

**EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS (EL) 2015/534,****17. märts 2015,****järelevalvealase finantsteabe aruandluse kohta (EKP/2015/13)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga <sup>(1)</sup>, eelkõige selle artikli 4 lõikeid 1 ja 3, artikli 6 lõiget 2 ja lõike 5 punkti d ning artiklit 10,

võttes arvesse Euroopa Kesk pangaga 16. aprilli 2014. aasta määrust (EL) nr 468/2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Kesk pangaga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (SSM raammäärus) (EKP/2014/17) <sup>(2)</sup>, eelkõige selle artikli 21 lõiget 1, artiklit 140 ja artikli 140 lõiget 1,

ning arvestades järgmist:

- (1) krediitiasutuste suhtes kohaldatakse aruandlusnõudeid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 <sup>(3)</sup> (kapitalinõuete määrus) ja komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014 <sup>(4)</sup>. Aruandlusteavet kogub EKP otsuse EKP/2014/29 alusel <sup>(5)</sup>. See määrus täiendab otsust EKP/2014/29, täpsustades järelevalvealase finantsteabe aruandlusnõudeid.
- (2) Rakendusmäärus (EL) 680/2014 kehtestab ühtsed nõuded kõikidele krediitiasutustele, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013, seoses järelevalvealase aruandlusega pädevatele asutustele konkreetsetes rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 1 osutatud valdkondades. Üks nendest valdkondadest on finantsteave konsolideeritud alusel. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõike 2 kohaselt peavad krediitiasutused, kes koostavad oma konsolideeritud raamatupidamisaruanded kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1606/2002 <sup>(6)</sup> artikli 6 lõikes 2 sätestatud menetluse kohaselt vastu võetud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega, esitama aruande järelevalvealase finantsteabe kohta konsolideeritult. Praegu edastavad riiklikud pädevad asutused järelevalvealast finantsteavet EKP-le rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 alusel nii oluliste kui ka vähem oluliste järelevalve alla kuuluvate üksuste osas kooskõlas otsusega EKP/2014/29 ning see jätkub muutusteta, kuna see ei ole käesoleva määruse reguleerimise eesmärgil.
- (3) Kaalutusruumi kasutamine, mis puudutab krediitiasutustelt rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kasutamise nõudmist määruse (EÜ) nr 1606/2002 kohaselt seoses järelevalvelise aruandlusega määruse (EL) 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel, jääb käesoleva määruse reguleerimisest välja. Võttes arvesse määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artiklit 150, ei mõjuta see varasemaid riiklike pädevate asutuste kaalutusõiguse kasutamise või mittekasutamise otsuseid.
- (4) Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikega 3 on järelevalvealase finantsteabe konsolideeritud aruandluseks vajalik pädeva asutuse otsus aruandluse laiendamise kohta krediitiasutuste osas, kes kohaldavad rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid määruse (EÜ) nr 1606/2002 kohaselt järelevalveliseks aruandluseks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel. Ka EKP peaks tegema otsuse järelevalvealase finantsteabe esitamise nõude laiendamise kohta olulistele järelevalve alla kuuluvatele gruppidele, kes kohaldavad järelevalveliseks aruandluseks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel määrust (EÜ) nr 1606/2002.

<sup>(1)</sup> ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

<sup>(2)</sup> ELT L 141, 14.5.2014, lk 1.

<sup>(3)</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

<sup>(4)</sup> Komisjoni rakendusmäärus (EL) millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediitiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1)

<sup>(5)</sup> Euroopa Kesk pangaga 2. juuli 2014. aasta otsus EKP/2014/29 komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 alusel järelevalve alla kuuluvate üksuste poolt riiklikele pädevatele asutustele esitatud andmete edastamise kohta Euroopa Kesk pangale (ELT L 214, 19.7.2014, lk 34).

<sup>(6)</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrus (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta, EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1.

- (5) Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikega 6 on järelevalvealase finantsteabe konsolideeritud aruandluseks vajalik pädeva asutuse otsus aruandluse laiendamise kohta krediidasutuste osas, kes kohaldavad riigi raamatupidamistava nõukogu direktiivi 86/635/EMÜ<sup>(1)</sup> alusel. Ka EKP peaks tegema otsuse järelevalvealase finantsteabe esitamise nõude laiendamise kohta olulistele järelevalve alla kuuluvatele gruppidele, kes kohaldavad järelevalveliseks aruandluseks riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ. Euroopa Pangandusjärelevalvega on konsulteeritud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikele 6.
- (6) Rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 sätestab ühtsed järelevalvealased aruandlusnõuded oma kohaldamisalal. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõigete 5 ja 6 kohaselt käsitleb rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 ainult konsolideeritud järelevalvealast finantsteavet. Järelevalvealase finantsteabe aruandlus individuaalsel alusel jääb selle kohadamisalast välja ja seega võivad pädevad asutused kehtestada nõudeid järelevalvealase finantsteabe aruandluseks individuaalsel alusel. Seoses vajadusega võrreldava finantsteabe järele järelevalve alla kuuluvate oluliste ja vähem oluliste üksuste osas tuleb käesoleva määrusega täpsustada järelevalvealast finantsteavet, mida järelevalve alla kuuluvad olulised ja vähem olulised üksused peavad individuaalselt riiklikele pädevatele asutustele esitama. Riiklikud pädevad asutused peavad selle teabe seejärel esitama EKP-le kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 40 lõikega 3.
- (7) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL<sup>(2)</sup> artikli 40 kohaselt võivad vastuvõtva liikmesriigi pädevad asutused nõuda krediidasutustelt, kellel on selle liikmesriigi territooriumil filiaale, perioodilist aruandlust nende tegevuse kohta vastuvõtvas liikmesriigis. Kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 lõikega 20 kuuluvad mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid järelevalve alla. Seoses vajadusega võrreldava finantsteabe järele järelevalve alla kuuluvate üksuste osas tuleb käesoleva määrusega täpsustada järelevalvealast finantsteavet, mida mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid peavad esitama riiklikele pädevatele asutustele. Riiklikud pädevad asutused peavad selle teabe seejärel esitama EKP-le kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 40 lõikega 3.
- (8) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 lõige 4 kohaselt on EKP-l järelevalvepädevus krediidasutuste, finantsvaldusettevõtjate või segafinantsvaldusettevõtjate või filiaalide üle, mis on asutatud osalevas liikmesriigis mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt. Seega ei ole kolmandas riigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid EKP-le antud järelevalveülesannetega hõlmatud. Seetõttu ei kohaldata nende filiaalide suhtes käesoleva määruse aruandlusnõudeid. Lisaks sellele jäävad osutatud aruandlusnõuetest välja teises osalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid, kuna kavandatud on nõuete kohaldamine filiaali asutanud järelevalve alla kuuluva üksuse tasandil.
- (9) Käesolevas määruses sätestatud nõuete eesmärk järelevalve alla kuuluvate oluliste ja vähemoluliste üksuste osas, k.a mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid, on tagada ühtse miinimumteabekogumi esitamine järelevalve alla kuuluvate üksuste poolt riiklikele pädevatele asutustele, mitte üldiste aruandlusnõuete kehtestamine. Kohastel juhtudel võivad riiklikud pädevad asutused koguda vajalikku miinimumteavet osana laiema aruandlusraamistikust, mille nad kehtestavad asjakohaste liidu või riigisiseste õigusaktide alusel ja mille eesmärk võib järelevalveeesmärkide kõrval olla näiteks ka statistika.
- (10) EKP ülesannete täitmiseks tuleb saada finantsteavet järelevalve alla kuuluvatelt vähem olulistelt gruppideelt, v.a need, kes koostavad oma konsolideeritud raamatupidamisaruanded kooskõlas rahvusvaheliste raamatupidamissandarditega, mis on vastu võetud kooskõlas määruse (EÜ) nr 1606/2002 artikli 6 lõikega 2. Seetõttu peab käesolev määrus sätestama järelevalvealase finantsteabe, mida need grupid peavad riiklikele pädevatele asutustele esitama. Eelkõige tuleb täpsustada esitatava teabe vormingud, sagedused, aruandekuupäevad ja aruande esitamise perioodid ning tähtsajad. Need nõuded peavad tagama, et järelevalve alla kuuluvad grupid esitavad riiklikele pädevatele asutustele ühtse miinimumteabe kogumi, mitte kehtestama üldiseid aruandlusnõudeid.

<sup>(1)</sup> Nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiiv 86/635/EMÜ pankade ja teiste finantseerimisasutuste raamatupidamise ja konsolideeritud aastaaruannete kohta (EÜTL 372, 31.12.1986, lk 1).

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

- (11) Kooskõlas määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 lõikega 2 ja määruse (EL) nr 468/2014 artikliga 21 peavad nii EKP kui riiklikud pädevad asutused omavahel teavet vahetama. Ilma et see mõjutaks EKP pädevust saada aruandlusteavet vahetult krediidasutustelt või saada sellele teabele pidevat juurdepääsu, peavad riiklikud pädevad asutused eelkõige edastama EKP-le kogu teabe, mis on vajalik EKP-le määrusega (EL) nr 1024/2014 pandud ülesannete täitmiseks.
- (12) Kooskõlas rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artikli 2 lõikega 3 võivad asutused järelevalvealase finantsteabe konsolideeritult esitamisel kasutada kalendriaastast erinevat aruandeaastat. Ka käesolev määrus lubab aruandluses kasutada kalendriaastast erinevat aruandeaastat.
- (13) EKP on käesoleva määruse osas läbi viinud avaliku konsulteerimise ning teinud võimaliku kulu-tulu analüüsi,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

I JAOTIS

## REGULEERIMISESE JA MÕISTED

*Artikkel 1*

### Reguleerimise

1. Käesolev määrus kehtestab aruandlusnõuded järelevalvealase finantsteabe esitamisele riiklikele pädevatele asutustele järgmiste üksuste poolt:
- a) järelevalve alla kuuluvad olulised grupid, kes kohaldavad järelevalvelises aruandluses rahvusvahelisi raamatupidamiss-tandardeid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 23 lõike 2 alusel kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002, k.a nende alagrupid;
  - b) järelevalve alla kuuluvad olulised grupid, v.a punktis a nimetatud, kes kohaldavad riigisisese raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ, k.a nende alagrupid;
  - c) järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, k.a mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid;
  - d) järelevalve alla kuuluvad olulised grupid tütarettevõtjate osas, kes on asutatud mitteosalevas liikmesriigis või kolmandas riigis;
  - e) järelevalve alla kuuluvad vähem olulised grupid, v.a punktis e nimetatud, kes kohaldavad rahvusvahelisi raamatupida-missstandardeid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 23 lõike 2 alusel kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002, k.a nende alagrupid;
  - f) järelevalve alla kuuluvad vähem olulised grupid, kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ, k.a nende alagrupid;
  - g) järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused, k.a mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid;
2. Erandina artiklitest 7 ja 14 ei pea käesoleva määruse alusel järelevalvealast finantsteavet esitama järelevalve alla kuuluvad üksused, kellele on individuaalselt antud erand usaldatavusnõuete kohaldamisest kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artiklitega 7 või 10.
3. Kui pädevad asutused, sh EKP, nõuavad asutustelt kohustuste täitmist määruse (EL) nr 575/2013 teise kuni neljanda ja kuuenda osa kohaselt ning direktiivi 2013/36/EL VII jaotise kohaselt allkonsolideeritud alusel kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 11 lõikega 5, peavad need asutused täitma käesolevas määruses allkonsolideerimise kohta sätestatud nõudeid.
4. Riiklikud pädevad asutused ja/või keskpangad võivad käesoleva määruse alusel kogutud andmeid kasutada ka muude ülesannete täitmiseks.

5. Käesolev määrus ei mõjuta raamatupidamisstandardeid, mida järelevalve alla kuuluvad grupid ja üksused kohaldavad oma konsolideeritud aruannetes või raamatupidamise aastaaruannetes, samuti ei muuda see raamatupidamisstandardeid, mida kohaldatakse järelevalvelises aruandluses. Kuna järelevalve alla kuuluvad grupid ja üksused kohaldavad mitmesuguseid raamatupidamisstandardeid, peavad need järelevalve alla kuuluvad grupid ja üksused esitama teabe ainult nende poolt asjaomase raamatupidamisstandardi alusel kasutatavate hindamisreeglite kohta, sh krediidiriski kahjumi prognoosi meetod. Selleks koostatakse konkreetsed aruandevormid järelevalve alla kuuluvate gruppide ja üksuste jaoks, kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ. Vormidel ei tule esitada andmepunkte, mida ei kohaldata vastavate järelevalve alla kuuluvate üksuste suhtes.

6. Mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidiasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid võivad esitada käesoleva määruse alusel neilt nõutavat teavet asjaomasele riiklikule pädevale asutusele krediidiasutuse kaudu, kes ta asutab.

#### Artikkel 2

##### Mõisted

Käesoleva määruses kasutatakse määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) mõisteid koos järgmiste mõistetega, kui ei ole sätestatud teisiti:

1. „IAS” ja „IFRS” – määruse (EÜ) nr 1606/2002 artiklis 2 osutatud rahvusvahelised raamatupidamisstandardid ja rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid;
2. „tütarettevõtja” – tütarettevõtja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 16, mis on krediidiasutus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 määratluses;
3. „alagrupp” – grupp, mille emarettevõtja ei ole ise samas liikmesriigis tegevusloa alusel tegutseva asutuse tütarettevõtja, või samas liikmesriigis asutatud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja;
4. „konsolideeritud alusel” – konsolideeritud alus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 48 määratluses;
5. „allkonsolideeritud alusel” – allkonsolideeritud alus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 49 määratluses.

