

## EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS (EÜ) nr 290/2009,

31. märts 2009,

millega muudetakse määrust (EÜ) nr 63/2002 (EKP/2001/18) rahaloomeasutustes kodumajapidamiste ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete hoiuste ja laenude suhtes kohaldatavate intressimäärade statistika kohta

(EKP/2009/7)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse nõukogu 23. novembri 1998. aasta määrust (EÜ) nr 2533/98 statistilise teabe kogumise kohta Euroopa Keskpanga poolt, <sup>(1)</sup> eelkõige selle artikli 5 lõiget 1 ja artikli 6 lõiget 4,

ning arvestades järgmist:

(1) Pärast Euroopa Keskpanga 20. detsembri 2001. aasta määruse (EÜ) nr 63/2002 (EKP/2001/18) (rahaloomeasutustes kodumajapidamiste ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete hoiuste ja laenude suhtes kohaldatavate intressimäärade statistika kohta) <sup>(2)</sup> jõustumist on selgunud mitmeid võimalusi kodumajapidamistele või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele antud uute laenude aruandlusvormi parendamiseks. Seetõttu tuleb seniseid aruandlusnõudeid muuta.

(2) Jaotustega uute laenude kohta, mille puhul näidatakse eraldi tagatud ja/või garanteeritud laenude intressimäärad ja mahud, peaks kaasnema euroala harmoneeritud andmed ja see peaks lihtsustama riikide võrdlemist.

(3) Jaotused kaupu ja mittefinantsteenuseid pakkuvatele ettevõtetele antud laenude mahtude kohta peaks andma täiendavat teavet väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate finantseerimise kohta.

(4) Jaotused uute laenude intressimäära fikseerimise algperioodi kohta peaksid andma teavet intressimäärade kohta suurema arvu fikseerimisperioodide osas, mis peaks suurendama iga liigi homogeensust.

(5) Iseseisev aruandlus krediitkaardivõla (osutatud ka kui krediitkaardilaen) suhtes kohaldatavate intressimäärade kohta võimaldab jälgida intressimäärasid ja tagada selle instrumendi ühtne kohtlemine kõikides euroala riikides.

(6) Täiendav liik „Uued laenud füüsilisest isikust ettevõtjatele”, mis on kodumajapidamistele muudel eesmärkidel antavate laenude alaliik, annab teavet äriregistrisse mittekantud ettevõtjate finantseerimise kohta ja aitab analüüsida majapidamistele antud laenude üldiseid arengusuundi.

(7) Täiendav aruandlus kaupu ja mittefinantsteenuseid pakkuvatele ettevõtetele antud uute laenude kohta tähtsate löikes peaks lihtsustama lühi- ja pikaajalise rahastamise intressimäärade vahel vahe tegemist.

(8) Stardilaenud ja arvelduskrediit tingivad selgitused, ümbermääratlused ja otsesema seose Euroopa Keskpanga 19. detsembri 2008. aasta määrusega (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (uuestisõnastamine) <sup>(3)</sup>.

(9) Samuti on vajalik vastu võtta selgemad reeglid riikide keskpankade (RKPd) poolt tehtava andmeesitajate stratifitseerimise ja valimi osas ning anda EKP nõukogule pädevus neid reegleid kontrollida,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

## Artikkel 1

Määrust (EÜ) nr 63/2002 (EKP/2001/18) muudetakse järgmiselt.

1. Artikli 2 lõige 3 asendatakse järgmisega:

„3. EKP nõukogul on õigus kontrollida I lisa järgmist.”

2. I lisa muudetakse kooskõlas käesoleva määruse I lisaga.

3. II lisa asendatakse käesoleva määruse II lisaga.

4. IV lisa asendatakse käesoleva määruse III lisaga.

<sup>(1)</sup> EÜT L 318, 27.11.1998, lk 8.<sup>(2)</sup> EÜT L 10, 12.1.2002, lk 24.<sup>(3)</sup> ELT L 15, 20.1.2009, lk 14.

*Artikkel 2*

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Artikli 1 lõiget 3 kohaldatakse alates 1. juunist 2010.

Frankfurt Maini ääres, 31. märts 2009

*EKP nõukogu nimel*

*EKP president*

Jean-Claude TRICHET

---

## I LISA

Määruse (EÜ) nr 63/2002 (EKP/2001/18) I lisa muudetakse järgmiselt.

1. 1. osa III jaotise punkt 7 asendatakse järgmisega:

- „7. RKPd määratlevad stratifitseerimiskriteeriumid, mille alusel saab võimaliku andmeid esitava üldkogumi homogeenseteks kihtideks jagada. Kihte peetakse homogeenseks, kui kihtidesise valimi põhjal hinnatud muutujate dispersioon on oluliselt madalam kui tegeliku andmeid esitava üldkogumi kogudispersioon (\*). Stratifitseerimiskriteeriumid on seotud rahaloomeasutuste intressimäärade statistikaga, s.t stratifitseerimiskriteeriumide ning valimi põhjal hinnatavate intressimäärade ja koguste vahel on seos.

(\*) S.t kihtidesise dispersiooni summa, mis saadakse valemiga  $\sum_{i \in h} \frac{1}{n} x_i - x_h^{-2}$  peab olema oluliselt väiksem kui andmeid esitava üldkogumi kogudispersioon, mis saadakse valemiga  $\sum_{i=1}^n \frac{1}{n} x_i - x^{-2}$ , kusjuures  $h$  tähistab iga kihti,  $x$  intressimäärade asutuse  $i$  jaoks,  $x_h$  kihi  $h$  tavalist keskmist intressimäärat,  $n$  valimis olevate asutuste koguarvu ja  $x^{-2}$  kõikide valimis olevate asutuste tavalist keskmist intressimäärat.

2. 1. osa V jaotise punkt 16 asendatakse järgmisega:

- „16. Iga RKP valib otstarbekaima riigi valimimahu  $n$  jaotuse kihtide vahel. Seepärast määratleb iga RKP, kui mitu andmeesitajat  $n_h$  valitakse krediitiasutuste ja muude asutuste koguarvust  $N_h$  igas kihis. Iga kihi  $h$  valimisuhet  $n_h/N_h$  võimaldab iga kihi dispersiooni hindamist. See tähendab, et igast kihist valitakse vähemalt kaks andmeesitajat.”

3. 1. osa V jaotise punkt 20 asendatakse järgmisega:

- „20. Kui RKP otsustab ühe kihi krediitiasutuste ja muude asutuste kõikse vaatluse kasuks, võib RKP selle kihi valimi koostada filiaalide tasandil. See eeldab, et RKP-l on asjaomase kihi krediidi- ja muude asutuste kogu tegevust hõlmav filiaalide loetelu ja asjakohane teave, mis on vajalik selleks, et hinnata uue tegevuse raames kodumajapidamiste ning kaupade ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete suhtes kehtestatud intressimäärade muutmist filiaalide lõikes. Filiaalide valiku ja valimis hoidmise suhtes kehtivad kõik käesolevas lisas sätestatud nõuded. Valitud filiaalidest saavad tinglikud andmeesitajad, kelle suhtes kohaldatakse kõiki II lisa sätestatud aruandlusnõudeid. See menetlus ei piira nende krediidi- ja muude asutuste, mille juurde filiaalid kuuluvad, kohustust olla andmeesitajaks.”

## ANNEX II

## II LISA

## RAHALOOMEASUTUSTE INTRESSIMÄÄRADE STATISTIKA ARUANDLUSVORM

## 1 OSA

## INTRESSIMÄÄRA LIIK

## I. Aastapõhine lepinguline intressimäär

## Üldpõhimõte

1. Intressimäära liik, mille andmeesitajad esitavad kõigi uue tegevuse ja bilansilise jäägiga seotud hoiuste ja laenude instrumendiliikide kohta, on aastapõhine lepinguline intressimäär (*annualised agreed rate, AAR*). See tähendab intressimäära, mille andmeesitaja on kodumajapidamise või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõttega hoiuse või laenu jaoks eraldi kokku leppinud ning mis konverteeritakse aastat iseloomustavaks näitajaks ja mida väljendatakse protsendimäärana aasta kohta. AAR hõlmab kõiki hoiuse või laenuga seotud intressimakseid, kuid ei hõlma muid võimalikke kulusid. Disaaziot, mis tähendab erinevust laenu nominaalsumma ja kliendi saadud summa vahel, käsitatakse intressimaksena lepingu jõustumise ajal (aeg  $t_0$ ) ja seega kajastub see aastapõhises lepingulises intressimääras.
2. Kui andmeesitaja ja kodumajapidamise või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte vahel kokkulepitud intressimaksed kapitaliseeritakse aasta jooksul kindlate ajavahemike järel, näiteks kord kuus või kvartalis, mitte aga kord aastas, muudetakse lepinguline intressimäär aastapõhiseks järgmise aastapõhise lepingulise intressimäära tuletamise valemiga:

$$x = \left( 1 + \frac{r_{ag}}{n} \right)^n - 1$$

kus:

$x$  on AAR,

$r_{ag}$  on andmeesitaja ja kodumajapidamise või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte vahel kokku lepitud hoiuse või laenu aastane intressimäär, mille puhul hoiuse intresside kapitaliseerimise ja laenu kõigi maksete ja tagasimaksede kuupäevad jaotuvad regulaarselt kogu aastale, ning

$n$  on hoiuse puhul intressi kapitaliseerimise perioodide ja laenu puhul (tagasi)maksete perioodide arv aastas, s.t kord aastas toimuva makse puhul 1, kord poole aasta jooksul toimuvate maksete puhul 2, kord kvartalis toimuvate maksete puhul 4 ja kord kuus toimuvate maksete puhul 12.

