

Laenude käivete aruanne

1. Aruande valdkond

1.1. Kajastada tuleb:

- a) aruandeperioodil krediidiasutuse väljastatud laenude ja paigutatud hoiuste (edaspidi *laenud*) lepingulised summad ja deebetkäive. Bilansi varakirjel „raha ja nõuded keskpankadele” kajastatavatest hoiustest kuuluvad aruande valdkonda üleöhoiused ja muud kõrge likviidsusega (tähtajaga kuni kolm kuud alates hoiustamise kuupäevast) tähtjalised hoiused teistes krediidiasutustes;
- b) aruandeperioodil lepingupoolte kokkuleppel tehtud muudatused varem sõlmitud lepingute tingimustes (nt üks või mitu loetletud muudatust: lepingu tähtaja muutmine, laenu tagatise liigi muutmine, lepingulise laenusumma muutmine, lepingu valuuta muutmine, intressimäära muutmine, intressimäära tüübi muutmine).

1.2. Kajastada ei tule:

- a) bilansi varakirjel „raha ja nõuded keskpankadele” kajastatavaid nõudmiseni hoiuseid teistes krediidiasutustes ega keskpankadesse paigutatud hoiuseid;
- b) lepingute automaatseid muudatusi, milles oli kokku lepitud juba lepingu sõlmimisel;
- c) lepingutega seotud muudatusi, mis ei muuda laenu tingimusi (nt maksekuupäeva muutmine, laenuga seotud arvelduskonto muutmine);
- d) aruandva krediidiasutuse ühepoolseid lepingutingimuste muudatusi;
- e) muudatusi arvelduskrediidi ja krediitkaardilaenu lepingutes.

2. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende laenude lepinguline summa ja käivete summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

3. Aruanderea struktuur

- 1) laenu liik
- 2) laenu rühm
- 3) aruande valuuta kood
- 4) riigi kood
- 5) klient
- 6) tähtaeg
- 7) majandussektor
- 8) laenu tagatis
- 9) lepinguline laenusumma
- 10) laenu käive
- 11) laenu aastaintressimäär
- 12) intressimäära tüüp
- 13) kliendi täiendav määratlus
- 14) laenu eesmärk
- 15) tarbijakrediidi kulukuse määr
- 16) intressimäära fikseerimise tähtaeg
- 17) laenude arv
- 18) laenu suurus
- 19) lepingut iseloomustav tunnus

1) Laenu liigi identifikaatorid

Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen	1
Muu intressipiiranguga laen	5
Arvelduskrediit	9
Krediitkaardilaen	10
Allutatud laen	6
Pöördrepotehing	7
Sündikaatlaen	12
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, finantseerimisasutusse paigutatud hoiused).

2) Laenu rühma identifikaatorid

Raha ja nõuded keskpankadele	1
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	2
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	3
Müügivalmis finantsvarad	4
Laenud ja nõuded	5
Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	6

Siin näidatakse, millisesse finantsvarade rühma liigitub aruandereali näidatud laen bilansi koostamise meetodika alusel.

3) 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).

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
Krediitiasutus	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 laenu lepingulise tähtaja alusel ning 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 jõustumise kuupäevast kuni laenulepingu lõpuni.

7) 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 mootorrattaste remont	G
Veondus ja laondus	H
Majutus ja toitlustus	I
Info ja side	J
Finants- ja kindlustustegevus	K
Kinnisvaraalne tegevus	L
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne 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

Laen klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala, mitte konkreetse laenuprojekti järgi. Kodumajapidamistele antud laenude majandussektori identifikaatoriks märgitakse 0 (null), v.a füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) võetav ettevõtuluslaen, mis näidatakse FIE põhitegevusala järgi.

8) Laenu tagatise identifikaatorid

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

Siin näidatakse laenu tagatis. Kui ühel laenul on mitu tagatist, näidatakse see tagatis, mis on laenuga seotud riskide hindamise seisukohast krediidasutuse hinnangul olulisim. Laen on tagatiseta, kui tal puudub igasugune tagatis.

9) Lepinguline laenusumma

Siin näidatakse lepingus fikseeritud väljastatud/väljastatava laenu summa. Kui laenulepingu sõlmimine ja laenusumma (või laenu esimese osamakse) väljamaksmine jäävad erinevatesse aruandeperioodidesse, siis näidatakse lepinguline laenusumma aruandeperioodil, mil leping sõlmiti. Hilisemate väljamaksete tegemisel on lepinguliseks laenusummaks 0 (null). Arvelduskrediidi ja krediitkaardilaenu puhul märgitakse samuti lepinguliseks laenusummaks 0 (null).

