

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2015/3,**30. september 2014,****millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EÜ) nr 1060/2009 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad avalikustamisnõudeid struktureeritud finantsinstrumentide puhul****(EMPs kohaldatav tekst)**

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta määrust (EÜ) nr 1060/2009 reitinguagentuuride kohta, ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 8b lõike 3 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Vastavalt määruse (EÜ) nr 1060/2009 artiklile 8b peaksid investorid saada piisavalt teavet asjaomaste alusvarade kvaliteedi ja tulemusnäitajate kohta, et nad saaksid teadlikult hinnata struktureeritud finantsinstrumentide krediidikvaliteeti. See vähendaks ka investorite sõltuvust krediidireitingutest ning peaks hõlbustama mittetellitud krediidireitingute andmist.
- (2) Käesolevat määrust kohaldatakse kõigi finantsinstrumentide või muude varade suhtes, mis tekivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ⁽²⁾ artikli 4 lõike 1 punktis 61 osutatud väärtpaberistamise tehingu või skeemi tulemusel, tingimusel et emitent, algataja või sponsor on asutatud liidus ja tema põhikirjajärgne asukoht on liidus. Järelikult peaks käesolev määrus hõlmama ainult finantsinstrumente või muid varasid, mis tekivad sellise tehingu või skeemi tulemusel, millega nõude või nõuete kogumiga seonduv krediidirisk kantakse üle erineva nõudeõiguse järguga väärtpaberistamise seeriatele ja millel on kõnealuses artiklis osutatud tunnused. Seepärast ei tuleks kooskõlas kõnealuse määrusega lugeda riskipositsiooni, mis loob otsese maksekohustuse materiaalse vara rahastamiseks või haldamiseks kasutatava tehingu või skeemi eest, lugeda väärtpaberistamisest tulenevaks riskipositsiooniks, isegi kui sellel tehingul või skeemil on erineva nõudeõiguse järguga maksekohustused.
- (3) Käesoleva määruse reguleerimisala ei tohiks olla piiratud selliste struktureeritud finantsinstrumentide emiteerimisega, mis kvalifitseeruvad väärtpaberitena, vaid peaks hõlmama ka muid finantsinstrumente ja varasid, mis tekivad väärtpaberistamise tehingu või skeemi tulemusel, nt rahaturuinstrumentid, sealhulgas varaga tagatud kommerts-väärtpaberite programmid. Lisaks tuleks käesolevat määrust kohaldada struktureeritud finantsinstrumentide suhtes, millel on või ei ole liidus registreeritud reitinguagentuuri määratud krediidireiting. Käesoleva määruse reguleerimisalasse peaksid kuuluma ka era- ja kahepoolsed tehingud, samuti tehingud, mida ei pakuta avalikkusele või mis ei ole lubatud kauplemisele reguleeritud turul.
- (4) Käesoleva määrusega on ette nähtud standardsed avalikustamisvormid paljude varakategooriate jaoks. Ilma et see piiraks käesoleva määruse reguleerimisala ja seni, kuni ESMA töötab aruandluskohustused välja ja komisjon võtab need vastu, tuleks käesoleva määruse kohaseid standardeid avalikustamisvorme ja kõiki aruandluskohustusi kohaldada ainult struktureeritud finantsinstrumentide suhtes, mis on tagatud alusvaraga, mis kuulub käesolevas määruses kindlaks määratud alusvarakategooriate loetellu, ja mis lisaks ei ole eraviisilist või kahepoolset laadi.
- (5) Käesoleva määruse täitmisel peaksid emitendid, algatajad ja sponsorid järgima liikmesriikide ja liidu õigusakte, mis käsitlevad teabeallikate konfidentsiaalsuse kaitset ja isikuandmete töötlemist, et hoida ära selliste õigusaktide sätete võimalikku rikkumist.

⁽¹⁾ ELT L 302, 17.11.2009, lk 1.⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

- (6) Emitent, algataja ja sponsor võivad määrata üksuse, kes vastutab selle eest, et teave esitatakse veebisaidil, mille ESMA loob vastavalt määruse (EÜ) nr 1060/2009 artikli 8b lõikele 4 (edaspidi „struktureeritud finantsinstrumentide veebisait“). Samuti peaks olema võimalik anda aruandluskohustuse täitmine edasi muule üksusele, nt teenindajale. See ei tohiks piirata emitendi, algataja ja sponsori kohustusi käesoleva määruse alusel.
- (7) Paljud tehnilised aruandlusjuhised, mis muu hulgas käsitlevad emitentide, algatajate ja sponsorite esitatavate dokumentide edastamist ja vormingut, peaks ESMA esitama oma veebisaidil. ESMA peaks esitama kõnealused tehnilised aruandlusjuhised aegsasti enne käesolevas määruses sätestatud aruandluskohustuste kohaldamise kuupäeva, et emitentidel, algatajatel, sponsoritel ja muudel seotud isikutel oleks piisavalt aega töötada välja asjakohased süsteemid ja protseduurid vastavalt ESMA esitatud tehnilistele juhistele.
- (8) Käesoleva määruse kohaselt esitatav teave tuleks edastada standardvormis, mis võimaldab andmete automaatset töötlemist struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil. Samuti tuleks teave avaldada vormingus, millele on struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidi kasutajatel hõlbus juurdepääs. ESMA peaks tagama, et valdkondlikel pädevatel asutustel on juurdepääs struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidile, et nad saaksid täita neile määruse (EÜ) nr 1060/2009 kohaselt määratud ülesandeid.
- (9) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille ESMA esitas komisjonile kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010⁽¹⁾ artikliga 10.
- (10) ESMA on läbi viinud avatud avaliku konsultatsiooni käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust määruse (EL) nr 1095/2010 artikli 37 kohaselt loodud väärtpaberituru sidusrühmade kogult.
- (11) Tuleb anda piisavalt aega, et võimaldada struktureeritud finantsinstrumentide emitentidel, algatajatel ja sponsoritel, kes on asutatud liidus, kohaneda ja astuda samme käesoleva määruse täitmiseks ning ESMA-l välja töötada struktureeritud finantsinstrumentide veebisait, kus käesoleva määrusega nõutav teave tuleb avalikustada. Seepärast tuleks käesolevat määrust kohaldada alates 1. jaanuarist 2017. ESMA peaks siiski esitama vajalikud tehnilised aruandlusjuhised varakult enne käesoleva määruse kohaldamise kuupäeva. See on vajalik selleks, et struktureeritud finantsinstrumentide emitentidel, algatajatel ja sponsoritel, kes on asutatud liidus, oleks piisavalt aega asjakohaste süsteemide ja protseduuride väljatöötamiseks vastavalt kõnealustele tehnilistele juhistele, et tagada täielik ja nõuetekohane aruandlus ning võtta arvesse edasisi suundumusi liidu finantsturgudel,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Reguleerimisala