#### Artikkel 3

##### Järelevalve alla kuuluva üksuse või grupi seisundimuutus

1. Käesoleva määruse eesmärgil liigitatakse järelevalve alla kuuluv üksus või järelevalve alla kuuluv grupp oluliseks 18 kuud pärast seda, kui talle on teatatud otsusest määruse (EL) 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 45 lõike 1 kohaselt. Järelevalve alla kuuluva olulise üksusena või järelevalve alla kuuluva olulise grupina esitab ta teabe kooskõlas käesoleva määruse II jaotisega esimesel aruandekuupäeval pärast tema oluliseks liigitamist.

2. Käesoleva määruse eesmärgil liigitatakse järelevalve alla kuuluv üksus või järelevalve alla kuuluv grupp vähem oluliseks, kui talle on teatatud otsusest määruse (EL) 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 46 lõike 1 kohaselt. Seejärel alustab ta teabe aruandlust kooskõlas käesoleva määruse III jaotisega.

#### II JAOTIS

##### JÄRELEVALVE ALLA KUULUVAD OLULISED GRUPID JA ÜKSUSED

#### 1. PEATÜKK

##### *Järelevalve alla kuuluvad olulised grupid*

#### Artikkel 4

**Konsolideeritud alusel aruannete esitamise vormingud ja sagedus, aruandekuupäevad ning aruande esitamise kuupäevad järelevalve alla kuuluvatele olulistele gruppidele, kes kohaldavad järelevalvelises aruandluses IFRSi kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõikega 2.**

Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikega 3 esitavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklites 2, 3 ja 10 osutatud järelevalvealase finantsteabe konsolideeritud alusel järelevalve alla kuuluvad olulised grupid, kes

kohaldavad IFRSi määruse (EÜ) nr 1606/2002 kohaselt järelevalveliseks aruandluseks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel. Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklites 2, 3 ja 10 osutatud järelevalvealase finantsteabe esitavad konsolideeritud alusel ka nende alagrupid, kes määruse (EÜ) nr 1606/2002 kohaselt kohaldavad järelevalveliseks aruandluseks IFRSi.

#### Artikkel 5

### **Konsolideeritud alusel aruannete esitamise kuupäevade vormingud ja sagedus, aruandekuupäevad ning aruannete esitamise kuupäevad järelevalve alla kuuluvatele olulistele gruppidele, kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ**

Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikega 6 esitavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklites 2, 3 ja 11 osutatud järelevalvealase finantsteabe konsolideeritud alusel järelevalve alla kuuluvad olulised grupid, v.a artiklis 4 nimetatud, kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ.

#### II PEATÜKK

### **Järelevalve alla kuuluvad olulised üksused**

#### Artikkel 6

### **Individuaalsel alusel aruandluse vormingud ja sagedus üksustele, kes ei ole järelevalve alla kuuluva olulise grupi osa**

1. Järelevalvealase finantsteabe esitavad individuaalsel alusel asjaomasele riiklikule pädevale asutuse järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, kes ei ole järelevalve alla kuuluva olulise grupi ja kes kohaldavad rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid määruse (EÜ) nr 1606/2002 alusel põhjusel, et nad koostavad oma raamatupidamise aastaaruanded kooskõlas selles määruses sätestatud raamatupidamisstandarditega või kohaldavad neid järelevalveliseks aruandluseks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel. Siia kuuluvad ka mitteoalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid.
2. Lõikes 1 osutatud järelevalveline finantsaruandlus hõlmab rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 9 osutatud teabe ja toimub selles artiklis osutatud sagedusega.
3. Järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, v.a lõikes 1 nimetatud, kes ei ole järelevalve alla kuuluva olulise grupi osa ja kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ, sh mitteoalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele.
4. Lõikes 3 osutatud järelevalveline finantsaruandlus hõlmab rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 11 osutatud teabe ja toimub selles artiklis osutatud sagedusega.
5. Lõigetes 2 ja 4 osutatud teave hõlmab ainult teavet, mis on seotud järgmisega:
  - a) varad, kohustused, omakapital, tulu ja kulu, mida järelevalve alla kuuluv üksus käsitleb kohaldatavate raamatupidamisstandardite alusel;
  - b) bilansivälised riskipositsioonid ja tegevused, milles järelevalve alla kuuluv üksus osaleb;
  - c) järelevalve alla kuuluva üksuse poolt tehtavad tehingud, v.a punktides a ja b osutatud;
  - d) hindamisreeglid, sh krediidiriski kahjumi prognoosi meetodid, mida järelevalve alla kuuluv üksus kasutab kohaldatavate raamatupidamisstandardite alusel.
6. Riiklikud pädevad asutused võivad lõigetes 2 ja 4 osutatud EKP-le esitatavat teavet koguda osana laiema riiklikust aruandlusraamistikust, mis kooskõlas asjaomaste liidu või riigisiseste õigusaktidega hõlmab ka järelevalvealase finantsteabe ja katab lisaks järelevalvelistele ka muid eesmärke, näiteks statistika.

## Artikkel 7

**Individuaalsel alusel aruandluse vormingud ja sagedus üksustele, kes on järelevalve alla kuuluva olulise grupi osa**

1. Järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, kes on järelevalve alla kuuluva olulise grupi ja kes kohaldavad IFRSi kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002 põhjusel, et nad koostavad oma aastaaruanded kooskõlas selles määruuses osutatud raamatupidamisstandarditega või et nad kohaldavad neid järelevalvelises aruandluses määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele individuaalsel alusel. Selliste üksuste järelevalveline finantsaruandlus toimub rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 9 sätestatud sagedusega ja hõlmab I lisas täpsustatud ühtset miinimumteavet.
2. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le kõik nende poolt kogutavad täiendavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III lisas osutatud vormid. Riiklikud pädevad asutused teatavad EKP-le ette igast täiendavast vormist, mida nad kavatsesid edastada.
3. Järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, v.a lõikes 1 osutatud, kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ ja on järelevalve alla kuuluva olulise grupi osa, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele.
4. Lõikes 3 osutatud järelevalveline finantsaruandlus toimub rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 11 sätestatud sagedusega ja hõlmab I lisas täpsustatud ühtset miinimumteavet.
5. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le kõik nende poolt kogutavad täiendavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 IV lisas osutatud vormid. Riiklikud pädevad asutused teatavad EKP-le ette igast täiendavast vormist, mida nad kavatsesid edastada.
6. Lõigetes 1, 2, 4 ja 5 osutatud teave esitatakse kooskõlas käesoleva määruse artikli 6 lõikega 5.
7. Riiklikud pädevad asutused võivad lõigetes 1, 2, 4 ja 5 osutatud EKP-le esitatavaid andmeid koguda osana laiemast riiklikust aruandlusraamistikust, mis kooskõlas asjaomaste liidu või riigisiseste õigusaktidega hõlmab ka järelevalvealase finantsteabe ja katab lisaks järelevalvelistele ka muid eesmärke, näiteks statistika.

## Artikkel 8

**Aruandekuupäevad ja aruannete esitamise kuupäevad järelevalve alla kuuluvatele olulistele gruppidele**

1. Artiklites 6 ja 7 osutatud järelevalve alla kuuluvate oluliste üksustega seotud teabel on järgmised aruandekuupäevad:
  - a) kvartali aruandlus – 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga;
  - b) poolaasta aruandlus – 30. juuni ja 31. detsembri seisuga;
  - c) aasta aruandlus – 31. detsembri seisuga.
2. Ajavahemikuga seotud teabe aruandlus on kumulatiivne kalendriaasta esimese päevast kuni aruandekuupäevani.
3. Erandina lõigetest 1 ja 2 võivad riiklikud pädevad asutused kohandada aruandekuupäevad vastavaks aruandeaasta lõpuga, kui järelevalve alla kuuluvad olulised üksused võivad koostada oma aastaaruandeid kalendriaastast erineva aruandeaasta alusel. Kohandatud aruandekuupäevad on kolm, kuus, üheksa ja 12 kuud pärast aruandeaasta lõppu. Ajavahemikuga seotud teabe aruandlus on kumulatiivne aruandeaasta esimese päevast kuni aruandekuupäevani.
4. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste kohta artiklites 6 ja 7 osutatud teabe järgmistel aruande esitamise kuupäevadel:
  - a) järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste osas, kes ei ole järelevalve alla kuuluva olulise grupi osa – 40s tööpäev pärast asjaomaste andmete aruandekuupäeva;

- b) järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste osas, kes on järelevalve alla kuuluva olulise grupi osa – 55s tööpäev pärast asjaomase aruande esitamise kuupäeva.
5. Riiklikud pädevad asutused otsustavad mis kuupäevaks peavad järelevalve alla kuuluvad üksused järelevalvealase finantsteabe esitama, et neid tähtaegu järgida.

### III PEATÜKK

#### **Järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppide aruandlus seoses mitteoalevates liikmesriikides või kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjatega**

##### Artikkel 9

#### **Aruandluse vormingud ja sagedus järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppidele seoses mitteoalevates liikmesriikides või kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjatega**

1. Emaettevõtjad osalevas liikmesriigis ja asutused, keda kontrollib finantsvaldusettevõtja või finantsvaldusettevõtja osalevas liikmesriigis, esitavad järelevalvealase finantsteabe mitteoalevates liikmesriikides või kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjate kohta asjaomastele riiklikele pädevatele asutustele järgmiselt:
  - a) järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppide osas, kes kohaldavad IFRSi kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002 põhjusel, et nad koostavad oma aastaaruanded kooskõlas selles määruses osutatud raamatupidamisstandarditega või et nad kohaldavad neid järelevalvelises aruandluses määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel, osalevas liikmesriigis kõrgeimal konsolideerimistasemel, hõlmab järelevalvealane finantsteave II lisa sätestatud teavet, mida esitatakse rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 9 osutatud sagedusega;
  - b) järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppide osas, v.a eespool osutatud, kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ kõrgeimal konsolideerimistasemel osalevas liikmesriigis, hõlmab järelevalvealane finantsteave II lisa punktis 2 sätestatud teavet, mida esitatakse rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 11 osutatud sagedusega;
2. Erandina lõikest 1 ei esita selles lõikes osutatud emaettevõtja finantsteavet tütarettevõtjate kohta, kelle varade koguväärtus on 3 miljardit eurot või alla selle. Sellel eesmärgil määratakse varade koguväärtus määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa jaotises 3 sätestatud kriteeriumide alusel.
3. Juhul kui järelevalve alla kuuluvate üksuste nimekirja uuendamisest kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa 2. jaotise 3. peatükiga selgub, et tütarettevõtja varade koguväärtus ületab 3 miljardit eurot, tuleb tütarettevõtja kohta esitada lõikes 1 osutatud teavet esimesel aruande esitamise kuupäeval 18 kuud pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste uuendatud nimekirja avaldamist. Kui nimekirja uuendamisest selgub, et tütarettevõtja varade koguväärtus on 3 miljardit eurot või alla selle, alustab emaettevõtja teabe edastamist kooskõlas lõikega 2 esimesel aruande esitamise kuupäeval pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste uuendatud nimekirja avaldamist.

##### Artikkel 10

#### **Aruandekuupäevad ja aruande esitamise kuupäevad järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppidele seoses mitteoalevates liikmesriikides või kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjatega**

1. Artiklis 9 osutatud teavet kogutakse samadel aruandekuupäevadel, mis kehtivad järelevalvealasele finantsteabele järelevalve alla kuuluva olulise grupi osas. Ajavahemikuga seotud teabe aruandlus on kumulatiivne aruandeaasta esimese päevast kuni finantsteabe aruandluse aruandekuupäevani.
2. Riiklikud pädevad asutused esitavad EKP-le artiklis 9 osutatud teabe järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste kohta, mis on asutatud mitteoalevas liikmesriigis või kolmandas riigis, 55nda tööpäeva lõpuks pärast asjaomaste andmete aruandekuupäeva.
3. Riiklikud pädevad asutused otsustavad mis kuupäevaks peavad järelevalve alla kuuluvad üksused järelevalvealase finantsteabe esitama, et neid tähtaegu järgida.