3. Riikide keskpangad (RKPd) võivad nõuda, et andmeesitajad esitaksid kõigi või osa uue tegevuse ja bilansilise jäägiga seotud hoiuste ja laenude rahastamisvahendite puhul AAR asemel kitsalt määratletud efektiivse intressimäära (*narrowly defined effective rate NDER*). NDER on aastapõhine intressimäär, mis võrdub kõigi tulevaste või olemasolevate kohustuste (hoiused või laenud, maksed või tagasimaksed, intressimaksed) kehtiva väärtusega, v.a kulutused, mille on omavahel kokku leppinud andmeesitaja ning kodumajapidamine või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte. NDER võrdub krediidi kulukuse aastamäära intressimäärakomponendiga (*annual percentage rate of charge, APRC*), mis on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. aprilli 2008. aasta direktiivi 2008/48/EÜ (mis käsitleb tarbija-krediitilepinguid ja millega tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 87/102/EMÜ) (<sup>1</sup>).artikli 3 punktis i. Ainus erinevus NDERi ja AARi vahel seisneb kasutatavas intressimaksede aastapõhiseks muutmise meetodis. NDERi puhul kasutatakse järkjärgulist lähendamist ning seega saab seda rakendada igat liiki hoiuste ja laenude puhul, samal ajal kui AARi puhul kasutatakse lõikes 2 sätestatud algebralist valemit ja seepärast saab seda rakendada ainult selliste hoiuste ja laenude puhul, mille intressimaksede kapitaliseerimine toimub regulaarselt. Kõik muud nõuded on samad, s.t käesolevas lisa viited AAR-le kohalduvad ka NDER-le.

*Maksude, subsiidiumide ja õigusaktide käsitlemine*

4. AARiga hõlmatud intressimaksed kajastavad summat, mida andmeesitaja maksab hoiuste ja saab laenude eest. Kui ühe poole makstav summa erineb teise poole saadavast summast, on rahaloomeasutuste (RA) intressimäärade statistika jaoks esitatud intressimäära puhul määravaks andmeesitaja seisukoht.
5. Sellest põhimõttest tulenevalt kirjendatakse intressimäärad brutosummadena enne maksude mahaarvamist, sest maksueelsed intressimäärad kajastavad seda, kui palju andmeesitajad hoiuste eest maksavad ja laenude eest saavad.
6. Lisaks sellele ei võeta intressimaksede määramisel arvesse kolmandate isikute antavaid subsiidiume kodumajapidamistele või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele, sest andmeesitaja ei maksa ega saa subsiidiume.

(<sup>1</sup>) ELT L 133, 22.5.2008, lk 66.

7. Rahaloomeasutuste intressimäärade statistika hõlmab ka soodusmäärasid, mida andmeesitajad kohaldavad oma töötajate suhtes.
8. Kui intressimakseid mõjutavad õigusaktid, näiteks intresside ülemmäärad või keeld maksta tasu üleõhoiuste eest, peab see kajastuma ka RA intressimäärade statistikas. Kui õigusaktides tehakse muudatusi, näiteks muutub kindlaksmääratud intressimäärade või intresside ülemmäärade tase, kajastatakse seda RA intressimäärade statistikas intressimäärade muutusena.

## II. Krediidid kulukuse aastamäär

9. Lisaks AAR-le esitavad andmeesitajad seoses uue tegevusega tarbijakrediidi ja kodumajapidamistele eluaseme ostmiseks antavate laenude APRC*i*, s.o:
  - üks APRC uue tarbijakrediidi kohta (vt liite 2 näitaja 30) ja
  - üks APRC uue kodumajapidamisele eluaseme ostmiseks antava laenu kohta (vt liite 2 näitaja 31) <sup>(1)</sup>.
10. APRC hõlmab direktiivi 2008/48/EÜ artikli 3 punktis g määratletud krediidi kogukulu tarbijale. See kogukulu koosneb intressimäärakomponendist ja muude (seotud) kulude komponendist, mis katab näiteks järelepärimiskulud ja halduskulud ning dokumentide, tagatiste, krediidikindlustuse jms ettevalmistamise kulud.
11. Muude kulude komponendi koosseis võib eri riikides olla erinev, sest direktiivis 2008/48/EÜ sätestatud mõisteid kohaldatakse erinevalt ning riikide finantsüsteemid ja krediidi tagamise kord on erinevad.

## III. Tava

12. Andmeesitajad kasutavad AARI arvutamiseks 365päevast standardaastat, s.t liigaastate lisapäeva mõju ei võeta arvesse.

## 2 OSA

### HÕLMATUD TEGEVUS

13. Andmeesitajad esitavad RA intressimäärade statistika bilansilise jäägi ja uue tegevuse kohta.

## IV. Bilansilise jäägi intressimäär

14. Bilansiline jääk tähendab kodumajapidamiste ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete hoiuste seisuga andmeesitajate juures ning andmeesitaja laenude seisuga kodumajapidamistele ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele
15. Bilansilise jäägi intressimäär kajastab asjaomasesse instrumendiliiki kuuluvate hoiuste või laenude seisuga suhtes lõikes 26 määratletud vaatlushetkel kohaldatavat kaalutud keskmist intressimäära. Kaalutud keskmine intressimäär on AARI ja vastava bilansilise jäägi korrutis jagatuna bilansiliste jääkide kogusummaga. See hõlmab kõiki kehtivaid lepinguid, mis on sõlmitud vaatluskuupäevale eelneval mis tahes ajavahemikul.
16. Kaalutud keskmised intressimäärad ei hõlma halbu laene. Halvad laenud on määratletud Euroopa Keskpannga 19. detsembri 2008. aasta määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (uuestisõnastamine) <sup>(2)</sup>. II lisas. Selliste laenude, mis osaliselt või täielikult on liigitatud halbadeks laenudeks, kogusummat ei võeta intressimäärade statistikas arvesse. Samuti ei võeta intressimäärade statistikas arvesse võla restruktureerimiseks turutingimustest madalamate intressimääradega võetud laene, st võla restruktureerimist, mis on seotud rahalises kitsikuses olevate võlgnikega.

## V. Üleõhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja arvelduskrediidiga seotud uus tegevus

17. Punktides 42 kuni 45 ja punktis 51 määratletud üleõhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, (pikendatud ja tavaliste) krediitkaardivõlgade (osatud ka kui krediitkaardilaen) ning stardilaenude ja arvelduskrediidi puhul hõlmab uus tegevus mõiste kõiki positsioone. Seega kasutatakse deebet- või krediti jääki, s.t bilansilist jääki lõikes 29 määratletud vaatlushetkel, näitajana *üleõhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja panga arvelduskrediidiga seotud uue tegevuse kohta*.
18. Üleõhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja panga arvelduskrediidi intressimäärad kajastavad kaalutud keskmist intressimäära, mida kohaldatakse terve sellistel kontodel oleva seisuga suhtes lõikes 29 määratletud vaatlushetkel. Need hõlmavad kõiki kehtivaid lepinguid, mis on sõlmitud vaatluskuupäevale eelneval mis tahes ajavahemikul.

<sup>(1)</sup> Kodumajapidamisi teenindavate kasumitaotluseta institutsioonide puhul võivad RKPd teha erandeid tarbijakrediidi ja kodumajapidamistele eluaseme ostmiseks antava laenu osas.

<sup>(2)</sup> ELT L 15, 20.1.2009, lk 14.

19. Selleks et arutada RA intressimäärade kontodel, mille puhul on olenevalt saldost tegemist kas hoiuse või laenuga, eristavad andmeesitajad kreditiääri ja deebetääri perioode. Andmeesitajad esitavad kreditiääri seotud kaalutud keskmised intressimäärade üleoõhoidena ja deebetääri seotud kaalutud keskmised intressimäärade arvelduskrediidina. Nad ei teata kaalutud keskmisi intressimäärade, mille puhul (madalad) üleoõhoidude intressimäärade ja (kõrged) panga arvelduskrediidi intressimäärade on ühendatud.

#### **VI. Uus tegevus instrumendiliikides, v.a üleoõhoided, etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused, krediitkaardivõlad ning stardilaenuid ja arvelduskrediit**

20. Järgmised punktid 21 kuni 25 käsitlevad kokkulepitud tähtajaga hoiuseid, repotehinguid ja kõiki laene, mis ei ole punktides 42 kuni 45 ja punktis 51 määratletud stardilaenuid, arvelduskrediit ega krediitkaardivõlg.

21. *Uus tegevus* tähendab kõiki uusi lepinguid kodumajapidamise või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte ja andmeesitaja vahel. Uute lepingute alla kuuluvad:

— kõik finantseerimislepingud, milles esimest korda sätestatakse hoiuse või laenu intressimäär, ja

— kõikide olemasolevate hoiuste ja laenude läbivaatamine.

Olemasolevate hoiuse- ja laenulepingute automaatset pikendamist, s.t pikendamist ilma kodumajapidamise või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte aktiivse sekkumiseta ja ilma lepingu tingimusi muutmata, sealhulgas intressimäärade ümbervaatumist, ei peeta uueks tegevuseks.

22. Uue tegevuse intressimäär kajastab kaalutud keskmise intressimäärade taset, mida kohaldatakse asjaomase instrumendiliigi hoiuste ja laenu suhtes uute lepingute puhul, mis on sõlmitud kodumajapidamise või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte ning andmeesitaja vahel punktis 32 määratletud vaatlusperioodi jooksul.

23. Ujuvate intressimäärade muutumine, mille puhul andmeesitaja korrigeerib intressimäärade automaatselt, ei ole uus leping ja seega ei peeta seda uueks tegevuseks. Olemasolevate lepingute puhul ei sisaldu selline ujuvate intressimäärade muutumine uue tegevuse intressimäärades, vaid ainult bilansilise jäägi keskmistes intressimäärades.

24. Kui üleminek kindlasummalistelt intressimääradelt ujuvatele ja vastupidi (ajal  $t_1$ ) lepingu kehtivuse jooksul on kokku lepitud lepingu jõustumise ajal (aeg  $t_0$ ), siis ei ole tegemist uue lepinguga, vaid osaga ajal  $t_0$  sätestatud laenuitingimustest. Seepärast ei peeta seda uueks tegevuseks.