Käesolevat määrust kohaldatakse struktureeritud finantsinstrumentide suhtes, mille emitent, algataja või sponsor on asutatud liidus ja mis on emiteeritud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva.

Artikkel 2

Aruandev üksus

1. Struktureeritud finantsinstrumendi emitent, algataja ja sponsor võivad määrata ühe või mitu aruandvat üksust, kes avaldavad käesoleva määruse artiklite 3 ja 4 ning artikli 5 lõike 3 kohaselt nõutud teabe määruse (EÜ) nr 1060/2009 artikli 8b lõikes 4 osutatud veebisaidil (edaspidi „struktureeritud finantsinstrumentide veebisait“). Kõnealused üksused avaldavad nõutava teabe struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil vastavalt käesoleva määruse artiklitele 4–7.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1095/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84).

2. Struktureeritud finantsinstrumendi emitent, algataja ja sponsor, kes on määranud lõikes 1 osutatud üksuse või üksused, teavitab põhjendamatu viivitusega ESMA't mis tahes üksusest, mis on määratud vastavalt kõnealusele lõikele. Kõnealune määramine ei piira emitendi, algataja ja sponsori kohustust järgida määruse (EÜ) nr 1060/2009 artiklit 8b.

Artikkel 3

Esitav teave

Kui struktureeritud finantsinstrument on tagatud artiklis 4 osutatud mis tahes alusvaraga, esitab aruandev üksus struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil järgmise teabe:

- a) laenu tasandi teave, kasutades I–VII lisas sätestatud standardseid avalikustamisvorme;
- b) kui see on struktureeritud finantsinstrumendi suhtes kohaldatav, järgmised dokumendid, sealhulgas struktureeritud finantsinstrumendi maksetekaskaadi üksikasjalik kirjeldus:
 - i) lõplik pakkumisdokument või prospekt koos tehingu tegemise dokumentidega, sealhulgas mis tahes avalikud dokumendid, millele on osutatud prospektis või milles sätestatakse tehingu üksikasjad, välja arvatud õiguslikud hinnangud;
 - ii) vara müügileping, edasiandmis-, asendamis- või ülekandmisleping ning mis tahes asjakohane usalduse kinnitus;
 - iii) teenuste-, tugiteenuste-, haldus- ja rahavoogude juhtimise lepingud;
 - iv) usaldusleping, tagamisleping, esindusleping, kontopangaleping, garanteeritud investeerimisleping, sätestatud tingimused või ühisusaldusfondi raamistik või põhisätete kokkulepe;
 - v) mis tahes asjakohased võlausaldajatevahelised lepingud, vahetustehingu dokumendid, allutatud laenu lepingud, stardilaenulepingud ja likviidsusvahendi kokkulepped;
 - vi) mis tahes muud aluseks olevad dokumendid, mis on tehingu mõistmiseks esmatahtsad;
- c) kui ei ole koostatud prospekti kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2003/71/EÜ, ⁽¹⁾ struktureeritud finantsinstrumendi tehingu kokkuvõtte või peamiste tunnuste ülevaade, sealhulgas:
 - i) tehingu struktuur;
 - ii) vara tunnused, rahavood, krediitlikvaliteedi parandamise ja likviidsustoetuse näitajad;
 - iii) instrumendi omaniku hääleõigus, instrumendi omanike ja muude tehingus osalevate tagatud nõudega võlausaldajate vaheline suhe;
 - iv) punkti b kohaselt struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil esitatud dokumentides osutatud kõigi selliste käivitavate ja muude sündmuste loetelu, mis võivad struktureeritud finantsinstrumendi tulemusnäitajaid oluliselt mõjutada;
 - v) struktuuriskeemid, mis annavad ülevaate tehingust, rahavoogudest ja omandistruktuurist;
- d) investoritele esitavad aruanded, mis sisaldavad VIII lisas sätestatud teavet.