## III JAOTIS

**JÄRELEVALVE ALLA KUULUVAD VÄHEM OLULISED GRUPID JA ÜKSUSED**

## 1. PEATÜKK

**Järelevalve alla kuuluvad vähem olulised grupid**

## Artikkel 11

**Konsolideeritud alusel aruandluse vormingud ja sagedus järelevalve alla kuuluvatele vähem olulistele üksustele**

1. Järelevalve alla kuuluvad vähem olulised grupid, kes kohaldavad järelevalvelises aruandluses määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel IFRSi kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002, k.a nende alagrupid, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele konsolideeritud alusel.
2. Lõikes 1 osutatud järelevalveline finantsaruandlus toimub rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 9 sätestatud sagedusega ja hõlmab I lisa punktis 1 täpsustatud ühtset miinimumteavet.
3. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le kõik nende poolt kogutavad täiendavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III lisas osutatud vormid. Riiklikud pädevad asutused teatavad EKP-le ette igast täiendavast vormist, mida nad kavatsevad edastada.
4. Järelevalve alla kuuluvad vähem olulised grupid, v.a lõikes 1 osutatud, kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele. See järelevalveline finantsaruandlus toimub rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 11 sätestatud sagedusega ja hõlmab I lisa punktis 2 täpsustatud ühtset miinimumteavet.
5. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le kõik nende poolt kogutavad täiendavad määruse (EL) nr 680/2014 IV lisas osutatud vormid. Riiklikud pädevad asutused teatavad EKP-le ette igast täiendavast vormist, mida nad kavatsevad edastada.
6. Erandina lõigetest 4 ja 5 hõlmab järelevalveline finantsaruandlus järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppide puhul, kelle varade koguväärtus on 3 miljardit või alla selle, III lisas täpsustatud ühtse miinimumteabe, mitte käesoleva artikli lõikes 4 täpsustatud teabe. Sellel eesmärgil võetakse aluseks järelevalve alla kuuluvate gruppide varade koguväärtus, et määrata kas järelevalve alla kuuluv üksus on oma suuruselt tulenevalt oluline kooskõlas rakendusmääruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa III jaotisega.
7. Juhul kui järelevalve alla kuuluvate üksuste nimekirja uuendamisest kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa II jaotise 3. peatükiga selgub, et järelevalve alla kuuluva vähem olulise grupi varade koguväärtus ületab 3 miljardit eurot, peab see grupp esitama lõigetes 4 ja 5 osutatud teabe esimesel aruande esitamise kuupäeval 18 kuud pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste uuendatud nimekirja avaldamist. Kui nimekirja uuendamisest selgub, et järelevalve alla kuuluva vähem olulise grupi varade koguväärtus on 3 miljardit eurot või alla selle, alustab grupp teabe edastamist kooskõlas lõikega 6 esimesel aruande esitamise kuupäeval pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste uuendatud nimekirja avaldamist.
8. Lõigetes 2, 3, 4, 5 ja 6 osutatud teave esitatakse kooskõlas käesoleva määruse artikli 6 lõikega 5.
9. Riiklikud pädevad asutused võivad lõigetes 2, 3, 4, 5 ja 6 osutatud EKP-le esitatavat teavet koguda osana laiemast riiklikust aruandlusraamistikust, mis kooskõlas asjaomaste liidu õigusaktidega hõlmab ka järelevalvealase finantsteabe ja katab lisaks järelevalvelistele ka muid eesmärke, näiteks statistika.

## Artikkel 12

**Aruandekuupäevade ja aruannete esitamise kuupäevad järelevalve alla kuuluvatele vähem olulistele gruppidele**

1. Artiklis 11 osutatud järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppidega seotud tabel on järgmised aruandekuupäevad:
  - a) kvartali aruandlus – 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga;



- b) poolaasta aruandlus – 30. juuni ja 31. detsembri seisuga;
  - c) aasta aruandlus – 31. detsembri seisuga.
2. Ajavahemikuga seotud teabe aruandlus on kumulatiivne kalendriaasta esimese päevast kuni aruandekuupäevani.
3. Erandina lõigetest 1 ja 2 võivad riiklikud pädevad asutused kohandada aruandekuupäevad vastavaks aruandeaasta lõpuga, kui järelevalve alla kuuluvad vähem olulised grupid võivad esitada järelevalvealast finantsteavet kalendriaastast erineva aruandeaasta alusel. Kohandatud aruandekuupäevad on kolm, kuus, üheksa ja 12 kuud pärast aruandeaasta lõppu. Ajavahemikuga seotud teabe aruandlus on kumulatiivne ja hõlmab ajavahemiku aruandeaasta esimese päevast kuni aruandekuupäevani.
4. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le artiklis 11 osutatud teabe järgmistel aruande esitamise kuupäevadel:
- a) järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppide puhul, k.a konsolideeritud alusel aruandlusega alagrupid – 55ndal tööpäeval pärast asjaomaste andmete aruandekuupäeva;
  - b) järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppide puhul aruandlusega artikli 1 lõike 3 kohaselt allkonsolideeritud alusel – 65ndal tööpäeval pärast asjaomaste andmete aruandekuupäeva;
5. Riiklikud pädevad asutused otsustavad mis kuupäevaks peavad järelevalve alla kuuluvad üksused järelevalvealase finantsteabe esitama, et neid tähtaegu järgida.

## II PEATÜKK

### ***Järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused***

#### *Artikkel 13*

#### **Individuaalsel alusel aruandluse vormingud ja sagedus järelevalve alla kuuluvatele vähem olulistele üksustele, kes ei ole grupi osa**

1. Järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused, kes kohaldavad IFRSi kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002 põhjusel, et nad koostavad oma aastaaruanded kooskõlas selles määruses osutatud raamatupidamisstandarditega või et nad kohaldavad neid järelevalvelises aruandluses määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel, ja kes ei ole järelevalve alla kuuluva grupi osa, k.a mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele individuaalsel alusel.
2. Lõikes 1 osutatud järelevalvealane aruandlus toimub rakendusmääruse (EL) 680/2013 artiklis 9 sätestatud sagedusega ja hõlmab I lisa punktis 1 osutatud miinimumteabe.
3. Riiklikud pädevad asutused esitavad EKP-le iga täiendava tema poolt kogutava vormi rakendusmääruse (EL) nr 680/2013 III lisas. Riiklikud pädevad asutused teatavad EKP-le ette oma kavatsusest esitada täiendavaid vorme.
4. Järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused, v.a lõikes 1 nimetatud, kes kohaldavad direktiivil 86/635/EMÜ põhinevat riiklikku raamatupidamistava ja kes ei ole järelevalve alla kuuluva grupi osa, k.a mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalid, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele.
5. Lõikes 4 osutatud järelevalveline finantsaruandlus toimub rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 11 sätestatud sagedusega ja hõlmab I lisa punktis 2 täpsustatud ühte miinimumteabe.
6. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le kõik nende poolt kogutavad täiendavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 IV lisas osutatud vormid. Riiklikud pädevad asutused teatavad EKP-le ette igast täiendavast vormist, mida nad kavatsevad edastada.

7. Lõigete 2, 3, 5 ja 6 osas kohaldatakse järgmisi erandeid:
- järelevalveline finantsaruandlus hõlmab järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste krediidiasutuste puhul, kelle varade koguväärtus on 3 miljardit või alla selle, III lisas täpsustatud ühtse miinimumteabe, mitte lõigetes 2, 3, 5 ja 6 täpsustatud teabe;
  - mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidiasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaal ei pea esitama järelevalvealast finantsteavet, kui tema varade koguväärtus on 3 miljardit eurot või alla selle.
8. Lõike 7 eesmärgil võetakse aluseks järelevalve alla kuuluva üksuse varade koguväärtus, et määrata kas järelevalve alla kuuluv üksus on oma suuruselt tulenevalt oluline kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa III jaotisega.
9. Juhul kui järelevalve alla kuuluvate üksuste nimekirja uuendamisest kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa II jaotise 3. peatükiga selgub, et järelevalve alla kuuluva vähem olulise üksuse varade koguväärtus ületab 3 miljardit eurot, peab see üksus esitama lõigetes 2, 3, 5 ja 6 osutatud teabe esimeses aruande esitamise kuupäeval 18 kuud pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste uuendatud nimekirja avaldamist. Kui nimekirja uuendamisest selgub, et järelevalve alla kuuluva vähem olulise üksuse varade koguväärtus on 3 miljardit eurot või alla selle, alustab see üksus teabe edastamist kooskõlas lõikega 7 esimesel aruande esitamise kuupäeval pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste uuendatud nimekirja avaldamist.
10. Lõigetes 2, 3, 5, 6 ja 7 osutatud teave esitatakse kooskõlas käesoleva määruse artikli 6 lõikega 5.
11. Riiklikud pädevad asutused võivad lõigetes 2, 3, 5, 6 ja 7 osutatud EKP-le esitatavat teavet koguda osana laiemast riiklikust aruandlusraamistikust, mis kooskõlas asjaomaste liidu või riigisiseste õigusaktidega hõlmab ka järelevalvealase finantsteabe ja katab lisaks järelevalvelistele ka muid eesmärke, näiteks statistika.

#### Artikkel 14

### **Individaalsel alusel aruandluse vormingud ja sagedus üksustele, kes on järelevalve alla kuuluva vähem olulise grupi osa**

- Järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused, kes on järelevalve alla kuuluva vähema olulise grupi osa ja kes kohaldavad IFRSi kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002 põhjusel, et nad koostavad oma aastaaruanded kooskõlas selles määruses osutatud raamatupidamisstandarditega või et nad kohaldavad neid järelevalvelises aruandluses määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõike 2 alusel, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele individaalsel alusel.
- Lõikes 1 osutatud järelevalveline finantsaruandlus toimub rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 9 sätestatud sagedusega ja hõlmab II lisas täpsustatud ühtse miinimumteabe.
- Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le kõik nende poolt kogutavad täiendavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III lisas osutatud vormid. Riiklikud pädevad asutused teatavad EKP-le ette igast täiendavast vormist, mida nad kavatsevad edastada.
- Üksused, kes on järelevalve alla kuuluva vähem olulise grupi osa ja kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ, esitavad järelevalvealase finantsteabe asjaomasele riiklikule pädevale asutusele.
- Lõikes 4 osutatud järelevalveline finantsaruandlus toimub rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artiklis 11 sätestatud sagedusega ja hõlmab II lisas täpsustatud ühtse miinimumteabe.
- Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le kõik nende poolt kogutavad täiendavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 IV lisas osutatud vormid. Riiklikud pädevad asutused teatavad EKP-le ette igast täiendavast vormist, mida nad kavatsevad edastada.

7. Erandina lõigetest 2, 3, 5 ja 6 hõlmab järelevalveline finantsaruandlus III lisas täpsustatud teavet järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste osas, kelle varade koguväärtus on alla 3 miljardit euro. Sellel eesmärgil võetakse aluseks järelevalve alla kuuluva üksuse varade koguväärtus, et määrata kas järelevalve alla kuuluv üksus on oma suurusest tulenevalt oluline kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa III jaotisega.
8. Juhul kui järelevalve alla kuuluvate üksuste nimekirja uuendamisest kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa II jaotise 3. peatükiga selgub, et järelevalve alla kuuluva vähem olulise üksuse varade koguväärtus ületab 3 miljardit eurot, peab see üksus esitama lõigetes 2, 3, 5 ja 6 osutatud teabe esimesel aruande esitamise kuupäeval 18 kuud pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste uuendatud nimekirja avaldamist. Kui nimekirja uuendamisest selgub, et järelevalve alla kuuluva vähem olulise üksuse varade koguväärtus on 3 miljardit eurot või alla selle, alustab see üksus teabe edastamist kooskõlas lõikega 7 esimesel aruande esitamise kuupäeval pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste uuendatud nimekirja avaldamist.
9. Lõigetes 2, 3, 5, 6 ja 7 osutatud teave esitatakse kooskõlas käesoleva määruse artikli 6 lõikega 5.
10. Riiklikud pädevad asutused võivad lõigetes 2, 3, 5, 6 ja 7 osutatud EKP-le esitatavat teavet koguda osana laiema riiklikust aruandlusraamistikust, mis kooskõlas asjaomaste liidu või riigisiseste õigusaktidega hõlmab ka järelevalvealase finantsteabe ja katab lisaks järelevalvelistele ka muid eesmärke, näiteks statistika.

#### Artikkel 15

##### **Aruandekuupäevade ja aruannete esitamise kuupäevad järelevalve alla kuuluvatele vähem olulistele üksustele**

1. Artiklites 13 ja 14 osutatud järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksustega seotud teabel on järgmised aruandekuupäevad:
- a) kvartali aruandlus – 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga;
  - b) poolaasta aruandlus – 30. juuni ja 31. detsembri seisuga;
  - c) aasta aruandlus – 31. detsembri seisuga.
2. Ajavahemikuga seotud teabe aruandlus on kumulatiivne kalendriaasta esimese päevast kuni aruandekuupäevani.
3. Erandina lõigetest 1 ja 2 võivad riiklikud pädevad asutused kohandada aruandekuupäevad vastavaks aruandeaasta lõpuga, kui järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused võivad esitada järelevalvealast finantsteavet kalendriaastast erineva aruandeaasta alusel. Kohandatud aruandekuupäevad on kolm, kuus, üheksa ja 12 kuud pärast aruandeaasta lõppu. Ajavahemikuga seotud andmete aruandlus on kumulatiivne aruandeaasta esimese päevast kuni aruandekuupäevani.
4. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste kohta artiklites 13 ja 14 osutatud teabe järgmistel aruande esitamise kuupäevadel päeva lõpuks:
- a) järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste osas, kes ei ole järelevalve alla kuuluva olulise grupi osa – 55s tööpäev pärast asjaomaste andmete aruandekuupäeva;
  - b) järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste osas, kes on järelevalve alla kuuluva vähem olulise grupi osa – 55s tööpäev pärast asjaomaste andmete aruandekuupäeva.
5. Riiklikud pädevad asutused otsustavad mis kuupäevaks peavad järelevalve alla kuuluvad üksused järelevalvealase finantsteabe esitama, et neid tähtaegu järgida.

#### IV JAOTIS

##### **ANDMETE KVALITEET JA IT-KEEL**

#### Artikkel 16

##### **Andmete kvaliteedi kontroll**

Riiklikud pädevad asutused jälgivad ja tagavad EKP-le esitatava teabe kvaliteeti ja usaldusväärsust. Selleks järgivad riiklikud pädevad asutused otsuse EKP/2014/29 artiklite 4 ja 5 sätteid.

*Artikkel 17***IT-keel teabe edastamiseks riikide pädevate asutuste poolt EKP-le**

Riiklikud pädevad asutused edastavad käesolevas määruses osutatud teabe EKP-le kooskõlas aruandluskeele *eXtensible Business Reporting Language* taksonoomiaga, et võimaldada rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 teabevahetuse osas ühtne tehniline vorming. Selleks järgivad riiklikud pädevad asutused otsuse EKP/2014/29 artikli 6 sätteid.

