

EESTI PANK
Presidendi määrus nr 18
18. november 2002. a.

Krediidiasutuste bilansi täiendav
aruandlus

“Krediidiasutuste seaduse” (RT I 1999, 23, 349; 2000, 35, 222; 40, 250; 2001, 48, 268; 93, 565; 102, 672; 2002, 21, 117; 23, 131; 53, 336; 63, 387) § 91 lõike 1 alusel

Eesti Pank määrab:

1. Kinnitada järgmised aruanded ja aruannetes kasutatavad mõisted:
 - 1.1 Ressursside käivete aruanne (lisa 1);
 - 1.2 Ressursside jääkide aruanne (lisa 2);
 - 1.3 Laenude käivete aruanne (lisa 3);
 - 1.4 Laenude jääkide aruanne (lisa 4);
 - 1.5 Tähtjaks tasumata ja/või allahinnatud laenude aruanne (lisa 5);
 - 1.6 Hoiuste ja laenude regionaalse jaotuse aruanne (lisa 6);
 - 1.7 Väärtpaberite aruanne (lisa 7);
 - 1.8 Aruannetes kasutatavad mõisted (lisa 8).
2. Krediidiasutustel esitada määruse punktis 1 nimetatud aruanded elektrooniliselt Finantsinspeksioonile vastavalt määruse lisades 1-7 toodud tähtaegadele. Finantsinspeksiooni nõudmisel peab krediidiasutus esitama aruandeid ka sagedamini.
3. Tunnistada kehtetuks Eesti Panga presidendi 7. novembri 2000. a määrus nr 11 “Aruannete, nende sisu ja esitamise tähtaegade kehtestamine krediidiasutustele” (RTL 2000, 117, 1826; 2001, 139, 2071; 2002, 112, 1623).
4. Määrus jõustub 1. märtsil 2003.a.

Vahur Kraft
President

Kinnitatud
Eesti Panga presidendi
18.11.2002.a.
määrusega nr. 18

Lisa 1

Ressursside käivete aruanne

1. Aruande valdkond

Kõikide kohustuste, mis on kajastatud bilansis kohustuste kirjetel “Võlgnevused krediitiasutustele”, “Võlgnevused klientidele” (v.a nõudmiseni hoiused; saadud üleööhoiused ja üleöölaenud kuuluvad kajastamisele), “Valitsuse laenufondid ja välisabifondid”, “Väljaantud võlakirjad” ja “Allutatud kohustused”, kreditaikve aruandeperioodil.

2. Aruande esitamine

Ühe reana tuleb näidata nende ressursside käivete summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruande kood on 231.

3. Aruandeperiood

Aruandeperioodiks on kalendrikuu. Aruanne esitatakse kord kuus aruandeperioodi lõpu seisuga.

4. Aruande esitamise tähtaeg

5. (viies) pangapäev pärast aruandeperioodi lõppu.

5. Aruanderea struktuur

- 1) ressursi liik
- 2) aruande valuuta kood
- 3) riigi kood
- 4) klient
- 5) tähtaeg
- 6) ressursi käive
- 7) ressursi aastaintressimäär
- 8) intressi tüüp
- 9) lepingujärgse valuuta kood
- 10) rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused

1) Ressursi liigi identifikaatorid

Üleööhoius	8
Tähtajaline hoius	2
Säästuhoius	3
Repo-tehing	9
Muu hoius	4
Arvelduslaen	12
Muu saadud laen	13
Rahaturuinstrument	10

Muu väljaantud võlakiri	6
Laenu- ja välisabifondi ressurss	7
Allutatud laen	14
Allutatud võlakiri	15

Ressursi liigi “Muu saadud laen” all näidatakse teistelt krediidasutustelt ja klientidelt saadud laenud, v.a arvelduslaenud ja allutatud laenud. Ressursi liigi “Arvelduslaen” all näidatakse ka üleöölaenud.

Ressursi liigi “Muu väljaantud võlakiri” all näidatakse esmasel turul müüdud aruandva krediidasutuse võlakirjad, v.a allutatud võlakirjad.

2) Aruande valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles ressurss on kaasatud. Kui kaasatud ressursi lepingujärgne valuuta on EEK, aga tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb seda ressurssi käsitleda kui selles valuutas (antud juhul EUR) kaasatud. Ressursi lepingujärgne valuuta (antud juhul EEK) näidatakse aruanderea üheksanda identifikaatorina.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

3) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Riigi kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega. Kui kliendi residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

4) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Muu eelarveväline fond	3
Kindlustusasutus ja pensionifond	4
Muu finantseerimisasutus	5
Krediidasutus	6
Riigi või kohaliku omavalitsuse äriühing	7
Muu äriühing	8
Mittetulundusühing	9
Eraisik	10

Ressursi liikide “Muu väljaantud võlakiri” ja “Allutatud võlakiri” puhul määratakse kliendi identifikaator võlakirja ostja alusel.

5) Tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
1 kuni 5 pangapäeva	27
5 kuni 10 pangapäeva	19
10 pangapäeva kuni 1 kuu	20
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

Tähtaja identifikaator määratakse hoiuse, laenu või võlakirja lepingujärgse tähtaja alusel. Lepingulise tähtaja ja/või lepingulise summa muutumisel (nt lepingu pikendamine), kui toimub rahavoog, arvestatakse lepingu tähtaega lisades esialgsele tähtajale pikendamise tähtaja (st lepingu kestus on pikendamise algusest pikendamise lõpuni). Kui lepingu tingimuste muutumisel rahavoogu ei toimu, kajastub muutus ainult ressursside jääkide aruandes.

6) Ressursi käive

Siin näidatakse aruandeperioodil toimunud ressursi kredithäive rahavoo toimumisel (k.a intress, kui see võetakse edasisel intressi arvestamisel arvesse).

Käive näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

7) Ressursi aastaintressimäär

Ressursi aastaintressimäär näidatakse protsentides aasta baasil ning esitatakse formaadis intressimäär jagatud 100-ga ($i/100$). Võlakirjade puhul on aastaintressimääraks diskontomäär. Kui saadud ressursi tagasimaksmine toimub osade kaupa, näidatakse aastaintressimäär ressursi jäägilt (ka siis, kui lepingu järgi on ette nähtud intressimäär ressursi algsummalt).

Kui lepingu järgi on ette nähtud ujuv intressimäär, siis näidatakse aruandekuupäeval fikseeritud intressimäär.

8) Intressi tüübi identifikaatorid

Fikseeritud	1
Ujuv	2

Intressimäära tüübiks on "Fikseeritud", kui intressimäär lepitakse kokku lepingu sõlmimisel ega kuulu hiljem ümbervaatamisele.

Intressimäära tüübiks on "Ujuv", kui intressimäär on indekseeritud või seotud baasmääradega.

9) Lepingujärgse valuuta kood

Siin näidatakse sissevõetud ressursi lepingujärgne valuuta. Kui sissevõetud ressursi lepingujärgne valuuta on EEK, aga tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb siin näidata ressursi lepingujärgne valuuta, s.o EEK. Kui aruande valuuta ja lepingujärgne valuuta langevad kokku, korratakse siin aruande valuuta koodi.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

10) Rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuse identifikaatorid

Krediidiasutused	1
Rahaturufondid	2

Muud rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused 3

Siin näidatakse kliendi liikide “Muu finantseerimisasutus” ja “Krediidiasutus” puhul klientide kuuluvus rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuste (RFA) nimekirja. Kuuluvuse määratlemisel lähtutakse Euroopa Liidu RFA-de nimekirjast, mis on avaldatud Euroopa Liidu Keskpanga koduleheküljel <http://www.ecb.int> (alajaotused “MFIs and assets”, “Monetary Financial Institutions (MFIs) data”, fail “The EU population of MFIs”) ja Eesti RFA-de nimekirjast, mille koostab ja avaldab oma koduleheküljel Eesti Pank.

Ülejäänud kliendi liikide puhul on identifikaatoriks 0 (null).

Liina Seestrandt
13. november 2002

Karin Pani
13. november 2002

Ressursside jääkide aruanne

1. Aruande valdkond

Kõikide kohustuste aruandeperioodi lõpu jäägid, mis on kajastatud bilansis kohustustekirjel “Võlgnevused krediitiasutustele”, “Võlgnevused klientidele”, “Valitsuse laenufondid ja välisabifondid”, “Väljaantud võlakirjad” ja “Allutatud kohustused”.

2. Aruande esitamine

Ühe reana tuleb näidata nende ressursside jäägid ja tekkepõhise intressi summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruande kood on 211.

3. Aruandeperiood

Aruandeperioodiks on kalendrikuu. Aruanne esitatakse kord kuus aruandeperioodi lõpu seisuga.

4. Aruande esitamise tähtaeg

5. (viies) pangapäev pärast aruandeperioodi lõppu.

5. Aruanderea struktuur

- 1) ressursi liik
- 2) aruande valuuta kood
- 3) riigi kood
- 4) klient
- 5) tähtaeg
- 6) ressursi jääk
- 7) tekkepõhine intress
- 8) ressursi aastaintressimäär
- 9) intressi tüüp
- 10) lepingujärgse valuuta kood
- 11) rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused

1) Ressursi liigi identifikaatorid

Üleööhoius	8
Muu nõudmiseni hoius	1
Tähtajaline hoius	2
Säästuhoius	3
Repo-tehing	9
Muu hoius	4
Saadud laen	5
Rahaturuinstrument	10
Muu väljaantud võlakiri	6

Laenu- ja välisabifondi ressurss	7
Allutatud laen	14
Allutatud võlakiri	15

Ressursi liigi “Saadud laen” all näidatakse teistelt krediidasutustelt ja klientidelt saadud laenud (k.a üleöölaenud ja arvelduslaenud), v.a allutatud laenud.