Artikkel 4

Alusvara

Artiklis 3 sätestatud teabenõudeid kohaldatakse struktureeritud finantsinstrumentide suhtes, mis on tagatud järgmise alusvaraga:

- a) eluaseme hüpoteeklaenu: see struktureeritud finantsinstrumentide liik hõlmab struktureeritud finantsinstrumente, mis on tagatud madala riskiga ja madalast erineva riskiga hüpoteeklaenude ja kodukapitalilaenudega. Selle struktureeritud finantsinstrumentide liigi puhul esitatakse I lisa vormis sisalduv teave struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil;

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2003/71/EÜ, 4. november 2003, väärtipaberite üldsusele pakkumisel või kauplemisele lubamisel avaldatava prospekti ja direktiivi 2001/34/EÜ muutmise kohta (ELT L 345, 31.12.2003, lk 64).

- b) ärikinnisvara hüpoteeklaenud: see struktureeritud finantsinstrumentide liik hõlmab struktureeritud finantsinstrumente, mis on tagatud jae- või ärikinnisvaralaenudega, haiglalaenudega, ööpäevaste hoolekandetasutuste, laorumide, hotellide laenudega, hooldusasutuste ja tööstuslaenudega ning mitmepereelamutega. Selle struktureeritud finantsinstrumentide liigi puhul esitatakse II lisa vormis sisalduv teave struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil;
- c) laenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele: selle struktureeritud finantsinstrumentide liigi puhul esitatakse III lisa vormis sisalduv teave struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil;
- d) autolaenud: selle struktureeritud finantsinstrumentide liigi puhul esitatakse IV lisa vormis sisalduv teave struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil;
- e) tarbimislaenud: selle struktureeritud finantsinstrumentide liigi puhul esitatakse V lisa vormis sisalduv teave struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil;
- f) krediitkaardilaenud: selle struktureeritud finantsinstrumentide liigi puhul esitatakse VI lisa vormis sisalduv teave struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil;
- g) liisingud üksikisikutele ja/või ettevõtjatele: selle struktureeritud finantsinstrumentide liigi puhul esitatakse VII lisa vormis sisalduv teave struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil.

Artikkel 5

Aruandluse sagedus

1. Artikli 3 punktides a ja d sätestatud teave esitatakse kord kvartalis hiljemalt ühe kuu jooksul pärast asjaomase struktureeritud finantsinstrumendi intressimakse tähtpäeva.
2. Artikli 3 punktides b ja c sätestatud teave esitatakse põhjendamatult viivitusega pärast struktureeritud finantsinstrumendi emiteerimist.
3. Lisaks lõigetes 1 ja 2 sätestatud nõuetele:
 - a) kui siseteabe alusel kauplemist ja turuga manipuleerimist (turukuritarvitust) käsitleva Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 596/2014⁽¹⁾ artiklis 17 sätestatud nõudeid kohaldatakse ka seoses struktureeritud finantsinstrumendiga, avaldab aruandev üksus struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil viivitamata ka kõnealuse artikli kohaselt avalikustatava teabe;
 - b) kui punkti a ei kohaldata, avalikustab aruandev üksus struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil viivitamata mis tahes olulise muudatuse või sündmuse järgmistel juhtudel:
 - i) artikli 3 punkti b kohaselt esitatud dokumentides sätestatud kohustuste rikkumine;
 - ii) struktuursed näitajad, mis võivad struktureeritud finantsinstrumendi tulemusnäitajaid oluliselt mõjutada;
 - iii) struktureeritud finantsinstrumendi ja alusvara riskitunnused.

Artikkel 6

Aruandluskord

1. Aruandev üksus esitab andmed kooskõlas struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidi aruandlussüsteemiga ja ESMA veebisaidil esitatud tehniliste juhistega.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 596/2014, 16. aprill 2014, mis käsitleb turukuritarvitusi (turukuritarvituse määrus) ning millega tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2003/6/EÜ ja komisjoni direktiivid 2003/124/EÜ, 2003/125/EÜ ja 2004/72/EÜ (ELT L 173, 12.6.2014, lk 1).

2. ESMA avaldab kõnealused tehnilised juhised oma veebisaidil hiljemalt 1. juulil 2016.
3. Aruandev üksus säilitab dokumente, mis on saadetud ja saadud struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidi kaudu, elektrooniliselt vähemalt viie aasta jooksul. Taotluse korral teeb aruandev üksus või emitent, algataja või sponsor kõnealused dokumendid kättesaadavaks määruse (EÜ) nr 1060/2009 artikli 3 lõike 1 punktis r määratletud valdkondlikele pädevatele asutustele.
4. Kui aruandev üksus või emitent, algataja või sponsor tuvastab struktureeritud finantsinstrumentide veebisaidil esitatud andmetes faktevaid, parandab ta asjaomased andmed põhjendamatu viivitusega.

Artikkel 7

Aruandlus jõustumise kuupäeva ja kohaldamise kuupäeva vahelisel perioodil

1. Seoses struktureeritud finantsinstrumentidega, mis on emiteeritud käesoleva määruse jõustumise kuupäeva ja kohaldamise kuupäeva vahelisel perioodil, täidavad emitent, algataja ja sponsor käesolevas määruses sätestatud aruandlusnõudeid ainult seoses struktureeritud finantsinstrumentidega, mis on käesoleva määruse kohaldamise kuupäeva seisuga veel lunastamata.
2. Emitent, algataja ja sponsor ei pea käesoleva määruse jõustumise kuupäeva ja kohaldamise kuupäeva vahelisel perioodil säilitama käesoleva määrusega ette nähtud teavet.