V JAOTIS

**ÜLEMINEKU- JA LÖPPSÄTTED***Artikkel 18***Aruandluse alguse aruandekuupäevad**

1. 31. detsember 2015 on esimene aruandekuupäev aruandluseks käesoleva määruse kohaselt järgmise järelevalvealase finantsteabe osas:
  - a) järelevalve alla kuuluvad olulised grupid;
  - b) järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, mis ei ole järelevalve alla kuuluva grupi osa.
2. 30. juuni 2016 on esimene aruandekuupäev aruandluseks käesoleva määruse kohaselt järgmise järelevalvealase finantsteabe osas:
  - a) järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, mis on järelevalve alla kuuluva grupi osa;
  - b) mitteosalevates liikmesriikides või kolmandates riikides asutatud järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppide tütarettevõtted.
3. 30. juuni 2017 on esimene aruandekuupäev aruandluseks käesoleva määruse kohaselt järgmise järelevalvealase finantsteabe osas:
  - a) järelevalve alla kuuluvad vähem olulised grupid;
  - b) järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused.

*Artikkel 19***Üleminekusätted**

Riiklike pädevate asutuste poolt tehtud otsused järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppide ja üksuste poolt käesoleva määruse reguleerimisesemesse kuuluva järelevalvealase finantsteabe aruandluse kohta jäävad kehtima aruandeperioodide osas enne artiklis 18 osutatud aruandluse algust.

*Artikkel 20***Lõppsäte**

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides kooskõlas aluslepingutega.

Frankfurt Maini ääres, 17. märts 2015

*EKP nõukogu nimel*  
*EKP president*  
Mario DRAGHI

## I LISA

**Järelevalvealase finantsteabe lihtsustatud aruandlus**

1. Järelevalvealase finantsteabe lihtsustatud aruandlus hõlmab rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III lisa vormid allpool tabelis 1 järelevalve alla kuuluvate gruppide ja üksuste osas, kes kohaldavad IFRSi kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002, ja järelevalve alla kuuluvate üksuste osas, kes kohaldavad IFRSiga vastavuses olevat riigisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ.
2. Järelevalvealase finantsteabe lihtsustatud aruandlus hõlmab rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 IV lisa vormid allpool tabelis 2, järelevalve alla kuuluvate gruppide ja üksuste osas, kes ei ole hõlmatud lõikes 1 ja kes kohaldavad riigisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ.
3. Lõigetes 1 ja 2 osutatud teave esitatakse kooskõlas rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa juhistega.
4. Tabelite 1 ja 2 vormid 17.1, 17.2 ja 17.3 on ainult järelevalve alla kuuluvate gruppide jaoks ning tabelite 1 ja 2 vorm 40.1 on järelevalve alla kuuluvate gruppide ja üksuste jaoks, kes ei ole grupi osa.
5. Käesoleva lisa 2. osa tabelites 1 ja 2 osutatud piirmäära arvutamisel kohaldatakse rakendusmääruse (EL) 680/2014 artikli 5 punkti a alapunkti 4.

Tabel 1

Vormi number	Vormi või vormide rühma nimi
	<b>1. OSA [KVARTALIARUANDLUS]</b>
	<b>Bilanss [Finantsseisundi aruanne]</b>
1.1	Bilanss: varad
1.2	Bilanss: kohustused
1.3	Bilanss: omakapital
2	<b>Kasumiaruanne</b>
	<b>Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa</b>
4.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: müügivalmis finantsvarad
4.4	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: laenud ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud
4.5	Allutatud finantsvarad
5	<b>Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa</b>
6	<b>Mittefinantsettevõtjatele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel</b>
	<b>Finantskohustuste jaotus</b>
8.1	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa

Vormi number	Vormi või vormide rühma nimi
8.2	Allutatud finantskohustused <b>Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused</b>
9.1	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.2	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees
10	<b>Tuletisinstrumendid: Kauplemine</b> <b>Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus</b>
11.1	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
12	<b>Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes</b> <b>Saadud tagatised ja garantiid</b>
13.1	Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa
13.2	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad]
13.3	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara]
14	<b>Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid</b> <b>Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus</b>
16.1	Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes
16.3	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes <b>Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss</b>
17.1	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Varad
17.2	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ning muud võetud siduvad kohustused
17.3	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Kohustused
18	<b>Nõetekohaselt teenindatavad ja viivises nõuded</b>
19	<b>Restruktureeritud nõuded</b>
<b>2. OSA [KORD KVARTALIS VASTAVALT PIIRMÄÄRALE: KAS KORD KVARTALIS VÕI ARUANNET EI ESITATA]</b>	
	<b>Geograafiline jaotus</b>
20.4	Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.5	Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.6	Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
<b>4. OSA [KORD AASTAS]</b>	
	<b>Konsolideerimisgrupi struktuur</b>
40.1	Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”

Tabel 2

Vormi number	Vormi või vormide rühma nimi
	<b>1. OSA [KVARTALIARUANDLUS]</b>
	<b>Bilanss [Finantsseisundi aruanne]</b>
1.1	Bilanss: varad
1.2	Bilanss: kohustused
1.3	Bilanss: omakapital
2	<b>Kasumiaruanne</b>
	<b>Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa</b>
4.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande
4.3	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: müügivalmis finantsvarad
4.4	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: laenu- ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud
4.5	Allutatud finantsvarad
4.6	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemisel kasutatavad finantsvarad
4.7	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid
4.8	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: omakapitalis kajastatavad õiglasest väärtusest mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid
4.9	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: soetusmaksumusepõhised meetodid mõõdetud võlainstrumentid, mida ei kasutata kauplemisel
4.10	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid
5	<b>Laenu- ja ettemaksete jaotus toodete kaupa</b>
6	<b>Mittefinantssettevõtjatele antud laenu- ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel</b>
	<b>Finantskohustuste jaotus</b>
8.1	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	Allutatud finantskohustused
	<b>Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused</b>
9.1	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.2	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees
10	<b>Tuletisinstrumentid – Kauplemine</b>

Vormi number	Vormi või vormide rühma nimi
	<b>Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus</b>
11.2	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel
12	<b>Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes</b>
	<b>Saadud tagatised ja garantiid</b>
13.1	Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa
13.2	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad]
13.3	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara]
14	<b>Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid</b>
	<b>Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus</b>
16.1	Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes
16.4	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes
	<b>Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss</b>
17.1	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Varad
17.2	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ning muud võetud siduvad kohustused
17.3	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Kohustused
18	<b>Nõetekohaselt teenindatavad ja viivises nõuded</b>
19	<b>Restruktureeritud nõuded</b>
	<b>2. OSA [KORD KVARTALIS VASTAVALT PIIRMÄÄRALE: KAS KORD KVARTALIS VÕI ARUANNET EI ESITATA]</b>
	<b>Geograafiline jaotus</b>
20.4	Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.5	Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.6	Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
	<b>4. OSA [KORD AASTAS]</b>
	<b>Konsolideerimisgrupi struktuur</b>
40.1	Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”



## II LISA

**Järelevalvealase finantsteabe ülihihtustatud aruandlus**

1. Järelevalvealase finantsteabe ülihihtustatud aruandlus hõlmab rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III lisa vormid allpool tabelis 3 järelevalve alla kuuluvate üksuste osas, kes kohaldavad IFRSi kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002, ja järelevalve alla kuuluvate üksuste osas, kes kohaldavad IFRSiga vastavuses olevat riigisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ.

**Tabel 3**

Vormi number	Vormi või vormide rühma nimi
	<b>1. OSA [KVARTALIARUANDLUS]</b>
	<b>Bilanss [Finantsseisundi aruanne]</b>
1.1	Bilanss: varad
1.2	Bilanss: kohustused
1.3	Bilanss: omakapital
2	<b>Kasumiaruanne</b>
	<b>Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa</b>
4.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: müügivalmis finantsvarad
4.4	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: laenud ja nõuded ning lõpptähtjani hoitavad investeeringud
4.5	Allutatud finantsvarad
5	<b>Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa</b>
	<b>Finantskohustuste jaotus</b>
8.1	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	Allutatud finantskohustused
	<b>Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused</b>
9.1	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
10	<b>Tuletisinstrumentid – Kauplemine</b>
	<b>Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus</b>
11.1	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
12	<b>Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes</b>
14	<b>Õiglasel väärtuse hierarhia: õiglasel väärtuses finantsinstrumentid</b>
18	<b>Nõetekohaselt teenindatavad ja viivises nõuded</b>
19	<b>Restruktureeritud nõuded</b>

2. Järelevalvealase finantsteabe ülihihtstatud aruandlus hõlmab rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 IV lisa vormid allpool tabelis 4, järelevalve alla kuuluvate üksuste osas, kes ei ole hõlmatud lõikes 1 ja kes kohaldavad riigisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ.

Tabel 4

Vormi number	Vormi või vormide rühma nimi
	<b>1. OSA [KVARTALIARUANDLUS]</b>
	<b>Bilanss [Finantsseisundi aruanne]</b>
1.1	Bilanss: varad
1.2	Bilanss: kohustused
1.3	Bilanss: omakapital
2	<b>Kasumiaruanne</b>
	<b>Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa</b>
4.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: müügivalmis finantsvarad
4.4	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: laenud ja nõuded ning lõpptähtjani hoitavad investeeringud
4.5	Allutatud finantsvarad
4.6	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemisel kasutatavad finantsvarad
4.7	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
4.8	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
4.9	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel
4.10	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
5	<b>Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa</b>
	<b>Finantskohustuste jaotus</b>
8.1	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	Allutatud finantskohustused
	<b>Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused</b>
9.1	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
10	<b>Tuletisinstrumendid – Kauplemine</b>

Vormi number	Vormi või vormide rühma nimi
	<b>Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus</b>
11.2	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamisarvestus riigi hea raamatupidamistava kohaselt: Jaotus riskiliigi kaupa
12	<b>Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes</b>
18	<b>Nõetekohaselt teenindatavad ja viivises nõuded</b>
19	<b>Restruktureeritud nõuded</b>

3. Teabe aruandlus lõigete 1 ja 2 kohaselt toimub kooskõlas rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa juhistega.

—

## III LISA

**Järelevalvealase finantsteabe andmepunktid**

1. Järelevalvealase finantsteabe andmepunktid hõlmavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III lisa vormid, mis on toodud IV lisas, järelevalve alla kuuluvate üksuste osas, kes kohaldavad IFRSi kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1606/2002, ja järelevalve alla kuuluvate üksuste osas, kes kohaldavad IFRSiga vastavuses olevat riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ.
  2. Järelevalvealase finantsteabe andmepunktid hõlmavad rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 IV lisa vormid, mis on toodud V lisas, järelevalve alla kuuluvate üksuste osas, kes ei ole hõlmatud lõikes 1 ja kes kohaldavad riigisisest raamatupidamistava kooskõlas direktiiviga 86/635/EMÜ.
  3. Teabe aruandlus lõigete 1 ja 2 kohaselt toimub kooskõlas rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa juhistega.
-

## IV LISA

## „FINREP Andmepunktid” IFRS või IFRSiga kooskõlas oleva riigi hea raamatupidamistava kohaselt

Vormi nr	Vormi või vormide kogumi nimi
	<b>1. OSA [KVARTALIARUANDLUS]</b>
	<b>BILANSS [Finantsseisundi aruanne]</b>
1.1	Bilanss: varad
1.2	Bilanss: kohustused
1.3	Bilanss: omakapital
2	<b>Kasumiaruanne</b>
5	<b>Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa</b>
	<b>Finantskohustuste jaotus</b>
8.1	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektori kaupa
8.2	Allutatud finantskohustused
10	<b>Tuletisinstrumendid – Kauplemine</b>
	<b>Tuletisinstrumendid – Riskimaandamisarvestus</b>
11.1	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus Jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
18	<b>Nõetekohaselt teenindatavad ja viivises nõuded</b>
19	<b>Restruktureeritud nõuded</b>

## VORMIDE VÄRVIKOOD:



Esitatavad andmepunktid

## 1. BILANSS [Finantsseisundi aruanne]

## 1.1 Varad

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
010	<b>Sularaha, nõuded keskpankadele ja muud tähtajatud hoiused</b>	IAS 1.54 (i)	
020	Sularaha	Rakendusmääruse (EL) 680/2014 V lisa 2.1 osa (edaspidi V lisa)	
030	Sularaha nõuded keskpankadele	V lisa 2.osa punkt 2	

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
040	Muud nõudmiseni hoiused	V lisa 2.osa punkt 3	
050	<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, kohaldamis- suunise (AG) 14	
060	Tuletisinstrumentid	IAS 39.9	
070	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11	
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
090	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punktid 24, 27	
100	<b>Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	
110	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11	
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
130	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punktid 24, 27	
140	<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11	
160	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
170	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punktid 24, 27	
180	<b>Laenud ja nõuded</b>	IFRS7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16	
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
200	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punktid 24, 27	
210	<b>Lõpptähtajani hoitavad investeeringud</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
230	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punktid 24, 27	
240	<b>Tuletisinstrumentid – Riskimaandamisarvestus</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	
250	<b>Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel</b>	IAS 39.89A(a)	
260	<b>Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse</b>	IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4	
270	<b>Materiaalsed varad</b>		
280	Materiaalsed põhivarad	IAS 16.6; IAS 1.54(a)	

