

Laekumiste ja väljamaksete aruanne

1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk saada andmeid, et hinnata krediidasutuse võimekust täita oma kohustusi kreditoride ees.

2. Aruande valdkond

Aruandes kajastatakse ainult need bilansilised ja bilansivälised tehingud, millega kaasnevad või võivad kaasneda rahavood. Ühe reana tuleb näidata nende laekumiste või väljamaksete summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

3. Aruanderea struktuur

- 1) Kirje tüüp
- 2) Kirje liik
- 3) Riigi kood
- 4) Klient
- 5) Tähtaeg
- 6) Laekumiste/väljamaksete summa

1) Kirje tüüp

Kirje tüübi identifikaatorid on järgmised:

Kohustus	1
Nõue	2

2) Kirje liik

Kirje liigi identifikaatorid on järgmised:

Bilansilised:

Hoius	1
Laen	2
Võlaväärtpaber	3
Omakapitaliinstrument	4
Tuletisinstrument	10
Muud kohustused või nõuded	6
Allutatud kohustused	7

Bilansivälised:

Kohustused ja nõuded, millega kaasnevad rahavood	8
Kohustused ja nõuded, millega võivad kaasneda rahavood	9

3) Riigi kood

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

4) Klient

Kliendi identifikaatorid on järgmised:

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

Krediidasutuse emiteeritud võlaväärtpaberite puhul on kliendiks võlaväärtpaberi ostja. Omakapitaliinstrumentide ja tuletisinstrumentide puhul määratakse kliendi identifikaator emitendi järgi. Tuletisinstrumentide puhul on emitendiks tehingu teine pool.

5) Tähtaeg

Tähtaja identifikaatorid on järgmised:

Nõudmiseni	2
Tähtajaks tasumata	26
Kuni 1 kalendripäev	55
1 kuni 2 kalendripäeva	56
2 kuni 3 kalendripäeva	57
3 kuni 4 kalendripäeva	58
4 kuni 5 kalendripäeva	59
5 kuni 6 kalendripäeva	60
6 kuni 7 kalendripäeva	61
7 kalendripäeva kuni 2 nädalat	62
2 nädalat kuni 1 kuu	63
1 kuni 2 kuud	12
2 kuni 3 kuud	13
3 kuni 4 kuud	21
4 kuni 5 kuud	22
5 kuni 6 kuud	23
6 kuni 12 kuud	5
1 kuni 2 aastat	6
2 kuni 5 aastat	24
Üle 5 aasta	25

Tähtaja identifikaator määratakse laekumise/väljamakse järelejäänud tähtaja järgi.

Sissetulevad rahavood tuleb arvesse võtta kõige hilisema laekumise järgi ning väljaminevad rahavood kõige varasema väljamineku järgi. Selles kontekstis ei käsitata lepingu järelejäänud tähtajana lepingu võimalikku lõpetamist enne lepingu lõpptähtaega.

Varad, mis ei ole likviidsed ja millel ei ole konkreetset järelejäänud tähtaega, kajastatakse tähtajaga üle 5 aasta.

Likviidsed varad tuleb kajastada selles ajavahemikus, kus saab tegelikult tekitada nende turustamisest tuleneva rahavoo.

6) Laekumiste/väljamaksete summa

Laekumine või väljamakse on identifikaatoritele vastava kohustuse või nõude summa, mis tuleb maksegraafiku alusel aruandereal esitatud tähtajavahemikus kas krediidasutusel välja maksta (väljamakse) või kliendil tasuda (laekumine). Laekumise/väljamakse summa näidatakse koos tekkepõhise intressiga. Likviidsed varad näidatakse väärtuses, mille ulatuses saab need kiiresti ilma märkimisväärse rahakaota realiseerida. Bilansilistest nõuetest ja bilansivälistest kohustustest lahutatakse eeldatava krediidikahju summa. Laekumiste/väljamaksete summa esitatakse ümardatuna täisühikuteni.