25. Eeldatakse, et kodumajapidamised ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtted võtavad laenu, mitte stardilaenu ega arvelduskrediidi, täies mahus välja lepingu jõustumise ajal. Selle asemel et laenu lepingu jõustumise ajal (aeg  $t_0$ ) täies mahus välja võtta, võivad nad laenu välja võtta ka osade kaupa hetkedel  $t_1$ ,  $t_2$ ,  $t_3$  jne. See, et laenu võetakse välja osade kaupa, on RA intressimäärade statistika seisukohast ebaoluline. Kodumajapidamise või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte ning andmeesitaja vahel ajal  $t_0$  sõlmitud kokkulepe, mis hõlmab intressimäärade ja laenu kogusummat, sisaldub uue tegevuse RA intressimäärade statistikas.

### 3 OSA

#### VAATLUSHETK

##### **VII. Bilansilise jäägi suhtes kohaldatavate RA intressimäärade vaatlushetk**

26. RKPd otsustavad, kas riigis koostatakse bilansilise jäägi suhtes kohaldatavad RA intressimäärade, s.t liites 1 kirjeldatud näitajad 1–14, perioodi lõpu vaatluste hetkeseisuna või perioodi keskmisest tuletatud kaudsete intressimääradena. Käsitletava perioodi pikkus on üks kuu.

27. Bilansilise jäägi intressimäärade, mida väljendatakse kuu lõpu vaatluste hetkeseisuna, arvutatakse kuu viimase päeva teataval hetkel hoiuste ja laenu seisu suhtes kohaldatava kaalutud keskmise intressimäärana. Sellel ajahetkel koguvad andmeesitajad kokku kõigi kodumajapidamiste ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete hoiuste ja laenu jääkide kehtivad intressimäärade ja asjaomased summad ning arvutavad välja iga instrumendiliigi kaalutud keskmise intressimäärade. Erinevalt kuu keskmistest hõlmavad kuulõpu vaatluste põhjal arvutatud bilansilise jäägi RA intressimäärade ainult neid lepinguid, mis andmete kogumise hetkel kehtivad.

28. Kuu bilansilise jäägi intressimäärad, mis on keskmist kajastavad kaused intressimäärad, arvutatakse jagatisena, mille puhul lugejaks on vaadeldaval kuul hoiustelt makstav ja laenudelt saadav kogunenud intress, ning nimetajaks on kuu keskmine seis. Vaatlusaluse kuu lõpus teatab andmeesitaja iga instrumendiliigi kohta kuu jooksul kogunenud makstava või saadava intressi ning hoiuste ja laenude keskmise seisu samal kuul. Erinevalt kuu lõpu vaatlustest hõlmavad kuu keskmisena arvatud bilansilise jäägi RA intressimäärad ka lepinguid, mis kehtisid sel kuul teatava ajal jooksul, kuid mis kuu lõpus enam ei kehti. Hoiuste ja laenude vaatlusaluse kuu keskmine kogum tuleks soovitatavalt arvutada asjaomase kuu päevaseisude keskmisena. Miinimumstandardi kohaselt arvutatakse volatiilsete instrumendiliikide, s.t vähemalt üleöhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja arvelduskrediidi puhul kuu keskmine seis päevaseisude põhjal. Muude instrumendiliikide puhul arvutatakse kuu keskmine seis kord nädalas või sagedamini koostatud seisude põhjal. Kuni kahe aasta pikkuse üleminekuperioodi jooksul aktsepteeritakse rohkem kui viieaastase kokkulepitud tähtajaga laenude puhul kuulõpu vaatlusi.

#### **VIII. Uue tegevuse vaatlushetk üleöhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja arvelduskrediidi osas**

29. RKPd määravad kindlaks, kas üleöhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja arvelduskrediidi RA intressimäärad, s.t liites 2 kirjeldatud näitajad 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 ja 36, koostatakse riigis perioodi lõpu vaatluste hetkeseisuna või perioodi keskmist kajastavate kaudsete intressimääradena. Käsitleva perioodi pikkus on üks kuu.
30. Samuti nagu liites 1 sätestatud bilansilise jäägi intressimäärad, arvutatakse ka üleöhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja arvelduskrediidi intressimäärad ühel kahest järgmisest viisist:
- a) kuu lõpu vaatluste hetkeseis, s.t kuu viimase päeva teataval hetkel nende hoiuste ja laenude kogumi suhtes kohaldatavad kaalutud keskmised intressimäärad. Sellel ajahetkel koguvad andmeesitajad andmed kõigi kodumajapidamiste ning kaupja ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete üleöhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja arvelduskrediidi intressimäärade ja asjaomaste summade kohta ning arvutavad välja iga instrumendiliigi kaalutud keskmise intressimäära. Erinevalt kuu keskmistest hõlmavad kuulõpu vaatluste põhjal arvatud bilansilise jäägi RA intressimäärad ainult neid lepinguid, mis andmete kogumise ajal kehtivad;
  - b) kuu keskmist kajastavad kaused intressimäärad, s.t jagatised, mille puhul lugejaks on vaadeldava kuu hoiustelt makstav ja laenudelt saadav kogunenud intress, ning nimetajaks päeva keskmine seis. Kuu lõpus teatab andmeesitaja üleöhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja arvelduskrediidi kohta kuu jooksul kogunenud makstava või saadava intressi ning hoiuste ja laenude keskmise seisu samal kuul. Üleöhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenude ja arvelduskrediidi kuu keskmine seis tuletatakse päevaseisudest. Erinevalt kuulõpu vaatlustest hõlmavad kuu keskmisena arvatud bilansilise jäägi RA intressimäärad ka lepinguid, mis kehtisid mingil ajal kuu jooksul, kuid mis kuu lõpus enam ei kehti.

31. Kontode osas, mille puhul võib olenevalt jäägist tegemist olla nii hoiuse kui ka laenuga, määrab ainult kuu viimase päeva teatava ajahetke seis, kas selles kuus on tegemist üleölaenuga või arvelduskrediidiga, juhul kui RA intressimäärad koostatakse kuulõpu vaatluste hetkeseisuna. Kui RA intressimäärad arvutatakse kuu keskmist kajastavate kaudsete intressimääradena, hinnatakse iga päev, kas konto puhul on tegemist hoiuse või laenuga. Seejärel arvutatakse päeva keskmine kreditsaldo ja deebetsaldo, et saaks kaudsete intressimäärade nimetaja jaoks tuletada kuu keskmise seisu. Lisaks sellele eristatakse lugeja voos hoiustelt makstavaid ja laenudelt saadavaid kogunenud intresse. Andmeesitajad ei teata kaalutud keskmisi intressimäärasid, milles (madalad) üleöhoiuste intressimäärad ja (kõrged) arvelduskrediidi määrad on ühendatud.

#### **IX. Uue tegevuse vaatlushetk, v.a üleöhoiused, etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused, pikendatud krediitkaardivõlad ning stardilaenud ja arvelduskrediit**

32. RA intressimäärad uue tegevuse puhul, v.a üleöhoiused, etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused, pikendatud krediitkaardivõlg ning stardilaenud ja arvelduskrediit, s.t kõik liites 2 kirjeldatud näitajad, v.a näitajad 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 ja 36, arvutatakse perioodi keskmise näitajana. Käsitleva perioodi pikkus on üks kuu (tervikuna).
33. Andmeesitajad arvutavad iga instrumendiliigi kohta uue tegevuse intressimäära uute tegevuste kõigi intressimäärade kaalutud keskmisena asjaomases instrumendiliigis vaadeldava kuu jooksul. Kõnealused kuu keskmist kajastavad intressimäärad edastatakse andmeesitaja asukohajärgse osaleva liikmesriigi RKP-le koos kaalumissandmetega vaatlusalusel kuul igas instrumendiliigis toimunud uue tegevuse mahu kohta. Andmeesitajad võtavad arvesse kogu kuu jooksul teostatud uusi tegevusi.

## 4 OSA

## INSTRUMENDILIIGID

## X. Üldsätted

34. Andmeesitajad esitavad bilansilise jäägi RA intressimäärade statistika liites 1 sätestatud instrumendiliikide kohta ja uue tegevuse statistika liites 2 sätestatud instrumendiliikide kohta. Punkti 17 kohaselt on üleõhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenu ja arvelduskrediidi intressimäärade uue tegevuse intressimäärade ja seega on need hõlmatud liitega 2. Kuna üleõhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõlgade ning stardilaenu ja arvelduskrediidi intressimäärade koostamise meetod ja vaatlushetk on samad nagu muudel bilansilise jäägi näitajatel, korraldatakse liite 2 näitajaid 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 ja 36 liites 1.
35. Mõnes osalevas liikmesriigis võib mõni liidetes 1 ja 2 määratletud instrumendiliik olla asjakohatu ja see jäetakse tähelepanuta, kui residentidest krediidiasutused ja muud asutused ei paku ühtegi sellesse liiki kuuluvat toodet kodumajapidamistele ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele. Andmed tuleb esitada tegevuse esinemise korral, olenemata mahu piirusest.
36. Iga liidetes 1 ja 2 määratletud instrumendiliigi puhul, mida kasutatakse residentidest krediidija- ja muude asutuste pangandustehingutes residentidest kodumajapidamistele ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete osalevates liikmesriikides, koostatakse RA intressimäärade statistika kõigi asjaomasesse instrumendiliiki kuuluvate toodete kõigi intressimäärade põhjal. See tähendab, et RKPd ei või RA intressimäärade statistikat koguda ainult tema poolt igas instrumendiliigis määratletud toodete rühma kohta riigis, vaid hõlmatud on kõigi nende toodete intressimäärade, mida iga andmeesitaja pakub. Vastavalt I lisa punktile 28 ei pea RKPde valim hõlmama kõiki riigis esinevaid tooteid. Samas ei tohi tervet instrumendiliiki eirata asjaomaste summade väiksuse tõttu. Seega kui teatavat instrumendiliiki pakub ainult üks asutus, peab see asutus olema valimis esindatud. Kui teatavas liikmesriigis ei esinenud mingit instrumendiliiki valimi esialgse koostamise ajal, kuid mõni asutus on sellesse liiki kuuluva uue toote hiljem kasutusele võtnud, tuleb see asutus järgmise esindavuse kontrolli ajal valimis hõlmata. Kui riigis luuakse olemasolevas instrumendiliigis uus toode, peavad valimisse kuuluvad asutused seda järgmises aruandes kajastama, sest kõik andmeesitajad peavad esitama andmed kõigi oma toodete kohta.
37. Halbade laenu ja võlgade restruktureerimiseks võetud laenu intressimäärade moodustavad erandi põhimõttest, et hõlmata tuleb kõigi toodete kõik intressimäärade. Punkti 16 kohaselt ei hõlma RA intressimäärade statistika halbu laenu ega võlgade restruktureerimiseks turutingimustest madalamate intressimääradega võetud laenu, st laenu finantsprobleemidega võlgnikele.