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
290	Kinnisvarainvesteeringud	IAS 40.5; IAS 1.54(b)	
300	<b>Immateriaalsed varad</b>	IAS 1.54(c); Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 punkt 115 (edaspidi „CRR”)	
310	Firmaväärtus	IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 punkt 113	
320	Muu immateriaalne vara	IAS 38.8, 118	
330	<b>Tulumaksu varad</b>	IAS 1.54(n-o)	
340	Tasumisele kuuluva tulumaksu vara	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
350	Edasilükkunud tulumaksuvara	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR artikkel 4(1) (106)	
360	<b>Muud varad</b>	V lisa 2. osa punkt 5	
370	<b>Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid</b>	IAS 1.54(j); IFRS 5.38; V lisa 2. osa punkt 6	
380	<b>VARAD KOKKU</b>	IFRS 1.9(a)(ii); IAS 39.9, rakendamissuunise (IG) 6	

## 1.2 Kohustused

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
010	<b>Kauplemiseks hoitavad finantskohustused</b>	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)	
040	Hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. 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 32-34	
070	<b>Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	
080	Hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9, V lisa 1. osa punkt 30	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punkt 31	

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
100	Muud finantskohustused	V lisa 1. osa punktid 32-34	
110	<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused</b>	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. 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 32-34	
150	<b>Tuletisinstrumendid – Riskimaandamisarvestus</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23	
160	<b>Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel</b>	IAS 39.89A(b)	
170	<b>Eraldised</b>	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8	
200	Restruktureerimine	IAS 37.71, 84(a)	
210	Poleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	IAS 37 lisa C näited 6 ja 10	
220	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	IAS 37 liide C.9	
230	Muud eraldised		
240	<b>Tulumaksu kohustused</b>	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 punkt 108	
270	<b>Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital</b>	IAS 32, illustreerivad näited (IE) 33; rahvusvahelise finantsaruandlusstandardite tõlgendamise komitee (IFRIC) tõlgendus 2; V lisa 2. osa punkt 9	
280	<b>Muud kohustused</b>	V lisa 2.osa punkt 10	
290	<b>Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse</b>	IAS 1.54 (p); IFRS5.38; V lisa 2.osa punkt 11	
300	<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	IAS 1.9(b); IG 6	



## 1.3 Omakapital

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
010	<b>Kapital</b>	IAS 1.54(r); Määruse (EL) nr 635/2013 artikkel 22 (edaspidi „BAD“)	
020	Sissemakstud kapital	IAS 1.78(e)	
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital	IAS 1.78(e); V lisa 2.osa punkt 14	
040	<b>Ülekurs</b>	IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 punkt 124	
050	<b>Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital</b>	V lisa 2. osa punktid 15-16	
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	<b>Muu omakapital</b>	IFRS 2.10; V lisa 2.osa punkt 17	
090	<b>Muu akumuleeritud koondkasum</b>	CRR artikli 4 punkt 100	
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	<i>Aktuaarsed kasumid või (-) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest</i>	IAS 1.7	
122	<i>Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid</i>	IFRS 5.38, IG näide 12	
124	<i>Osa tütarettevõtjate, ühissettevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust</i>	IAS 1.82(h); IAS 28.11	
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	IAS 1.82A(a)	
130	<i>Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]</i>	IAS 39.102(a)	
140	<i>Välisvaluuta ümberarvestamine</i>	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49	
150	<i>Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]</i>	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101	
160	<i>Müügivalmis finantsvarad</i>	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)	
170	<i>Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid</i>	IFRS 5.38, IG näide 12	

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
180	Osa tütarettevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust	IAS1.82(h); IAS 28.11	
190	<b>Jaotamata kasum</b>	CRR artikli 4 punkt 123	
200	<b>Ümberhindluse reservid</b>	IFRS 1.30, D5-D8; V lisa 2.osa punkt 18	
210	<b>Muud reservid</b>	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	
220	Reservid või akumulieeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	IAS 28.11; V lisa 2.osa punkt 19	
230	Muu	V lisa 2.osa punkt 19	
240	<b>(-) Omaaktsiad</b>	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20	
250	<b>Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum</b>	IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)	
260	<b>(-) Vahedividendid</b>	IAS 32.35	
270	<b>Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]</b>	IAS 27.4; IAS1.54(q); IAS 27.27	
280	Muu akumulieeritud koondkasum	IAS 27.27(e); CRRi artikli 4 punkt 100	
290	Muud kirjed	IAS 27.27-28	
300	<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	IAS 1.9(c), IG 6	
310	<b>OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU</b>	IAS 1.IG6	

## 2. Kasumiaruanne

		Viited	Käesolev periood
			010
010	<b>Intressitulu</b>	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2.osa punkt 24	
030	Finantsvarad õiglasel 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)	

		Viited	Käesolev periood
			010
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	<b>(Intressikulu)</b>	IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21	
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	<b>(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)</b>	IFRIC 2.11	
160	<b>Dividenditulu</b>	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	<b>Teenus- ja vahendustasude tulu</b>	IFRS 7.20(c)	
210	<b>(Teenus- ja vahendustasude kulu)</b>	IFRS 7.20(c)	
220	<b>Netokasum või (-) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>	IFRS 7.20(a) (ii-v); V lisa 2.osa punkt 97	
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		

		Viited	Käesolev periood
			010
280	<b>Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum</b>	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	
290	<b>Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum</b>	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	
300	<b>Riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) kahjum</b>	IFRS 7.24; V lisa 2.osa punkt 30	
310	<b>Vahetuskursi erinevused [kasum või (-) kahjum], neto</b>	IAS 21.28, 52(a)	
330	<b>Netokasum või (-) kahjum, mis tuleneb finantsvara kajastamise lõpetamisest</b>	IAS 1.34	
340	<b>Muud tegevuskulud</b>	V lisa 2.osa punktid 141-143	
350	<b>(Muud tegevuskulud)</b>	V lisa 2.osa punktid 141-143	
355	<b>NETO TEGEVUSKULUD KOKKU</b>		
360	<b>(Halduskulud)</b>		
370	(Personalikulud)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	
380	(Muud halduskulud)		
390	<b>(Kulum)</b>	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	<b>(Eraldised või (-) eraldiste tühistamine)</b>	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)		
450	(Muud eraldised)		
460	<b>(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)</b>	IFRS 7.20(e)	
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	Käesolev periood
			010
500	(Lõpptähtajani hoitavad investeeringud)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63	
510	<b>(Tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)</b>	IAS 28.40-43	
520	<b>(Mittefinantsvara väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)</b>	IAS 36.126(a)(b)	
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	<b>Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus</b>	IFRS 3 lisa B B64(n)(i)	
590	<b>Osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütar- ettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusette- võtjatesse tehtud investeeringutest</b>	IAS 1.82(c)	
600	<b>Kasum või (-) kahjum müügiks hoitavatest põhi- varadest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetat- atud tegevuste kriteeriumidele</b>	IFRS 5.37; V lisa 2.osa punkt 27	
610	<b>JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAH- JUM ENNE TULUMAKSU</b>	IAS 1.102, IG 6 IFRS 5.33 A	
620	<b>(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)</b>	IAS 1.82(d); IAS 12.77	
630	<b>JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAH- JUM PÄRAST TULUMAKSU</b>	IAS 1, IG 6	
640	<b>Lõpetatud tegevuste kasum või (-) kahjum pärast tulumaksu</b>	IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A	
650	Lõpetatud tegevuste kasum või kahjum enne tulu- maksu	IFRS 5.33(b)(i)	
660	(Lõpetatud tegevustega seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)	
670	<b>AASTA KASUM VÕI KAHJUM</b>	IAS 1.82(f)	
680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]	IAS 1.83(a)(i)	
690	Emaettevõtja omanikele omistatav	IAS 1.83(a)(ii)	

5. Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa

		Viited	Keskpannad	Valitsemis-	Krediitiasutu-	Muud finant-	Mittefinantset-	Kodumajapida-
			V lisa 1. osa punkt 35(a)	sektor	sed	settevõtjad	tevõtjad	mised
			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	Krediitkaardi võlg	V lisa 2. osa punkt 41(b)					
	030	Kaubandusest saadavad laekumised	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 tähtjalised 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, 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)					

## 8. Finantskohustuste jaotus

### 8.1 Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektori 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		
010	<b>Tuletisinstrumendid</b>	IAS 39.9, AG 15(a)						
020	<b>Lühikesed positsioonid</b>	IAS 39 AG 15(b)						
030	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11						
040	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26						
050	<b>Hoised</b>	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9, V lisa 1. osa punkt 30						
060	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)						
070	Arvelduskontod/ üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.1						
080	Kokkulepitud tähtajaga hoised	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.2						
090	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoised	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51						

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tuleneva õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglasest 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		
100	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.4						
110	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)						
120	Arvelduskontod/ üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.1						
130	Kokkulepitud tähtajaga hoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.2						
140	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51						
150	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.4						
160	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)						
170	Arvelduskontod/ üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.1						
180	Kokkulepitud tähtajaga hoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.2						
190	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51						



		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		
200	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.4						
210	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)						
220	Arvelduskontod/ üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.1						
230	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.2						
240	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51						
250	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.4						
260	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)						
270	Arvelduskontod/ üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.1						
280	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.2						

		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		
290	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51						
300	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.4						
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)						
320	Arvelduskontod/ üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.1						
330	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.2						
340	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51						
350	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.4						
360	<b>Emiteeritud võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punkt 31; V lisa 2. osa punkt 52						
370	Hoiusesertifikaadid	V lisa 2.osa punkt 52(a)						
380	Varaga tagatud väärtpa-berid	CRR artikli 4 punkt 61						

		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		
390	Pandikirjad	CRR artikli 129 punkt 1						
400	Hübriidlepingud	IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; V lisa 2.osa punkt 52 (d)						
410	Muud emiteeritud võla-väärtpaberid	V lisa 2.osa punkt 52(e)						
420	Vahetatavad liitfinantsinstrumendid	IAS 32.AG 31						
430	Mittevahetatavad							
440	<b>Muud finantskohustused</b>	V lisa 1. osa punktid 32-34						
450	<b>FINANTSKOHUSTUSED</b>							

## 8.2 Allutatud finantskohustused

			Bilansiline väärtus	
			Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus
			IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47
			010	020
010	<b>Hoised</b>	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9, V lisa 1. osa punkt 30		
020	<b>Emiteeritud võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1.osa punkt 31		
030	<b>Allutatud finantskohustused</b>	V lisa 2.osa punktid 53-54		

## 10. Tuletisinstrumendid – Kauplemine

Riski liigi/Toote või turu liigi alusel		VORMI NR  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	<b>Intressimäär</b>	V lisa 2.osa punkt 67(a)				
020	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
030	Börsivälised optsioonid					
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
050	Reguleeritud turu optsioonid					
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					

Riski liigi/Toote või turu liigi alusel	VORMI NR  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	
070	<b>Omakapital</b>	V lisa 2.osa punkt 67(b)				
080	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
090	Börsivälised optsioonid					
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
110	Reguleeritud turu optsioonid					
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
130	<b>Valuutad ja kuld</b>	V lisa 2.osa punkt 67(c)				
140	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
150	Börsivälised optsioonid					
160	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
170	Reguleeritud turu optsioonid					
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
190	<b>Kreedit</b>	V lisa 2.osa punkt 67(d)				
200	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
210	Krediidiriski vahetustehingud					
220	Krediidiriski marginaali optsioonid					

Riski liigi/Toote või turu liigi alusel		VORMI NR  Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Kauplemine kokku	millest: müüdnud
			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
230	Kogutulu vahetustehingud					
240	Muu					
250	<b>Kaup</b>	V lisa 2.osa punkt 67(e)				
260	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
270	<b>Muu</b>	V lisa 2.osa punkt 67(f)				
280	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2.osa punkt 74				
290	<b>TULETISINSTRUMENDID</b>	IAS 39.9				
300	millest: börsivälised – krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)				
310	millest: millest: börsivälised – muud finantsettevõtjad	V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)				
320	millest: börsivälised – ülejäänud	V lisa 2.osa punkt 75(c)				

11. Tuletisinstrumendid – Riskimaandamisarvestus

11.1 Tuletisinstrumendid – Riskimaandamisarvestus: 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	<b>Intressimäär</b>	V lisa 2.osa punkt 67(a)				
020	Börsivälised optsioonid					
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
040	Reguleeritud turu optsioonid					
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
060	<b>Omakapital</b>	V lisa 2.osa punkt 67(b)				
070	Börsivälised optsioonid					
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
090	Reguleeritud turu optsioonid					
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
110	<b>Valuutad ja kuld</b>	V lisa 2.osa punkt 67(c)				
120	Börsivälised optsioonid					
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
140	Reguleeritud turu optsioonid					

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
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
160	<b>Kreedit</b>	V lisa 2.osa punkt 67(d)				
170	Krediidiriski vahetustehingud					
180	Krediidiriski marginaali optsioonid					
190	Kogutulu vahetustehingud					
200	Muu					
210	<b>Kaup</b>	V lisa 2.osa punkt 67(e)				
220	<b>Muu</b>	V lisa 2.osa punkt 67(f)				
230	<b>Õiglase väärtuse riskimaandus</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)				
240	<b>Intressimäär</b>	V lisa 2.osa punkt 67(a)				
250	Börsivälised optsioonid					
260	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					
270	Reguleeritud turu optsioonid					
280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
290	<b>Omakapital</b>	V lisa 2.osa punkt 67(b)				
300	Börsivälised optsioonid					



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
310	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
320	Reguleeritud turu optsioonid					
330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
340	<b>Valuutad ja kuld</b>	V lisa 2.osa punkt 67(c)				
350	Börsivälised optsioonid					
360	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
370	Reguleeritud turu optsioonid					
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
390	<b>Kreedit</b>	V lisa 2.osa punkt 67(d)				
400	Krediidiriski vahetustehingud					
410	Krediidiriski marginaali optsioonid					
420	Kogutulu vahetustehingud					
430	Muu					
440	<b>Kaup</b>	V lisa 2.osa punkt 67(e)				
450	<b>Muu</b>	V lisa 2.osa punkt 67(f)				
460	<b>RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)				