Ressursi liigi “Muu väljaantud võlakiri” all näidatakse esmasel turul müüdud aruandva krediidasutuse võlakirjad, v.a allutatud võlakirjad.

2) Aruande valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles ressurss on kaasatud. Kui kaasatud ressursi lepingujärgne valuuta on EEK, aga tagasimakse summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb seda ressursi käsitleda kui selles valuutas (antud juhul EUR) kaasatud. Ressursi lepingujärgne valuuta (antud juhul EEK) näidatakse aruanderea üheksanda identifikaatorina.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

3) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Riigi kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega. Kui kliendi residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

4) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Muu eelarveväline fond	3
Kindlustusasutus ja pensionifond	4
Muu finantseerimisasutus	5
Krediidasutus	6
Riigi või kohaliku omavalitsuse äriühing	7
Muu äriühing	8
Mittetulundusühing	9
Eraisik	10

Ressursi liikide “Muu väljaantud võlakiri” ja “Allutatud võlakiri” puhul määratakse kliendi identifikaator võlakirja ostja alusel.

5) Tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
1 kuni 5 pangapäeva	27
5 kuni 10 pangapäeva	19
10 pangapäeva kuni 1 kuu	20
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

Tähtaja identifikaator määratakse hoiuse, laenu või võlakirja lepingujärgse tähtaja alusel. Lepingulise tähtaja ja/või lepingulise summa muutumisel (nt lepingu pikendamisel), arvestatakse lepingu tähtaega lisades esialgsele tähtajale pikendamise tähtaja (s.t lepingu kestus on pikendamise algusest pikendamise lõpuni). Kui ressurss tuleb maksta tagasi osade kaupa, on lepinguliseks tähtajaks ajavahemik ressursi saamise kuupäevast kuni viimase osa tagasimaksmiseni.

6) Ressursi jääk

Jääk on identifikaatoritele vastava ressursi jääk aruandeperioodi lõpus. Jääk näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

7) Tekkepõhine intress

Siin näidatakse tekkepõhiselt arvestatud, kuid aruandeperioodi lõpuks tasumata intress. Intress näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

8) Ressursi aastaintressimäär

Ressursi aastaintressimäär näidatakse protsentides aasta baasil ning esitatakse formaadis intressimäär jagatud 100-ga ($i/100$). Võlakirjade puhul on aastaintressimääraks diskontomäär.

Kui kaasatud ressursi tagasimaksmine toimub osade kaupa, näidatakse aastaintressimäär ressursi jäägilt (ka siis, kui lepingu järgi on ette nähtud intressimäär algsummalt).

Kui lepingu järgi on ette nähtud ujuv intressimäär, siis näidatakse aruandekuupäeval fikseeritud intressimäär.

Kui intressimäär sõltub ressursi suurusel, näidatakse aruandeperioodi lõpu seisuga kehtiv intressimäär.

9) Intressi tüübi identifikaatorid

Fikseeritud	1
Ujuv	2

Intressimäära tüübiks on "Fikseeritud", kui intressimäär lepitakse kokku lepingu sõlmimisel ega kuulu hiljem ümbervaatamisele.

Intressimäära tüübiks on "Ujuv", kui intressimäär on indekseeritud või seotud baasmääradega.

10) Lepingujärgse valuuta kood

Siin näidatakse kaasatud ressursi lepingujärgne valuuta. Kui kaasatud ressursi lepingujärgne valuuta on EEK, aga tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb siin näidata ressursi lepingujärgne valuuta, s.o EEK. Kui aruande valuuta ja lepingujärgne valuuta langevad kokku, korraldatakse siin aruande valuuta koodi.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

11) Rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuste identifikaatorid

Krediidiasutused	1
Rahaturufondid	2
Muud rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused	3

Siin näidatakse kliendi liikide “Muu finantseerimisasutus” ja “Krediidiasutus” puhul kliendi kuulumus rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuste (RFA) nimekirja. Kuulumuse määratlemisel lähtutakse Euroopa Liidu RFA-de nimekirjast, mis on avaldatud Euroopa Keskpanga koduleheküljel <http://www.ecb.int> (alajaotused MFIs and Assets”, “Monetary Financial Institutions (MFIs data”, fail “The EU population of MFIs) ja Eesti RFAd nimekirjast, mille koostab ja avaldab oma koduleheküljel Eesti Pank.

Ülejäänud kliendi liikide puhul on identifikaatoriks 0 (null).

Liina Seestrandt
13. november 2002

Karin Pani
13. november 2002

Laenude käivete aruanne

1. Aruande valdkond

Kõikide varade, mis on kajastatud bilansis varakirjetel “Nõuded krediidiasutustele” ja “Nõuded klientidele” (v.a nõudmiseni hoiused teistes krediidiasutustes; üleööhoiused teistes krediidiasutustes ja antud üleöölaenud kuuluvad kajastamisele), aruandeperioodi deebetkäive.

Laenu lepingulise intressimäära muutusi, mis toimuvad laenulepingust tulenevalt automaatselt, s.t ilma kliendi osavõtuta (nt ujuva intressimäära kõikumised ja fikseeritud intressimäära muutumine ujuvaks või vastupidi), käesolevas aruandes ei kajastata. Kui lepingulist laenusummat suurendatakse, st väljastatakse täiendav laenusumma, siis näidatakse täiendavat laenusummat uue lepingujärgse laenusummana ja käibeks märgitakse väljamakstav summa.

2. Aruande esitamine

Ühe reana tuleb näidata nende varade lepingujärgsete laenusummade ja käivete summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruande kood on 232.

3. Aruandeperiood

Aruandeperioodiks on kalendrikuu. Aruanne esitatakse kord kuus aruandeperioodi lõpu seisuga.

4. Aruande esitamise tähtaeg

5. (viies) pangapäev pärast aruandeperioodi lõppu.

5. Aruanderea struktuur

- 1) laenu liik
- 2) aruande valuuta kood
- 3) riigi kood
- 4) klient
- 5) tähtaeg
- 6) majandussektor
- 7) laenu tagatis
- 8) lepingujärgne laenusumma
- 9) laenu käive
- 10) laenu aastaintressimäär
- 11) intressi tüüp
- 12) lepingujärgse valuuta kood
- 13) rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused
- 14) laenu eesmärk
- 15) tarbijakrediidi kulukuse määr

1) Laenu liigi identifikaatorid

Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen	1
Muu intressipiiranguga laen	5
Arvelduslaen	2
Allutatud nõue	6
Muu laen	3
Pöördrepo-tehing	7
Muu nõue	4

Laenu liigi “Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen” all näidatakse muuhulgas kõik riiklikud õppelaenud. Muud õppelaenud näidatakse laenu liigi “Muu laen” all. Laenu liigi “Muu nõue” all näidatakse kõik aruande valdkonda kuuluvad nõuded, mis ei ole laenu ega pöördrepo-tehingud (nt üleõhoiused, finantseerimisasutusse paigutatud hoiused).

2) Aruande valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles laen on välja antud. Kui väljaantud laenu lepingujärgne valuuta on EEK, aga laenu tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb seda laenu käsitleda kui selles valuutas (antud juhul EUR) antud laenu. Laenu lepingujärgne valuuta (antud juhul EEK) näidatakse aruanderea üheteistkümnenda identifikaatorina.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

3) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Riigi kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahtetäheliste koodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega. Kui kliendi residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

4) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Muu eelarveväline fond	3
Kindlustusasutus ja pensionifond	4
Muu finantseerimisasutus	5
Krediidiasutus	6
Riigi või kohaliku omavalitsuse äriühing	7
Muu äriühing	8
Mittetulundusühing	9
Eraisik	10

5) Tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
1 kuni 5 pangapäeva	27
5 kuni 10 pangapäeva	19
10 pangapäeva kuni 1 kuu	20
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

Tähtaja identifikaator määratakse laenu lepingujärgse tähtaja alusel ning seda ka siis, kui laenusumma väljamaksmine toimub osade kaupa. Lepingulise tähtaja ja/või lepingulise summa muutumisel (nt lepingu pikendamine), kui toimub rahavoog, arvestatakse lepingu tähtaega vastavalt uuele tähtajale (st lepingu kestus on esialgse lepingu algusest pikendamise lõpuni). Eelduseks on, et see muutus ei ole oluline võrreldes esialgse tähtajaga (nt laenu, tähtajaga 5 aastat, pikendamine 1 kuu võrra), v.a arvelduslaenude puhul. Kui lepingu tingimuste muutumisel rahavoogu ei toimu, kajastub muutus ainult laenude jääkide aruandes.

6) Majandussektori identifikaatorid

Laen klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala, mitte konkreetse laenuprojekti järgi. Klassifitseerimise aluseks on Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaator (EMTAK)¹.

Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	A
Kalandus	B
Mäetööstus	C
Töötlev tööstus	D
Elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaemüük; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	G
Hotellid ja restoranid	H
Veondus, laondus ja side	I
Finantsvahendus	J
Kinnisvara-, üürimis- ja äritegevus	K
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	L
Haridus	M
Tervishoid ja sotsiaalhoolde	N
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	O
Palgatöötajatega kodumajapidamised	P
Eksterritoriaalsed organisatsioonid ja üksused	Q

Eraisikutele antud laenude klassifitseerimisel majandussektoritesse tuleb arvestada järgmist:

- a) ettevõtuluslaen kajastatakse vastavalt majandussektorile, kus laenu kasutatakse;
- b) eluasemelaen kajastatakse kinnisvara (K) all;

¹ Kättesaadav Statistikaameti koduleheküljel (www.stat.ee)

- c) tarbimislaenu korral tuleb majandussektori identifikaatoriks märkida 0 (null);
 d) õppelaen kajastatakse hariduse (M) all.

7) Laenu tagatise identifikaatorid

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

Kui ühel laenul on mitu tagatist, tuleb näidata see tagatis, mis tagab laenu suurimas väärtuses.

8) Lepingujärgne laenusumma

Siin näidatakse laenu kogu lepingujärgne summa. Kui laen makstakse välja osade kaupa, näidatakse siin kogu lepingujärgne summa ainult esimese väljamakse tegemisel. Hilisemate väljamaksete tegemise puhul on lepingujärgseks laenusummaks 0 (null). Arvelduslaenude puhul on lepingujärgseks laenusummaks 0. Lepingujärgne laenusumma näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

9) Laenu käive

Siin näidatakse laenu deebetkäive aruandeperioodil (k.a nende laenude puhul, mis ühe ja sama kuu jooksul välja anti ja tagastati) rahavoo toimumisel. Arvelduslaenu käibena näidatakse kõigi aruandeperioodi pangapäevade arvelduslaenu käivete summa.

Laenu käive näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

10) Laenu aastaintressimäär

Laenu aastaintressimäär näidatakse protsentides aasta baasil ning esitatakse formaadis intressimäär jagatud 100-ga ($i/100$). Kui laenu tagasimaksmine toimub osade kaupa, näidatakse aastaintressimäär laenujäägilt (ka siis, kui lepingus on ette nähtud intressimäär laenu algsummalt).

Kui lepingu järgi on ette nähtud ujuv intressimäär, siis näidatakse aruandekuupäeval fikseeritud intressimäär.

Õppelaenude puhul näidatakse intressimäär, mida krediitiasutus tegelikult saab, s.o koos valitsusepoolse kompenseerimisega.

Arvelduslaenude puhul on aastaintressimääraks 0 (null).

11) Intressi tüübi identifikaatorid

Fikseeritud	1
Ujuv	2

Intressimäär tüübiks on “Fikseeritud”, kui intressimäär lepitakse kokku laenulepingu sõlmimisel ega kuulu hiljem ümbervaatamisele.

Intressimäär tüübiks on “Ujuv”, kui intressimäär on indekseeritud EURIBORi või muude baasmääradega.

12) Laenu lepingujärgse valuuta kood

Siin näidatakse väljaantud laenu lepingujärgne valuuta. Kui väljaantud laenu lepingujärgne valuuta on EEK, aga tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb siin näidata laenu lepingujärgne valuuta, s.o EEK. Kui aruande valuuta ja lepingujärgne valuuta langevad kokku, korratakse siin aruande valuuta koodi.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

13) Rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuse identifikaatorid

Krediidiasutused	1
Rahaturufondid	2
Muud rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused	3

Siin näidatakse kliendi liikide “Muu finantseerimisasutus” ja “Krediidiasutus” puhul kliendi kuuluvus rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuste (RFA) nimekirja. Kuuluvuse määratlemisel lähtutakse Euroopa Liidu RFA-de nimekirjast, mis on avaldatud Euroopa Liidu Keskpanga koduleheküljel <http://www.ecb.int> (alajaotused “MFI’s and assets”, “Monetary Financial Institutions (MFIs) data”, fail “The EU population of MFIs”) ja Eesti RFA-de nimekirjast, mille koostab ja avaldab oma koduleheküljel Eesti Pank.

Ülejäänud kliendi liikide puhul on identifikaatoriks 0 (null).

14) Laenu eesmärgi identifikaatorid

Kinnisvara soetamine oma tarbeks (v.a eluaseme soetamine/renoveerimine)	15
Kommertskinnisvara	
Eluasemete arendusprojektid	16
Kaubanduspindade finantseerimine	17
Muu kommertskinnisvara	18
Muu põhivara soetamine	19
Väärtpaberite soetamine	7
Muu käibevara soetamine	8
Äriühingu tegevuse alustamine	9
Äriühingu tegevuse laiendamine	10
Eluaseme soetamine/ renoveerimine	11
Toodete ja teenuste soetamine ilma järelmaksuta	12
Igapäevaste arvelduste teostamine (arvelduslaen, krediitkaart)	13
Muu	14

Siin näidatakse väljaantud laenu eesmärk. Identifikaatoreid 9 “Äriühingu tegevuse alustamine” ja 10 “Äriühingu tegevuse laiendamine” kasutatakse juhul, kui laen antakse äriplaani alusel, kus laenu kasutamisel on rohkem kui üks eesmärk või pole konkreetse eesmärgi eristamine võimalik. Laenu refinantseerimise puhul tuleb laenu eesmärgi määratlemisel lähtuda refinantseeritava laenu eesmärgist. Kliendi liigi

“Eraisik” puhul kasutatakse ainult identifikaatoreid 7 ja 9-14, ülejäänud kliendi liikide puhul aga 7-10 ja 13-19.

15) Tarbijakrediidi kulukuse määr

Siin näidatakse kliendi liigi “Eraisik” laenude kulukuse määr vastavalt rahandusministri 7. augusti 2002.a määrusega nr 98 kinnitatud “Tarbijakrediidi kulukuse määra arvutamise korrale” (RTL 2002, 92, 1420). Kulukuse määr näidatakse protsentides ning esitatakse formaadis määr jagatud 100-ga ($m/100$). Ülejäänud kliendi liikide või laenu liigi “Muu nõue” puhul on kulukusemääraks 0 (null).

Liina Seestrandt
13. november 2002

Karin Pani
13. november 2002

Laenude jääkide aruanne

1. Aruande valdkond

Kõikide varade aruandekuu lõpu jäägid, mis on kajastatud bilansis varakirjetel “Nõuded krediitiasutustele” ja “Nõuded klientidele”.

2. Aruande esitamine

Ühe reana tuleb näidata nende varade jääkide ja tekkepõhiste intresside summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruande kood on 212.

3. Aruandeperiood

Aruandeperioodiks on kalendrikuu. Aruanne esitatakse kord kuus aruandeperioodi lõpu seisuga.

4. Aruande esitamise tähtaeg

5. (viies) pangapäev pärast aruandeperioodi lõppu.

5. Aruanderea struktuur

- 1) laenu liik
- 2) aruande valuuta kood
- 3) riigi kood
- 4) klient
- 5) tähtaeg
- 6) majandussektor
- 7) laenu tagatis
- 8) laenu jääk
- 9) tekkepõhine intress
- 10) laenu aastaintressimäär
- 11) intressi tüüp
- 12) lepingujärgse valuuta kood
- 13) rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused
- 14) juriidilisest isikust klient
- 15) laenu eesmärk
- 16) laenu klass

1) Laenu liigi identifikaatorid

Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen	1
Muu intressimäära piiranguga laen	5
Arvelduslaen	2
Allutatud nõue	6
Muu laen	3
Pöördrepo-tehing	7

Laenu liik fikseeritakse laenu andmise hetkel ning hiljem laenude jääkide aruandes ei muudeta. Laenu liigi "Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen" all näidatakse muuhulgas ka riiklikud õppelaenud. Muud õppelaenud kuuluvad kajastamisele laenu liigi "Muu laen" all. Laenu liigi "Muu nõue" all näidatakse kõik aruande valdkonda kuuluvad nõuded, mis ei ole laenud ega pöördrepo-tehingud (nt üleõhohiused, hoiused finantseerimisasutustes).

2) Aruande valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles laen on välja antud. Kui väljaantud laenu lepingujärgne valuuta on EEK, aga laenu tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (EUR) kursiga, tuleb seda laenu käsitleda kui selles valuutas (antud juhul EUR) antud laenu. Laenu lepingujärgne valuuta (antud juhul EEK) näidatakse aruanderea üheteistkümnenda identifikaatorina.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

3) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Riigi kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega. Kui kliendi residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

4) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Muu eelarveväline fond	3
Kindlustusasutus ja pensionifond	4
Muu finantseerimisasutus	5
Krediidiasutus	6
Riigi või kohaliku omavalitsuse äriühing	7
Muu äriühing	8
Mittetulundusühing	9
Eraisik	10

5) Tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
1 kuni 5 pangapäeva	27
5 kuni 10 pangapäeva	19
10 pangapäeva kuni 1 kuu	20
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

Tähtaja identifikaator määratakse laenu lepingujärgse tähtaja alusel, seda ka siis kui laenusumma väljamaksmine toimub osade kaupa. Lepingulise tähtaja ja/või lepingulise summa muutumisel (nt lepingu pikendamine), kui toimub rahavoog, arvestatakse lepingu tähtaega vastavalt uuele tähtajale (st lepingu kestus on esialgse lepingu algusest pikendamise lõpuni). Eelduseks on, et see muutus ei ole oluline võrreldes esialgse tähtajaga (nt laenu tähtajaga 5 aastat pikendamine 1 kuu võrra), v.a arvelduslaenude puhul.

