

Ressursside jääkide aruanne

1. Aruande valdkond

Krediidiasutuse bilansis kohustusekirjetel kajastatavate hoiuste ja laenude (edaspidi *ressurss*) jäägid aruandeperioodi lõpus.

2. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende ressursside bilansilised ja lepingulised jäägid ning tekkepõhise intressi 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) ressursi bilansiline jääk
- 8) ressursi lepinguline jääk
- 9) tekkepõhine intress
- 10) ressursi aastaintressimäär
- 11) intressimäära tüüp
- 12) kliendi täiendav määratlus
- 13) hoiuse lõpetamise etteteatamise tähtaeg
- 14) ressursside arv

1) Ressursi liigi identifikaatorid

Üleööhoius	8
Muu nõudmiseni hoius	1
Tähtajaline hoius	2
Säästuhoius	3
Investeermishoius	16
Muu hoius	4
Repotehing	9
Sündikaatlaen	17
Muu saadud laen	5
Sihtotstarbeline laenuressurss	7
Allutatud laen	14

Ressursi liigi „muu saadud laen” all näidatakse teistelt krediidiasutustelt ja klientidelt saadud laenud (k.a üleöölaenud ja arvelduskrediidid), v.a sündikaatlaenud, allutatud laenud ja sihtotstarbeline laenuressurss.

2) Ressursi rühma identifikaatorid

Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	1
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	2
Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	3

Siin näidatakse, millisesse finantskohustuste rühma liigitub aruandereal näidatud ressurs bilansi koostamise meetodika alusel. Ressursi rühma „peakontorilt saadud vahendid” kasutatakse ainult krediidasutuste filiaalide koostatavas aruandes filiaalide bilansis omakapitalikirjel „peakontor” näidatavate peakontorilt saadud vahendite puhul.

3) Aruande valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles ressurs 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. Lepingumuudatuste korral, kui selle tulemusena muutub ressursi lepinguline tähtaeg, tuleb ressursi lepingulise tähtajana näidata periood lepingu muudatuse jõustumise kuupäevast kuni lepingu lõpuni.

Kui kaasatud ressursid tuleb maksta tagasi osade kaupa, on lepinguliseks tähtjaks ajavahemik ressursi saamise kuupäevast kuni viimase osa tagasimaksmiseni.

7) Ressursi bilansiline jääk

Siin näidatakse identifikaatoritele vastava ressursi jääk bilansilises väärtuses aruandeperioodi lõpus ilma tekkepõhise intressita.

8) Ressursi lepinguline jääk

Siin näidatakse identifikaatoritele vastava ressursi jääk lepingulises väärtuses (st arvestamata sisemise intressimäära mõju) aruandeperioodi lõpus ilma tekkepõhise intressita.

9) Tekkepõhine intress

Siin näidatakse aruandereaal näidatud ressursiga seotud tekkepõhiselt arvestatud, kuid aruandeperioodi lõpuks tasumata intress.

10) Ressursi aastaintressimäär

Siin näidatakse aruandekuupäeval kehtinud lepinguline aastaintressimäär. Ressursi intressimäär näidatakse aasta baasil.

Kui kaasatud ressursi tagasimaksmine toimub osade kaupa, näidatakse aastaintressimäär ressursi jäägilt (ka siis, kui lepingu järgi on ette nähtud intressimäär algsummal).

Ressursi puhul, mille lõplik aastaintressimäär selgub alles lepingu lõppemisel, näidatakse aastaintressimäärana teadaolev ehk garanteeritud intressimäär. Repotehingu puhul näidatakse siin tehingu sisemine intressimäär.

Kui lepingu järgi on ette nähtud ujuv intressimäär, siis näidatakse aruandekuupäeval kehtinud intressimäär.

Kui intressimäär sõltub ressursi suurusest, näidatakse aruandeperioodi lõpu seisuga kehtinud intressimäär.

11) 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.

12) Kliendi täiendava määratluse identifikaatorid

Grupisisene rahaloomeasutus	7
Muu rahaloomeasutus	8
Keskne vastaspool	4
Väärtpaberistaja	5
Euroopa Investeerimispank (EIB)	20
Euroopa stabiilsusmehhanism (ESM)	21
Rahvusvaheline organisatsioon	9

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

Rahaloomeasutused (identifikaatorid 7 „grupisisene rahaloomeasutus“ ja 8 „muu rahaloomeasutus“) on ainult need keskpangad, krediidasutused, rahaturufondid ja muud hoiuseid kaasavad ettevõtjad, mis on kantud Euroopa Keskpanga kodulehel avaldatud Euroopa Liidu rahaloomeasutuste nimekirjas.

Kliendi täiendava jaotuse identifikaatorit 7 „grupisisene rahaloomeasutus“ kasutatakse ainult siis, kui aruandereal kajastatud ressurss on saadud aruandva krediidasutuse rahaloomeasutuste nimekirja kantud krediidasutusest tütarettvõtjatelt või välisriigis asuvalt filiaalilt.

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

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

13) Hoiuse lõpetamise etteteatamistähtaja identifikaatorid

Kuni 3 kuud	3
Üle 3 kuu	47

Hoiuse lõpetamise etteteatamistähtaja identifikaator määratakse ainult ressursi liikide „tähtajaline hoius“, „säästuhoius“, „investeerimishoius“ 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 „üleõhoius“, „muu nõudmiseni hoius“, „repotehing“, „sündikaatlaen“, „muu saadud laen“, „sihtotstarbeline laenuressurss“ ja „allutatud laen“ puhul on hoiuse lõpetamise etteteatamistähtaja identifikaator 0 (null).

14) Ressursside arv

Siin näidatakse ressursside arv, mis on summeeritud aruanderea seitsmendas ja kaheksandas veerus „ressursi bilansiline jääk“ ja „ressursi lepinguline jääk“. Ressursside arv näidatakse tükides. Kui aruandereal on summeeritud aruandeperioodi lõpus 0-jäägiga, kuid väljamaksmata tekkepõhiste intresside jäägiga ressurssid, siis selliseid ressursse ressursside arvu määramisel arvesse ei võeta.

Kontsernikontode puhul tuleb ressursside arvu määramisel lähtuda kontsernikonto lepinguga liitunud ettevõtjate arvust.