## XI. Jaotus valuuta järgi

38. RA intressimäärade statistika hõlmab võimaliku andmeid esitava üldkogumi poolt kohaldatavaid intressimääradeid. Andmeid hoiuste ja laenu kohta vääringutes, mis ei ole euro, ei nõuta kõigi osalevate liikmesriikide tasandil. See ilmneb liidetest 1 ja 2, kus kõik näitajad viitavad eurodes vääringustatud hoiustele ja laenudele.

## XII. Jaotus sektori järgi

39. RA intressimäärade statistika jaoks nõutavate kõikide hoiuste ja laenu osas, v.a repotehingud, esitatakse jaotused sektori järgi. Seepärast eristatakse liidetes 1 ja 2 näitajaid kodumajapidamistele (kaasa arvatud kodumajapidamiste teenindavate kasumitaotluseta institutsioonide)<sup>(1)</sup> ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete kohta<sup>(2)</sup>. Lisaks esitatakse kodumajapidamistele näitajate osana eraldi andmed füüsilisest isikust ettevõtjate / täisühingute kohta, kuid ainult seoses uue tegevusega „muudel eesmärkidel“. RKPd võivad loobuda nõudest eristada laenu füüsilisest isikust ettevõtjatele, kui sellised laenu moodustavad vähem kui 5 % osaleva liikmesriigi kodumajapidamistele bilansilise jäägi kogusummast, mis on arvatud vastavalt määrusele (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32).
40. Liites 1 sätestatud näitaja 5 ja liites 2 sätestatud näitaja 11 viitavad repotehingutele. Kuigi repotehingute tasu ei ole kõigis osalevates liikmesriikides hoidvast sektorist sõltumatu, ei nõuta repotehingute puhul kõigi osalevate liikmesriikide tasandil sektori järgi jaotusi kodumajapidamistele ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete kohta. Lisaks sellele ei nõuta kõigi osalevate liikmesriikide tasandil jaotamist tähtaja järgi, sest eeldatakse repotehingute valdavalt väga lühikest tähtaega. Repotehingute RA intressimäärade viitavad eristusest mõlemale sektorile.
41. Liites 2 sätestatud näitajad 5 ja 6 viitavad kodumajapidamistele kuuluvatele etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiustele. Etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste intressimäär ja osakaal viitavad kõigi osalevate liikmesriikide tasandil siiski nii kodumajapidamistele kui ka kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele kuuluvatele etteteatamistähtajaga lõpetatavatele hoiustele, s.t kaks sektorit liidetakse, kuid määratakse kodumajapidamisteks. Kõigi osalevate liikmesriikide tasandil ei nõuta jaotusi sektorite kohta.

<sup>(1)</sup> S.14 ja S.15 kokku vastavalt määratlusele Euroopa arvepidamise süsteemis (European System of Accounts, ESA) 1995, s.o nõukogu 25. juuni 1996. aasta määruse (EÜ) nr 2223/96 (ühenduses kasutatava Euroopa rahvamajanduse ja regionaalse arvepidamise süsteemi kohta, EÜT L 310, 30.11.1996, lk 1) A lisas.

<sup>(2)</sup> S.11 ESA 1995 määratluse kohaselt.



**XIII. Jaotus instrumendiliigi järgi**

42. Kui järgmistes lõigetes 43 kuni 52 ei ole sätestatud teisiti, järgitakse RA intressimäärade instrumendiliigi järgi jaotamisel ja instrumendiliikide määramisel määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas sätestatud varade ja kohustuste liike.
43. Üleõhoiuste RA intressimäärad, s.t liites 2 sätestatud näitajad 1 ja 7, hõlmavad kõiki üleõhoiuseid olenemata sellest, kas need kannavad intressi või mitte. Seepärast sisalduvad RA intressimäärade statistikas ka intressi nullmääraga üleõhoiused.
44. RA intressimäärade statistikas kasutatakse mõisteid *stardilaenu* ja *arvelduskrediidid*, s.t liites 2 sätestatud näitajad 12 ja 23, määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas määratletud tähenduses, olenemata nende intressimäära fikseerimise algperioodist. Punktis 1 määratletud AAR ei hõlma muude tasude osana, näiteks erilõivuna, määratavaid arvelduskrediidiga seotud sanktsioone, sest seda liiki intressimäär hõlmab ainult laenu intressimäära. Selle liigi laenu andmeid ei esitata üheski teises uue tegevuse liigis.
45. RA intressimäärade statistika tähenduses esineb krediitkaardivõlg määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas määratletud tähenduses. Intressimäärade andmete aruandlus esitatakse ainult pikendatud krediitkaardivõla osas vastavalt näitajatele 32 ja 36. Tavalise krediidi intressimäära eraldi ei esitata ja see loetakse 0 %. Samas on tavalise krediitkaardivõla jääk hõlmatud bilansilise jäägi RA intressimäärade statistikas koos pikendatud krediitkaardivõla jäägiga. Ühegi teise uue tegevuse näitaja all pikendatud ega tavalist krediitkaardivõlga ei esitata.
46. RA intressimäärade statistikas hõlmavad uued laenu kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele (*välja arvatud stardilaenu ja arvelduskrediidid ja krediitkaardivõla*), s.t liite 2 näitajad 37 kuni 54, kõiki ettevõtjatele antud laene, olenemata nende suurusest, peale krediitkaardivõlgade (pikendatud ja tavaline) ja stardilaenu ja arvelduskrediitide ning näitajad 62 kuni 85 viitavad punktis 60 määratletud tagatud laenule. Liites 1 sätestatud laenu kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele, mis on seotud bilansilise jäägiga, vastavad määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas sätestatud määratlusele ning hõlmavad stardilaenu ja arvelduskrediite ning tavalist ja pikendatud krediitkaardivõlga.
47. RA intressimäärade statistika puhul tähendavad *kodumajapidamistele tarbimiseks antavad uued laenu*, s.t liites 2 sätestatud näitajad 13 kuni 15 ja 30 ning 55 kuni 57, selliseid muid laenu peale (tavalise ja pikendatud) krediitkaardivõla ja stardilaenu ja arvelduskrediidi, mida antakse kaupade ja teenuste tarbimisega seotud isiklikuks kasutamiseks, kusjuures näitajad 55 kuni 57 viitavad punktis 60 määratletud tagatud laenule. Liites 1 sätestatud tarbimislaenu, mis on seotud bilansilise jäägiga, vastavad määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas sätestatud määratlusele ja hõlmavad stardilaenu ja arvelduskrediite ning tavalist ja pikendatud krediitkaardivõlga.
48. *Kodumajapidamistele eluaseme ostmiseks antavad laenu*, s.t liites 1 sätestatud näitajad 6 kuni 8 ja liites 2 sätestatud näitajad 16 kuni 19 ja 31, võivad olla tagatud või tagamata ning näitajad 58 kuni 61 viitavad punktis 60 määratletud tagatud laenule. RA intressimäärade statistika hõlmab näitajates 16 kuni 19 ja 31 kodumajapidamistele eluaseme ostmiseks antavaid tagatisega ja tagatiseta laenu neid eristamata. RA intressimäärade statistikas tähendavad *kodumajapidamistele eluaseme ostmiseks antavad uued laenu*, s.t liites 2 sätestatud näitajad 16 kuni 19, 31 ja 58 kuni 61, sellist muud krediiti peale stardilaenu ja arvelduskrediidi või krediitkaardivõlgade, mida antakse eluasemesse investeerimiseks, sealhulgas ehitustöödeks, garaazideks ja eluaseme parendamiseks (renoveerimiseks). Liites 1 sätestatud kodumajapidamistele eluaseme ostmiseks antavad laenu, mis on seotud bilansilise jäägiga, vastavad määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas sätestatud määratlusele ja hõlmavad stardilaenu ja arvelduskrediite ning krediitkaardivõlgu.
49. RA intressimäärade statistika puhul tähendavad *kodumajapidamistele muul otstarbel antavad uued laenu*, s.t liites 2 sätestatud näitajad 20 kuni 22 ja 33 kuni 35, selliseid muid laenu peale stardilaenu ja arvelduskrediitide või krediitkaardivõlgade, mida antakse näiteks äritegevuse, võlgade konsolideerimise, hariduse või muu sellise jaoks. Muud liites 1 sätestatud kodumajapidamistele antavad laenu, mis on seotud bilansilise jäägiga, vastavad määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas sätestatud määratlusele ja hõlmavad panga stardilaenu ja arvelduskrediite ning krediitkaardivõlgu.
50. Bilansilise jäägi, tarbijakrediidi ning kodumajapidamistele eluaseme ostmiseks ja muul otstarbel antavate laenu RA intressimäärade jaoks hõlmavad need residentidest krediidiasutuste ja muude asutuste kõiki laenu kodumajapidamistele, sealhulgas stardilaenu ja arvelduskrediite ning tavalist ja pikendatud krediitkaardivõlga.
51. Uue tegevuse, pikendatud krediitkaardivõla, stardilaenu ja panga arvelduskrediidi, kodumajapidamistele tarbimiseks, eluaseme ostmiseks ja muul otstarbel antavate laenudega RA intressimäärade jaoks hõlmavad need residentidest krediidiasutuste ja muude asutuste kõiki laenu kodumajapidamistele. Tavalise krediitkaardivõla eraldi aruandlust uue tegevusega seotud RA intressimäärade ei toimu, kuid see on hõlmatud vastavates jäägi kirjetes.