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	
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), 2.osa punkt 75(a)				
520	millest: millest: börsivälised – muud finantsettevõtjad	V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	V lisa 2.osa punkt 75(c)				

18. Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad				
					Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			V lisa 2. osa 45, 109, 145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
070	<b>Laenuid ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad				
					Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			V lisa 2. osa 45, 109, 145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
130	Millest: Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitus 2003/361/EÜ artikli 1 lõike 2 punkt a					
140	Millest: Ärikinnisvara						
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud						
170	Millest: Tarbimislaen						
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	IV lisa 1. osa 13 (d)(e)					
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26					
200	Keskpannad	V lisa 1. osa punkt 35(a)					
210	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad				
					Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			V lisa 2. osa 45, 109, 145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)					
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27					
260	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)					
270	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)					
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)					
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLA- SES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoitavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)					
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad				
					Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			V lisa 2. osa 45, 109, 145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
390	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
400	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
410	<b>Antud finantsgarantiid</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58					
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)					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad				
					Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			V lisa 2. osa 45, 109, 145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158
450	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)					
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
530	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
540	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
550	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatöenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
			V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	IAS 39 58 -70
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)							
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)							
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)							



		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatöenaoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
			V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	IAS 39 58 -70
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)							
130	Millest: Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitus 2003/361/EÜ 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	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	IV lisa 1. osa 13 (d)(e)							
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26							
200	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)							
210	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
			V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	IAS 39 58 -70
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)							
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)							
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)							
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27							
260	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)							
270	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)							
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)							
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)							
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)							
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)							
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLA- SES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoitavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)							
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
			V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	IAS 39 58 -70
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)							
390	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)							
400	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)							
410	<b>Antud finantsgarantiid</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58							
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)							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
			V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	IAS 39 58 -70
450	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)							
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)							
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)							
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)							
530	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)							
540	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)							
550	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSIT-SIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused				
			130	140	150	viivisnõuete osas	
						Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva
V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161			
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
070	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused				
			130	140	150	viivisnõuete osas	
						Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva
V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
130	Millest: Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitus 2003/361/EÜ 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	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	IV lisa 1. osa 13 (d)(e)					
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26					
200	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)					
210	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused				
			130	140	150	viivisnõuete osas	
						Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva
V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)					
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27					
260	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)					
270	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)					
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)					
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLA-SES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoitavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)					
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused				
			130	140	150	viivisnõuete osas	
						Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva
V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
390	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
400	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
410	<b>Antud finantsgarantiid</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58					
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)					



		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused				
			130	140	150	viivisnõuete osas	
						Ebatõenäoliselt maksatavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < = 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva
V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161			
450	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
530	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
540	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
550	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
			viivisnõuete osas		Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
			Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta		
			180	190	200	210
			V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
070	<b>Laenuid ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
			viivisnõuete osas		Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
			Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta		
			180	190	200	210
			V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
130	Millest: Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitus 2003/361/EÜ artikli 1 lõike 2 punkt a				
140	Millest: Ärikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)				
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: Tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	IV lisa 1. osa 13 (d)(e)				
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26				
200	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)				
210	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)				

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
			viivisnõuete osas			
			Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
			180	190	200	210
			V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)				
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27				
260	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)				
270	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)				
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)				
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)				
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLA-SES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoitavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)				
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)				

		Viited	Varade väärtuse akumulieeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused		Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
			viivisnõuete osas		Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
			Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta		
			180	190	200	210
			V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57				
350	Keskpannad	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
390	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
400	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)				
410	<b>Antud finantsgarantiid</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58				
420	Keskpannad	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)				

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediirisikist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
			viivisnõuete osas		Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
			Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta		
			180	190	200	210
			V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
450	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)				
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)				
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
530	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
540	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)				
550	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSIT-SIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55				

19. Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta

		Viited	Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Katseajaga nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	
			010	020	030	040	050
			V lisa 2. osa 45, 109, 163-182	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164(a), 177, 178, 182	V lisa 2. osa 164 (b), 177, 178, 181, 182	V lisa 2. osa 176(b), 177, 180
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					

		Viited	Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Katseajaga nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	
			010	020	030	040	050
			V lisa 2. osa 45, 109, 163-182	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164(a), 177, 178, 182	V lisa 2. osa 164 (b), 177, 178, 181, 182	V lisa 2. osa 176(b), 177, 180
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EÜ artikli 1 lõike 2 punkt a					
140	Millest: Ärikinnisvara						
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud						
170	Millest: Tarbimislaen						
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)					
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26					
200	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)					
210	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)					
220	Krediidasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)					
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					



		Viited	Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Katseajaga nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	
			010	020	030	040	050
			V lisa 2. osa 45, 109, 163-182	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164(a), 177, 178, 182	V lisa 2. osa 164 (b), 177, 178, 181, 182	V lisa 2. osa 176(b), 177, 180
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
250	<b>Laenu ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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)					
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)					
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)					
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)					
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)					
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)					
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57					

		Viited	Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus					
			Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Maksevii-vituses	millest: Langenud väärtusega	millest: Viivis-nõuete restruktu-reerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180,182	V lisa 2. osa 164(b), 179,-182	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	IAS 39 58 -70	V lisa 2. osa 172(a), 157
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)						
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)						
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)						

		Viited	Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus					
			Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Maksevii-vituses	millest: Langenud väärtusega	millest: Viivis-nõuete restruktu-reerimine
			060	070	080	090	100	110
		V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180,182	V lisa 2. osa 164(b), 179,-182	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	IAS 39 58 -70	V lisa 2. osa 172(a), 157	
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)						
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EÜ 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	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)						
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26						
200	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)						
210	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)						
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)						
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)						

		Viited	Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus					
			Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Maksevii-vituses	millest: Langenud väärtusega	millest: Viivis-nõuete restruktu-reerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180,182	V lisa 2. osa 164(b), 179, -182	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	IAS 39 58 -70	V lisa 2. osa 172(a), 157
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)						
250	<b>Laenu ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27						
260	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)						
270	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)						
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)						
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)						
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)						
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)						
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)						
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)						
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57						

		Viited	Varade väärtuse akumulereeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud muutused			
			120	130	140	seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid
						seoses nõuetekohaselt teenindatavate nõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid
						Instrumentid, mille tingimusi on muudetud
		V lisa 2. osa 46, 183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180, 182, 183	
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused			
			120	130	140	seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid
						seoses nõuetekohaselt teenindatavate nõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid
						Instrumentid, mille tingimusi on muudetud
		V lisa 2. osa 46, 183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180, 182, 183	
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EÜ artikli 1 lõike 2 punkt a				
140	Millest: Ärikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)				
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: Tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)				
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26				
200	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)				
210	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)				
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)				
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused			
			120	130	140	seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid
						seoses nõuetekohaselt teenindatavate nõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid
						Instrumentid, mille tingimusi on muudetud
V lisa 2. osa 46, 183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180, 182, 183			
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27				
260	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)				
270	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)				
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)				
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)				
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)				
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)				
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57				

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
			seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid		
			Refinantseerimine	Restruktureerimismeetmete osas saadud tagatis	Restruktureerimismeetmete osas saadud finantsgarantiid
			160	170	180
			V lisa 2. osa 164(b), 179, -183	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)			



		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
			seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid		
			Refinantseerimine	Restruktureerimismeetmete osas saadud tagatis	Restruktureerimismeetmete osas saadud finantsgarantiid
			160	170	180
			V lisa 2. osa 164(b), 179, -183	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EÜ artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: Ärikinnisvara				
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud				
170	Millest: Tarbimislaen				
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26			
200	Keskpannad	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
210	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)			

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
			seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid		
			Refinantseerimine	Restruktureerimismeetmete osas saadud tagatis	Restruktureerimismeetmete osas saadud finantsgarantiid
			160	170	180
			V lisa 2. osa 164(b), 179, -183	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
270	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57			

## V LISA

## FINANTSTEABE ARUANDLUS RIIGI RAAMATUPIDAMISTAVA KOHASELT

FINANTSARUANDLUSVORMID ÜLDTUNNUSTATUD RAAMATUPIDAMISPÕHIMÕTETE(GAAP) KOHASELT	
Vormi nr	Vormi või vormide kogumi nimi
	<b>1. OSA [KVARTALIARUANDLUS]</b>
	<b>BILANSS [Finantsseisundi aruanne]</b>
1.1	Bilanss: varad
1.2	Bilanss: kohustused
1.3	Bilanss: omakapital
2	<b>Kasumiaruanne</b>
5	<b>Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa</b>
	<b>Finantskohustuste jaotus</b>
8.1	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektori kaupa
8.2	Allutatud finantskohustused
10	<b>Tuletisinstrumentid – Kauplemine</b>
	<b>Tuletisinstrumentid – Riskimaandamisarvestus</b>
11.2	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamisarvestus riigi hea raamatupidamistava kohaselt: Jaotus riskiliigi kaupa
18	<b>Nõetekohaselt teenindatavad ja viivises nõuded</b>
19	<b>Restruktureeritud nõuded</b>

## VORMIDE VÄRVIKOOD:



Esitatavad andmepunktid

## 1 BILANSS [Finantsseisundi aruanne]

## 1.1 Varad

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad direktiivist 86/635/EMÜ (edaspidi BAD)</i>	<b>Bilansiline väärtus</b>
			010
010	<b>Sularaha ja nõuded keskpankadele</b>	BAD artikkel 4 Varad(1)	
020	Sularaha	Rakendusmääruse (EL) 680/2014 V lisa 2.1 osa (edaspidi V lisa)	

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad direktiivist 86/635/EMÜ (edaspidi BAD)</b>	<b>Bilansiline väärtus</b>
			010
030	Sularaha nõuded keskpankadele	BAD artikli 13 lõige 2; V lisa 2.2 osa	
091	<b>Kauplemisel kasutatavad finantsvarad</b>	V lisa 1. osa punkt 15	
092	Tuletisinstrumentid	Määruse (EL) nr 575/2013 (edaspidi CRR) II lisa; V lisa 1. osa punkt 15	
093	Omakapitaliinstrumentid	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punktid 4-5	
094	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
095	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punktid 24, 27	
171	<b>Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid</b>	Direktiivi 78/660/EMÜ (edaspidi 4. direktiiv) artikli 42a lõiked 1, 4	
172	Omakapitaliinstrumentid	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punktid 4-5	
173	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
174	Laenud ja ettemaksed	4. direktiivi artikli 42a lõiked 1, 4b; V lisa 1. osa punktid 24, 27	
175	<b>Omakapitalis kajastatavad õiglasel väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid</b>	4. direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2	
176	Omakapitaliinstrumentid	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punktid 4-5	
177	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
178	Laenud ja ettemaksed	4. direktiivi artikli 42a lõiked 1, 4b; V lisa 1. osa punktid 24, 27	
231	<b>Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumentid, mida ei kasutata kauplemisel</b>	BAD artikkel 37 lõige 1, artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 16	
232	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
233	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punktid 24, 27	
234	<b>Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid</b>	BAD artiklid 35 -37; V lisa 1. osa punkt 17	
235	Omakapitaliinstrumentid	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punktid 4-5	

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad direktiivist 86/635/EMÜ (edaspidi BAD)</b>	<b>Bilansiline väärtus</b>
			010
236	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	
237	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1. osa punktid 24, 27	
240	<b>Tuletisinstrumendid – Riskimaandamisarvestus</b>	4. direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 5 punkt a; artikli 42c lõige 1 punkt a, IAS 39.9, V lisa 1. osa punkt 19	
260	<b>Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse</b>	BAD artikkel 4, varad (7-8); 4. direktiivi artikkel 17, V lisa osa 2.4	
270	<b>Materiaalsed varad</b>	BAD artikkel 4, varad (10)	
280	Materiaalsed põhivarad		
290	Kinnisvarainvesteeringud		
300	<b>Immateriaalsed varad</b>	BAD artikkel 4, varad (9); CRR artikli 4 punkt 115	
310	Firmaväärtus	BAD artikkel 4, varad (9); CRR artikli 4 punkt 113	
320	Muu immateriaalne vara	BAD artikkel 4, varad (9)	
330	<b>Tulumaksu varad</b>		
340	Tasumisele kuuluva tulumaksu vara		
350	Edasilükkunud tulumaksu varad	4. direktiiv artikkel 43(1) (11); CRR artikli 4 punkt 106	
360	<b>Muud varad</b>	V lisa 2. osa punkt 5	
380	<b>VARAD KOKKU</b>	BAD artikkel 4, varad	

## 1.2 Kohustused

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>	<b>Bilansiline väärtus</b>
			010
061	<b>Kauplemisel kasutatavad finantsvarad</b>	4. direktiivi artikli 42a lõige 3	
062	Tuletisinstrumendid	CRR II lisa; V lisa 1. osa punkt 15	
063	Lühikesed positsioonid		
064	Hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9, V lisa 1. osa punkt 30	

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>	<b>Bilansiline väärtus</b>
			010
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	
066	Muud finantskohustused	V lisa 1. osa punktid 32-34	
141	<b>Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid</b>	4. direktiivi artikli 42a lõige 3	
142	Hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. 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	<b>Tuletisinstrumendid – Riskimaandamisarvestus</b>	4. direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 5 punkt a; artikli 42c lõige 1 punkt a, V lisa 1. osa punkt 23	
170	<b>Eraldised</b>	BAD artikkel 4, kohustused (6)	
171	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos kohustustega]	BAD artikkel 38 lõige 1; CRR artikli 4 punkt 1.112; V lisa 2. osa punkt 12	
180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	V lisa 2.osa punkt 7	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	V lisa 2.osa punkt 8	
200	Restruktureerimine		
210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused		
220	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	BAD artiklid 24-25, 33 lõige 1	
230	Muud eraldised		
240	<b>Tulumaksu kohustused</b>		
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	4. direktiiv artikkel 43(1) (11); CRR artikli 4 punkt 1.108	
280	<b>Muud kohustused</b>	V lisa 2.osa punkt 10	
300	<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		

