

Garantiide, muude tühistamatute ja tühistatavate kohustuste ning nõuete jääkide aruanne

1. Aruande valdkond

Kõikide bilansivälise kohustuste ja nõuete aruandeperioodi lõpu jäägid, mis kuuluvad bilansivälise kohustuste ja nõuete gruppidesse «Garantiid ja muud sarnased tühistamatud kohustused ja nõuded», «Muud tühistamatud kohustused ja nõuded» ja «Tühistatavad kohustused ja nõuded».

2. Üldnõuded andmete summeerimisele

Ühe reana tuleb näidata nende garantiide, tühistatavate ja tühistamatute kohustuste või nõuete jääkide summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

3. Aruanderea struktuur

- 1) bilansivälise kirje tüüp
- 2) bilansivälise kirje liik
- 3) valuuta kood
- 4) riigi kood
- 5) klient
- 6) lepinguline tähtaeg
- 7) järelejäänud tähtaeg
- 8) jääk aruandeperioodi lõpus
- 9) majandussektor
- 10) kliendi kuuluvus

1) Bilansivälise kirje tüübi identifikaatorid

Bilansivälise kohustus	1
Bilansivälise nõue	2

2) Bilansivälise kirje liigi identifikaatorid

Garantiid ja muud sarnased tühistamatud kohustused ja nõuded:

Finantsgarantiid	1
Käskvekslite aktseptid	2
Teatud majandus- ja kutsetegevusega seotud võimalikud kohustused	3
Regressiõigusega tehingud	4
Dokumentaalmaksed	5
Muud garantiid ja garantiiga sarnased tehingud	6

Muud tühistamatud kohustused ja nõuded:

Valmisolekulaenud	8
Krediitkaartide krediidilimiidid	18
Väärtpaberite emissioonide korraldamine	9
Vara ostmine tulevikus	11
Tuleviku hoiustamistehingud	12
Osaliselt makstud väärtpaberid	13
Muud tühistamatud kohustused ja nõuded	14

Tühistatavad kohustused ja nõuded:

Krediidiliinid	15
Arvelduskrediidid	16
Muud tühistatavad kohustused ja nõuded	17

3) Valuuta kood

Siin näidatakse bilansivälise kohustuse või nõude lepinguline valuuta. Kui lepinguline valuuta on EUR,

kuid tulevikus tekkiva kohustuse või nõude summa on seotud EUR-i ja muu valuuta (nt CHF) kursiga, tuleb seda bilansivälist kohustust või nõuet kajastada selles valuutas (antud juhul CHF), mille kursiga on tulevikus tekkiva kohustuse või nõude summa seotud.

[RT I 2010, 51, 329 – jõust. 1.01.2011]

4) Riigi kood

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

Kui tehingul on rohkem kui kaks poolt, tuleb see lahutada tehinguteks kahe poolega ja kajastada need eraldi ridadel.

5) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Kindlustusandja ja pensionifond	4
Muu finantseerimisasutus	5
Krediitiasutus	6
Riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingud	7
Muu äriühing	8
Mittetulundusühing	9
Eraisik	10
Määramata	11
Keskpank	12

6) Lepingulise tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
Kuni 1 kuu	11
1 kuni 2 kuud	12
2 kuni 3 kuud	13
3 kuni 6 kuud	4
6 kuni 12 kuud	5
1 kuni 2 aastat	6
2 kuni 3 aastat	7
3 kuni 5 aastat	8
5 kuni 10 aastat	9
Üle 10 aasta	10

Lepinguline tähtaeg näidatakse vastavalt ajavahemikule lepingu sõlmimise kuupäevast kuni lepingus fikseeritud lõpptähtajani.

7) Järelejäänud tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
Kuni 1 kuu	11
1 kuni 2 kuud	12
2 kuni 3 kuud	13
3 kuni 6 kuud	4
6 kuni 12 kuud	5
1 kuni 2 aastat	6
2 kuni 3 aastat	7
3 kuni 5 aastat	8
5 kuni 10 aastat	9
Üle 10 aasta	10

Siin näidatakse aruandekuupäevast bilansivälise tehingu lepingulise lõpptähtajani järele jäänud tähtaeg. Juhul kui lepingu tingimusi kindla perioodi järel korrigeeritakse, näidatakse bilansivälise tehingu tähtajana järelejäänud tähtaega kuni lepingu tingimuste järgmise muutmiseni.

8) Jääk

Jääk on identifikaatoritele vastava bilansivälise kohustuse või nõude jääk aruandeperioodi lõpu seisuga. Jääk näidatakse lepingulises valuutas ümardatuna kahe komakohani ja selles ulatuses, mis on aruandeperioodi lõpu seisuga veel kasutamata.

[RT I 2010, 51, 329 – jõust. 1.01.2011]

9) Majandussektori identifikaatorid

Bilansiväline kohustus ja nõue klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala, mitte konkreetse laenuprojekti järgi.

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
Kinnisvaraala tegevus	L
Kutse-, teadus- ja tehnikaala 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

Eraisikutele antud laenude majandussektori identifikaatoriks märgitakse 0 (null), v.a füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) poolt võetud ettevõtluslaen, mis näidatakse vastavalt FIE põhitegevusalale.

10) Kliendi kuuluvuse identifikaatorid

Ei kuulu konsolideerimisgruppi	0
Kuulub konsolideerimisgruppi	1

Kui bilansivälise kirje tüübiks on «Bilansiväline kohustus», liigiks «Finantsgarantiid» ja kliendiks «Krediidasutus», «Kindlustusandja ja pensionifond» või «Muu finantseerimisasutus», mis kuulub aruandva krediidasutusega ühte konsolideerimisgruppi, on kliendi kuuluvuse identifikaatoriks 1. Teiste bilansiväliste kohustuste ja kõikide nõuete puhul märgitakse kliendi kuuluvuse identifikaatoriks 0 (null).