

Ressursside käivete aruanne

1. Aruande valdkond

1.1. Aruandeperioodil krediidiasutuse kaasatud hoiuste (v.a nõudmiseni hoiused) ja saadud laenude (edaspidi *ressurss*) lepingulised summad ning krediti käive.

1.2. Aruandeperioodil lepingupoolte kokkuleppel tehtud muudatused varem sõlmitud lepingute tingimustes (nt lepingu tähtaja pikendamine). Siia ei kuulu lepingute automaatsed muudatused (nt intressimäära muutused, ujuva intressimäära muutumine fikseerituks või vastupidi jms), mis on kokku lepitud juba lepingu sõlmimisel.

2. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende ressursside lepinguline summa ja käivete summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

3. Aruanderea struktuur

- 1) ressursi liik
- 2) ressursi rühm
- 3) aruande valuuta kood
- 4) riigi kood
- 5) klient
- 6) tähtaeg
- 7) lepinguline ressursi summa
- 8) ressursi käive
- 9) ressursi aastaintressimäär
- 10) intressimäära tüüp
- 11) kliendi täiendav määratlus
- 12) hoiuse lõpetamise etteteatamistähtaeg

1) Ressursi liigi identifikaatorid

Üleööhoius	8
Tähtajaline hoius	2
Säästuhoius	3
Investeermishoius	16
Muu hoius	4
Arvelduskrediit	12
Repotehing	9
Sündikaatlaen	17
Muu saadud laen	13
Sihtotstarbeline laenuressurss	7
Allutatud laen	14

Ressursi liigi „muu saadud laen” all näidatakse teistelt krediidiasutustelt ja klientidelt saadud laenud, v.a arvelduskrediidid ja allutatud laenud. Ressursi liigi „arvelduskrediit” all näidatakse ka üleöölaenud.

2) Ressursi rühma identifikaatorid

Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	1
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	2

Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	3
Peakontorilt saadud vahendid	5

Siin näidatakse, millisesse finantskohustuste rühma liigitub aruandereal märgitud ressurss bilansi koostamise metoodika alusel. Ressursi rühma „peakontorilt saadud vahendid” kasutatakse ainult krediidasutuste filiaalide koostatavas aruandes ja seda kasutatakse filiaalide bilansis omakapitalikirjel „peakontor” näidatavate peakontorilt saadud vahendite puhul.

3) Aruande valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles ressurss on lepingus fikseeritud. Kui lepingu kohaselt võib ressursi tagasimakse suurus teatud valuuta kursi muutusest tulenevalt muutuda, siis näidatakse siin valuuta, mille kursist tagasimakse suurus sõltub. Näiteks kui ressursi lepinguline valuuta on euro ja tagasimaksmise summa on seotud euro ja mõne muu valuuta (nt CHF) tagasimaksmise hetkel kehtiva kursiga, näidatakse ressursi aruande valuutana seotud valuutat (antud juhul CHF).

4) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Kui kliendi residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

5) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Keskpank	12
Krediidasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

6) Tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
Kuni 1 kuu	11
1 kuni 3 kuud	29
3 kuni 6 kuud	4
6 kuni 12 kuud	5
1 kuni 2 aastat	6
2 kuni 3 aastat	7
3 kuni 4 aastat	36
4 kuni 5 aastat	37
5 kuni 10 aastat	9
10 kuni 15 aastat	43
15 kuni 20 aastat	44
20 kuni 25 aastat	45

25 kuni 30 aastat	48
30 kuni 35 aastat	49
35 kuni 40 aastat	50
Üle 40 aasta	51

Tähtaja identifikaator määratakse hoiuse või laenu lepingulise tähtaja alusel. Lepingu muudatuste korral, kui selle tulemusena muutub ressursi lepinguline tähtaeg, tuleb ressursi lepingulise tähtajana näidata periood lepingu muudatuse jõustumise kuupäevast kuni lepingu lõpuni.

7) Lepinguline ressursi summa

Siin näidatakse lepingus fikseeritud kaasatud/kaasatava ressursi summa, kui see on lepingu sõlmimise hetkel teada (nt tähtajaliste hoiuste puhul).

Kui lepingu sõlmimise hetkel on teada ainult esimese (sisse)makse summa, näidatakse siin ainult esimene (sisse)makse, hilisemate (sisse)maksete korral on lepinguliseks ressursi summaks 0 (null).