## 1.3 Omakapital

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist	Bilansiline väärtus
			010
010	<b>Kapital</b>	BAD artikkel 4, kohustused (9), BAD artikkel 22	
020	Sissemakstud kapital	BAD artikkel 4, kohustused (9)	
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital	BAD artikkel 4, kohustused (9)	
040	<b>Ülekurss</b>	BAD artikkel 4, kohustused (10); CRR artikli 4 punkt 1.124	
050	<b>Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital</b>	V lisa 2. osa punktid 15-16	
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	4. direktiivi artikli 42a lõige 5a; V lisa 1. osa punkt 15	
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	V lisa 2.osa punkt 16	
080	<b>Muu omakapital</b>	V lisa 2.osa punkt 17	
190	<b>Jaotamata kasum</b>	BAD artikkel 4, kohustused (13); CRR artikli 4 punkt 1.123	
200	<b>Ümberhindluse reservid</b>	BAD artikkel 4, kohustused (12)	
201	Materiaalsed varad	4. direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c	
202	Omakapitaliinstrumendid	4. direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c	
203	Võlaväärtpaberid	4. direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c	
204	Muud	4. direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c	
205	<b>Õiglase väärtuse reservid</b>	4. direktiivi artikli 42a lõige 1	
206	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	4. direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõike 1 punkt b	
207	Riskimaanduse tuletisinstrumendid – rahavoogude riskimaandus	4. direktiiv artikli 42a lõige 1, artikli 42c lõike 1 punkt a; CRR artikkel 30a	
208	Riskimaanduse tuletisinstrumendid – muu riskimaandus	4. direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõike 1 punkt b	
209	Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	4. direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2	
210	<b>Muud reservid</b>	BAD artikkel 4, kohustused (11- 33)	
215	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos omakapitaliga]	BAD artikkel 38 lõige 1; CRR artikli 4 punkt 1.112; V lisa 1. osa punkt 38	

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>	<b>Bilansiline väärtus</b>
			010
220	Reservid või akumulieeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	4. direktiivi artikkel 59.4; V lisa 2. osa punkt 19	
230	Muu	V lisa 2.osa punkt 19	
235	<b>Esimese konsolideerimise vahe</b>	Direktiivi 83/349/EMÜ (edaspidi 7. direktiiv) artikli 19 lõike 1 punkt c	
240	<b>(-) Omaaktsiad</b>	4. direktiiv. Artikkel 9 C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2. osa punkt 20	
250	<b>Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum</b>	BAD artikkel 4, kohustused (14)	
260	<b>(-) Vahedividendid</b>	CRR artikli 26 lõige 2b	
270	<b>Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]</b>	7. direktiivi artikkel 21	
280	Muu akumulieeritud koondkasum	CRR artikli 4 punkt 1.100	
290	Muud kirjed		
300	<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		
310	<b>OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU</b>	BAD artikkel 4, kohustused	

## 2 Kasumiaruanne

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>	<b>Käesolev periood</b>
			010
010	<b>Intressitulu</b>	BAD artikli 27 lõige 1; püstskeemi punkt 1, V lisa 2. osa punkt 21	
090	<b>(Intressikulu)</b>	BAD artikkel 27; püstskeemi punkt 2, V lisa 2. osa punkt 21	
160	<b>Dividenditulu</b>	BAD artikkel 27; püstskeemi punkt 3, V lisa 2. osa punkt 28	
200	<b>Teenus- ja vahendustasude tulu</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 4	
210	<b>(Teenus- ja vahendustasude kulu)</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 5	
220	<b>Netokasum või (-) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 6	



		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>	<b>Käesolev periood</b>
			010
285	<b>Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) kahjum</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 6	
295	<b>Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) kahjum</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 6	
300	<b>Riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) kahjum</b>	4. direktiivi artiklile 42a(1) ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a	
310	<b>Vahetuskursi erinevused [kasum või (-) kahjum], neto</b>	BAD artikkel 39	
320	<b>Netokasum või (-) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14	
330	<b>Netokasum või (-) kahjum, mis tuleneb finantsvara kajastamise lõpetamisest</b>		
340	<b>Muud tegevuskulud</b>	BAD artikkel 27; püstskeemi punkt 7, V lisa 2. osa punktid 141-143	
350	<b>(Muud tegevuskulud)</b>	BAD artikkel 27; püstskeemi punkt 10, V lisa 2. osa punktid 141-143	
355	<b>NETO TEGEVUSKULUD KOKKU</b>		
360	<b>(Halduskulud)</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 8	
370	(Personalikulud)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt a	
380	(Muud halduskulud)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt b	
390	<b>(Kulum)</b>		
400	(Materiaalsed põhivarad)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 9	
410	(Kinnisvarainvesteeringud)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 9	
415	(Firmaväärtus)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 9	
420	(Muu immateriaalne vara)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 9	
430	<b>(Eraldised või (-) eraldiste tühistamine)</b>		
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)	BAD artikkel 27, püstskeemi punktid 11 ja 12	
450	(Muud eraldised)		
455	<b>(Üldise pangandusreservi suurenemised või (-) vähenemised, neto)</b>	BAD artikli 38 lõige 22	

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist	Käesolev periood
			010
460	(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	BAD artiklid 35 -37	
510	(Tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)	BAD artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14	
520	(Mittefinantsvara väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)		
530	(Materiaalsed põhivarad)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 9	
540	(Kinnisvarainvesteeringud)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 9	
550	(Firmaväärtus)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 9	
560	(Muu immateriaalne vara)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 9	
570	(Muu)		
580	<b>Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus</b>	7. direktiivi artikkel 31	
590	<b>Osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütar-ettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14	
610	<b>JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAHJUM ENNE TULUMAKSU</b>		
620	(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 15	
630	<b>JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 16	
632	<b>Erakorraline kasum või (-) kahjum pärast tulumaksu</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 21	
633	Erakorraline kasum või (-) kahjum enne tulumaksu	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 19	
634	(Erakorralise kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 20	
670	<b>AASTA KASUM VÕI KAHJUM</b>	BAD artikkel 27, püstskeemi punkt 23	
680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]		
690	Emaettevõtja omanikele omistatav		

5. Laenuude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa

			Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist	Keskpannad	Valitsemissektor	Krediitiasutused	Muud finantsettevõtjad	Mittefinantsettevõtjad	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)
				010	020	030	040	050	060
Toote alusel	010	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikeseks etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	V lisa 2. osa punkt 41(a)						
	020	Krediitkaardi võlg	V lisa 2. osa punkt 41(b)						
	030	Kaubandusest saadavad laekumised	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, 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)						

8. Finantskohustuste jaotus

8.1 Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektori kaupa

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa					
						Kauplemine	Soetusmaksumusepõhised meetodid	Riskimaandamise arvestus		
						4. direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	4. direktiivi artikli 42a lõige 3	4. direktiivi artiklile 42a(1) ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a	CRRi artikli 30 punkt b, artikli 424 lõike 1 punkti d alapunkt i	Määruse (EÜ) nr 25/2009 artikkel 7 lõige 2
						034	035	037	040	050
010	<b>Tuletisinstrumendid</b>	CRR II lisa	ISA 39.9 kohaldamissuuniste (Application Guidance, AG) 15(a)							
020	<b>Lühikesed positsioonid</b>		IAS 39 AG 15(b)							
030	Omakapitaliinstrumendid	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punktid 4-5	IAS 32.11							
040	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 26							
050	<b>Hoiused</b>	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9, V lisa 1. osa punkt 30	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9, V lisa 1. osa punkt 30							
060	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)	V lisa 1. osa punkt 35(a)							
070	Arvelduskontod/üleõhoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.1	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1							
080	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 2.9.2	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2							
090	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 1. osa punkt 51	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51							

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Bilansiline väärtus			Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
				Kauplemine	Soetusmaksumisepõhised meetodid	Riskimaandamise arvestus				
				4. direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	4. direktiivi artikli 42a lõige 3	4. direktiivi artiklile 42a(1) ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikli 30 punkt b, artikli 424 lõike 1 punkti d alapunkt i	Määruse (EÜ) nr 25/2009 artikkel 7 lõige 2
				034	035	037			040	050
100	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4							
110	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)	V lisa 1 osa punkt 35(b)							
120	Arvelduskontod/üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1							
130	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2							
140	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51							
150	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4							
160	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)							
170	Arvelduskontod/üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1							
180	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2							

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Bilansiline väärtus			Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
				Kauplemine	Soetusmaksumisepõhised meetodid	Riskimaandamise arvustus				
				4. direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	4. direktiivi artikli 42a lõige 3	4. direktiivi artiklile 42a(1) ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikli 30 punkt b, artikli 424 lõike 1 punkti d alapunkt i	Määruse (EÜ) nr 25/2009 artikkel 7 lõige 2
				034	035	037			040	050
190	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51							
200	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4							
210	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)							
220	Arvelduskontod/üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1							
230	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2							
240	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51							
250	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4							
260	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)							
270	Arvelduskontod/üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1							

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Bilansiline väärtus			Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
				Kauplemine	Soetusmaksumisepõhised meetodid	Riskimaandamise arvustus				
				4. direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	4. direktiivi artikli 42a lõige 3	4. direktiivi artikli 42a(1) ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikli 30 punkt b, artikli 424 lõike 1 punkti d alapunkt i	Määruse (EÜ) nr 25/2009 artikkel 7 lõige 2
				034	035	037			040	050
280	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2							
290	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51							
300	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4							
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)							
320	Arvelduskontod/ üleõhoidused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.1							
330	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.2							
340	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.3, V lisa 2. osa punkt 51							
350	Repolepingud	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9.4							

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Bilansiline väärtus			Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
				Kauplemine	Soetusmaksumusepõhised meetodid	Riskimaandamise arvustus				
				4. direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15	4. direktiivi artikli 42a lõige 3	4. direktiivi artiklil 42a(1) ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a			CRRi artikli 30 punkt b, artikli 424 lõike 1 punkti d alapunkt i	Määruse (EÜ) nr 25/2009 artikkel 7 lõige 2
				034	035	037			040	050
360	<b>Emiteeritud võlaväärtpaberid</b>	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	CRR artikli 4 punkt 1.61	CRR artikli 4 punkt 1.61							
390	Pandikirjad	CRR artikli 129 lõige 1	CRR artikli 129 lõige 1							
400	Hübriidlepingud	V lisa 2.osa punkt 52(d)	IAS 39.10-11, AG27, AG29; rahvusvahelise finantsaruandlusstandardite tõlgendamise komitee (IFRIC) tõlgendus 9; V lisa 2. osa punkt 52(d)							
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	<b>Muud finantskohustused</b>	V lisa 1. osa punktid 32-34	V lisa 1. osa punktid 32-34							
450	<b>FINANTSKOHUSTUSED</b>									



## 8.2 Allutatud finantskohustused

		Viited riigi heale raamatupidamis- tavale		Bilansiline väärtus	
				Amortiseeritud soetusmaksumus	Soetusmaksumusepõhisel meetodil
				4. direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	4. direktiivi artikli 42a lõige 3
				020	030
010	<b>Hoised</b>	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9, V lisa 1. osa punkt 30	Määruse (EÜ) nr 25/2009 2. lisa 2. osa punkt 9, V lisa 1. osa punkt 30		
020	<b>Emiteeritud võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31		
030	<b>Allutatud finantskohustused</b>	V lisa 2.osa punktid 53-54	V lisa 2.osa punktid 53-54		

## 10. Tuletisinstrumendid – Kauplemine

Riski liigi/Toote või turu liigi alusel	Viited riigi heale raamatupida- mistavale tulenevad BADist		Turuväärtus [mudelipõhine hinda- mine]		Tinglik väärtus		
			Positiivne väärtus. Kauple- mine	Negatiivne väärtus. Kauple- mine	Kauplemine kokku	millest: müüdüd	
			CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72	
			022	025	030	040	
010	<b>Intressimäär</b>	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 tuletisinstru- mendid						
050	Reguleeritud turu optsioonid						

Riski liigi/Toote või turu liigi alusel		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus	
				Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüdüd
				CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72
				022	025	030	040
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid						
070	<b>Aktsiad</b>	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 tuletisinstrumentid						
110	Reguleeritud turu optsioonid						
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid						
130	<b>Valuutad ja kuld</b>	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	<b>Kreedit</b>	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				

Riski liigi/Toote või turu liigi alusel		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus	
				Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüdüd
				CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punkt 72
				022	025	030	040
210	Krediidiriski vahetustehingud						
220	Krediidiriski marginaali optioonid						
230	Kogutulu vahetustehingud						
240	Muu						
250	<b>Kaup</b>	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				
270	<b>Muu</b>	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	<b>TULETISINSTRUMENDID</b>	CRR II lisa; V lisa 1. osa punkt 15	IAS 39.9				
300	millest: börsivälised – krediidasutused	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: millest: börsivälised – muud finantsettevõtjad	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 – Riskimaandamisarvestus

