

## Laenujääkide täiendav aruanne

### 1. Aruande valdkond

1.1. Krediidiasutuse bilansis varakirjetel kajastatavate riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtjate, muude mittefinantsettevõtjate, kodumajapidamiste ja kodumajapidamisi teenindavate kasumitaotluseta institutsioonide laenude ja hoiuste (edaspidi *laenud*) aruandeperioodi lõpu jäägid.

1.2. Kui aruande esitamiseks kohustatud krediidiasutus omab filiaale väljaspool Eestit, siis kajastatakse aruandes ainult krediidiasutuse Eestis paikneva üksuse (peakontori) antud laenud ja paigutatud hoiused.

### 2. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende laenude lepingulised jäägid, mille identifikaatorid langevad kokku.

### 3. Aruanderea struktuur

- 1) laenu liik
- 2) aruande valuuta kood
- 3) riigi kood
- 4) klient
- 5) lepinguline tähtaeg
- 6) järelejäänud tähtaeg
- 7) intressimäära järgmise ülevaatamiseni järelejäänud periood
- 8) laenu lepinguline jääk
- 9) intressimäära tüüp
- 10) laenu aastaintressimäär

#### **1) Laenu liigi identifikaatorid**

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

Laenu liigi „intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen” all näidatakse muu hulgas kõik riigi tagatud õppelaenud. Muud õppelaenud näidatakse laenu liigi „muu laen” all. Laenu liigi „muu nõue” all näidatakse kõik aruande valdkonda kuuluvad nõuded, mis ei ole laenud, pöördrepotehingud, kapitalirent ega faktooring (nt üleõhoiused).

## 2) Aruande valuuta kood

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

## 3) Riigi kood

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

## 4) Kliendi identifikaatorid

Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

## 5) Lepingulise 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

Identifikaator määratakse laenu lepingulise tähtaja alusel, seda ka siis, kui laenusumma makstakse välja osade kaupa.

Laenulepingu muudatuste korral, kui nende tulemusena muutub laenu lepinguline tähtaeg, tuleb laenu lepingulise tähtajana näidata periood lepingu muudatuse kuupäevast laenulepingu lõpuni.

Laenulepingute puhul, mille krediidasutus on üles öelnud, märgitakse tähtajaks endiselt laenu lepinguline tähtaeg, st tähtaeg, mis kehtis enne laenulepingu ülesütlemise otsuse vastuvõtmist.

## 6) Järelejäänud tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Kuni 1 aasta	31
1 kuni 2 aastat	6
2 kuni 5 aastat	24
5 kuni 10 aastat	9

10 kuni 20 aastat	52
20 kuni 30 aastat	53
Üle 30 aasta	54

Identifikaator määratakse aruandeperioodi lõpust laenulepingu lõpptähtajani järelejäänud ajavahemiku alusel.

Kui laenu lõpptähtaeg on möödunud, siis märgitakse järelejäänud tähtaja identifikaatoriks „tähtajata“.

#### 7) Intressimäära järgmise ülevaatamiseni jäänud perioodi identifikaatorid

Kuni 1 aasta	31
1 kuni 2 aastat	6
2 kuni 5 aastat	24
Üle 5 aasta	25

Siin näidatakse ajavahemikku aruandeperioodist kuni intressimäära järgmise ülevaatamise tähtajani.

Näiteks kui laenulepingu sõlmimisel lepitakse kokku, et intressimäär vaadatakse üle iga kuue kuu tagant ja viimati muudeti intressimäär eelmisel kuul, on intressimäära järgmise ülevaatamiseni jäänud periood viis kuud ehk järgmine kord vaadatakse selle laenu intressimäär üle viie kuu pärast.

Fikseeritud ja ujuva intressimäära kombinatsiooni kasutamisel on intressimäära järgmise ülevaatamiseni jäänud periood ajavahemik aruandeperioodist kuni intressimäära ujuvaks muutumise kuupäevani.

Ujuva intressimäära kasutamisel näidatakse intressimäära järgmise ülevaatamiseni jäänud perioodina ajavahemik aruandeperioodist kuni intressimäära järgmise võimaliku ülevaatamise kuupäevani.

Intressimäära järgmise ülevaatamiseni jäänud perioodi identifikaatoriks märgitakse 0 (null) kõigi fikseeritud intressimääraga laenude ja nende ujuva intressimääraga laenude puhul, mille lepinguline lõpptähtaeg on möödunud või mille krediidasutus on ühepoolset lõpetanud.

#### 8) Laenu lepinguline jääk

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

#### 9) Intressimäära tüübi identifikaatorid

Fikseeritud	1
Ujuv	2

Intressimäära tüüp on „fikseeritud“, kui intressimäär lepitakse kokku laenulepingu sõlmimisel ning seda saab muuta vaid lepingutingimusi muutes. Ülejäänud juhtudel, sealhulgas siis, kui laenu on esialgu fikseeritud intressimääraga, kuid teatud aja möödudes muutub see ujuvaks (või vastupidi), märgitakse intressimäära tüübiks „ujuv“.

#### 10) Laenu aastaintressimäär

Siin näidatakse aruandekuupäeval kehtinud lepinguline aastaintressimäär. Intressimäär näidatakse aasta baasil. Kui laenu makstakse tagasi osade kaupa, näidatakse aastaintressimäär laenujäägilt, seda ka siis, kui lepingus on ette nähtud intressimäär laenu algsummalt. Laenu aastaintressimäär peab väljendama intressitulu, mida krediidasutus tegelikult saab. Näiteks riiklikult tagatud õppelaenude puhul peab aastaintressimääras kajastuma ka riigipoolne kompensatsioon.

Pöördrepotehingu puhul näidatakse siin tehingu sisemine intressimäär. Kui krediitkaardi kasutatud limiidi ühele osale rakendub aruandekuupäeval intressivaba periood ja teisele osale nullist suurem intressimäär, siis näidatakse need krediitkaardilaenu eraldi aruanderidadel. Krediitkaardilaenu aastaintressimääraks märgitakse aruandekuupäeval vastavale laenuosale tegelikult kohaldatav intressimäär. Laenu aastaintressimääraks märgitakse 0 (null), kui krediitkaardilaenu on aruandereal näidatud laenu üles öelnud.