

Tagatisvara aruanne

1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on koguda teavet pandikirjade tagatisregistrisse kantud tagatisvara kohta.

2. Aruande valdkond

Aruandes kajastatakse emiteeritud pandikirjade tagatisregistrisse kantud tagatisvara aruandeperioodi lõpus.

3. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende nõuete tagatisena arvestamise ulatuste, bilansiliste jääkide, allahindluste ja nimiväärtuste summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

4. Aruanderea struktuur

- 1) Pandikirja liik;
- 2) Pandikirja tagatise liik;
- 3) Likviidsusvarusse kuulumine;
- 4) Nõude liik;
- 5) Valuuta;
- 6) Nõude vastaspool;
- 7) Nõude vastaspoole riik;
- 8) Nõude järelejäänud tähtaeg;
- 9) Nõude tagatis;
- 10) Laenu ja tagatise suhtarv;
- 11) Tagatisena arvestatud nõude summa;
- 12) Nõude bilansiline jääk;
- 13) Allahindlus;
- 14) Nõude nimiväärtus.

5. Aruanderea kirjete selgitused

1) Pandikirja liigi identifikaatorid

Hüpoteekpandikiri	12
Segatud tagatisvaraga pandikiri	13

Siin näidatakse, mis liiki pandikirja tagatisvara andmed on näidatud aruandereal.

2) Pandikirja tagatise liigi identifikaatorid

Esmastagatis	1
--------------	---

Asendustagatis	2
Muu	0

Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud tagatisvara on esmastagatis või asendustagatis. Tagatisvara liigitamisel lähtutakse pandikirjaseaduse §-des 20 ja 25 sätestatud tingimustest. Nende tagatiste puhul, mis ei ole ei esmastagatis ega asendustagatis, näiteks sularaha, märgitakse identifikaatoriks 0 „muu“.

3) Likviidsusvarusse kuulumise identifikaatorid

Kuulub likviidsusvarusse	1
Ei kuulu likviidsusvarasse	0

Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud tagatisvara kuulub likviidsusvarusse või mitte. Tagatisvara puhul, mis likviidsusvarusse ei kuulu, märgitakse identifikaatoriks 0 „ei kuulu likviidsusvarasse“.

4) Nõude liigi identifikaatorid

Hoius	1
Laen	2
Võlaväärtpaber	3
Tuletisinstrument	10
Sularaha	11
Muu nõue	12

Siin näidatakse, mis liiki on aruandereal näidatud tagatisvarast tuleneva emitendi nõue.

5) Valuuta kood

Siin näidatakse valuuta, milles aruandereal näidatud tagatisvarast tuleneva emitendi nõude summa on lepingus fikseeritud. Erandiks on lepingud, mille kohaselt võib nõude tagasimakse suurus teatud valuuta kursi muutusest tulenevalt muutuda. Sellisel juhul näidatakse siin valuuta, mille kursist tagasimakse suurus sõltub. Näiteks, kui nõude lepinguline valuuta on euro ja nõude tagasimaksmise summa on seotud euro ja mõne muu valuuta (nt CHF) kehtiva kursiga tagasimakse tegemise hetkel, näidatakse nõude aruande valuutana seotud valuutat (antud juhul CHF).

6) Nõude vastaspoole identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Keskpank	12
Krediidiasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17

Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

Siin näidatakse aruandereal näidatud tagatisvarast tuleneva emitendi nõude vastaspool.

7) Nõude vastaspoole riik

Siin näidatakse riigi kood aruandereal näidatud tagatisvarast tuleneva emitendi nõude vastaspoole residentsuse järgi. Kui vastaspoole residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

8) Nõude järelejäänud tähtaja identifikaatorid

Tähtajata	1
Kuni 1 aasta	31
1 kuni 2 aastat	6
2 kuni 5 aastat	24
5 kuni 10 aastat	9
10 kuni 20 aastat	52
20 kuni 30 aastat	53
Üle 30 aasta	54

Identifikaator määratakse aruandeperioodi lõpust aruandereal näidatud tagatisvarast tuleneva emitendi nõude aluseks oleva lepingu lõpptähtajani järele jäänud ajavahemiku alusel.

Kui lepingu lõpptähtaeg on möödunud, märgitakse järelejäänud tähtaja identifikaatoriks 1 „tähtajata“.

9) Nõude tagatise identifikaatorid

I järjekoha hüpoteek	1
Muu hüpoteek	2
Muu	8
Tagatiseta	9

Siin näidatakse, millega on tagatud aruandereal näidatud tagatisvarast tuleneva emitendi nõue.

10) Laenu ja tagatise suhtarvu identifikaatorid

$\leq 50\%$	1
$> 50\% \leq 60\%$	8
$> 60\% \leq 70\%$	9
$> 70\% \leq 80\%$	3

> 80% ≤ 90%	4
> 90% ≤ 100%	5
> 100% ≤ 110%	61
> 110% ≤ 120%	62
> 120% ≤ 150%	63
> 150%	7
Määramata	0

Siin näidatakse, mis vahemikku langeb aruandereal näidatud kogu laenujäägi ja laenu tagatiseks oleva kinnisasja turuväärtuse suhe väljendatuna protsentides, juhul kui tagatisvarast tuleneva emitendi nõudeks on laen.

Laenu ja tagatise suhtarv näidatakse ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- nõude liik on 2 „laen“;
- nõude vastaspool on 10 „kodumajapidamine“;
- nõude tagatis on 1 „I järjekoha hüpoteek“ või 2 „muu hüpoteek“.

Ülejäänud juhtudel märgitakse laenu ja tagatise suhtarvu väärtuseks 0 „määramata“.

11) Tagatisena arvestatud nõude summa

Siin näidatakse, mis summas võetakse aruandereal näidatud tagatisvarast tuleneva emitendi nõuet arvesse pandikirjade tagatisvara väärtuse arvutamisel, arvestades pandikirjaseaduse nõudeid.

12) Nõude bilansiline jääk

Siin näidatakse identifikaatoritele vastava tagatisvarast tuleneva emitendi nõude jääk bilansilises väärtuses aruandeperioodi lõpus ilma tekkepõhise intressita. Jääk näidatakse brutopõhimõttel, st ilma allahindluseta.

13) Allahindlus

Siin näidatakse eeldatava krediidikahju summa, mille ulatuses tagatisvarast tuleneva emitendi nõude bilansilist väärtust on raamatupidamislikult vähendatud. Kui nõuet ei ole alla hinnatud, märgitakse allahindluse summaks 0.

14) Nõude nimiväärtus

Siin näidatakse aruandereal näidatud tagatisvarast tuleneva emitendi nõude nimiväärtus aruandeperioodi lõpus vastavalt pandikirjaseaduse § 18 lõikele 2 või, kui on asjakohane, lõikele 2¹. Tuletisinstrumentide puhul on nimiväärtuseks vastavalt pandikirjaseaduse § 24 lõikele 1 arvestatud tuletisinstrumentidest tulenev netonõue.