**XIV. Jaotus summaliigi järgi**

52. Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele antavad muud laenud, s.t liite 2 näitajad 37 kuni 54 ja 62 kuni 85, jagatakse summa järgi kolme liiki: a) kuni ja k.a 0,25 miljonit eurot, b) üle 0,25 miljoni euro kuni ja k.a 1 miljon eurot ning c) üle 1 miljoni euro. Summa viitab ühele laenuühikule, mida peetakse uueks tegevuseks, mitte kogu äritegevusele kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte ning andmeesitaja vahel.

**XV. Jaotus esialgse tähtaja, etteteatamisaja või esialgse fikseeritud intressimäära järgi**

53. Olenevalt instrumendiliigist ja sellest, kas RA intressimäär viitab bilansilisele jäägile või uuele tegevusele, esitatakse statistikas jaotus esialgse tähtaja, etteteatamisaja ja/või esialgse intressimäära fikseerimise perioodi järgi. Kõnealused jaotused viitavad ajavahemike vöönditele, näiteks kuni kaheaastase kokkulepitud tähtajaga hoiuse intressimäär viitab kõigi selliste hoiuste keskmisele intressimäärale, mille esialgne kokkulepitud tähtaeg on kahest päevast kuni kahe aastani, mida kaalutakse hoiuse mahu järgi.
54. Jaotamine esialgse tähtaja või etteteatamisaja järgi vastab määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas sätestatud määratlustele. Jaotusi esialgsete tähtaegade järgi kasutatakse kõigi bilansilise jäägiga seotud hoiuseliikide (v.a repotehingud) puhul ja kõigi bilansilise jäägiga seotud laenuühikute puhul vastavalt liitele 1. Jaotamist esialgsete tähtaegade järgi kasutatakse ka kokkulepitud tähtajaga hoiustega seotud uue tegevuse puhul ning jaotamist etteteatamisaja järgi etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiustega seotud uue tegevuse puhul vastavalt liitele 2. Andmed kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele antavate laenude kohta, mille esialgne intressimäär fikseerimise periood on kuni üks aasta ning esialgne tähtaeg on üle ühe aasta, esitatakse iga laenu vööndi mahu kohta kooskõlas liite 2 punktiga 52.
55. Liites 2 sätestatud uue tegevuse laenuintressimäärad jaotatakse esialgsete lepingus fikseeritud intressimäära perioodide järgi. RA intressimäärade statistika puhul tähendab esialgne intressimäär fikseerimise periood sellist lepingu sõlmimisest kehtima hakkavat kindlaksmääratud ajavahemikku, mille jooksul intressimäär väärtus ei muutu. Esialgne fikseerimise periood võib olla laenu esialgsest tähtajast lühem või sellega võrdne. Intressimäär väärtust peetakse muutumatuks ainult siis, kui see on määratletud täpse tasemenäiteks 10%) või erinevusena viiteintressist konkreetsel ajahetkel (näiteks kuue kuu Euribor + 2 protsendipunkti konkreetsel päeval ja kellajal). Kui lepingu jõustumise ajal on kodumajapidamine või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootev ettevõtte ning andmeesitaja laenuintressi arvutamise korra teatavaks ajaks kokku leppinud (näiteks kolme aasta jooksul kuue kuu Euribor + 2 protsendipunkti), ei peeta seda esialgseks intressimäär fikseerimiseks, sest intressimäär väärtus võib kolme aasta jooksul muutuda. Uue laenu tegevuse RA intressimäärade statistikas kajastatakse ainult intressimäär, mis on kokku lepitud esialgseks fikseerimise perioodiks alates lepingu sõlmimisest või pärast laenu tingimuste muutmist. Kui pärast esialgset fikseerimise perioodi muutub intressimäär automaatselt ujuvmääraks, ei kajastu see uue laenu tegevuse RA intressimäärades, vaid ainult bilansilise jäägi intressimäärades.
56. Kodumajapidamistele antud laenude osas eristatakse järgmisi esialgse intressimäära fikseerimise perioode.

Kodumajapidamistele antud tarbimislaenude ja muu otstarbega laenude osas:

- ujuvmäär ning esialgne intressimäär fikseerimine kuni üheks aastaks (k.a);
- esialgne intressimäär fikseerimine rohkem kui üheks aastaks ja kuni viieks aastaks (k.a) ja
- esialgne intressimäär fikseerimine rohkem kui viieks aastaks.

Kodumajapidamistele antud eluasemelaenude osas:

- ujuvmäär ning esialgne intressimäär fikseerimine kuni üheks aastaks (k.a);
- esialgne intressimäär fikseerimine rohkem kui üheks aastaks ja kuni viieks aastaks (k.a);
- esialgne intressimäär fikseerimine rohkem kui viieks aastaks ja kuni kümneks aastaks (k.a) ja
- esialgne intressimäär fikseerimine rohkem kui kümneks aastaks.

57. Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele antud laenude osas mahtudes kuni 0,25 miljonit eurot, üle 0,25 miljoni euro ja kuni 1 miljon eurot ning üle 1 miljoni euro eristatakse järgmisi esialgse intressimäära fikseerimise perioode:
- ujuvmäär ning esialgne intressimäära fikseerimine kuni kolmeks kuuks (k.a);
  - esialgne intressimäära fikseerimine rohkem kui kolmeks kuuks ja kuni üheks aastaks (k.a);
  - esialgne intressimäära fikseerimine rohkem kui üheks aastaks ja kuni kolmeks aastaks (k.a);
  - esialgne intressimäära fikseerimine rohkem kui kolmeks aastaks ja kuni viieks aastaks (k.a);
  - esialgne intressimäära fikseerimine rohkem kui viieks aastaks ja kuni kümneks aastaks (k.a) ja
  - esialgne intressimäära fikseerimine rohkem kui kümneks aastaks.
58. RA intressimäärade statistikas määratletakse ujuvmäär kui intressimäär, mis kuulub läbivaatamisele pidevalt (näiteks iga päev) või RA otsusel.

#### XVI. Jaotused tagatise ja/või garantiiga tagatud laenude järgi

59. Kodumajapidamistele ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele antud tagatise ja/või garantiiga tagatud laenude aruandlus toimub eraldi kõikide RA intressimäärade statistika uute tegevuste liikide kohta, v.a krediitkaardivõlg, stardilaen ja arvelduskrediit ning muul otstarbel antud laenud.
60. RA intressimäärade statistikas hõlmab laenude jaotus tagatise/garantii järgi uute tegevuste laenude kogusumma, võttes arvesse tagatise otsese krediidiriski kaitse tehnika Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuni 2006. aasta direktiivi 2006/48/EÜ (krediitiasutuste asutamise ja tegevuse kohta (uuestisõnastamine) <sup>(1)</sup>) artikli 4 punkti 31 ja VIII lisa 1. osa punktide 6 kuni 25 määratluses ning garantiisid kaudse krediidiriski kaitse tehnika direktiivi 2006/48/EÜ artikli 4 punkti 32 ja VIII lisa 1. osa punktide 26 kuni 29 määratluses, kusjuures tagatise ja/või garantii väärtus peab olema laenu kogusummast suurem või sellega võrdne. Juhul kui RA kasutab järelevalve eesmärgil meetodit, mis ei ole direktiivis 2006/48/EÜ määratletud standardmeetod, võib ta kasutada sama meetodit ka kõnealuses jaotuses hõlmatud laenude aruandluses.
61. RKPd võivad teha aruandluse erandeid kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele antavate tagatud/garanteeritud laenude suhtes kohaldatavate intressimäärade ja tegevusmahtude osas, näitajad 62 kuni 85, juhul kui vastava kõiki laene hõlmava riigisisese tegevuse agregeeritud maht vastava näitaja (37 kuni 54) osas ei ole alla 10 % riigisisese tegevuse agregeeritud mahust selle liigi laenude kogusummast ega alla 2 % selle mahu ja esialgse intressimäära fikseerimise perioodi osas euroala tasandil. Erandite tegemise korral tuleb neid suhteid igal aastal kontrollida.

#### 5 OSA

#### ARUANDLUSKOHUSTUS

62. Kõikide osalevate liikmesriikide koondandmete saamiseks liidetes 1 ja 2 sätestatud kõigi instrumendiliikide kohta agregeeritakse andmeid kolmel tasandil.

#### XVII. Statistiline teave andmeesitajate tasandil

63. Esimese tasandi andmeid agregeerivad punktides 64 kuni 69 osutatud andmeesitajad. RKPd võivad andmeesitajatelt nõuda andmeid hoiuste ja laenude individuaaltasandil. Andmed esitatakse selle osaleva liikmesriigi RKP-le, mille resident andmeesitaja on.
64. Kui bilansilise jäägi intressimäärad, s.t liites 1 sätestatud näitajad 1 kuni 14, koostatakse kuu lõpu vaatluste läbilõikenäitajad, esitavad andmeesitajad iga instrumendiliigi kohta kuu viimasele päevale viitava kaalutud keskmise intressimäära.
65. Kui bilansilise jäägi intressimäärad, s.t liites 1 sätestatud näitajad 1 kuni 14, koostatakse kuu keskmisele viitavate kaudsete intressimääradena, esitavad andmeesitajad iga instrumendiliigi kohta kuu jooksul kogunenud makstava või saadava intressimäära ning hoiuste ja laenude keskmise kogumi samal kuul.

<sup>(1)</sup> ELT L 177, 30.6.2006, lk 1.