Artikkel 8

Jõustumine

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

Seda kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2017.

Artikli 6 lõiget 2 kohaldatakse siiski alates käesoleva määruse jõustumise kuupäevast.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 30. september 2014

Komisjoni nimel
president
José Manuel BARROSO

I LISA

Aruandevorm eluasemehüpeteega tagatud struktureeritud finantsinstrumentide puhul

VARAD

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kogumi tähtpäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kogumi või portfelli tähtpäev. Kõik kuupäevad esitada vormingus AAAA-KK-PP.
Kogumi tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Kogumi või portfelli tunnuskood / tehingu nimi.
Laenu tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Iga laenu kordumatu tunnuskood (ID). Laenu tunnuskood peaks jääma tehingu kehtivusaja jooksul muutumatuks.
Algataja	Staatiline	Tekst	Laenuandja, kes andis algse laenu.
Laenuteenindaja tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Iga laenuteenindaja kordumatu tunnuskood, et tähistada üksust, kes laenu teenindab.
Laenuvõtja tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Iga laenuvõtja kordumatu tunnuskood (ID, ei sisalda tegelikku nime), mis võimaldab identifitseerida laenuvõtjad, kellele kuulub laenukogumis mitu laenu (nt kui täiendavad laenud / teise astme laenuandja laenud on näidatud eraldi). Laenuvõtja tunnuskood peaks jääma tehingu kehtivusaja jooksul muutumatuks.
Vara tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Vara kordumatu tunnuskood, mis võimaldab teha kindlaks varad, mis on seotud mitme laenukogumisse kuuluva laenuga (nt kui täiendavad laenud / teise astme laenuandja laenud on näidatud eraldi).

Teave laenuvõtja kohta

Laenuvõtja tööhõiveseisund	Staatiline	Loetelu	Esmase laenuandja tööhõiveseisund.
Esmase sissetulek	Staatiline	Number	Laenuvõtja esmane aastane brutosissetulek (v.a rent).
Esmase sissetuleku kontroll	Staatiline	Loetelu	Esmase sissetuleku kontroll.

Teave laenu kohta

Laenu väljastamise kuupäev	Staatiline	Kuupäev/number	Algse laenuandmise kuupäev.
Laenu lõpptähtaeg	Dünaamiline	Kuupäev/number	Laenu lõpptähtaeg (kuupäev).
Otstarve	Staatiline	Loetelu	Laenu otstarve.
Laenu kestus	Staatiline	Number	Algne lepinguline kestus (kuude arv).
Laenuvaluuta	Staatiline	Loetelu	Laenuvaluuta.
Algne jääk	Staatiline	Number	Algne laenujääk (k.a tasud).

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Praegune jääk	Dünaamiline	Number	Laenujääk kogumi tähtpäeva seisuga. See peaks hõlmama kõiki summasid, mis on tagatud hüpoteegiga ja mida käsitatakse tehingus põhisummana.
Tagasimaksmise meetod	Staatiline	Loetelu	Põhisumma tagasimaksmise meetod.
Maksete sagedus	Staatiline	Loetelu	Tehtavate maksete sagedus, st maksetevahelise perioodi pikkus kuudes.
Tasumisele kuuluv summa	Dünaamiline	Number	Perioodiline lepingukohane makse (tasumisele kuuluv summa juhul, kui ei ole kehtestatud muud maksekorda).
Makse liik	Staatiline	Loetelu	Põhisumma makse liik.

Intressimäär

Intressimäära liik	Staatiline	Loetelu	Intressimäära liik.
Praegune intressimäära indeks	Dünaamiline	Loetelu	Praegune intressimäära indeks (viiteintressimäär, mille alusel määratakse hüpoteeklaenu intressimäär).
Kehtiv intressimäär	Dünaamiline	Number	Kehtiv intressimäär (%).
Kehtiva intressimäära marginaal	Dünaamiline	Number	Kehtiva intressimäära marginaal (fikseeritud intressimääraga laenude puhul on see sama mis kehtiv intressimäär, ujuva intressimääraga laenude puhul aga marginaal üle (või alla, kui kajastatud negatiivsena) indeksimäära).
Intressimäära korrigeerimise intervall	Dünaamiline	Number	Intressimäära korrigeerimise intervall kuudes (ujuva intressimääraga laenude puhul).
Korrigeerimise marginaal 1	Dünaamiline	Number	Laenu intressimarginaal (%) intressimäära esimese korrigeerimise kuupäeval.
Intressimäära korrigeerimise kuupäev 1	Dünaamiline	Kuupäev/number	Intressimäära järgmiste muutumiste kuupäevad (nt diskontomäära marginaali muutmine, kindlaksmääratud perioodide lõpud, laenu intressimäära uuesti fikseerimine jne; ei ole järgmine LIBORi korrigeerimise kuupäev).
Korrigeerimise marginaal 2	Dünaamiline	Number	Laenu intressimarginaal (%) intressimäära teise korrigeerimise kuupäeval.
Intressimäära korrigeerimise kuupäev 2	Dünaamiline	Kuupäev/number	Intressimäära teise muutmise kuupäev.
Korrigeerimise marginaal 3	Dünaamiline	Number	Laenu intressimarginaal (%) intressimäära kolmanda korrigeerimise kuupäeval.
Intressimäära korrigeerimise kuupäev 3	Dünaamiline	Kuupäev/number	Intressimäära kolmanda muutmise kuupäev.
Korrigeeritud intressimäära indeks	Dünaamiline	Loetelu	Järgmine intressimäära indeks.