6) Majandussektori identifikaatorid

Laen klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala, mitte konkreetse laenuprojekti järgi. Klassifitseerimise aluseks on Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaator (EMTAK)².

Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	A
Kalandus	B
Mäetööstus	C
Töötlev tööstus	D
Elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaemüük; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	G
Hotellid ja restoranid	H
Veondus, laondus ja side	I
Finantsvahendus	J
Kinnisvara-, üürimis- ja äritegevus	K
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	L
Haridus	M
Tervishoid ja sotsiaalhoolde	N
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	O
Palgatöötajatega kodumajapidamised	P
Eksterritoriaalsed organisatsioonid ja üksused	Q

Eraisikutele antud laenude klassifitseerimisel majandussektoritesse tuleb arvestada järgmist:

- a) ettevõtuluslaen kajastatakse vastavalt majandussektorile, kus laenu kasutatakse;
- b) eluasemelaen kajastatakse kinnisvara (K) all;
- c) tarbimislaenu korral tuleb majandussektori identifikaatoriks märkida 0 (null);
- d) õppelaenu kajastatakse hariduse (M) all.

² Kättesaadav Statistikaameti koduleheküljel (www.stat.ee)

7) Laenu tagatise identifikaatorid

I järjekoha hüpoteek	1
Muu hüpoteek	2
Registripant	
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

Kui ühel laenul on mitu tagatist, tuleb näidata see tagatis, mis tagab laenu suurimas väärtuses.

8) Jääk aruandeperioodi lõpus

Jääk on identifikaatoritele vastava vara jääk aruandeperioodi lõpus. Jääk näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

9) Tekkepõhine intress

Siin näidatakse tekkepõhiselt arvestatud, kuid aruandeperioodi lõpu seisuga tasumata intress. Intress näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

10) Laenu aastaintressimäär

Laenu aastaintressimäär näidatakse protsentides aasta baasil ning esitatakse formaadis intressimäär jagatud 100-ga ($i/100$). Kui laenu tagasimaksmine toimub osade kaupa, näidatakse aastaintressimäär laenujäägilt (ka siis, kui lepingus on ette nähtud intressimäär laenu algsummalt).

Kui lepingu järgi on ette nähtud ujuv intressimäär, siis näidatakse aruandekuupäeval fikseeritud intressimäär.

Õppelaenu puhul näidatakse intress, mida krediidasutus tegelikult saab, s.o koos valitsusepoolse kompenseerimisega.

11) Intressi tüübi identifikaatorid on järgmised:

Fikseeritud	1
Ujuv	2

Intressimäära tüübiks on “Fikseeritud”, kui intressimäär lepitakse kokku laenulepingu sõlmimisel ega kuulu hiljem ümbervaatamisele.

Intressimäära tüübiks on “Ujuv”, kui intressimäär on indekseeritud EURIBORi või muude baasmääradega.

12) Laenu lepingujärgse valuuta kood

Siin näidatakse väljaantud laenu lepingujärgne valuuta. Kui väljaantud laenu lepingujärgne valuuta on EEK, aga tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb siin näidata laenu lepingujärgne valuuta,

s.o EEK. Kui aruande valuuta ja lepingujärgne valuuta langevad kokku, korratakse siin aruande valuuta koodi.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

13) Rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuste identifikaatorid

Krediidiasutused	1
Rahaturufondid	2
Muud rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused	3

Siin näidatakse kliendi liikide “Muu finantseerimisasutus” ja “Krediidiasutus” puhul kliendi kuuluvus rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuste (RFA) nimekirja. Kuuluvuse määratlemisel lähtutakse Euroopa Liidu RFA-de nimekirjast, mis on avaldatud Euroopa Keskpanga koduleheküljel <http://www.ecb.int> (alajaotused “MFIs and assets”, “Monetary Financial Institutions (MFIs) data, fail “The EU population of MFIs”) ja Eesti RFAd nimekirjast, mille koostab ja avaldab oma koduleheküljel Eesti Pank.

Ülejäänud kliendi liikide puhul on identifikaatoriks 0 (null).

14) Juriidilisest isikust kliendi identifikaatorid

Juriidilisest isikust suur klient	1
Muu klient	2

Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud klient on juriidilisest isikust suur klient või mitte.

Juriidilisest isikust suur klient on klient, kelle vähemalt kaks kolmest järgnevast majandusnäitajast on viimase kinnitatud majandusaasta aruande põhjal suuremad kui: bilansiline maht 3125000 eurot; aasta netokäive 6250000 eurot; aasta keskmine töötajate arv 50 inimest.

Ülejäänud kliendid näidatakse identifikaatori 2 “Muu klient” all.

15) Laenu eesmärgi identifikaatorid

Kinnisvara soetamine oma tarbeks (v.a eluaseme soetamine/renoveerimine)	15
Kommertskinnisvara	
Eluasemete arendusprojektid	16
Kaubanduspindade finantseerimine	17
Muu kommertskinnisvara	18
Muu põhivara soetamine	19
Väärtpaberite soetamine	7
Muu käibevara soetamine	8
Äriühingu tegevuse alustamine	9
Äriühingu tegevuse laiendamine	10
Eluaseme soetamine/renoveerimine	11
Toodete ja teenuste soetamine ilma järelmaksuta	12
Igapäevaste arvelduste teostamine (arvelduslaen, krediitkaart)	13
Muu	14

Siin näidatakse väljaantud laenu eesmärk. Identifikaatoreid 9 “Äriühingu tegevuse alustamine” ja 10 “Äriühingu tegevuse laiendamine” kasutatakse juhul, kui laen

antakse äriplaani alusel, kus laenu kasutamisel on rohkem kui üks eesmärk või pole konkreetse eesmärgi eristamine võimalik. Laenu refinantseerimise puhul tuleb laenu eesmärgi määratlemisel lähtuda refinantseeritava laenu eesmärgist. Kliendi liigi "Eraisik" puhul kasutatakse ainult identifikaatoreid 7 ja 9-14; ülejäänud kliendi liikide puhul aga 7-10 ja 13-19.

16) Laenu klassi identifikaatorid

Korras	1
Erivaatluse all	2
Kahtlased	3
Kardetavad	4
Lootusetud	5

Siin näidatakse laenu klass vastavalt Eesti Panga presidendi 27.06.2000. a määrusega nr 9 "Krediidiasutuste laenude teenindamise ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmine" (RTL 2000, 76, 1146) kinnitatud "Laenude teenindamise miinimumnõuete ning ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmise korrale".

Liina Seestrandt
13. november 2002

Karin Pani
13. november 2002

Tähtajaks tasumata ja/või allahinnatud laenude aruanne

1. Aruande valdkond

Aruandes näidatakse kõik tähtajaks tasumata ja/või allahinnatud laenud, mis on kajastatud bilansis varakirjetel "Nõuded krediitiasutustele" ja "Nõuded klientidele". Laen on tähtajaks tasumata, kui graafikujärgne põhiosa või intressimakse ei ole laekunud tähtaegselt (kui tähtaeg langeb puhkepäevale, siis tähtajale järgneval pangapäeval). Allahinnatud laenude puhul kuulub aruande valdkonda ainult individuaalne allahindlus, laenuportfelli üldallahindlus aruande valdkonda ei kuulu. Mitteilulise maksumusega laene ja nõudeid võib grupeerida ja esitada ühise laenu liigina.

2. Aruande esitamine

Ühe reana tuleb näidata nende tähtajaks tasumata ja/või allahinnatud laenude võlgnetav laenusumma, võlgnetav intressisumma ja laenu jääk, mille identifikaatorid langevad kokku.

Tähtajaks tasumata ja/või allahinnatud laenude aruande kood on 233.

3. Aruandeperiood

Aruandeperioodiks on kalendrikuu. Aruanne esitatakse kord kuus aruandeperioodi lõpu seisuga.

4. Aruande esitamise tähtaeg

5. (viies) pangapäev pärast aruandeperioodi lõppu.

5. Aruanderea struktuur

- 1) laenu liik
- 2) aruande valuuta kood
- 3) riigi kood
- 4) klient
- 5) tähtaeg
- 6) majandussektor
- 7) tagatis
- 8) nõude tagasimaksmise tähtajast möödunud periood
- 9) võlgnetav laenusumma
- 10) võlgnetav intress
- 11) laenu jääk
- 12) allahindlus
- 13) lepingujärgse valuuta kood
- 14) laenu eesmärk
- 15) laenu klass

1) Laenu liigi identifikaatorid

Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen	1
Muu intressimäära piiranguga laen	5
Arvelduslaen	2
Allutatud nõue	6
Muu laen	3
Pöördrepo-tehing	7
Muu nõue	4

Laenu liigi “Muu nõue” all näidatakse kõik aruande valdkonda kuuluvad nõuded, mis ei ole laenud ega pöördrepo-tehingud.

