

Krediidiasutuse bilansist maha kantud nõuete liikumise aruanne

1. Aruande valdkond

- 1.1. Aruandeperioodi jooksul krediidiasutuse bilansist maha kantud nõuded.
 - 1.2. Krediidiasutuse bilansist maha kantud nõuete laekumine aruandeperioodi jooksul.
 - 1.3. Krediidiasutuse bilansist välja kantud nõuete bilansivälise arvestuse lõpetamine aruandeperioodi jooksul.
- Siia ei kuulu bilansist maha kantud nõuetega seotud muud nõuded (nt intressinõuded, leppetrahvid, viivised).

2. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende nõuete käive, mille identifikaatorid langevad kokku.

3. Aruanderea struktuur

- 1) nõude liik
- 2) nõude rühm
- 3) aruande valuuta kood
- 4) riigi kood
- 5) klient
- 6) majandussektor
- 7) nõude tagatis
- 8) eesmärk
- 9) nõude mahakandmine bilansist
- 10) nõude laekumine
- 11) nõude bilansivälise arvestuse lõpetamine

1) Nõude liigi identifikaatorid

| | |
|--|----|
| Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen | 1 |
| Muu intressimäära piiranguga laen | 5 |
| Arvelduskrediit | 9 |
| Krediitkaardilaen | 10 |
| Allutatud laen | 6 |
| Pöördrepotehing | 7 |
| Sündikaatlaen | 12 |
| Muu laen | 3 |
| Kapitalirent | 13 |
| Faktooring | 14 |
| Võlaväärtpaber | 11 |
| Muu nõue | 4 |

Siin näidatakse nõude liik, mis fikseeriti nõude tekkimise hetkel.

Nõude liigi „intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen” all näidatakse muu hulgas ka riigi tagatud õppelaenud.

Muud õppelaenud kajastatakse nõude liigi „muu laen” all.

Nõude liigi „muu nõue” all näidatakse kõik aruande valdkonda kuuluvad nõuded, mis ei kuulu eelnevate nõude liikide alla (nt hoised).

2) Laenu rühma identifikaatorid

| | |
|--------------------------------------|---|
| Müügivalmis finantsvarad | 4 |
| Laenud ja nõuded | 5 |
| Lõpptähtjani hoitavad investeeringud | 6 |

Siin näidatakse, millisesse finantsvarade rühma liigitub aruandereal näidatud nõue bilansi koostamise meetodika alusel.

3) Aruande valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles nõue on lepingus fikseeritud. Kui lepingu kohaselt võib nõude tagasimakse suurus teatud valuuta kursi muutusest tulenevalt muutuda, siis näidatakse siin valuuta, mille kursist tagasimakse suurus sõltub. Näiteks kui nõude lepinguline valuuta on euro ja tagasimaksmise summa on seotud euro ja mõne muu valuuta (nt CHF) tagasimaksmise hetkel kehtiva kursiga, näidatakse nõude 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) Majandussektori identifikaatorid

| | |
|--|---|
| Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük | A |
| Mäetööstus | B |
| Töötlev tööstus | C |
| Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine | D |
| Veevarustus; kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus | E |
| Ehitus | F |
| Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont | G |
| Veondus ja laondus | H |
| Majutus ja toitlustus | I |
| Info ja side | J |
| Finants- ja kindlustustegevus | K |
| Kinnisvaraalaane tegevus | L |

| | |
|---|---|
| Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus | M |
| Haldus- ja abitegevused | N |
| Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus | O |
| Haridus | P |
| Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne | Q |
| Kunst, meelelahutus ja vaba aeg | R |
| Muud teenindavad tegevused | S |
| Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus; kodumajapidamiste oma tarbeks mõeldud eristamata kaupade tootmine ja teenuste osutamine | T |
| Eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus | U |

Nõue klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala järgi, mitte näiteks konkreetse laenuprojekti järgi.

Kodumajapidamistele antud laenude majandussektori identifikaatoriks märgitakse 0 (null), v.a füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) võetav ettevõtluslaen, mis näidatakse FIE põhitegevusala järgi.

7) Nõude tagatise identifikaatorid

| | |
|---------------------------------------|----|
| I järjekoha hüpoteek | 1 |
| Muu hüpoteek | 2 |
| Registerpant | |
| Väärtpaber | 3 |
| Ehitise pant | 4 |
| Sõidua autod (mittetootmisotstarbega) | 11 |
| Kommertssõidukid | 12 |
| Muu vallasasja pant | 5 |
| Kommertspant | 10 |
| Käendus, garantii | 6 |
| Samas krediidasutuses asuv hoius | 7 |
| Muu | 8 |
| Tagatiseta | 9 |

Siin näidatakse mahakantud nõude esialgne tagatis. Mitme tagatisega nõude puhul näidatakse see tagatis, mis on laenuga seotud riskide hindamise seisukohast krediidasutuse hinnangul olulisim.

8) Eesmärgi identifikaatorid

| | |
|---|----|
| Kinnisvara soetamine oma tarbeks (v.a eluaseme soetamine/renoveerimine) | 15 |
| Kommertskinnisvara | |
| Eluasemete arendusprojektid | 16 |
| Kaubanduspindade finantseerimine | 17 |
| Büroopindade finantseerimine | 20 |
| Lao- ja tootmispindade finantseerimine | 21 |
| Muu kommertskinnisvara | 18 |
| Väärtpaberite soetamine | 7 |
| Muu põhivara soetamine | 19 |
| Muu käibevara soetamine | 8 |
| Äriühingu tegevuse alustamine | 9 |
| Äriühingu tegevuse laiendamine | 10 |
| Müügitegevuse finantseerimine | 22 |
| Eluaseme soetamine/renoveerimine | 11 |

| | |
|---|----|
| Kaupade ja teenuste soetamine (sh igapäevased arveldused) | 12 |
| Hariduse omandamise finantseerimine | 23 |
| Muu | 14 |

Siin näidatakse eesmärk, mis oli mahakantud nõudel. Kliendi liigi „kodumajapidamine” puhul kasutatakse ainult identifikaatoreid 7–12, 14, 15, 19, ja 23, ülejäänud kliendi liikide puhul aga 7–12 ja 14–22.

Eesmärki „muu” kasutatakse ainult siis, kui nõuet ei ole võimalik liigitada ühegi teise eesmärgi liigi alla.

9) Nõude mahakandmine bilansist

Siin näidatakse nõuete summa, mis aruandeperioodil bilansist maha kanti. Mahakantud summa näidatakse brutopõhimõttel (st ilma allahindluseta).

10) Nõude laekumine

Siin näidatakse bilansist maha kantud nõuete summa, mis aruandeperioodil laekus.

11) Nõude bilansivälise arvestuse lõpetamine

Siin näidatakse bilansist maha kantud nõuete summa, mille ulatuses nõude bilansivälise arvestuse lõpetamine näidatakse ainult sellisel juhul, kui bilansivälise arvestuse lõpetati vaatamata sellele, et vastavat summat ei laekunud. Nõude bilansivälise arvestuse lõpetamine, mis toimus seoses vastava summa laekumisega, näidatakse aruanderea veeru „nõude laekumine” all ning „nõude bilansivälise arvestuse lõpetamise” summaks märgitakse 0 (null).