Kinnisvara- ja lisatagatis

Kinnisvara sihtnumber	Staatiline	Tekst/number	Tuleb märkida vähemalt kaks või kolm esimest tähemärki.
Kinnisvara liik	Staatiline	Loetelu	Kinnisvara liik.

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Algne laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhe	Staatiline	Number	Algataja algne laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv (LTV). Teise astme laenuandja laenude puhul peaks see olema kombineeritud või kogu LTV.
Hindamise summa	Staatiline	Number	Kinnisvara väärtus kõige hiljutisema laenuandmise kuupäeva seisuga enne väärtpäberistamist. Hindamise summad peaksid olema väljendatud laenuga samas valuutas.
Algse hindamise liik	Staatiline	Loetelu	Hindamise liik väljastamisel.
Hindamispäev	Staatiline	Kuupäev/number	Kinnisvara viimase hindamise kuupäev viimase laenuandmise ajal enne väärtpäberistamist.
Laenusumma ja laenuobjekti väärtuse praegune suhtarv	Dünaamiline	Number	Algataja laenusumma ja laenuobjekti väärtuse praegune suhtarv. Teise astme laenuandja laenude puhul peaks see olema kombineeritud või kogu LTV.
Praegune hindamise summa	Dünaamiline	Number	Kõige hiljutisema hindamise summa (kui näiteks sundtäitmisel toimus mitu hindamist, tuleks kajastada väikseimat summat). Hindamise summad peaksid olema väljendatud laenuga samas valuutas.
Praeguse hindamise liik	Dünaamiline	Loetelu	Praeguse hindamise liik.
Praegune hindamispäev	Dünaamiline	Kuupäev/number	Kõige hiljutisema hindamise kuupäev.

Teave tulemuste kohta

Kontoseis	Dünaamiline	Loetelu	Praegune kontoseis.
Võlgnevuste saldo	Dünaamiline	Number	Võlgnevuste jooksevsaldo. Võlgnevused on määratletud järgmiselt: praeguse seisuga maksmisele kuuluvad summad kokku, millest on MAHA ARVATUD praeguseks laekunud maksed kokku ja mis tahes kapitaliseeritud summad. See ei peaks sisaldama kontoga seotud tasusid.
Võlgnevuse kestus kuudes	Dünaamiline	Number	Selliste kuude arv, mille vältel on vastavalt emitendi määratlusele laenu puhul võlgnevused (kogumi tähtpäeva seisuga).
Võlgnevused 1 kuu tagasi	Dünaamiline	Number	Võlgnevuste saldo (vastavalt võlgnevuste saldo määratlusele) eelmisel kuul.
Võlgnevused 2 kuud tagasi	Dünaamiline	Number	Võlgnevuste saldo (vastavalt võlgnevuste saldo määratlusele) kaks kuud tagasi.
Kohtuvaidlused	Dünaamiline	JAH/EI	Märkida, kas on pooleliolevaid kohtuvaidlusi.
Tagasimaksmise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev/number	Kuupäev, mil maksti tagasi kontoga seotud summad.
Makseviivitus või sundtäitmine	Dünaamiline	Number	Makseviivituse summa kokku enne müügitulusid ja sissenõutud summasid.
Makseviivituse või sundtäitmise kuupäev	Dünaamiline	Number	Makseviivituse või sundtäitmise kuupäev.
Müügihinna alampiir	Dünaamiline	Number	Sundtäitmise korral kinnisvara müümisel saavutatud hind, ümardatuna allapoole lähima kümne tuhandeni.

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Müügikahjum	Dünaamiline	Number	Kogukahjum ilma tasudeta, kogunenud intressideta jms ning pärast müügitulusid (v.a tasu ettemakse eest, juhul kui allutatud põhisummaga seoses sissenõutavatele summadele).
Kumulatiivsed sissenõutavad summad	Dünaamiline	Number	Kumulatiivsed sissenõutavad summad – asjakohased ainult kahjumi korral.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	------------------------	--------------	--------------------------------------

Väärtpaberi või võlakirja tasandi andmeväljad

Aruandekuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil tehinguaruanne avaldati. Kõik kuupäevad esitada vormingus AAAA-KK-PP.
Emitent	Staatiline	Tekst	Emitendi nimi, ja kui see on asjakohane, emissiooni seeria.
Likviidsuslimiidi kasutamine	Dünaamiline	JAH/EI	Kinnitada, kas perioodil, mis lõpeb viimase intressimakse kuupäeval, on likviidsuslimiiti kasutatud või mitte.

