 39 alapunktis a sätestatud olukord (kontroll) või</p> <p>„b”, kui esineb kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 39 alapunktis b sätestatud olukord (vastastikune seotus).</p>
050–360	<p>Kui vormi LE2 kohased finantsinstrumendid esitatakse kogu omavahel seotud klientide rühma kohta, siis jaotatakse need vormis LE3 iga üksikvastaspoole kaupa vastavalt krediidasutuse või investeerimisühingu ärikriteeriumidele.</p> <p>Ülejäänud juhised on samad, mis vormi LE2 puhul.</p>

8. **C 30.00 - Tähtajaklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes (vorm LE4)**

8.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Kood</p> <p>Kood on rea tunnus ning on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Vt vormi LE1 veerg 010.</p>
020–250	<p>Riskipositsioonide tähtajaklassid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punkt e.</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing esitab selle teabe kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes.</p> <p>Tähtajaklassid määratakse kindlaks kuni aastase tähtaja puhul ühekuuse intervalliga, ühe kuni kolme aastase tähtaja puhul kvartaalse intervalliga ning kolmest aastast pikema tähtaja puhul suuremate intervallidega.</p> <p>Enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist (vormi LE2 veerg 210) kirjutatakse iga riskipositsiooni väärtuse puhul eeldatavalt tähtaeguavad summad vastavasse tähtajaklassi. Selle tulemusena võib üks ja seesama riskipositsioon olla jaotatud erinevate veergude vahel. Instrumendid, millel ei ole kindlaksmääratud lõpptähtaega, nagu omavahendid, kajastatakse veerus „Määramata lõpptähtaeg”.</p> <p>Riskipositsiooni eeldatav lõpptähtaeg kajastatakse nii otsese kui ka kaudse riskipositsiooni puhul.</p> <p>Otseste riskipositsioonide puhul tuleb omakapitali instrumentide, võlainstrumentide ja tuletisinstrumentide eeldatavate summade jaotamisel erinevatesse selle vormi tähtajaklassidesse lähtuda lõpptähtajal põhinevale meetodile tugineva täiendavate likviidsuse näitajate vormi juhistest (vt 23.5.2013 avaldatud konsulteerimise dokument CP18).</p> <p>Bilansiväliste kirjade puhul kasutatakse eeldatavate summade jaotamisel tähtajaklassidesse seotud riski lõpptähtaega. Täpsemalt tähendab see tuleviku hoiustamistehingute puhul hoiuse tähtaja struktuuri, finantsgarantiide puhul alusvaraks oleva finantsinstrumendi tähtaja struktuuri, siduvate laenuandmiskohustuste kasutamata vahendite puhul laenu tähtaja struktuuri ning muude siduvate kohustuste puhul siduva kohustuse tähtaja struktuuri.</p> <p>Kaudsete riskipositsioonide puhul lähtutakse tähtajaklassidesse jaotamisel otsest riskipositsiooni genereerivate tagatud tegevuste tähtajast.</p>

9. **C 31.00 - Tähtajaklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes: andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksik-klientide suhtes (vorm LE5)**

9.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–260	Vormil LE5 esitab krediidasutus või investeerimisühing andmed üksikvastaspoolte kohta, kes kuuluvad omavahel seotud klientide rühmadesse, mis on kajastatud vormi LE4 ridadel.
010	<p>Kood</p> <p>Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Vt vormi LE3 veerg 010.</p>
020	<p>Rühma kood</p> <p>Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Vt vormi LE3 veerg 020.</p>
030–260	<p>Riskipositsioonide tähtajaklassid</p> <p>Vt vormi LE4 veerud 020–250.”</p>

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



Euroopa Liidu Väljaannete Talitus
2985 Luxembourg
LUKSEMBURG

ET