2) Aruande valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles laen on välja antud. Kui väljaantud laenu lepingujärgne valuuta on EEK, aga laenu tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb seda laenu käsitleda kui selles valuutas (antud juhul EUR) antud laenu. Laenu lepingujärgne valuuta (antud juhul EEK) näidatakse aruanderea kolmeteistkümnenda identifikaatorina.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

3) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Riigi kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega. Kui kliendi residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

4) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Muu eelarveväline fond	3
Kindlustusasutus ja pensionifond	4
Muu finantseerimisasutus	5
Krediidiasutus	6
Riigi või kohaliku omavalitsuse äriühing	7
Muu äriühing	8
Mittetulundusühing	9
Eraisik	10

5) Tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
1 kuni 5 pangapäeva	27
5 kuni 10 pangapäeva	19
10 pangapäeva kuni 1 kuu	20
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 laenu lepingujärgne tähtaeg. Lepingu tähtaja pikendamisel arvestatakse tähtaega vastavalt uuele tähtajale (st lepingu kestus on esialgse lepingu algusest pikendamise lõpuni).

6) Majandussektori identifikaatorid

Väärtpaber klassifitseeritakse väärtpaberi emitendi kuuluvuse järgi majandussektoris. Klassifitseerimise aluseks on Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaator (EMTAK)³.

Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	A
Kalandus	B
Mäetööstus	C
Töötlev tööstus	D
Elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaemüük; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	G
Hotellid ja restoranid	H
Veondus, laondus ja side	I
Finantsvahendus	J
Kinnisvara-, üürimis- ja äritegevus	K
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	L
Haridus	M
Tervishoid ja sotsiaalhoid	N
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	O
Palgatöötajatega kodumajapidamised	P
Eksterritoriaalsed organisatsioonid ja üksused	Q

Hüpoteegiga tagatud võlakirjade puhul on majandussektoriks K “Kinnisvara-, üürimis- ja äritegevus”.

Eraisikutele antud laenude klassifitseerimisel majandussektoritesse tuleb arvestada järgmist:

- 1) ettevõtuluslaen kajastatakse vastavalt majandussektorile, kus laenu kasutatakse;
- 2) eluasemelaen kajastatakse kinnisvara (K) all;
- 3) tarbimislaenu korral jääb identifikaatori koht tühjaks;
- 4) õppelaen kajastatakse hariduse (M) all.

7) Laenu tagatise identifikaatorid

I järjekoha hüpoteek 1

³ Kättesaadav Statistikaameti koduleheküljel (www.stat.ee)

Muu hüpoteek	2
Registripant	
Väärtpaber	3
Ehitise pant	4
Sõidua autod (mittetootmisotstarbega)	11
Kommertssõidukid	12
Muu vallasasja pant	5
Kommertspant	10
Käendus, garantii	6
Samas krediitiasutuses asuv hoius	7
Muu	8
Tagatiseta	9

Kui ühel laenul on mitu tagatist, tuleb näidata see tagatis, mis tagab laenu suurimas väärtuses.

8) Nõude tagasimaksmise tähtajast möödunud perioodi identifikaatorid

Tähtaeg ei ole saabunud	1
Tähtajast möödunud kuni 10 päeva	5
Tähtajast möödunud 10 - 30 päeva	6
Tähtajast möödunud 30 - 60 päeva	3
Tähtajast möödunud 60 - 90 päeva	7
Tähtajast möödunud üle 90 päeva	8

Nõude tagasimaksmisest möödunud periood on otseselt seotud võlgnetava laenu- ja intressisummaga.

Identifikaatorit 1 "Tähtaeg ei ole saabunud" kasutakse laenude puhul, mis on ainult alla hinnatud.

Kui tegemist on mahajäämisega maksegraafikust ja laenu eri osadel on erinev viivitustähtaeg, näidatakse kõik osasummad maksimaalse tähtajast möödunud perioodi identifikaatoriga. Kui võlgnetavatel laenu- ja intressisummadel on erinevad tagasimaksmise tähtajast möödunud perioodid, siis näidatakse nendest kõige pikem.

9) Võlgnetav laenusumma

Siin näidatakse tähtajaks tasumata laen või osa laenust, mis on tähtajaks tasumata. Võlgnetav laenusumma näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

10) Võlgnetav intress

Siin näidatakse tähtajaks tasumata intressimaksete summa. Võlgnetav intress näidatakse samas valuutas mis laen, ümardatuna täisühikuteni.

11) Laenu jääk

Siin näidatakse laenu jääk bilansis ilma allahindluseta. Laenu jääk näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

12) Allahindlus

Siin näidatakse summa, mille ulatuses laen või selle osa on alla hinnatud. Allahindluse summa näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni. Kui laenu ei ole alla hinnatud, on summaks 0 (null).

13) Lepingujärgse valuuta kood

Siin näidatakse väljaantud laenu lepingujärgne valuuta. Kui väljaantud laenu lepingujärgne valuuta on EEK, aga tagasimaksmise summa on seotud EEK-i ja konkreetse valuuta (nt EUR) kursiga, tuleb siin näidata laenu lepingujärgne valuuta, s.o EEK. Kui aruande valuuta ja lepingujärgne valuuta langevad kokku, korratakse siin aruande valuuta koodi.

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile.

14) Laenu eesmärgi identifikaatorid

Kinnisvara soetamine oma tarbeks (v.a eluaseme soetamine/renoveerimine)	15
Kommertskinnisvara	
Eluasemete arendusprojektid	16
Kaubanduspindade finantseerimine	17
Muu kommertskinnisvara	18
Muu põhivara soetamine	19
Väärtpaberite soetamine	7
Muu käibevara soetamine	8
Äriühingu tegevuse alustamine	9
Äriühingu tegevuse laiendamine	10
Eluaseme soetamine/renoveerimine	11
Toodete ja teenuste soetamine ilma järelmaksuta	12
Igapäevaste arvelduste teostamine (arvelduslaen, krediitkaart)	13
Muu	14

Siin näidatakse väljaantud laenu eesmärk. Kui koos hoone ja muu rajatisega toimub ka rajatisealuse maa ost, siis seda ei eraldata, vaid näidatakse see koos hoonete ja muude rajatistega. Identifikaatoreid 9 “Äriühingu tegevuse alustamine” ja 10 “Äriühingu tegevuse laiendamine” kasutakse juhul, kui laen antakse äriplaani alusel, kus laenu kasutamisel on rohkem kui üks eesmärk või pole konkreetse eesmärgi eristamine võimalik. Kliendi liigi “Eraisik” puhul kasutatakse ainult identifikaatoreid 7 ja 9-14, ülejäänud kliendi liikide puhul aga 7-10 ja 13-19.

15) Laenu klassi identifikaatorid

Korras	1
Erivaatluse all	2
Kahtlased	3
Kardetavad	4
Lootusetud	5

Siin näidatakse laenu klass vastavalt Eesti Panga presidendi 27.06.2000.a määrusega nr 9 “Krediidiasutuste laenude teenindamise ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmine” (RTL 2000, 76, 1146) kinnitatud “Laenude teenindamise miinimumnõuetele ning ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmise korrale”.

Hoiuste ja laenude regionaalse jaotuse aruanne

1. Aruande valdkond

Kõik võlgnevused klientidele, mis on kajastatud bilansis kohustustekirjel "Võlgnevused klientidele" (v.a võlgnevused keskvalitsusele ja eelarvevälistele fondidele) ja laenud klientidele, mis on kajastatud bilansis varakirjel "Nõuded klientidele" (v.a laenud keskvalitsusele ja eelarvevälistele fondidele ning hoiused finantseerimisasutustes).

2. Aruande esitamine

Ühe reana tuleb näidata nende hoiuste või laenude jäägid ja kirjete arv, mille identifikaatorid langevad kokku.

Hoiuste ja laenude regionaalse jaotuse aruande kood on 234.

3. Aruandeperiood

Aruandeperioodiks on poolaasta. Aruanne esitatakse kaks korda aastas aruandeperioodi lõpu seisuga.

4. Aruande esitamise tähtaeg

15. (viieteistkümnes) pangapäev pärast aruandeperioodi lõppu.

5. Aruanderea struktuur

- 1) kirje liik
- 2) klient
- 3) hoiuse või laenu jääk aruandeperioodi lõpus
- 4) maakonna või linna kood (liigitatuna krediidasutuse või tema filiaali asukoha järgi)
- 5) maakonna või linna kood (liigitatuna kliendi registreerimis- või elukoha järgi)
- 6) kirjete arv

1) Kirje liigi identifikaatorid

Hoius	1
Laen	2

2) Kliendi identifikaatorid

Kohalik omavalitsus	2
Kindlustusasutus ja pensionifond	4
Muu finantseerimisasutus	5
Riigi või kohaliku omavalitsuse äriühing	7
Muu äriühing	8
Mittetulundusühing	9
Eraisik	10

3) Hoiuse või laenu jääk aruandeperioodi lõpus

Klientide hoiustena näidatakse kõik kohalike omavalitsuste, kindlustusasutuste ja pensionifondide, muude finantseerimisasutuste, riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingute, muude äriühingute, mittetulundusühingute ja eraisikute nõudmiseni, tähtajaliste, säästu- ja muude hoiuste bilansilised jäägid regioonide kaupa nii Eesti kroonides kui ka välisvaluutas (kokku Eesti kroonides).

Laenudena näidatakse kohalikele omavalitsustele, kindlustusasutustele ja pensionifondidele, muude finantseerimisasutustele, riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele, muudele äriühingutele, mittetulundusühingutele ja eraisikutele antud laenude jäägid regioonide kaupa nii Eesti kroonides kui välisvaluutas (kokku Eesti kroonides). Kõikide laenude puhul näidatakse brutosummad, vaatamata sellele, et osa nendest on ebatõenäoliselt laekuvatena kuludesse kantud.