Tagatise tasandi andmeväljad

Käivitavad näitajad/suhtarvud	Dünaamiline	JAH/EI	Erinevate makseviivituste, lahjenduste, lepinguliste kohustuste täitmatajätmise, kahjumi ja samalaadsete tagatisega seotud näitajate ja suhtarvude tase seoses ennetähtaegse amortiseerimisega või muud käivitavate sündmuste näitajad nende praeguse kindlaksmääramise kuupäeva seisuga. Kas mõni käivitav sündmus on toimunud?
Keskmine püsiv ettemaksumäär	Dünaamiline	Number	Aruanne sisaldab aluseks olevate eluaseme hüpoteeklaenude keskmist püsivat ettemaksumäära (Avg CPR kiirus). Mõnes jurisdiktsioonis võib hüpoteeklaenude kogum sisaldada ka kommertsalaene. Avg CPR kiirus väljendatakse lisaks graafikujärgsetele tagasimaksetele ettemakstud põhisumma aastapõhise protsendina. Avg CPR kiirus arvutatakse järgmiselt: esiteks jagatakse eluaseme hüpoteeklaenu põhisumma praegune jääk (st tegelik jääk) eluaseme hüpoteeklaenu põhisumma graafikujärgse jäägiga, eeldusel et ettemakseid ei ole tehtud (st tehtud on ainult graafikujärgseid tagasimakseid). Jagatis astendatakse seejärel astmega, milleks on kaksteist jagatuna väljastamisest möödunud kuude arvuga. Selleks et leida Avg CPR kiirus, tuleb saadud tulemus lahutada ühest ja seejärel korrutada sajaga (100). Kõnealune arvutus valemi kujul: $\text{keskmine CPR} = 100 \left(1 - \left(\frac{\frac{\text{eluaseme hüpoteeklaenu põhisumma praegune jääk}}{\text{eluaseme hüpoteeklaenu põhisumma graafikujärgne jääk}}}{\frac{12}{\text{väljastamisest möödunud kuude arv}}} \right) \right)$

Kontaktandmed tehinguaruande puhul

Kontaktpunkt	Staatiline	Tekst	Teabeallika osakonna või kontaktisiku(te) nimi.
Kontaktandmed	Staatiline	Tekst	Telefoninumber ja e-posti aadress.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA SEERIATE KAUPA

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Võlakirjaseeria tasandi andmeväljad			
Võlakirjaklassi nimi	Staatiline	Tekst/number	Sellisele eluasemehüpoteegiga tagatud väärtpaberite seeriale antud tähis (tavaliselt täht ja/või number), millel on samad õigused, eelisõigused ja tunnused, nagu on määratletud prospektis, st 1. seeria klass A1 jne.
Rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood)	Staatiline	Tekst/number	Rahvusvaheline väärtpaberi identifitseerimise kood või koodid; kui ISIN-koodi ei ole, mis tahes muu kordumatu väärtpaberite tunnus-kood (nt CUSIP), mille on seeriale andnud börs või muu üksus. Kui koode on rohkem kui üks, eraldada need komaga.
Intressimakse kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Periodiline kuupäev, mil eluasemehüpoteegiga tagatud struktureeritud finantsinstrumentide teatava seeria omanikele tehakse graafikujärgne intressimakse.
Põhisumma makse kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Periodiline kuupäev, mil eluasemehüpoteegiga tagatud struktureeritud finantsinstrumentide teatava seeria omanikele tehakse graafikujärgne põhisumma makse.
Valuuta	Staatiline	Tekst	Rahaühik(ud), milles väljendatakse väärtpaberite tasandi saldosiid ja makseid.
Viiteintressimäär	Staatiline	Loetelu	Eluasemehüpoteegiga tagatud struktureeritud finantsinstrumentide teatava seeria suhtes kohaldatav baasintressimääraindeks, nagu on määratletud pakkumisdokumendis (nt kolme kuu Euribor).
Võlakirja emiteerimise kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, mil võlakirjad emiteeriti.

II LISA

Laenu tasandi andmed – aruandevorm ärikinnisvara hüpoteegitagatisega struktureeritud finantsinstrumentide puhul

LAEN

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Laenu tunnuskoodid			
Tehingukogumi tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Tehingu kordumatu nimi.
Kogumi tähtpäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kehtiv kogumi või portfelli tähtpäev.
Väärtpaberistamise kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Tehingu kuupäev – väärtpaberite börsil noteerimise esmane kuupäev.
Algsed laenutingimused			
Grupi tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Igale emissiooniga hõlmatud laenurühmale antud tähtnumbriline kood.
Laenuteenindaja tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Laenuga seotud laenuteenindaja kordumatu tunnusjada.
Laenu prospektikohane tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Prospektikohane kordumatu number või laenu tehingus kasutatav nimi, mis on antud laenule tehingu raames või laenukogumis.
Laenu sponsor	Staatiline	Tekst/number	Laenu sponsor.
Laenu väljastamise kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Algse laenuandmise kuupäev.
Laenuvaluuta	Staatiline	Loetelu	Laenuvaluuta.
Kogu laenu jääk väljastamiskuupäeval	Staatiline	Number	Kogu laenu jääk väljastamiskuupäeval, lähtudes eeldusest, et laenuvahendi maht on 100 %, st väärtpaberistatud ja väärtpaberistamata / omatavad ja mitteomatavad summad (laenuvaluutas).
Laenu algne kestus	Staatiline	Number	Lepinguline kestus (kuudes) väljastamiskuupäeva seisuga.
Amortiseerumise alguskuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, mil algab kogu laenu amortiseerumine (võib olla enne väärtpaberistamise kuupäeva).
Intressimäära indeksi kood	Staatiline	Loetelu	Praegune intressimäära indeks (viiteintressimäär, mille alusel määratakse hüpoteeklaenude intressimäär).
Laenu algne intressimäär	Staatiline	Number	Laenu kõikehõlmav intressimäär laenu väljastamise kuupäeva seisuga. Kui tegemist on mitme seeriaga, millel on erinevad intressimäärad, kasutada kaalutud keskmist määra.
Esimese intressimakse kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, mil pidi laekuma alates väljastamiskuupäevast esimene laenuga seotud intressimakse.
Laenu riik	Staatiline	Loetelu	Laenu riik.
Laenu otstarve	Staatiline	Loetelu	Laenu otstarve.
Hüpoteekväärtpaber	Staatiline	JAH/EI	Kas laen on tagatud kinnisvarale seotud hüpoteekidega?