Kui tegemist on varem sõlmitud lepingu tingimuste muudatusega, siis näidatakse muudetud lepingus fikseeritud lepinguline laenusumma. Kui laenulepingu muutmisel uut lepingulist laenusummat ei fikseerita, siis näidatakse siin see osa laenust, mis on laenulepingu muudatuse sõlmimise hetkel tagasi maksmata.

10) Laenu käive

Siin näidatakse laenu deebetkäive aruandeperioodil (k.a nende laenude deebetkäive, mis ühe ja sama kuu jooksul välja anti ja tagastati) rahavoo toimumisel. Arvelduskrediidi ja krediitkaardilaenu käibena näidatakse aruandeperioodi kõigi pangapäevade arvelduskrediidi ja krediitkaardilaenu käivete summa. Varem sõlmitud lepingu tingimuste muudatuste korral, kui täiendavat rahavoogu ei toimunud, märgitakse laenu käibeks 0 (null).

11) Laenu aastaintressimäär

Siin näidatakse laenulepingu sõlmimise või muutmise hetkel kehtinud lepinguline aastaintressimäär. Laenu aastaintressimäär näidatakse aasta baasil. Kui laen makstakse

välja osade kaupa, siis hilisemate väljamaksete korral näidatakse siin käibe toimumise hetkel kehtinud intressimäär. Aastaintressimäär näidatakse laenujärgilt (ka siis, kui lepingus on ette nähtud intressimäär laenu algsummal).

Laenu aastaintressimäär peab väljendama intressitulu, mida krediidasutus tegelikult saab. Näiteks riiklikult tagatud õppelaenude puhul peab aastaintressimäär sisaldama ka riigipoolset kompensatsiooni.

Pöördrepotehingu puhul näidatakse siin tehingu sisemine intressimäär.

Arvelduskrediidi puhul on aastaintressimäär 0 (null).

12) 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, muu hulgas siis, kui laen on esialgu fikseeritud intressimääraga, kuid teatud aja möödudes muutub see ujuvaks (või vastupidi), märgitakse intressimäära tüübiks „ujuv”.

Kui varem sõlmitud lepingu tingimuste muutmise tulemusena muutub intressimäära tüüp, siis näidatakse siin intressimäära tüüp vastavalt muudetud lepingule.

13) Kliendi täiendava määratluse identifikaatorid

Rahaloomeasutus	6
Keskne vastaspool	4
Väärtpaberistaja	5
Euroopa Investeerimispank (EIB)	20
Euroopa stabiilsusmehhanism (ESM)	21
Rahvusvaheline organisatsioon	9

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

Rahaloomeasutused (identifikaator 6) on ainult need keskpangad, krediidasutused, rahaturufondid ja muud hoiuseid kaasavad ettevõtjad, mis on kantud Euroopa Keskpanga kodulehel avaldatud Euroopa Liidu rahaloomeasutuste nimekirja.

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

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

14) Laenu 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
Muu põhivara soetamine	19

Väärtpaberite soetamine	7
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 väljaantud laenu eesmärk.

Laenu refinantseerimise puhul tuleb laenu eesmärgi määratlemisel lähtuda refinantseeritava laenu eesmärgist.

Kliendi liigi „kodumajapidamine” puhul kasutatakse ainult identifikaatoreid 7–12, 14, 15, 19 ja 23, ülejäänud kliendi liikide puhul aga 7–12 ja 14–22.

Laenu eesmärki „muu” kasutatakse ainult siis, kui laenu ei ole võimalik liigitada ühegi teise eesmärgi liigi alla.

15) Tarbijakrediidi kulukuse määr

Siin näidatakse kliendi liigi „kodumajapidamine” laenude kulukuse määr võlaõigusseaduse § 406 lõike 6 alusel rahandusministri kehtestatud korra kohaselt. Ülejäänud kliendi liikide või laenu liikide „muu nõue” ja „pöördrepotehing” puhul on kulukuse määr 0 (null).

16) Intressimäära fikseerimise tähtaja identifikaatorid

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

Siin näidatakse laenu intressimäära fikseerimise tähtaeg. Intressimäära fikseerimise tähtaeg on periood pärast laenulepingu sõlmimist või muutmist, mille jooksul püsib intressimäär muutumatuna.

Näiteks kui laenulepingu sõlmimisel lepitakse kokku, et intressimäär on kuue kuu EURIBOR + 2% ja esimest korda vaadatakse intressimäär üle kuue kuu pärast, on intressimäära fikseerimise tähtaeg kuus kuud.