4) Maakonna või linna kood (liigitatuna krediidasutuse või tema filiaali asukoha järgi)

Siin lähtutakse hoiuste ja laenude regionaalsel liigitamisel sellest, millises regioonis krediidasutus või tema allüksus, millesse raha on hoiustatud või mis on laenu andnud, asub.

Maakonna või linna kodeerimisel kasutatakse järgmist nimekirja:

Tallinn	1
Kohtla-Järve	13
Narva	15
Pärnu	18
Sillamäe	21
Tartu	24
Valga maakond	33
Viljandi maakond	35
Võru maakond	38
Jõgeva maakond	41
Saaremaa	45
Ida-Virumaa	48
Järvamaa	51
Põlva maakond	54
Pärnu maakond	56
Lääne-Virumaa	59
Rapla maakond	61
Tartu maakond	64
Läänemaa	69
Harju maakond	71
Hiiumaa	73
Määratlemata	99
Mitteresident	0

5) Maakonna või linna kood (liigitatuna kliendi registreerimis- või elukoha järgi)

Siin jaotatakse hoiused ja laenud vastavalt sellele, kus juriidilisest isikust klient on registreeritud või milline on füüsilisest isikust kliendi puhul pangale teatatud elukoht. Maakonna või linna kodeerimisel lähtuda eelnevas punktis toodud põhimõttest.

Juhul, kui laenu- või hoiustamisleping on sõlmitud panga elektroonsel kanalil kasutades ning mingil põhjusel ei ole kliendi kodukontorit (nt deebet- või

krediitkaardi kätteandmise kontor) võimalik määratleda, näidatakse kliendi asukohana krediitdiasutuse peakontori asukoht.

6) Kirjete arv

Antud real esitatud hoiuse või laenu summas sisalduvate hoiuste või laenude arv.

Liina Seestrandt
13. november 2002

Karin Pani
13. november 2002

Väärtpaberite aruanne

1. Aruande valdkond

Kõik väärtpaberid, mis on kajastatud bilansis varakirjel "Väärtpaberid".

2. Aruande esitamine

Ühe reana tuleb näidata nende väärtpaberite bilansiline väärtus, nimiväärtus, väärtus turuhinnas, tekkepõhine intress ja kogus, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruande kood on 213.

3. Aruandeperiood

Aruandeperioodiks on kalendrikuu. Aruanne esitatakse kord kuus aruandeperioodi lõpu seisuga.

4. Aruande esitamise tähtaeg

5. (viies) pangapäev pärast aruandeperioodi lõppu.

5. Aruanderea struktuur

- 1) väärtpaberi liik
- 2) aruande valuuta kood
- 3) riigi kood
- 4) väärtpaberi emitent
- 5) noteering
- 6) lepinguline tähtaeg
- 7) majandussektor
- 8) eesmärk
- 9) kogus
- 10) bilansiline väärtus
- 11) nimiväärtus
- 12) väärtus turuhinnas
- 13) tekkepõhine intress
- 14) tootlus
- 15) eritingimus
- 16) rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused
- 17) väärtpaberi klass
- 18) väärtpaberi tagatis
- 19) ISIN-kood
- 20) järelejäänud tähtaeg
- 21) väärtpaberi kuuluvus
- 22) väärtpaberi kupongi tüüp
- 23) kupong

1) Väärtpaberi liigi identifikaatorid

Rahaturuinstrument	8
Muu fikseeritud tulumääraga väärtpaber	1
Sidusettevõtja aktsia	3
Tütarettevõtja aktsia	4
Muu aktsia	5
Osa	6
Erastamisväärtpaber	7
Investeeringufondi osak	9

Väärtpaberi liigi "Rahaturuinstrument" all näidatakse ka rahaturufondi osak.

2) Aruande valuuta kood

Valuuta kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabelile ja näidatakse suurte tähtedega.

Valuuta kood näidatakse vastavalt väärtpaberi nimiväärtusele, seda ka siis, kui väärtpaberi turuhind on fikseeritud teises valuutas.

3) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood väärtpaberi emitendi residentsuse järgi. Riigi kood määratakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahtäheliste koodide tabelile ning näidatakse suurte tähtedega. Kui emitendi residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

4) Väärtpaberi emitendi identifikaatorid

Siin sektoriseeritakse väärtpaberi emitent, mitte väärtpaberi müüja (vahendaja).

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Muu eelarveväline fond	3
Kindlustusasutus ja pensionifond	4
Muu finantseerimisasutus	5
Krediitiasutus	6
Riigi või kohaliku omavalitsuse äriühing	7
Muu äriühing	8
Mittetulundusühing	9

5) Noteering

Ei ole noteeritud	0
Noteeritud	1

Kui väärtpaber on noteeritud väärtpaberite börsil, on tema identifikaatoriks 1.

6) Lepingulise tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Nõudmiseni	2
1 kuni 5 pangapäeva	27
5 kuni 10 pangapäeva	19
10 pangapäeva kuni 1 kuu	20
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 väärtpaberi lepinguline kustutustähtaeg. Kauplemiseks soetatud väärtpaberite puhul on tähtjaks “Nõudmiseni”. Tähtaega mitteomavate väärtpaberite puhul (nt aktsiad ja osad) on tähtjaks “Tähtajata”.

7) Majandussektori identifikaatorid

Väärtpaber klassifitseeritakse väärtpaberi emitendi kuuluvuse järgi majandussektoris. Klassifitseerimise aluseks on Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaator (EMTAK)⁴.

Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	A
Kalandus	B
Mäetööstus	C
Töötlev tööstus	D
Elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaemüük; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	G
Hotellid ja restoranid	H
Veondus, laondus ja side	I
Finantsvahendus	J
Kinnisvara-, üürimis- ja äritegevus	K
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	L
Haridus	M
Tervishoid ja sotsiaaltoetus	N
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	O
Palgatöötajatega kodumajapidamised	P
Eksterritoriaalsed organisatsioonid ja üksused	Q

Hüpoteegiga tagatud võlakirjade puhul on majandussektoriks K “Kinnisvara-, üürimis- ja äritegevus”.

8) Eesmärgi identifikaatorid

Kauplemiseks	1
Muu lühiajaline finantsinvesteering	2
Pikaajaline finantsinvesteering	3
Riski kate	6

Siin identifitseeritakse väärtpaberi soetamise eesmärk.

⁴ Kättesaadav Statistikaameti koduleheküljel (www.stat.ee)

Tehingute riskide maandamiseks soetatud (nt optiooni katteks) väärtpaberite puhul on identifikaatoriks 6.

9) Kogus

Siin näidatakse, mitu väärtpaberit on aruandereal kajastatud. Kogus näidatakse tükides.

10) Bilansiline väärtus

Bilansiline väärtus näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

11) Nimiväärtus

Nimiväärtus näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni.

12) Väärtus turuhinnas

Siin näidatakse aruandereal näidatud väärtpaberi turuväärtus või õiglane väärtus. Pangaportfelli kuuluvate noteeritud väärtpaberite turuvääruse leidmisel tuleb lähtuda nende noteeringutest avalikel väärtpaberibörsidel. Noteerimata, sh tütar- ja sidusettevõtete, aktsiate puhul tuleb aktsiate õiglase väärtuse leidmisel aluseks võtta vastavate ettevõtete omakapitali ja aktsiate suhe.

13) Tekkepõhine intress

Siin näidatakse fikseeritud tulumääraga väärtpaberite tekkepõhiselt arvestatud, kuid aruandeperioodi lõpu seisuga saamata intress (nii diskontost kui kupongist tulenev). Intress näidatakse aruande valuutas ümardatuna täisühikuteni. Diskontoga või preemiaga soetatud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite puhul leitakse arvestatud intress jaotades soetusmaksumuse ja nimiväärtuse vahe võlakirja kestuse perioodidele, kasutades selleks kas lineaarse või efektiivse tulumäära meetodit. Teiste väärtpaberite puhul on tekkepõhiseks intressiks 0 (null).

14) Tootlus (yield)

Siin näidatakse investeringutest väärtpaberitesse saadav tulu. Tootlust näidatakse aastaprotsentides ning esitatakse formaadis aastaprotsent jagatud 100-ga ($i/100$). Väärtpaberite puhul, kus tootlus ei ole fikseeritud väärtpaberi soetamise hetkel (nt aktsia, osa), tuleb näidata krediidasutuse poolt oletatavat väärtpaberi tootlust. Erastamisväärtpaberite (v.a kauplemiseks soetatud) puhul on tootluseks 0 (null).

15) Eritingimuse identifikaatorid

Repo	1
Järelturul mitte müüdavad	3
Eelisaktsia	5
Allutatud nõue	6
Tagatis	7
Eritingimusteta	4

Eritingimuse “Repo” all näidatakse väärtpaberid, mis on repo-tehinguga või tagasiostu kohustusega müüdud või välja laenatud ja eritingimuse “Tagatis” all need väärtpaberid, mis on aruandva krediidasutuse või kolmanda isiku kohustuse tagatisena panditud.

16) Rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuse identifikaatorid

Krediidiasutused	1
Rahaturufondid	2
Muud rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused	3

Siin näidatakse kliendi liikide "Muu finantseerimisasutus" ja "Krediidiasutus" puhul kliendi kuuluvus rahaloomega tegelevate finantseerimisasutuste (RFA) nimekirja. Kuuluvuse määratlemisel lähtutakse Euroopa Liidu RFA-de nimekirjast, mis on avaldatud Euroopa Liidu Keskpanga koduleheküljel <http://www.ecb.int> (alajaotused "MFIs and assets", "Monetary Financial Institutions (MFIs) data", fail "The EU population of MFIs") ja Eesti RFA-de nimekirjast, mille koostab ja avaldab oma koduleheküljel Eesti Pank.

Ülejäänud kliendi liikide puhul on identifikaatoriks 0 (null).

17) Väärtpaberi klassi identifikaatorid

Korras	1
Erivaatluse all	2
Kahtlased	3
Kardetavad	4
Lootusetud	5

Siin näidatakse laenu klass vastavalt Eesti Panga presidendi 27.06.2000.a määrusega nr 9 "Krediidiasutuste laenude teenindamise ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmine" (RTL 2000, 76, 1146) kinnitatud "Laenude teenindamise miinimumnõuetele ning ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmise korrale".

18) Väärtpaberi tagatise identifikaatorid

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

Siin näidatakse väärtpaberi tagatis, mille väärtpaberi emitent või müüja on krediidiasutuse kasuks seadnud või andnud väärtpaberi müümisel või hiljem.

19) ISIN-kood

Siin näidatakse aruandereal näidatud väärtpaberi ISIN-kood.

20) Järelejäänud tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
-----------	---

Nõudmiseni	2
1 kuni 5 pangapäeva	27
5 kuni 10 pangapäeva	19
10 pangapäeva kuni 1 kuu	20
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 väärtpaberi tähtpäevani järelejäänud tähtaeg. Tähtaega mitteomavate väärtpaberite puhul (nt aktsiad ja osad) on tähtajaks "Tähtajata".

21) Väärtpaberi kuuluvuse identifikaatorid

Kauplemisportfell	1
Pangaportfell	2

Siin näidatakse aruandereal näidatud väärtpaberi kuuluvus kas kauplemis- või pangaportfelli vastavalt kapitali adekvaatsuse arvutamise juhendile.

22) Väärtpaberi kupongi tüübi identifikaatorid

Fikseeritud	1
Ujuv	2

Siin näidatakse fikseeritud tulumääraga väärtpaberite kupongi (perioodilise intressimakse) tüüp. Muude väärtpaberite puhul on kupongi tüübi identifikaatoriks 0 (null).

23) Kupong

Siin näidatakse fikseeritud tulumääraga väärtpaberite kupong. Kupongi suurus leitakse 1-aastaselt perioodil makstavate intresside summa suhtena väärtpaberi nimiväärtusesse ja näidatakse protsentides ning esitatakse formaadis protsendimäär jagatud 100-ga ($i/100$).

Juhul, kui kupongi suurust perioodiliselt korrigeeritakse, näidatakse siin aruandekuupäeval fikseeritud kupongi suurus.

Ain Paas
13. november 2002

Karin Pani
13. november 2002

Aruannetes kasutatavad mõisted

Aruannetes (lisad 1-7) on kasutatud mõisteid alljärgnevas tähenduses.

KLIENTIDE LIIGID

Keskvalitsus. Keskvalitsuse all peetakse silmas järgnevaid institutsioone:

- a) põhiseaduslikest institutsioonidest Riigikogu, Vabariigi President, Riigikontroll, Õiguskantsler ja Riigikohus;
- b) avalik-õiguslikud juriidilised isikud, v.a Tagatisfond, Eesti Liikluskindlustuse Fond, Hüvitusfond, Eesti Haigekassa, Eesti Töötukassa ning avalik-õiguslikud kutseühendused;
- c) Riigikantselei, ministeeriumid ja maavalitsused ning nende valitsemisala asutused (siia kuuluvad ka saatkonnad ja konsulaadid).

Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid. Riiklike sotsiaalkindlustusfondide all mõistetakse riiklikku tervisekindlustuse ja töötuskindlustuse süsteemi. Siia kuuluvad Eesti Haigekassa ja Eesti Töötukassa.

Muud eelarvevälised fondid. Muude eelarveväliste fondide all mõistetakse mitmesuguseid keskvalitsuse ja kohalike omavalitsuste poolt loodud sihtasutusi.

Kohalik omavalitsus. Kohaliku omavalitsuse tasand hõlmab kohalikke omavalitsusüksusi, sh nende hallatavaid munitsipaalasutusi.

(Üksuste klassifitseerimise lihtsustamiseks eelnimetatud klientide liikide lõikes edastab Eesti Pank krediidasutustele 2 korda aastas nimekirja valitsussektori üksustest.)

Krediidasutused. Krediidasutuste all mõistetakse äriühinguid vastavalt krediidasutuste seaduse §-le 3.

Kindlustusasutused ja pensionifondid. Kindlustusasutuste all mõistetakse äriühinguid, mille kindlustustegevuse põhiliik on vastavalt kindlustustegevuse seaduse §-le 8 kahjukindlustus, elukindlustus või edasikindlustus. Pensionifondide all mõistetakse investeerimisfonde vastavalt kogumispensionide seaduse §-le 4.

Muud finantseerimisasutused. Muude finantseerimisasutuste all mõistetakse äriühinguid vastavalt krediidasutuste seaduse §-le 5, v.a kindlustusasutused ja pensionifondid. Siia kuuluvad kajastamisele nt laenu- ja hoiuühistud, mitmesugused investeerimisfondid, liisingettevõtted, valuutavahetused, börsid, Tagatisfond, maaklerfirmad (sh kindlustusmaaklerid), finantskonsultatsioone pakkuvad ettevõtted jne.

Mittetulundusühingud. Mittetulundusühingute all mõistetakse isikute vabatahtlikke ühendusi, eraõiguslikke juriidilisi isikuid, mis võivad tegeleda kaupade või teenuste pakkumisega tasuta või tasu eest, kuid mille eesmärgiks või põhitegevuseks ei või olla majandustegevuse kaudu tulu saamine. Siia kuuluvad mitmesugused liikmesorganisatsioonid ühenduste, liikumiste, liitude, erakapitalil põhinevate sihtotstarbeliste fondide, ühingute, ühistute, klubide ja seltside näol. Õiguslikust vormist lähtuvalt kuuluvad siia kõik eraõiguslikud juriidilised isikud vastavalt mittetulundusühingute seaduse §-le 1 ja sihtasutuste seaduse §-le 1, v.a. need sihtasutused, mis kuuluvad kajastamisele kohalike omavalitsuste ja muude eelarveväliste fondide all.

Riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingud. Riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingute all mõistetakse äriühinguid, mis kuuluvad keskvalitsuse ja kohaliku omavalitsuse valitseva mõju (kontrolli) alla. Kontroll selliste juriidiliste isikute üle võib olla saavutatud kas otseselt osaluse kaudu (riigile või kohalikule omavalitsusele kuulub 100% aktsiatest või osadest või enamotsustusõigus) või kaudselt seadusandluse kaudu, mis annab riigile või kohalikule omavalitsusele õiguse määrata äriühingu tegevuspoliitikat või nimetada selle juhtivaid töötajaid. Siia kuuluvad ka ümberkujundamata riigi- ja munitsipaalettevõtted. Siia kuulub nt Riigimetsa Majandamise Keskus.

Muud äriühingud. Muude äriühingute all mõistetakse ülejäänud äriühinguid (täisühingud, usaldusühingud, osaühingud, aktsiaseltsid, tulundusühistud), milliseid ei ole eelnevate klienditüüpide all käsitletud. Siia kuuluvad ka füüsilisest isikust ettevõtjad, kes on tööandjaks ühele või enamale töötajale.

Eraisikud. Eraisikute all mõistetakse füüsilisi isikuid ja füüsilisest isikust ettevõtjaid, kes ei ole tööandjaks mitte ühelegi töötajale. Siin kajastatakse ka füüsilistest isikutest ettevõtjad, kui palgatud töötajate olemasolu ei ole võimalik kindlaks teha.

Rahaloomega tegelevad finantseerimisasutused (RFA) hõlmavad krediidiasutusi ja kõiki teisi finantseerimisasutusi, mille tegevusalaks on hoiuste ja/või hoiustele sarnaste instrumentide kaasamine mitte-RFA-dest ning oma arvel (vähemalt majanduslikus mõttes) laenude väljastamine ja/või investeerimine väärtpaberitesse.

RESIDENTSUS

Resident:

- 1) Eesti Vabariigi riigiorganid ja asutused kõige laiemas tähenduses (seadusandlik, täidesaatev ja kohtuvõim ning nende asutused, põhiseaduslikud institutsioonid), samuti kohalikud omavalitsusüksused ja nende asutused;
- 2) Välisriikides asuvad Eesti Vabariigi diplomaatilised, konsulaar- ja teised ametlikud esindused, samuti muud majandus- ja kommertstegevusega mittetegelevad Eesti Vabariigi asutuste ja organisatsioonide esindused välismaal;
- 3) Eesti Vabariigi seadustega loodud avalik-õiguslikud juriidilised isikud ja nende asutused;
- 4) Eesti Vabariigis registreeritud eraõiguslikud juriidilised isikud;
- 5) Eesti Vabariigis registreeritud välismaa juriidiliste isikute filiaalid ja esindused;
- 6) Füüsilised isikud:

- a) Eesti Vabariigis elavad Eesti kodanikud;
- b) Eesti Vabariigis elavad välismaalased, kellel on alaline elamisluba;
- c) Eesti Vabariigis elavad välismaalased, kellel on tähtajaline elamisluba vähemalt üheks aastaks;
- d) Välisriikides õppivad või ravil viibivad Eesti kodanikud sõltumata õpingute või ravi kestusest;
- e) Välisriigis viibivad, immunitaeti ja diplomaatilisi privileege kasutavad Eesti Vabariigi diplomaadid, sõjaväelased, konsulaar- ja teiste ametlike esinduste töötajad ja nende perekonnaliikmed.