Kui lepingu sõlmimise hetkel on teada summa, mis plaanitakse kindlaksmääratud tähtajaks koguda, näidatakse siin kogu eeldatavalt laekuv summa.

Kui tegemist on varem sõlmitud lepingu tingimuste muudatusega, käsitatakse seda uue lepingu sõlmimisena ja näidatakse muudetud lepingus fikseeritud lepinguline ressursi summa.

8) Ressursi käive

Siin näidatakse aruandeperioodil toimunud ressursi krediti käive rahavoo korral (k.a intress, kui see võetakse edasisel intressi arvestamisel arvesse). Kui klient algatas varem sõlmitud lepingu tingimuste muudatuse, kuid täiendavat rahavoogu ei toimunud, märgitakse ressursi käibeks 0 (null).

9) Ressursi aastaintressimäär

Siin näidatakse lepingu sõlmimise või muutmise hetkel kehtinud lepinguline aastaintressimäär. Ressursi lepinguline aastaintressimäär näidatakse aasta baasil.

Kui lepingu sõlmimisel ei ole lõplik aastaintressimäär teada (või see kujuneb mitme komponendi koostoimel, millest mõned on teada ja mõned mitte), näidatakse teadaolev ehk garanteeritud intressimäär (nt investeerimishoiuse puhul).

Hilisemate sissemaksete korral näidatakse siin käibe toimumise hetkel kehtinud intressimäär.

Repotehingu puhul näidatakse siin tehingu sisemine intressimäär.

10) Intressimäära tüübi identifikaatorid

Fikseeritud	1
Ujuv	2

Intressimäära tüüp on „fikseeritud”, kui intressimäär lepitakse kokku lepingu sõlmimisel ning seda saab muuta vaid lepingutingimusi muutes.

Intressimäära tüüp on „ujuv”, kui intressimäär on indekseeritud või seotud baasmääradega.

11) Kliendi täiendava määratluse identifikaatorid

Rahaloomeasutus	6
Keskne vastaspool	4
Väärtpaberistaja	5
Euroopa Investeerimispank (EIB)	20
Euroopa stabiilsusmehhanism (ESM)	21
Rahvusvahelised organisatsioonid	9

Siin täpsustatakse, kas aruanderea viiendas veerus näidatud klient on rahaloomeasutus, keskne vastaspool, väärtpaperistaja, EIB, ESM või rahvusvaheline organisatsioon. Kui aruanderea viiendas veerus näidatud klient ei ole ükski eelnimetatutest, siis märgitakse selle välja väärtuseks 0 (null).

Rahaloomeasutused (identifikaator 6) on ainult need keskpangad, krediidasutused, rahaturufondid ja muud hoiuseid kaasavad ettevõtjad, mis on kantud Euroopa Keskpanga kodulehel avaldatud Euroopa Liidu rahaloomeasutuste nimekirja.

Kliendi täiendava määratluse identifikaatoreid 4 „keskne vastaspool“ ja 5 „väärtpaperistaja“ kasutatakse ainult aruanderea viiendas veerus näidatud kliendi „muu finantseerimisasutus“ täpsustamisel.

Kliendi täiendava jaotuse identifikaatorit 9 kasutatakse rahvusvaheliste organisatsioonide, v.a EIB ja ESMi eristamiseks. Rahvusvahelised organisatsioonid võivad aruanderea viiendas veerus olla näidatud ainult kirjetel „keskvalitsus“, „keskpank“, „krediidasutus“ ja „muu finantseerimisasutus“.

12) Hoiuse lõpetamise etteteatamistähtaja identifikaatorid

Kuni 3 kuud	3
Üle 3 kuu	47

Hoiuse lõpetamise etteteatamistähtaja identifikaator määratakse ainult ressursi liikide „tähtajaline hoius“, „säästuhoius“, „investeermishoius“ ja „muu hoius“ puhul hoiuse lõpetamiseks kohustusliku etteteatamistähtaja alusel. Kui eelnimetatud ressursiliikidel ei ole lõpetamiseks etteteatamistähtaega määratud, on hoiuse lõpetamise etteteatamistähtaja identifikaatoriks 0 (null).

Ressursi liikide „üleöhoius“, „repotehing“, „arvelduskrediit“, „sündikaatlaen“, „muu saadud laen“, „sihtotstarbeline laenuressurss“ ja „allutatud laen“ puhul on hoiuse lõpetamise etteteatamistähtaja identifikaatoriks 0 (null).