66. Kui üleõhohiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõla ning stardilaenude ja arvelduskrediidi intressimäärad, s.t liite 2 näitajad 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 ja 36, koostatakse kuu lõpu vaatluste läbilõikena, esitavad andmeesitajad iga instrumendiliigi kohta kuu viimasele päevale osutava kaalutud keskmise intressimäära.
67. Kui üleõhohiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, pikendatud krediitkaardivõla ning stardilaenude ja panga arvelduskrediidi intressimäärad, s.t liites 2 sätestatud näitajad 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 ja 36, koostatakse kuu keskmisele viitavate kaudsete intressimääradena, esitavad andmeesitajad iga instrumendiliigi kohta kuu jooksul kogunenud makstava või saadava intressimäära ning hoiuste ja laenude keskmise kogumi samal kuul.
68. Iga uute tegevuste instrumendiliigi kohta, s.t liite 2 näitajad 2 kuni 4, 8 kuni 11, 13 kuni 22, 30 kuni 31, 33 kuni 35 ja 37 kuni 85, esitavad andmeesitajad kaalutud keskmise intressimäära. Lisaks sellele esitavad andmeesitajad kõigi liite 2 näitajate 2 kuni 4, 8 kuni 11, 13 kuni 22 ja 33 kuni 35 ja 37 kuni 85 kohta kuu jooksul igas instrumendiliigis teostatud uue tegevuse mahu.
69. Krediidiasutusi ja muid asutusi, kellele RKP on andnud loa edastada RA intressimäärade statistikat kontsernina, peetakse tinglikult üheks andmeesitajaks ja nad esitavad lõigetes 64 kuni 66 määratletud andmed kontserni kohta. Lisaks sellele esitavad need andmeesitajad igal aastal kontserni kuuluvate andmeid esitavate asutuste arvu ja intressimäärade varieeruvuse kõnealustes asutustes iga instrumendiliigi kohta. Kontserni kuuluvate andmeid esitavate asutuste arv ja intressimäärade varieeruvus teatatakse oktoobrikuu kohta ja edastatakse koos oktoobrikuu andmetega.

### XVIII. Riigi kaalutud keskmised intressimäärad

70. Teise tasandi andmete agregeerimisega tegelevad RKPd. RKPd agregeerivad kõigi riigi andmeesitajate intressimäärad ja nendega seotud tegevuse mahu iga instrumendiliigi riigi kaalutud keskmiseks intressimääraks. Andmed esitatakse Euroopa Keskpangale (EKP).
71. RKPd esitavad riigi kaalutud keskmise intressimäära bilansilise jäägi iga instrumendiliigi kohta, s.t liite 1 näitajate 1 kuni 14 kohta.
72. RKPd esitavad riigi kaalutud keskmise intressimäära uute tegevuste iga instrumendiliigi kohta, s.t liite 2 näitajate 1 kuni 23 ja 30 kuni 85 kohta. Lisaks sellele esitavad RKPd kõigi liite 2 näitajate 2 kuni 4, 8 kuni 23, 33 kuni 35 ja 37 kuni 85 kohta vaadeldava kuu jooksul igas instrumendiliigis riiklikul tasandil teostatud uue tegevuse mahu. Kõnealune uue tegevuse maht viitab üldkogumile, s.t kogu võimalikule andmeid esitavale üldkogumile. Kui andmeesitajate valimiseks on kasutatud valimimeetodit, kasutatakse riiklikul tasandil laiendustegurit, et saada kogu üldkogumi suurus<sup>(1)</sup>. Laiendustegur on valikutõenäosuse  $\pi_i$  pöördväärtus, s.t  $1/\pi_i$ . Uue tegevuse prognoositud maht kogu üldkogumi  $\hat{Y}$  kohta arvutatakse seejärel järgmise üldvalemi põhjal:

$$\hat{Y} = \sum_{i \in S} \frac{y_i}{\pi_i}$$

kus:

$y_i$  on asutuse  $i$  uue tegevuse maht ja

$\pi_i$  on asutuse  $i$  valimise tõenäosus.

73. RKPd esitavad bilansilise jäägi ja uue tegevuse RA intressimäärad EKP-le nelja kümnendkoha täpsusega. See ei piira RKPde otsust kogutavate andmete detailsuse kohta. Avaldatud tulemustes ei esitata rohkem kui kaks kümnendkoha.
74. RKPd dokumenteerivad kõik RA intressimäärade statistikat mõjutavad õigusloomega seotud menetlused meetodikat käsitlevates märkustes, mis esitatakse koos riigi andmetega.
75. Kui RKPd kasutavad andmeesitajate valimiseks valimimeetodit, teatavad nad prognoosi esialgse valimi valikuvea suuruse kohta. Pärast valimi iga läbivaatamist esitatakse uus prognoos.

<sup>(1)</sup> Laiendustegureid ei ole vaja kaalutud keskmise intressimäära puhul, kui eeldatakse, et valimi abil tehtav prognoos on sama kui prognoos kogu võimaliku andmeid esitava üldkogumi kohta (näiteks kuna kogu kõnealuses instrumendis esindatud tegevuse teostajad on valimis olevad asutused).

**XIX. Osalevate liikmesriikide agregeeritud tulem**

76. Agregerimise lõpuleviimisega, s.t osalevate liikmesriikide instrumendiliikide agregeerimisega kõigi osalevate liikmesriikide tasandil tegeleb EKP.

## 6 OSA

**KONKREETSETE TOODETE KÄSITLEMINE**

77. Allpool loigetes 78 kuni 86 määratletud toote käsitlemise eeskirja kohaldatakse ka sarnaste omadustega toodete puhul.
78. Tõusva (langeva) intressimääraga hoius või laen on fikseeritud tähtajaga hoius või laen, mille puhul kohaldatakse aastast-aastasse eelnevalt fikseeritud protsendipunktide võrra tõusvat (langevat) intressimäära. Tõusva (langeva) intressimääraga hoiused või laenud on kogu tähtajaks fikseeritud intressimääraga instrumendid. Hoiuse või laenu kogu tähtajaks fikseeritud intressimäär ja muud tingimused lepitakse eelnevalt kokku ajal  $t_0$ , mil lepingule alla kirjutatakse. Tõusva intressimääraga hoius on näiteks kokkulepitud nelja-aastase tähtajaga hoius, mille intress esimesel aastal on 5 %, teisel aastal 7 %, kolmandal aastal 9 % ja neljandal aastal 13 %. RA intressimäärade statistikas ajal  $t_0$  kajastatav uue tegevuse AAR on tegurite „1 + intressimäär” geomeetriline keskmine. Kooskõlas punktiga 3 võivad RKPd nõuda, et andmeesitajad kohaldaksid sellist liiki toodete puhul NDERi. Bilansilise jäägi AAR ajast  $t_0$  kuni ajani  $t_3$  on intressimäär, mida andmeesitaja kohaldab RA intressimäärade arvutamise ajal, s.t kokkulepitud nelja-aastase tähtajaga hoiuse puhul on see ajal  $t_0$  5 %, ajal  $t_1$  7 %, ajal  $t_2$  9 % ja ajal  $t_3$  13 %.
79. RA intressimäärade statistikas esineb krediidiiliini osana võetud laen määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) tähenduses ja liigituses. Ainult bilansiline jääk, s.t väljavõetud summa, mida pole veel krediidiiliini raames tagasi makstud, on hõlmatud kui uus tegevus ja kajastatud RA intressimäärade statistikas kooskõlas punktiga 17. Summasid, mis on krediidiiliini raames kättesaadavad, kuid mida pole välja võetud või mis on tagasi makstud, ei võeta arvesse ei uue tegevuse ega bilansilise jäägi osas.
80. Katusleping võimaldab klientidel võtta erinevatel laenukontode liikidel laenu teatava maksimummäärani, mis kehtib kõikidele laenukontodele kokku. Sellise katuslepingu sõlmimise ajal ei täpsustata laenu vormi ja/või laenu võtmise aega ja/või intressimäära, kuid kokku võib leppida erinevates võimalustes. RA intressimäärade statistika ei hõlma selliseid katuslepinguid. Samas, kui katuslepingu raames lepitakse laenus kokku, on see hõlmatud vastava RA intressimäärade statistika kirje all nii uue tegevuse kui ka bilansilise jäägi osas.
81. Olemas võivad olla reguleeritud säästuhoiused, mille puhul makstakse lisaintresse usaldusväärse ja/või summa suuruse eest. Hoiustamise ajal ei ole kindel, kas lisaintressi makstakse või ei. Selle maksmine sõltub kodumajapidamise või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte edaspidisest säästukäitumisest. Tavaliselt selliseid usaldusväärse või summa suuruse lisaintresse uut tegevust käsitleva AAR statistikas ei hõlmata. Bilansilise jäägi AAR hõlmab alati intressimäärasid, mida andmeesitaja kohaldab RA intressimäärade statistika arvutamise ajal. Seega kui andmeesitaja maksab sellist lisaintressi usaldusväärse ja/või summa suuruse eest, kajastub see bilansilise jäägi statistikas..
82. Kodumajapidamistele ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele antavad laenud võidakse siduda tuletisinstrumentide lepingutega, näiteks intressimäära vahetuslepingu/ülempiiri/alampiiriga jne. Reeglina ei ole need seonduvad tuletisinstrumentide lepingud uute tegevuste AAR statistikas hõlmatud. Bilansilise jäägi AAR hõlmab alati intressimäärasid, mida andmeesitaja kohaldab RA intressimäärade statistika arvutamise ajal. Seega, kui kasutatakse sellist tuletisinstrumenti lepingut ja andmeesitaja korrigeerib kodumajapidamise või mittefinantsteenuseid tootva ettevõtte suhtes kohaldatavaid intressimäärasid, kajastub see bilansilise jäägi statistikas.
83. Pakkumisel võib olla kahest komponendist koosnevaid hoiuseid: kokkulepitud tähtajaga hoius, mille suhtes kohaldatakse fikseeritud intressimäära, ja sellega seotud tuletisinstrument, mille tulu on seotud määratletud börsindeksi või kahepoolse vahetuskursi muutustega ja mille puhul on tagatud miinimumtulu 0 %. Kahe komponendi tähtaeg võib olla sama või erinev. Uue tegevuse AAR hõlmab kokkulepitud tähtajaga hoiuse intressimäära, sest see kajastab hoiustaja ja andmeesitaja vahelist kokkulepet ja on hoiustamise ajal teada. Hoiuse teiselt komponendilt saadav tulu, mis on seotud määratletud börsindeksi või kahepoolse vahetuskursi muutustega, saadakse teada alles tagantjärele, kui toote tähtaeg lõpeb, ja seega ei saa seda kajastada uue tegevuse intressimääras. Seetõttu on hõlmatud ainult garanteeritud miinimumtasu (tavaliselt 0 %). Bilansilise jäägi AAR hõlmab alati intressimäärasid, mida andmeesitaja kohaldab RA intressimäärade statistika arvutamise ajal. Kuni tähtpäevani võetakse arvesse kokkulepitud tähtajaga hoiuse intressimäära ja tuletisinstrumenti sisaldava hoiuse puhul tagatud miinimumtulu. Alles tähtaja lõppedes kajastatakse RA bilansilise jäägi intressimäärades andmeesitaja makstavat AARI.

84. Määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osas määratletud üle kaheaastase tähtajaga hoiuste hulka võivad kuuluda ka kogumispensioni kontod. Suurem osa kogumispensioni kontodest paigutatakse väärtpaberitesse ja seega sõltuvad kontode intressimäärad asjaomaste väärtpaberite tulususest. Ülejäänud osa kogumispensioni kontodest hoiustatakse sularahana ja krediidasutus või muu asutus määrab intressimäära kindlaks samamoodi nagu muude hoiuste puhul. Hoiustamise ajal ei ole kodumajapidamise jaoks kogumispensionist saadava kogutulu suurus teada ja see võib olla ka negatiivne. Hoiustamise ajal ei lepita kodumajapidamise ja krediidasutuse või muu asutuse vahel kokku väärtpaberitesse paigutatud osa intressimäära, vaid ainult ülejäänud hoiuseosa intressimäär. Seega hõlmab RA intressimäärade statistika ainult seda hoiuseosa, mis ei ole paigutatud väärtpaberitesse. Uue tegevuse AAR, mille kohta esitatakse andmed, on intressimäär, mille kodumajapidamine ja andmeesitaja lepivad hoiuseosa jaoks kokku hoiustamise ajal. Bilansilise jäägi AAR on intressimäär, mida andmeesitaja kohaldab kogumispensioni konto hoiuseosa suhtes RA intressimäära arvutamise ajal.
85. Eluasemealaenu säästuplaanid võivad olla pikaajalised madala tulususega säästukavad, kuid pärast teatavat säästuperioodi annab see kodumajapidamisele või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvale ettevõttele õiguse saada eluasemealaenu madalama intressimääraga. Määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osa kohaselt liigitatakse need säästukavad üle kaheaastase kokkulepitud tähtajaga hoiuste hulka, tingimusel et neid kasutatakse hoiuseks. Niipea kui need muudetakse laenuks, liigitatakse nad kodumajapidamisele eluaseme ostmiseks antavate laenude hulka. Andmeesitajad teatavad esialgse hoiustamise ajal kokkulepitud intressimäära hoiustega seotud uue tegevusena. Vastav uue tegevuse maht vastab sellisel juhul hoiustatud summale. Kui hoiustatud summa aja jooksul kasvab, kajastatakse seda ainult bilansilises jäägis. Hetkel, mil hoius muudetakse laenuks, registreeritakse see uus laen uue laenutegevusena. Intressimäär on sel juhul andmeesitaja pakutav madalam intressimäär. Statistiliseks kaaluks on kodumajapidamisele või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvale ettevõttele antava laenu kogusumma.
86. Määruse (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32) II lisa 2. osa kohaselt liigitatakse Prantsusmaal pakutav reguleeritud eluaseme säästukava *plan d'épargne-logement* (PEL) üle kaheaastase kokkulepitud tähtajaga hoiuseks. Valitsus reguleerib nimetatud PELi tingimusi ja fikseerib intressimäära, mis ei muutu kogu hoiuse tähtaja jooksul, s.t igal PELi „põlvkonnal“ on sama intressimäär. PELi hoitakse vähemalt neli aastat ja igal aastal hoiustab klient teatava ettemääratud summa, kuid tal on lubatud summat mis tahes ajal kava jooksul suurendada. Andmeesitaja teatab uue PELi avamisel uue tegevusena esialgse hoiuse. PELis esialgu hoiustatav rahasumma võib olla väga väike ja see tähendab, et ka uue tegevuse intressimäär antav kaal on suhteliselt väike. See meetod tagab, et uue tegevuse intressimäär kajastab alati asjaomase PELi põlvkonna tingimusi. PELi suhtes kohaldatavate intressimäärade muutumine kajastub uue tegevuse intressimääras. Kui tarbijad reageerivad sellega, et asendavad portfellis muud pika tähtajaga hoiused olemasolevate PELidega, ei kajastu see uue tegevuse intressimäärades, vaid ainult bilansilise jäägi intressimäärades. Nelja aasta möödumisel võib klient taotleda madalama intressimääraga laenu või pikendada lepingut. Kuna PELi pikendamine toimub automaatselt ilma kliendi aktiivse sekkumiseta ja lepingu tingimusi, sh intressimäärasid, uuesti ei arutata, ei peeta sellist pikendamist kooskõlas punktiga 21 uueks tegevuseks. Laenu pikendamise korral võib klient hoiustada lisasummasid, kui laenujääk ei ületa kindlaksmääratud ülemmäära ja leping ei kehti kindlaksmääratud pikimast tähtajast kauem. Kui saavutatakse ülemmäär või tähtaeg, siis leping külmutatakse. Kui raha jääb panka, jäävad kodumajapidamisel või kaupu ja mittefinantsteenuseid tootval ettevõttel alles laenuõigused ja talle võimaldatakse endiselt PELi avamise aja tingimustele vastavat intressimäära. Valitsus subsideerib intressimakset, mis lisatakse krediidasutuse või muu asutuse pakutavale intressimääradele. Kooskõlas punktiga 6 kajastatakse RA intressimäärade statistikas ainult krediidasutuse või muu asutuse pakutavat intressimakse osa. Valitsuse subsidiumi makstakse krediidasutuse või muu asutuse vahendusel, kuid mitte tema poolt, ja seda ei võeta arvesse.

## Lüide 1

**Bilansilise jäägi intressimäärade instrumendiliigid**

Kord kuus esitatakse AAR või NDER aruandlus tabelis 1 sisalduvate liikide kohta.

Tabel 1

	Sektor	Instrumendiliik	Esialgne tähtaeg, etteatamistähtaeg, esialgne fikseeritud intressimäär periood	Bilansilise jäägi näitaja	Aruandluskoostus
Hoiused eurodes	Kodumajapidamistelt	Kokkulepitud tähtajaga	Kuni 2 aastat	1	AAR
			üle 2 aasta	2	AAR
	Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatelt ettevõteltelt	Kokkulepitud tähtajaga	Kuni 2 aastat	3	AAR
			üle 2 aasta	4	AAR
	Repotehingud			5	AAR
Laenud eurodes	Kodumajapidamistele	Eluaseme ostmiseks	kuni 1 aasta	6	AAR
			üle 1 aasta ja kuni 5 aastat	7	AAR
			üle 5 aasta	8	AAR
		Tarbimiseks ja muul otstarbel	kuni 1 aasta	9	AAR
			üle 1 aasta ja kuni 5 aastat	10	AAR
			üle 5 aasta	11	AAR
	Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele		kuni 1 aasta	12	AAR
			üle 1 aasta ja kuni 5 aastat	13	AAR
			üle 5 aasta	14	AAR

## Lüide 2

## Uue tegevuse intressimäärade instrumendiliigid

AAR ja NDER aruandlus esitatakse kord kuus tabelite 2, 3, 4 ja 5 instrumendiliikide kohta. AAR aruandlusega koos osutatakse seonduva tegevuse summa, kui tabelis on osutatud sõna „summa”.

Tabelite 2 (v.a näitajad 33 kuni 35), 3 ja 5 liigid välistavad üksteist iga tabeli piires. Seetõttu, kui laen on märgitud tabeli 2 (v.a näitajad 33 kuni 35) ja/või tabeli 3 ja/või tabeli 5 mis tahes näitajana, ei märgita seda uuesti sama tabeli mis tahes punktis, v.a laenu näitajate 33 kuni 35 all, mis tuleb samuti märkida näitajate 20 kuni 22 all. Kõik laenu, mis on märgitud tabeli 3 mis tahes liigi all, peavad esinema ka tabeli 2 vastava liigi all. Tabeli 4 näitajad on tabeli 2, tagamise puhul tabeli 3, näitajate alarühm; seetõttu peab iga tabelis 4 märgitud laen esinema ka vastavalt kas tabelis 2 või 3.

Tabel 5 hõlmab ainult APRCi. Tabelis 5 esitatud laenu esitatakse ka tabelites 2, 3 ja 4, võttes arvesse APRCi meetodi erisusi punktis 9.

Uue tegevuse mõiste laieneb kogu jäägile, s.t üleoõhoiuste, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste, stardilaenude ja arvelduskrediidi ning pikendatud krediitkaardivõla bilansilisele jäägile, s.t näitajatele 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32, 36.

Tabel 2

	Sektor	Instrumendiliik	Esialgne tähtaeg, etteteatamistähtaeg, esialgne fikseeritud intressimäär periood	Uue tegevuse näitaja	Aruandlus-kohustus
Hoiused eurodes	Kodumajapidamistelt	Üleoõhoiused		1	AAR
		Kokkulepitud tähtajaga	Tähtaeg kuni 1 aasta	2	AAR, summa
			Tähtaeg üle 1 aasta ja kuni 2 aastat	3	AAR, summa
			Tähtaeg üle 2 aasta	4	AAR, summa
		Etteteatamistähtajaga lõpetatavad (*)	Etteteatamistähtaeg kuni 3 kuud	5	AAR
			Etteteatamistähtaeg üle 3 kuu	6	AAR
	Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatelt ettevõtetelt	Üleoõhoiused		7	AAR
		Kokkulepitud tähtajaga	Tähtaeg kuni 1 aasta	8	AAR, summa
			Tähtaeg üle 1 aasta ja kuni 2 aastat	9	AAR, summa
			Tähtaeg üle 2 aasta	10	AAR, summa
Repotehingud				11	AAR, summa
Laenu eurodes	Kodumajapidamistele	Stardilaenu ja arvelduskrediidid		12	AAR
		Pikendatud krediitkaardivõlg		32	AAR
		Tarbimiseks	Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks	13	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 5 aastaks	14	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks	15	AAR, summa
		Eluaseme ostmiseks	Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks	16	AAR, summa