Fikseeritud ja ujuva intressimäära kombinatsiooni kasutamisel näidatakse intressimäära fikseerimise tähtaeg vastavalt ajavahemikule laenulepingu sõlmimise kuupäevast kuni intressimäära ujuvaks muutumise kuupäevani, st intressimäära fikseerimise tähtaeg on laenulepingu sõlmimisel kokkulepitud fikseeritud intressimäära kasutamise tähtaeg.

Ujuva ja fikseeritud intressimäära kombinatsiooni kasutamisel näidatakse laenu intressimäära fikseerimise tähtjaks ajavahemik laenulepingu sõlmimise kuupäevast kuni intressimäära esimese võimaliku ümbervaatomise kuupäevani.

Intressitüübi „fikseeritud” puhul näidatakse esmase intressimäära fikseerimise tähtjaks laenu lepinguline tähtaeg.

Arvelduskrediidi ja krediitkaardilaenu puhul märgitakse intressimäära fikseerimise tähtaja identifikaatoriks 0 (null).

Intressimäära fikseerimise periood ei saa olla pikem kui aruanderea kuuendas veerus „tähtaja identifikaator” näidatud lepinguline tähtaeg.

Varem sõlmitud lepingu tingimuste muudatuste korral näidatakse laenu intressimäära fikseerimise tähtjaks ajavahemik laenulepingu muutmise kuni intressimäära järgmise võimaliku muutumise hetkeni.

Kui tegemist on eelnevatel aruandeperioodidel sõlmitud lepingutest tulenevate väljamaksetega, siis märgitakse intressimäära fikseerimise tähtjaks 0 (null).

17) Laenude arv

Siin näidatakse laenude arv, mis on summeeritud aruanderea kümnes veerus „laenu käive”. Laenude arv näidatakse tükides.

18) Laenu suurus

Kuni 250 000 eurot	3
250 000–1 000 000 eurot	4
Üle 1 000 000 euro	2

Siin näidatakse, kas aruanderea üheksandas veerus „lepinguline laenusumma” summeeritud laenu(de) suurus eraldi võetuna on kuni 250 000 eurot (k.a), 250 000–1 000 000 eurot või üle 1 000 000 euro.

Eelnevatel aruandeperioodidel sõlmitud lepingutest tulenevate hilisemate väljamaksete ning arvelduskrediidi ja krediitkaardilaenu puhul märgitakse laenu suuruse identifikaatoriks 0 (null).

19) Lepingut iseloomustav tunnus

Lepingu ületoomine kliendi algatusel	1
Muul põhjusel lepingu ületoomine	2
Lepingu muudatus	3
Uus leping	4

Siin näidatakse, kas aruanderea üheksandas veerus „lepinguline laenusumma” ja kümnes veerus „laenu käive” summeeritud laenu(de) puhul on tegemist teis(t)est Eestis registreeritud krediidasutus(t)est või Eestis asuva(te)st välisriigi krediidasutus(t)e filiaali(de)st üle toodud laenu(de)ga, varem sõlmitud lepingu muudatus(t)ega või uu(t)e lepingu(te)ga. Lepingut iseloomustav tunnus 1 „lepingu ületoomine kliendi algatusel” märgitakse kliendi initsiatiivil teis(t)est Eestis registreeritud krediidasutus(t)est või Eestis asuva(te)st välisriigi krediidasutus(t)e filiaali(de)st üle toodud laenu(de)le. Kui samal ajal laenu ületoomisega toimub laenusumma suurendamine aruandva krediidasutuse poolt täiendava laenu väljastamise teel, siis ületoodud laenusumma ja täiendav laenusumma summeeritakse, koondsummale omistatakse ületoomisele vastav tunnus ja esitatakse ühel aruandereal.

Lepingut iseloomustavat tunnust 2 „muul põhjusel lepingu ületoomine” kasutatakse siis, kui laenu ületoomine teis(t)est Eestis registreeritud krediidasutus(t)est või Eestis asuva(te)st välisriigi krediidasutus(t)e filiaali(de)st ei toimunud kliendi initsiatiivil (nt laenude ostmised ja ülevõtmised).

Lepingut iseloomustavat tunnust 3 „lepingu muudatus“ kasutatakse siis, kui lepingupoolte kokkuleppel muudetakse aruandva krediidasutuse poolt varem sõlmitud lepingu(te) tingimusi.

Lepingut iseloomustavat tunnust 4 „uus leping“ kasutatakse kõigi ülejäänud samal aruandeperioodil sõlmitud lepingute puhul.

Eelnevatel aruandeperioodidel sõlmitud lepingutest tulenevate hilisemate väljamaksete puhul märgitakse lepingut iseloomustava tunnuse identifikaatoriks 0 (null).