

Instrumendi aruanne

1. Aruande valdkond

Aruandes kajastatakse vaadeldava üksuse ja juriidilisest isikust vastaspoole vahel sõlmitud lepingutest tulenevaid instrumente, sh juriidilise isiku institutsionaalsete üksuste vahelisi instrumente. Kui leping sisaldab mitut instrumenti, siis määratakse igale instrumendile unikaalne kood. Aruandes tuleb näidata kõik instrumendid eraldi aruanderidadel.

Kui instrumendi alguskuupäev ja instrumendi kasutamise võimaldamine jäävad erinevatesse aruandeperioodidesse, siis näidatakse instrument aruandeperioodil, alates millest saab laenuvõtja instrumenti kasutama hakata.

Aruande esmakordsel esitamisel tuleb kajastada kõik aruande valdkonda kuuluvad instrumendid. Alates järgmisest aruandeperioodist kajastatakse instrumendi aruandes vastaval aruandeperioodil lisandunud instrumente ja muutusi instrumendi andmetes.

2. Aruanderea struktuur

- 1) Vaadeldava üksuse tunnus
- 2) Lepingu tunnus
- 3) Instrumendi tunnus
- 4) Instrumendi liigi identifikaatorid
- 5) Instrumendi tagasimaksegraafiku liigi identifikaatorid
- 6) Valuuta kood
- 7) Usaldusinstrumendi identifikaatorid
- 8) Alguskuupäev
- 9) Maksepuhkuse lõppkuupäev
- 10) Intressimäära ülempiir
- 11) Intressimäära alampiir
- 12) Intressimäära muutmise sageduse identifikaatorid
- 13) Intressimäära hinnavahe/marginaal
- 14) Intressimäära tüübi identifikaatorid
- 15) Instrumendi lepinguline lõppkuupäev
- 16) Siduva kohustuse summa alguskuupäeval
- 17) Maksete sageduse identifikaatorid
- 18) Projekti rahastamise laenu identifikaatorid
- 19) Eesmärgi identifikaatorid
- 20) Sissenõude pööramise õiguse identifikaatorid
- 21) Baasintressimäära väärtuse identifikaatorid
- 22) Baasintressimäära tähtaja identifikaatorid
- 23) Arvelduskuupäev
- 24) Allutatud võla identifikaatorid
- 25) Sündikaatlepingu tunnus
- 26) Tagasimakseõiguse identifikaatorid
- 27) Õiglase väärtuse muutused tulenevalt krediidiriski muutustest enne ostu

1) Vaadeldava üksuse tunnus

Eesti Panga ja Finantsinspektsiooni poolt määratud aruandja kood.

2) Lepingu tunnus

Krediidiasutuse kasutatav tunnus lepingu unikaalseks identifitseerimiseks. Maksimaalne sümbolite arv on 60.

3) Instrumendi tunnus

Krediidiasutuse poolt kasutatav tunnus instrumendi unikaalseks identifitseerimiseks ühe lepingu piires. Maksimaalne sümbolite arv on 60.

4) Instrumendi liigi identifikaatorid

Hoiused, v.a pöördrepolepingud	1000
Arvelduskrediit	20
Krediitkaardilaen	51
Uuenev krediit, v.a arvelduskrediit ja krediitkaardivõlg	1001
Krediidiliinid, v.a uuenev krediit	1002
Pöördrepotehingud	1003
Nõuded klientide vastu	71
Kapitalirent	80
Muud laenud	1004

5) Instrumendi tagasimaksegraafiku liigi identifikaatorid

Prantsuse	1
Saksa	2
Fikseeritud amortisatsioonigraafik	3
Ainumakse	4
Muu	5

Kui instrumendi alguskuupäev on enne 1. septembrit 2018, siis ei ole instrumendi tagasimaksegraafiku liigi näitamine kohustuslik ja väli võib jääda tühjaks.

6) Valuuta kood

Valuuta kood määratakse rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabeli kohaselt.

7) Usaldusinstrumendi identifikaatorid

Usaldusinstrument	1
Ei ole usaldusinstrument	2

8) Alguskuupäev

Kuupäev näidatakse rahvusvahelise standardi ISO 8601-1 kuupäeva formaadis (aaaa-kk-pp).

9) Maksepuhkuse lõppkuupäev

Kuupäev näidatakse rahvusvahelise standardi ISO 8601-1 kuupäeva formaadis (aaaa-kk-pp). Kui tegemist on instrumendiga, millele maksepuhkust pole võimaldatud, siis jäetakse väli tühjaks. Kui instrumendi alguskuupäev on enne 1. septembrit 2018, siis ei ole maksepuhkuse lõppkuupäeva näitamine kohustuslik ja väli võib jääda tühjaks.

10) Intressimäära ülempiir

Andmed esitatakse protsentides aasta baasil ja kujul intressimäär jagatud sajaga (i/100) ümardatuna nelja kohani pärast koma. Kui intressimäära ülempiiri pole rakendatud, siis jäetakse väli tühjaks.

11) Intressimäära alampiir

Andmed esitatakse protsentides aasta baasil ja kujul intressimäär jagatud sajaga (i/100) ümardatuna nelja kohani pärast koma. Kui intressimäära alampiiri pole rakendatud, siis jäetakse väli tühjaks.