11.2 Tuletisinstrumendid – Riskimaandamisarvestus riigi hea raamatupidamistava kohaselt: Jaotus riskiliigi kaupa

Toote või turu liigi alusel		Viited riigi heale raamatupidamistavale tule- nevad BADist	Tinglik väärtus	
			Kogu riskimaandus	millest: müüdnud
			V lisa 2.osa punktid 70 ja 71	V lisa 2.osa punkt 72
			010	020
010	<b>Intressimäär</b>	V lisa 2.osa punkt 67(a)		
020	Börsivälised optsioonid			
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid			
040	Reguleeritud turu optsioonid			
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid			
060	<b>Aksiad</b>	V lisa 2.osa punkt 67(b)		
070	Börsivälised optsioonid			
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid			
090	Reguleeritud turu optsioonid			
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid			
110	<b>Valuutad ja kuld</b>	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 riigi heale raamatupidamistavale tulevavad BADist	Tinglik väärtus		
		Kogu riskimaandus	millest: müüdnud	
		V lisa 2.osa punktid 70 ja 71	V lisa 2.osa punkt 72	
		010	020	
160	<b>Kreedit</b>	V lisa 2.osa punkt 67(d)		
170	Krediidiriski vahetustehingud			
180	Krediidiriski marginaali optsioonid			
190	Kogutulu vahetustehingud			
200	Muu			
210	<b>Kaup</b>	V lisa 2.osa punkt 67(e)		
220	<b>Muu</b>	V lisa 2.osa punkt 67(f)		
230	<b>TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS</b>			
240	millest: börsivälised – krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)		
250	millest: millest: börsivälised – muud finantsettevõtjad	V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)		
260	millest: börsivälised – ülejäänud	V lisa 2.osa punkt 75(c)		

18. Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad		
				Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva		
				010	020	030
			IV lisa 2. osa 45, 109/145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158	
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EC (edaspidi VKE soovitus) artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikkisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad		
				Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva		
				010	020	030
				IV lisa 2. osa 45, 109/145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 26			
200	Keskpanad	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpanad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad		
				Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva		
				010	020	030
				IV lisa 2. osa 45, 109/145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoi-tavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmisko-hustused</b>	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), järelduste alus (Basis for Conclusions, BC) 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57			
350	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
360	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)	V lisa 1 osa punkt 35(b)			
370	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
380	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
390	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>Antud finantsgarantiid</b>	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			



		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad		
				Tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva		
				010	020	030
				IV lisa 2. osa 45, 109/145-162	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 158
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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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)			
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
530	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55	V lisa 2.osa punkt 55			

		<i>Viiet riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad		Viivisnõuded
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva	
				040	050	060
				V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 145 -162
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EC (edaspidi VKE soovitus) artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad		Viivisnõuded
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva	
				040	050	060
				V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 145 -162
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: tarbimislään					
180	<b>VÖLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad		Viivisnõuded
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva	
				040	050	060
				V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 145 -162
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoitavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), järelduste alus (Basis for Conclusions, BC) 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57			
350	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
360	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)	V lisa 1 osa punkt 35(b)			
370	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
380	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
390	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>Antud finantsgarantiid</b>	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			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad		Viivisnõuded
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 60 päeva ≤ 90 päeva	
				040	050	060
				V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 158	V lisa 2. osa 145 -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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
450	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
530	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55	V lisa 2.osa punkt 55			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded		
				Ebatöenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				070	080	090
				V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EC (edaspidi VKE soovitus) artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikkisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded		
				Ebatüüpiliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				070	080	090
				V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMISES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded		
				Ebatöenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				070	080	090
				V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoi-tavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), järelduste alus (Basis for Conclusions, BC) 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57			
350	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
360	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)	V lisa 1 osa punkt 35(b)			
370	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
380	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
390	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>Antud finantsgarantiid</b>	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			



		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded		
				Ebatüüpiliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				070	080	090
				V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159	V lisa 2. osa 159
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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
450	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
530	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55	V lisa 2.osa punkt 55			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded		
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
				100	110	120
				V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	CRR artikli 4 lõike 1 punkt 95
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EC (edaspidi VKE soovitus) artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded		
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
				100	110	120
				V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	CRR artikli 4 lõike 1 punkt 95
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded		
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
				100	110	120
				V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	CRR artikli 4 lõike 1 punkt 95
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoitavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), järelduste alus (Basis for Conclusions, BC) 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57			
350	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
360	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 35(b)	V lisa 1. osa punkt 35(b)			
370	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
380	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
390	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>Antud finantsgarantiid</b>	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			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded		
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	millest: langenud väärtusega
				100	110	120
				V lisa 2. osa 159	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61	CRR artikli 4 lõike 1 punkt 95
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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
450	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
530	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSIT-SIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55	V lisa 2.osa punkt 55			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidirikist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		
					nõuetekohaselt teenindatavate nõuete osas	viivisnõuete osas
				130	140	150
				V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EC (edaspidi VKE soovitus) artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidirikast ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		
					nõuetekohaselt teenindatavate nõuete osas	viivisnõuete osas
				130	140	150
				V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenu					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediirisikist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		
					nõuetekohaselt teenindatavate nõuete osas	viivisnõuete osas
				130	140	150
				V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoiatavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), järeltustalus (Basis for Conclusions, BC) 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57			
350	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
360	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)	V lisa 1 osa punkt 35(b)			
370	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
380	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
390	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>Antud finantsgarantiid</b>	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			



		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskid ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused		
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete osas		viivisnõuete osas
				130	140	150
				V lisa 2. osa 46	V lisa 2. osa 161	V lisa 2. osa 161
420	Keskpannad	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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
450	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 56 ja 59	CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 56 ja 59			
490	Keskpannad	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	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
530	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID</b>	V lisa 2. osa punkt 55	V lisa 2. osa punkt 55			

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>		<b>Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused</b>		
				<b>viivisnõuete osas</b>		
				Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				160	170	180
				V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EC (edaspidi VKE soovitus) artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>		<b>Varade väärtuse akumulereeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulevavad õiglase väärtuse akumulereeritud muutused</b>		
				<b>viivisnõuete osas</b>		
				Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				160	170	180
				V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenu					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 26			
200	Keskpannad	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenu ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>		<b>Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediiriskist ja eraldistest tulevate õiglase väärtuse akumuleeritud muutused</b>		
				<b>viivisnõuete osas</b>		
				Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				160	170	180
				V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoitavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), järelduste alus (Basis for Conclusions, BC) 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57			
350	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
360	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)	V lisa 1 osa punkt 35(b)			
370	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
380	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
390	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>Antud finantsgarantiid</b>	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			

		<b>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</b>		<b>Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused</b>		
				<b>viivisnõuete osas</b>		
				Ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaeg on möödunud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				160	170	180
				V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 159, 161
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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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)			
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
530	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55	V lisa 2.osa punkt 55			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
				viivisnõuete osas	Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta		
				190	200	210
				V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	Komisjoni soovitus 2003/361/EC (edaspidi VKE soovitus) artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikkisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
				viivisnõuete osas	Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta		
				190	200	210
				V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenu					
170	Millest: tarbimislai					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMISES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenu ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
				viivisnõuete osas		
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta	Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
				190	200	210
				V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
310	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoiatavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), järelduste alus (Basis for Conclusions, BC) 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57			
350	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 35(a)	V lisa 1. osa punkt 35(a)			
360	Valitsemissektor	V lisa 1 osa punkt 35(b)	V lisa 1 osa punkt 35(b)			
370	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
380	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
390	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>Antud finantsgarantiid</b>	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			



		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
				viivisnõuete osas	Saadud tagatis ja viivisnõuded	Saadus finantsgarantiid ja viivisnõuded
				Tasumise tähtaeg on möödunud > 1 aasta		
				190	200	210
				V lisa 2. osa 159, 161	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
460	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
470	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
480	<b>Muud võetud siduvad kohustused</b>	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)			
520	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
530	Mittefinantsettevõtjad	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	<b>BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID</b>	V lisa 2.osa punkt 55	V lisa 2.osa punkt 55			

19. Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud		
				010	020	030
				V lisa 2. osa 45, 109, 163-182	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164(a), 177, 178, 182
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud		
				010	020	030
				V lisa 2. osa 45, 109, 163-182	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164(a), 177, 178, 182
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikkinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud		
				010	020	030
				V lisa 2. osa 45, 109, 163-182	V lisa 2. osa 145 -162	V lisa 2. osa 164(a), 177, 178, 182
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	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)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoiatavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				Refinantseerimine	millest: Katseajaga nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	
				040	050	060
				V lisa 2. osa 164 (b), 177, 178, 181, 182	V lisa 2. osa 176(b), 177, 180	V lisa 2. osa 145 -162
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				Refinantseerimine	millest: Katseajaga nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	
				040	050	060
				V lisa 2. osa 164 (b), 177, 178, 181, 182	V lisa 2. osa 176(b), 177, 180	V lisa 2. osa 145 -162
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: rikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenuid					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 26			
200	Keskpannad	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				Refinantseerimine	millest: Katseajaga nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	
				040	050	060
				V lisa 2. osa 164 (b), 177, 178, 181, 182	V lisa 2. osa 176(b), 177, 180	V lisa 2. osa 145 -162
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	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)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoiatavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Makseviivitus
				070	080	090
				V lisa 2. osa 164 (a), 179-180,182	V lisa 2. osa 164(b), 179, -182	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			



		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Makseviivitus
				070	080	090
				V lisa 2. osa 164 (a), 179-180,182	V lisa 2. osa 164(b), 179, -182	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		
				Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: Makseviivituses
				070	080	090
				V lisa 2. osa 164 (a), 179-180,182	V lisa 2. osa 164(b), 179, -182	CRR artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 61
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	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)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoiatavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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			

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		Varade väärtuse akumulieritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumulieritud muutused	
				Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
				millest: Langenud väärtusega	millest: Viivisnõuete restruktureerimine		
				100	110		120
				CRR artikli 4 lõige 95	V lisa 2. osa 172(a), 157		V lisa 2. osa 46, 183
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)				
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)				

		<i>Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist</i>		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		Varade väärtuse akumulieeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused	
				Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
				millest: Langenud väärtusega	millest: Viivisnõuete restruktureerimine		
				100	110		120
				CRR artikli 4 lõige 95	V lisa 2. osa 172(a), 157		V lisa 2. osa 46, 183
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: rikinnisvara						
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)				
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenu						
170	Millest: tarbimislaen						
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)				
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 26				
200	Keskpannad	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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)				

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete bilansiline brutoväärtus		Varade väärtuse akumulieritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumulieritud muutused	
				Viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
				millest: Langenud väärtusega	millest: Viivisnõuete restruktureerimine		
				100	110		120
				CRR artikli 4 lõige 95	V lisa 2. osa 172(a), 157		V lisa 2. osa 46, 183
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)				
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27				
260	Keskpangad	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)				
280	Krediitiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)				
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)				
300	Mittefinantsettevõtjad	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)				
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoiavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)				
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)				
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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				

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		
				seoses nõuetekohaselt teenindatavate nõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid	seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid	
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	
				130	140	150
			V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180, 182, 183	
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
040	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
050	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused		
				seoses nõuetekohaselt teenindatavate nõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid	seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid	
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	
				130	140	150
				V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180, 182, 183
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: rikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumulieeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused		
				seoses nõuetekohaselt teenindatavate nõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid	seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid	
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	
				130	140	150
				V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 145 -183	V lisa 2. osa 164 (a), 179-180, 182, 183
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	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)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoiatavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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			



		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
				seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid		
				Refinantseerimine	Restruktureerimismeetmete osas saadud tagatis	Restruktureerimismeetmete osas saadud finantsgarantiid
				160	170	180
				V lisa 2. osa 164(b), 179, -183	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
010	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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 finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
060	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
070	<b>Laenud ja ettemaksud</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
110	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
120	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
				seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid		
				Refinantseerimine	Restruktureerimismeetmete osas saadud tagatis	Restruktureerimismeetmete osas saadud finantsgarantiid
				160	170	180
				V lisa 2. osa 164(b), 179, -183	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovitus artikli 1 lõike 2 punkt a			
140	Millest: rikinnisvara					
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 35(f)	V lisa 1. osa punkt 35(f)			
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud					
170	Millest: tarbimislaen					
180	<b>VÕLAINSTRUMENDID AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punkt 13(d)(e)			
190	<b>Võlaväärtpaberid</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 26	V lisa 1. osa punktid 24, 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)			
220	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
230	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			

		Viited riigi heale raamatupidamistavale tulenevad BADist		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist ja eraldistest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Saadud tagatis ja saadud finantsgarantiid	
				seoses viivisnõuetega, mille suhtes kohaldatakse restruktureerimise meetmeid		
				Refinantseerimine	Restruktureerimismeetmete osas saadud tagatis	Restruktureerimismeetmete osas saadud finantsgarantiid
				160	170	180
				V lisa 2. osa 164(b), 179, -183	V lisa 2. osa 162	V lisa 2. osa 162
240	Mittefinantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(e)	V lisa 1. osa punkt 35(e)			
250	<b>Laenud ja ettemaksed</b>	V lisa 1. osa punktid 24, 27	V lisa 1. osa punktid 24, 27			
260	Keskpangad	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)			
280	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 35(c)	V lisa 1. osa punkt 35(c)			
290	Muud finantsettevõtjad	V lisa 1. osa punkt 35(d)	V lisa 1. osa punkt 35(d)			
300	Mittefinantsettevõtjad	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)			
320	<b>VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, va kauplemiseks hoiavad (HFT)</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b) ja (c), 14(b) ja (c)	V lisa 1. osa punktid 13(b) (c)			
330	<b>VÕLAINSTRUMENDID, v. a HFT</b>	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e), 14(b)(c)(d)(e)	V lisa 1. osa punktid 13(b)(c)(d)(e)			
340	<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	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			