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Laenustatistika väärtpaberistamise kuupäeva seisuga			
Laenuteeninduse kattekordaja (kogu) laenu puhul väärtpaberistamise kuupäeval	Staatiline	Number	Laenuteeninduse kattekordaja (<i>Debt Service Coverage Ratio</i> , DSCR) (kogu) laenu puhul väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv (kogu) laenu puhul väärtpaberistamise kuupäeval	Staatiline	Number	Laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv (<i>Loan to Value Ratio</i> , LTV) (kogu) laenu puhul väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Intressikulude kattekordaja väärtpaberistamise kuupäeval (A-klassi laen)	Staatiline	Number	Pakkumisdokumendi kohane intressikulude kattekordaja (<i>interest coverage ratio</i> , ICR) A-klassi laenu puhul väärtpaberistamise hetkel.
Laenuteeninduse kattekordaja väärtpaberistamise kuupäeval (A-klassi laen)	Staatiline	Number	Pakkumisdokumendi kohane laenuteeninduse kattekordaja A-klassi laenu puhul väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv väärtpaberistamise kuupäeval (A-klassi laen)	Staatiline	Number	Pakkumisdokumendi kohane laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv A-klassi laenu puhul väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Põhisumma kokkulepitud jääk väärtpaberistamise kuupäeval	Staatiline	Number	Kogu laenu kokkulepitud jääk, sh kasutamata summad, väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Põhisumma tegelik jääk väärtpaberistamise kuupäeva seisuga (kogu laen)	Staatiline	Number	Kogu laenu põhisumma tegelik jääk väärtpaberistamise kuupäeval vastavalt prospektile.
Perioodilised põhisumma ja intressimaksed väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Graafikujärgne põhisumma ja intressimaksete summa, mis tuleb tasuda järgmisel laenumaksepäeval; esitatakse väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Laenu intressimäär väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Koguintressimäär (nt Libor + marginaal), mida kasutatakse laenuga seoses makstavate intresside arvutamisel; esitatakse väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Tagatise nõudeõiguse järk väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Loetelu	Kas väärtpaberistamise tagatis on esimese nõudeõiguse järguga?
Järelejäänud kestus väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Laenu lõpptähtajani jäänud kuude arv (arvestamata pikendamisvõimalusi) väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Järelejäänud amortisatsiooniperiood väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Laenu lõpptähtajani jäänud kuude arv amortisatsiooniperioodil. Kui amortiseerumine ei ole väärtpaberistamise kuupäeval veel alanud, on see lühem kui väärtpaberistamise kuupäeva seisuga järele jäänud tähtaeg.
Laenu lõpptähtaeg väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Kuupäev	Laenu lõpptähtaeg vastavalt laenulepingule. Arvesse võetakse esialgsed lõpptähtaega, mitte pikendatud tähtaega, mis võib laenulepingu kohaselt võimalik olla.
Põhisumma tegelik jääk väärtpaberistamise kuupäeva seisuga (A-klassi laen)	Staatiline	Number	A-klassi laenu põhisumma tegelik jääk väärtpaberistamise kuupäeval vastavalt prospektile.
Pikendamisvõimalus	Dünaamiline	JAH/EI	Märkida, kas laenu kestust on võimalik pikendada ja tähtaega edasi lükata.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Lühim võimalik pikendamine – kestus	Staatiline	Number	Laenu lühim võimalik pikendamine – kestus kuudes.
Pikendamisvõimaluse laad	Staatiline	Loetelu	Pikendamisvõimaluse liik.

Teave tagatiste kohta

Kinnisvaraobjektide arv väärt-paberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Laenu tagatiseks olevate kinnisvaraobjektide arv väärt-paberistamise kuupäeva seisuga.
Kinnisvaraobjektide arv kogumi tähtpäeva seisuga	Dünaamiline	Number	Laenu tagatiseks olevate kinnisvaraobjektide arv kogumi tähtpäeva seisuga.
Laenu tagatiseks olevad kinnis- varaobjektid väärt-paberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Tekst/number	Sisestada väärt-paberistamise kuupäeva seisuga laenu tagatiseks olnud kinnisvaraobjektide kordumatud tunnuskoodid (PC1).
Laenu tagatiseks olnud kinnis- varaobjektid kogumi tähtpäeva seisuga	Dünaamiline	Tekst/number	Sisestada kogumi tähtpäeva seisuga laenu tagatiseks olevate kinnisvaraobjektide kordumatud tunnuskoodid (PC1).