12) Intressimäära muutmise sageduse identifikaatorid

Üleöö	16
Kuupõhine	8
Kvartalipõhine	18

Poolaastapõhine	19
Aastapõhine	1
Võlausaldaja äranägemisel	3
Muu sagedus	12
Muutmisõigusega	0

13) Intressimäära hinnavahe/marginaal

Andmed esitatakse protsentides aasta baasil ja kujul intressimäär jagatud sajaga ($i/100$) ümardatuna nelja kohani pärast koma. Kui intressimäära marginaali ei ole määratud, siis jäetakse väli tühjaks.

14) Intressimäära tüübi identifikaatorid

Fikseeritud	1
Ujuv	2
Segatüüp	3

Kui instrumendi kohta ei kehti ükski eespool nimetatud intressimäära tüüp, siis jäetakse väli tühjaks.

15) Instrumendi lepinguline lõppkuupäev

Kuupäev näidatakse rahvusvahelise standardi ISO 8601-1 kuupäeva formaadis (aaaa-kk-pp). Kui instrumendil lepinguline lõppkuupäev puudub, siis jäetakse väli tühjaks.

16) Siduva kohustuse summa alguskuupäeval

Siduva kohustuse summa alguskuupäeval näidatakse eurodes ümardatuna kahe kohani pärast koma. Välisvaluutas fikseeritud summad arvutatakse ümber eurodesse siduva kohustuse alguskuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka kursi alusel. Kui instrumendil siduva kohustuse summa alguskuupäeval puudub (nt arvelduskonto deebetsaldo, kui arvelduskrediiti pole võimaldatud), siis jäetakse väli tühjaks.

17) Maksete sageduse identifikaatorid

Kuupõhine	8
Kvartalipõhine	18
Poolaastapõhine	19
Aastapõhine	1
Ainumakse	4
Nullkuponng	22
Muu	15

Kui instrumendi alguskuupäev on enne 1. septembrit 2018, siis ei ole maksete sageduse identifikaatori näitamine kohustuslik ja väli võib jääda tühjaks.

18) Projekti rahastamise laenu identifikaatorid

Projekti rahastamise laen	1
Ei ole projekti rahastamise laen	2

19) Eesmärgi identifikaatorid

Elamukinnisvara ostmise	12
Ärikinnisvara ostmise	13
Võimenduslaen	4
Finantseerimine laenuvahendite varal	5
Import	6
Eksport	7
Ehitusinvesteeringud	8
Käibekapitalilaen	9
Muu eesmärk	11

20) Sissenõude pööramise õiguse identifikaatorid

Sissenõude pööramise õigus	1
Ei saa kasutada õiguskaitsevahendit	2

21) Baasintressimäära väärtuse identifikaatorid

EURIBOR	1
USD LIBOR	2
GBP LIBOR	3
EUR LIBOR	4
JPY LIBOR	5
CHF LIBOR	6
MIBOR	7
EONIA	8
€STR	146
SOFR	147
muu baasintressimäär	9
kombineeritud baasintressimäär	10

Kui instrument on fikseeritud intressimääraga, siis märgitakse siia 0 (null).

22) Baasintressimäära tähtaja identifikaatorid

Üleöö	1
Üks nädal	2
Kaks nädalat	3
Kolm nädalat	4
Üks kuu	5
Kaks kuud	6
Kolm kuud	7
Neli kuud	8
Viis kuud	9
Kuus kuud	10
Seitse kuud	11
Kaheksa kuud	12
Üheksa kuud	13
Kümme kuud	14
Üksteist kuud	15
Kaksteist kuud	16

EONIA puhul tuleb alati näidata tähtaja identifikaatoriks „üleöö“ (1). Kui instrument on fikseeritud intressimääraga, siis märgitakse siia 0 (null).

23) Arvelduskuupäev

Arvelduskuupäev näidatakse rahvusvahelise standardi ISO 8601-1 kuupäeva formaadis (aaaa-kk-pp). Kui instrumendil arvelduskuupäev puudub, siis jäetakse väli tühjaks.

24) Allutatud võla identifikaatorid

Allutatud võlg	1
Ei ole allutatud võlg	2

25) Sündikaatlepingu tunnus

Kood, millega sündikaatlepingu põhikorraldaja tähistab sündikaatlepingut. Kõik sündikaatlepingus osalevad võlausaldajad peavad kasutama sama sündikaatlepingu tunnust. Maksimaalne sümbolite arv on 60. Kui aruandereal kajastuv leping ei ole sündikaatleping, märgitakse siia „XX“.

26) Tagasimakseõiguse identifikaatorid

Nõudmisel või lühikese etteteatamisega	1
Muu	2

27) Õiglase väärtuse muutused tulenevalt krediidiriski muutustest enne ostu

Summa näidatakse eurodes ümardatuna kahe kohani pärast koma. Välisvaluutas fikseeritud summad arvutatakse ümber eurodesse aruandeperioodi viimasel pangapäeval kehtinud Euroopa Keskpanga kursi alusel. Väli jäetakse tühjaks instrumentide puhul, mis ei ole ostetud (st on algatatud) andmeesitaja poolt või ei ole ostetud krediidiriskist tulenevalt laenu lepingulisest jäägist väiksema summa eest.