

## 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, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused” kajastatavatest hoiustest kuuluvad aruande valdkonda üleööhoiused ja muud kõrge likviidsusega (tähtajaga kuni kolm kuud alates hoiustamise kuupäevast) tähtajalised 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, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused” 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;
- f) ettemakseid, mis ei ole laenud.

### 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 periood
- 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, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	1
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	2
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	9
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	3
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	10
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	11

Siin näidatakse, millisesse finantsvarade rühma liigitub aruandereaal 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) kehtiva vahetuskursiga tagasimakse tegemise hetkel, näidatakse laenu aruande valuutana seotud valuutat (antud juhul CHF).

### 4) Riigi kood

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

### 5) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Keskpank	12
Krediidiasutus	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.

Kui laenulepingu muudatuste tõttu muutub laenu lepinguline tähtaeg, tuleb laenu lepingulise tähtajana näidata ajavahemikku 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

Kinnisvaraalane 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

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

### 8) Laenu 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 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 väljastatud/väljastatava laenu lepingus fikseeritud summa. Kui laenulepingu sõlmimine ja laenusumma (või laenu esimese osamakse) väljamaksmine jäävad erinevatesse aruandeperioodidesse, siis näidatakse lepinguline laenusumma aruandeperioodil, mil leping sõlmiti (v.a. arvelduskrediidi ja krediitkaardilaenu lepingute puhul, mil lepingu kajastamine toimub sel aruandeperioodil, kui krediiti kasutati esimest korda). 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.

„Kui tegemist on riikliku õppelaenu täiendava summa väljamaksmisega, siis käsitatakse seda laenulepingu muudatusena ning siin näidatakse täiendavalt välja makstud õppelaenu summa.“;

[RT I, 19.06.2018, 1 – jõust. 01.01.2019]

### **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 käivate 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 laenujäägilt (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 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**

Grupisisene rahaloomeasutus	7
Muu rahaloomeasutus	8
Keskne vastaspool	4
Väärtpaberistaja	5
Euroopa Investeerimispank (EIB)	20
Euroopa stabiilsusmehhanism (ESM)	21
Rahvusvaheline organisatsioon	9
Ühtne Kriisilahendusnõukogu (SRB)	22

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

Rahaloomeasutused (identifikaatorid 7 „grupisisene rahaloomeasutus“ ja 8 „muu rahaloomeasutus“) on ainult need keskpangad, krediidasutused, rahaturufondid ja muud hoiuseid kaasavad ettevõtjad, mis on kantud Euroopa Keskpanga kodulehel avaldatud Euroopa Liidu rahaloomeasutuste nimekirja.

Identifikaatorit 7 „grupisisene rahaloomeasutus“ kasutatakse ainult siis, kui aruandereal kajastatud laen on antud aruandva krediidasutuse krediidasutusest tüdarettevõtjale või välisriigis asuvale filiaalile, mis on kantud rahaloomeasutuste nimekirja.

Identifikaatoreid 4 „keskne vastaspool“ ja 5 „väärtpaberistaja“ kasutatakse ainult aruanderea viiendas veerus näidatud kliendi „muu finantseerimisasutus“ täpsustamisel. Identifikaatorit 9 kasutatakse rahvusvaheliste organisatsioonide, v.a EIB, ESMi ja SRB tähistamiseks. Rahvusvahelised organisatsioonid võivad aruanderea viiendas veerus olla näidatud ainult kirjetel „keskvalitsus“, „keskpank“, „krediidasutus“ ja „muu finantseerimisasutus.“;

[RT I, 19.06.2018, 1 – jõust. 01.01.2019]

#### 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 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 perioodi 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 periood. Intressimäära fikseerimise periood 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 periood kuus kuud.

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

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

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

Arvelduskrediidi ja krediitkaardilaenu puhul märgitakse intressimäära fikseerimise perioodi 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 perioodiks ajavahemik laenulepingu muutmisest kuni intressimäära järgmise võimaliku muutumise hetkeni.

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

### 17) Laenude arv

Siin näidatakse aruanderea kümnendas veerus „laenu käive” summeeritud laenude arv. Laenude arv näidatakse tükkides.

### 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) puhul. Kui samal ajal laenu ületoomisega toimub laenusumma suurendamine aruandva krediidasutuse poolt täiendava laenu väljastamise teel, siis ületoodud laenusumma ja täiendav laenusumma summeeritakse, koondsummale määratakse ületoomisele vastav tunnus ja see 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 lepingute puhul, mis on sõlmitud samal aruandeperioodil.

Eelnevatel aruandeperioodidel sõlmitud lepingutest tulenevate hilisemate väljamaksete puhul märgitakse lepingut iseloomustavaks tunnuseks 0 (null), v.a riikliku õppelaenu puhul, kus eelnevatel aruandeperioodidel sõlmitud lepingutest tulenevate hilisemate väljamaksete korral tuleb kasutada tunnust 3 „lepingu muudatus“.