Mitteresident:

Kõik ülejäänud isikud, kes pole hõlmatud mõiste “resident” all.

RESSURSSIDE LIIGID

Hoius. Hoius on hoiustaja arvelduslepingust tulenevad nõuded kontopidajaks oleva krediitdiasutuse vastu. Hoiusena käsitletakse ka hoiuse kohta välja antud nimelist võlatunnistust (hoiusertificaat), kui see ei ole võõrandatav.

Nõudmiseni hoius:

- on ette nähtud arveldusteks;
- on tähtajatu;
- hoiustatud vahendeid võib vabalt (24-tunnilise etteteatamisega) kasutada ja käsutada;
- võimalik on hoiuse negatiivne jääk, st arvelduslaen;
- võib teha pidevalt juurdemakseid.

Tähtajaline hoius:

- on ette nähtud raha hoiustamiseks;
- ei ole ette nähtud arveldusteks kolmandate isikutega;
- hoiustamise tähtaeg on lepinguliselt fikseeritud;
- hoiustatud summa suurus on lepinguliselt fikseeritud ning seda ei saa muuta;
- lepingutingimuste rikkumisega kaasnevad trahvisanktsioonid (nt madalam intress).

Säästuhoius:

- on ette nähtud raha kogumiseks ja hoiustamiseks;
- ei ole ettenähtud arveldusteks kolmandate isikutega;
- hoiustamise tähtaeg võib olla seotud mingi eritingimusega (nt pulmapäev, kindla rahasumma kogunemine arvele);
- arve avamiseks on vajalik krediitdiasutuse poolt fikseeritud minimaalse rahasumma hoiustamine;
- hoiustatud summat võib suurendada;
- lepingutingimuste rikkumisega kaasnevad trahvisanktsioonid;
- hoiuse väljavõtmisel võib olla etteteatamise nõue.

Üleõhohoius. Hoius, mida võib tema paigutamisele järgneval pangapäeval kasutada ning mis ei ole mõeldud arveldamiseks.

Repo-tehing. Tehing, mille käigus aruandev krediidasutus müüb väärtpabereid kohustusega need (või sarnased väärtpaberid) fikseeritud hinnaga kokkulepitud ajal tagasi osta. Siin kategoorias kuuluvad kajastamisele ka väärtpaberite müügi/tagasiostu tehingud ja väärtpaberite laenamise tehingud.

Muu hoiuse all mõistetakse hoiust, mida ei saa identifitseerida kui nõudmiseni, tähtajalist või säästuhoiust (nt tagatishoius).

Valitsuse laenufondi ressurss. Valitsuse laenufondi ressursi all mõistetakse valitsuse poolt krediidasutustele sihtotstarbelisteks laenudeks eraldatud vahendeid. Nt Põllumajanduse ja maaelu arendamise ja krediteerimise fond, Üliõpilaslaenu fond, Eluasemelaenu fond, STF-d (Systemic Transformation Facilities).

Valitsuse välisabifondi ressurss. Valitsuse välisabifondi ressursi all mõistetakse mitmesuguste välisabi programmide raames riiki saabunud kaupade müügist saadud vahendeid Eesti kroonides. Sellised vahendid võivad olla kas tagastatavad või tagastamatud ning nende kasutamine toimub vastavalt välisabi andja ja selle saaja vastastikusele kokkuleppele.

Allutatud laen/võlakiri. Allutatud laenu/võlakirja all mõistetakse allutatud laenu krediidasutuste seaduse §72¹ lõike 1 tähenduses.

LAENUDE LIIGID

Laen. Laen on krediidasutuse vara, mis tuleneb lepingust, mille kohaselt krediidasutus annab raha laenusaaajale või lepingust tulenevalt muule õigustatud isikule, laenusaaaja aga kohustub krediidasutusele raha tagastama kindlaksmääratud tingimustel.

Arvelduslaen. Arvelduslaen ehk krediidiliin on kliendi käsutuses olev laenuressurss, mida kasutades võib kliendi arvelduskonto saldo kokkuleppel pangaga olla teatud perioodi jooksul avatud krediidiliini ulatuses negatiivne. Arvelduslaenu puhul peab olema garanteeritud igakuine laekumine kliendi arvelduskontole.

Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen. Intressimäära piiranguga sihtotstarbeline laen on laen, mis antakse välja sihtotstarbelise ressursi arvelt ning laenu ja ressursi intresside marginaal on piiratud. Siia kuuluvad ka liigilise sihtotstarbelisusega laenud, kui nende intressimarginaal on piiratud. Laenud, mille ressurss on küll sihtotstarbeline, kuid intressimarginaal on piiramata, kajastatakse turuintressimääraga laenudena.

Muu intressimäära piiranguga laen. Muu intressimäära piiranguga laen on laen, mis antakse turuintressist madalama intressiga (nt laen krediidasutusega ühte kontserni kuuluvale äriühingule).

Allutatud nõue. Krediidasutuse nõue, mis võlgniku lõpetamise või pankroti välja kuulutamise korral rahuldatakse pärast kõigi teiste võlausaldajate õigustatud nõuete rahuldamist.

Muu laen. Muu laen on laen, mida ei saa identifitseerida kui intressimäära piiranguga sihtotstarbelist laenu, muud intressimäära piiranguga laenu, arvelduslaenu või allutatud nõuet.

Pöördrepo-tehing. Tehing, mille käigus aruandev krediidasutus ostab väärtpabereid kohustusega need (või sarnased väärtpaberid) fikseeritud hinnaga kokkulepitud ajal tagasi müüa. Siin kategoorias kuuluvad kajastamisele ka väärtpaberite ostu/tagasimüügi tehingud ja väärtpaberite laenamise tehingud.

VÄÄRTPABERITE LIIGID

Väärtpaber. Väärtpaberi all mõistetakse väärtpaberit vastavalt väärtpaberituru seaduse § 2 lõike 1 punktidele 1-5 ja 7.

Fikseeritud tulumääraga väärtpaber. Fikseeritud tulumääraga on sellised väärtpaberid, mille tulumäär (intressimäär) on kas otseselt fikseeritud või vahetult seotud kindla faktoriga (nt pankadevahelise turu intressimääraga).

Võlakiri. Võlakiri on nõudeõigust tõendav väärtpaber, mis sisaldab laenuvõtja kohustust maksta laen kokkulepitud tähtajal laenuandjale tagasi ning tasuda intressid.

Aksia. Aksia on omandiõigust tõendav väärtpaber, mis annab selle omanikule (aktsionärile) õiguse osaleda aktsionäride üldkoosolekul, kasumi ja aktsiaseltsi lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel ning muud seaduse ja põhikirjaga ettenähtud õigused.

Eelisaktsia. Eelisaktsia on privilegeeritud aktsia (kindlustatud dividendidega eeliskorras), millel puudub hääleõigus.

Osa. Osa näitab selle omaniku (osaniku) osaluse suurust osaühingu kapitalis. Osa annab osanikule õiguse osaleda osaühingu juhtimises, kasumi ja osaühingu lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel ning muud seaduses ja põhikirjas ettenähtud õigused.

Sidusettevõtja. Kui üks äriühing osaleb teises äriühingus eesmärgiga luua püsivaid sidemeid, nimetatakse ühingut, kus ta osaleb, sidusettevõtjaks, kui osalev ühing ise või ühe või mitme tütarettevõtja kaudu omab 20-50% teise äriühingu hääleõigusega aktsiatest või osadest.

Emaettevõtja ja tütarettevõtja. Emaettevõtja ja tütarettevõtja all mõistetakse äriühinguid vastavalt krediidasutuste seaduse §-le 7.

Rahaturuinstrument. Rahaturuinstrument on rahaturul kaubeldav kõrge likviidsuse ning madala intressi- ja krediidiriskiga alla ühe aastase tähtajaga võlakohustus. Rahaturuinstrumendina käsitletakse ka rahaturufondi osakut.

Hüpoteegiga tagatud võlakiri. Hüpoteegiga tagatud võlakiri (collateralised mortgage obligation) on võlakiri, mille tagatiseks on hüpoteek ning mille põhiosa tagasimaksmine toimub perioodiliselt. Hüpoteegiga tagatud võlakiri koosneb

tavaliselt mitmest osast või klassist, mille põhiosa tagasimaksmine võib olla seatud järjekorda nii, et laekumiste arvelt makstakse kõigepealt tagasi esimese klassi põhiosa, siis teise jne.

Investeeringisfondi osak. Investeeringisfondi osak on väärtpaber, mis väljendab kaasomandi osa lepingulise fondi varast.

Liina Seestrandt
13. november 2002

Karin Pani
13. november 2002

trfo1311lisa