Sektor	Instrumentidiliik	Esialgne tähtaeg, etteteatamis-tähtaeg, esialgne fikseeritud intressimäära periood	Uue tegevuse näitaja	Aruandlus-kohustus	
		Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 5 aastaks	17	AAR, summa	
		Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks ja kuni 10 aastaks	18	AAR, summa	
		Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 10 aastaks	19	AAR, summa	
	Muuks otstarbeks	Ujumäär ja intressimäära esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks	20	AAR, summa	
		Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 5 aastaks	21	AAR, summa	
		Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks	22	AAR, summa	
	Muuks otstarbeks, sellest: füüsilisest isikust ettevõtjad	Ujumäär ja intressimäära esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks	33	AAR, summa	
		Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 5 aastaks	34	AAR, summa	
		Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks	35	AAR, summa	
	Kaupu ja mittefiinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele	Stardilaenu ja arvelduskrediidid		23	AAR
		Pikendatud krediitkaardivõlg		36	AAR
		Laenu kuni 0,25 miljonit eurot	Ujumäär ja intressimäära esialgne fikseerimine kuni 3 kuuks	37	AAR, summa
Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 3 kuuks ja kuni 1 aastaks			38	AAR, summa	
Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 3 aastaks			39	AAR, summa	
Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 3 aastaks ja kuni 5 aastaks			40	AAR, summa	
Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks ja kuni 10 aastaks			41	AAR, summa	
Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 10 aastaks			42	AAR, summa	

	Sektor	Instrumendiliik	Esialgne tähtaeg, etteteatamistähtaeg, esialgne fikseeritud intressimäära periood	Uue tegevuse näitaja	Aruandlus-kohustus
		Laenud summas üle 0,25 miljoni euro ja kuni 1 miljon eurot	Ujuvmäär ja intressimäära esialgne fikseerimine kuni 3 kuuks	43	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 3 kuuks ja kuni 1 aastaks	44	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 3 aastaks	45	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 3 aastaks ja kuni 5 aastaks	46	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks ja kuni 10 aastaks	47	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 10 aastaks	48	AAR, summa
		Laenud summas üle 1 miljoni euro	Ujuvmäär ja intressimäära esialgne fikseerimine kuni 3 kuuks	49	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 3 kuuks ja kuni 1 aastaks	50	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 3 aastaks	51	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 3 aastaks ja kuni 5 aastaks	52	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks ja kuni 10 aastaks	53	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 10 aastaks	54	AAR, summa

(\*) Selle instrumendiliigi jaoks ühendatakse kodumajapidamised ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtted ning esitatakse need kodumajapidamiste sektori all.

Tabel 3

## Uue tegevuse laenud, mis on tagatud ja/või garanteeritud

	Sektor	Instrumendiliik	Esialgne intressimäära fikseerimise periood	Uue tegevuse näitaja	Aruandlus-kohustus
Laenud eurodes	Kodumajapidamistele	Tarbimiseks	Ujuvmäär ja intressimäära esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks	55	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 5 aastaks	56	AAR, summa
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks	57	AAR, summa

	Sektor	Instrumentiliik	Esialgne intressimäär fikseerimise periood	Uue tegevuse näitaja	Aruandlus-kohustus
		Eluaseme ostmiseks	Ujuvmäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks	58	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 5 aastaks	59	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks ja kuni 10 aastaks	60	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 10 aastaks	61	AAR, summa
	Kaupu ja mittefiinantseeritud tootvate ettevõtetele	Laenud kuni 0,25 miljonit eurot	Ujuvmäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 3 kuuks	62	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 3 kuuks ja kuni 1 aastaks	63	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 3 aastaks	64	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 3 aastaks ja kuni 5 aastaks	65	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks ja kuni 10 aastaks	66	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 10 aastaks	67	AAR, summa
			Laenud summas üle 0,25 miljoni euro ja kuni 1 miljon eurot	Ujuvmäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 3 kuuks	68
		Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 3 kuuks ja kuni 1 aastaks		69	AAR, summa
		Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 3 aastaks		70	AAR, summa
		Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 3 aastaks ja kuni 5 aastaks		71	AAR, summa
		Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks ja kuni 10 aastaks		72	AAR, summa
		Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 10 aastaks		73	AAR, summa

	Sektor	Instrumendiliik	Esialgne intressimäär fikseerimise periood	Uue tegevuse näitaja	Aruandlus-kohustus
		Laenud summas üle 1 miljoni euro	Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 3 kuuks	74	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 3 kuuks ja kuni 1 aastaks	75	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 3 aastaks	76	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 3 aastaks ja kuni 5 aastaks	77	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks ja kuni 10 aastaks	78	AAR, summa
			Intressimäär esialgne fikseerimine rohkem kui 10 aastaks	79	AAR, summa

Tabel 4

**Uue tegevuse laenud kaup ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele esialgse intressimäär fikseerimisega alla 1 aasta ja esialgse tähtajaga üle 1 aasta**

	Sektor	Instrumendiliik	Kõik laenud / tagatud/garanteeritud laenud algtähtaja järgi	Uue tegevuse näitaja	Aruandlus-kohustus
Laenud eurodes	Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvatele ettevõtetele	Laenud kuni 0,25 miljonit eurot	Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks, algtähtajaga üle 1 aasta	80	AAR, summa
			Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks, algtähtajaga üle 1 aasta, ainult tagatud/garanteeritud laenud	81	AAR, summa
		Laenud summas üle 0,25 miljoni euro ja kuni 1 miljon eurot	Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks, algtähtajaga üle 1 aasta	82	AAR, summa
			Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks, algtähtajaga üle 1 aasta, ainult tagatud/garanteeritud laenud	83	AAR, summa
		Laenud summas üle 1 miljoni euro	Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks, algtähtajaga üle 1 aasta	84	AAR, summa
			Ujumäär ja intressimäär esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks, algtähtajaga üle 1 aasta, ainult tagatud/garanteeritud laenud	85	AAR, summa

Tabel 5

**Uue tegevuse laenud kodumajapidamistele**

	Sektor	Instrumendiliik	Kõik laenud	Uue tegevuse näitaja	Aruandlus-kohustus
Laenud eurodes	Kodumajapidamistele	Tarbimiseks	APRC	30	APRC
		Eluaseme ostmiseks	APRC	31	APRC

## III LISA

## „IV LISA

## ÜLEMINEKUSÄTTED

Kuni 2010. aasta detsembri vaatluskuuni (k.a) on I lisa punkti 10 sõnastus järgmine:

„Riigi valimi miinimumsuurus tagab , et

- uue tegevuse intressimäärade keskmine maksimaalne juhuslik viga <sup>(1)</sup> kõigis instrumendiliikides ei ole keskmiselt suurem kui 10 baaspunkti 90 % usaldusnivoo korral <sup>(2)</sup> või
- see hõlmab vähemalt 30 % võimalikust andmeid esitavast üldkogumist; kui 30 % võimalikust andmeid esitavast residentidest koosnevast üldkogumist on rohkem kui 100, võib riigi valimi miinimumsuurust piirata 100 andmeesitajani, või
- riigi valimi andmeesitajad hõlmavad osaleva liikmesriigi residentidest kodumajapidamistelt ning kaupu ja mittefinants-teenuseid tootvatelt ettevõtelt saadud eurodes vääringustatud hoiuste kogumist vähemalt 75 % ja neile antud eurodes vääringustatud laenude kogumist vähemalt 75 %.”

Kuni 2010. aasta detsembri vaatluskuuni (k.a) on II lisa punkti 61 sõnastus järgmine:

„RKPd võivad teha erandeid kaupu ja mittefinants-teenuseid tootvatele ettevõtetele antud tagatud või garanteeritud laenude suhtes kohaldatavate intressimäärade ja tegevusmahtude aruandluses, näitajad 62 kuni 85, kui

- riigisese tegevuse agregeeritud maht vastava näitaja (37 kuni 54) osas ei ole alla 10 % riigisese tegevuse agregeeritud mahust selle liigi laenude kogusummas ega alla 2 % selle mahu ja esialgse intressimäära fikseerimise perioodi osas euroala tasandil või
- riigisese tegevuse agregeeritud maht vastava näitaja osas, mis hõlmab kõiki (tagatud ja tagamata) laenusid vastavas laenu mahus ja esialgse intressimäära fikseerimise perioodis seoses allpool toodud tabeli näitajatega (endine uus tegevus, näitajad 24 kuni 29 II lisa liite 2 tabelis 2), on detsembris 2008 alla 100 miljoni euro.

	Sektor	Instrumendiliik	Esialgne tähtaeg, etteteatamistähtaeg, esialgne fikseeritud intressimäära periood	Endine uue tegevuse näitaja
Laenud	Kaupu ja mittefinants-teenuseid tootvatele ettevõtetele	Laenud kuni 1 miljonit eurot (*)	Ujuvmäär ja intressimäära esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks	24
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 5 aastaks	25
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks	26
		Laenud summas üle 1 miljoni euro	Ujuvmäär ja intressimäära esialgne fikseerimine kuni 1 aastaks	27
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 1 aastaks ja kuni 5 aastaks	28
			Intressimäära esialgne fikseerimine rohkem kui 5 aastaks	29

(\*) „Kuni” tähendab „kuni ja kaasa arvatud”.

Erandite tegemise korral tuleb neid suhteid igal aastal kontrollida.”

<sup>(1)</sup>  $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{var}(\hat{\theta})} = z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{vâr}(\hat{\theta})}$ , kus D on maksimaalne juhuslik viga,  $z_{\alpha/2}$  on normaalse jaotuse või muu andmete struktuuri kohase jaotuse (näiteks t-jaotus) põhjal arvatud tegur, eeldusel et usaldusnivoo on 1- $\alpha$ ,  $\text{var}(\hat{\theta})$  on parameetri  $\theta$ , hinnangfunktsiooni dispersioon ja  $\hat{\theta}$  parameetri  $\theta$  hinnangfunktsiooni eeldatav dispersioon.

<sup>(2)</sup> RKPd võivad 90 % usaldusnivoo korral teisendada 10 baaspunkti suuruse absoluutse mõõdu otse suhteliseks mõõduks hinnangfunktsiooni suurima lubatud variatsioonikordajana.