Teave laenulepingu klauslite kohta

Intressikulude kattekordaja arvutamise meetod (kogu laen)	Staatiline	Loetelu	Palun märkida, kuidas arvutatakse finantsklausli kohane intressikulude kattekordaja nõue kogu laenu tasandil, kaudne arvutusmeetod.
Laenuteeninduse kattekordaja arvutamise meetod (kogu laen)	Staatiline	Loetelu	Palun märkida, kuidas arvutatakse finantsklausli kohane laenuteeninduse kattekordaja nõue kogu laenu tasandil, kaudne arvutusmeetod.
Laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarvu leidmise meetod (kogu laen)	Staatiline	Loetelu	Palun märkida, kuidas arvutatakse finantsklausli kohane laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarvu nõue kogu laenu tasandil, kaudne arvutusmeetod.
Muu finantsklausli kood (kogu laen)	Staatiline	Loetelu	Kui kogu laenu tasandil on vaja finantsklausli kohase intressikulude või laenuteeninduse kattekordaja puhul teist koodi.
Intressikulude kattekordaja arvutamise meetod (A-klassi laen)	Staatiline	Loetelu	Palun märkida, millise meetodiga arvutatakse intressikulude kattekordaja A-klassi laenude puhul.
Laenuteeninduse kattekordaja arvutamise meetod (A-klassi laen)	Staatiline	Loetelu	Palun märkida, millise meetodiga arvutatakse laenuteeninduse kattekordaja A-klassi laenude puhul.
Laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarvu leidmise meetod (A-klassi laen)	Staatiline	Loetelu	Palun märkida, millise meetodiga arvutatakse laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv A-klassi laenude puhul.

Tagatiseks oleva kinnisvara statistika väärt-paberistamise kuupäeva seisuga

Tulu väärt-paberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Kinnisvaraga seotud kõik tulud, mis tulenevad kõigist allikatest, nagu kirjeldatud prospektis. Kui kinnisvaraobjekte on mitu, liita nende näitajad.
Tegevuskulud väärt-paberis- tamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Kinnisvaraobjektidega seotud kõik tegevuskulud, nagu kirjeldatud prospektis. Need võivad hõlmata kinnisvaramakse, kindlustust, haldus- kulusid, kommunaalteenuseid, hooldust ja remonti ning omaniku otseseid kulusi; need ei hõlma kapitalikuluseid ega rentimisega seotud vahendustasusid.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Netotegevustulu väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Tulu, millest on maha arvatud tegevuskulud väärtpaberistamise kuupäeva seisuga („Tulu väärtpaberistamise kuupäeva seisuga” miinus „Tegevuskulud väärtpaberistamise kuupäeva seisuga”). Kui kinnisvaraobjekte on mitu, liita väärtused.
Kapitalikulud väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Kapitalikulud väärtpaberistamise kuupäeva seisuga (vastandatuna remondile ja hooldusele), kui neid on prospektis kajastatud.
Netorahavoog väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Netotegevustulu, millest on maha arvatud kapitalikulud väärtpaberistamise kuupäeva seisuga („Netotegevustulu väärtpaberistamise kuupäeva seisuga” miinus „Kapitalikulud väärtpaberistamise kuupäeva seisuga”).
Väärtpaberistamisel finantsnäitajate edastamisel kasutatud valuuta	Staatiline	Loetelu	Valuuta, mida kasutati finantsnäitajate algsel edastamisel järgmiste andmeväljade puhul: „Tulu väärtpaberistamise kuupäeva seisuga” – „Netorahavoog väärtpaberistamise kuupäeva seisuga”.
Intressikulude kattekordaja / laenuteeninduse kattekordaja näitaja väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Loetelu	Kuidas arvutatakse laenuteeninduse kattekordaja või kuidas seda kohaldatakse siis, kui laenuga on seotud mitu kinnisvaraobjekti.
Kinnisvaraportfelli väärtus väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Väärtpaberistamise kuupäeva seisuga laenu tagatiseks olevate kinnisvaraobjektide väärtus vastavalt prospektile. Kui kinnisvaraobjekte on mitu, liita nende väärtused.
Kinnisvaraportfelli väärtuse hindamisel kasutatud valuuta väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Loetelu	Valuuta, milles väljendati andmeväljas „Kinnisvaraportfelli väärtus väärtpaberistamise kuupäeva seisuga” kajastatud väärtus.
Hindamispäev väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, mil hinnati prospektis avaldatud väärtusi. Kui kinnisvaraobjekte ja kuupäevi on mitu, võtta kõige hiljutisem kuupäev.
Majandusliku kasutamise määr väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Allkirjastatud rendilepingutega hõlmatud renditava pinna osakaal protsentides väärtpaberistamise kuupäeva seisuga, kui see on prospektis avaldatud (k.a olukorrad, kus rentnikud maksavad renti, kuid pinda ei kasuta). Kui kinnisvaraobjekte on mitu, märkida kaalutud keskmine näitaja, mis on leitud, kasutades iga objekti puhul järgmist arvutust: $\{ \text{praegune eraldatud \% (kinnisvara)} \times (\text{kasutus}) \}$.
Tinghoiukontol hoitavad summad väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Laenu tasandil seaduslikult kasutatud reservikontode saldo kokku väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Tinghoiuste kogumine	Staatiline	JAH/EI	Kui teatavaid maksesummasid hoitakse reservikontodel eesmärgiga katta üksnes maa rentimise tasusid, kindlustusmakseid või maksusid (v.a hooldus, parandused, kapitalikulud jne), sisestada „JAH”; muul juhul sisestada „EI”.
Muude reservide kogumine	Staatiline	JAH/EI	Kas laenulepingu tingimustest tulenevalt hoitakse reservikontodel peale maaga seotud rendisummade, maksude või kindlustuse summade ka muid summasid, mis on mõeldud rentniku teostatavate paranduste, rentimisega seotud vahendustasude ja seonduva kinnisvaraga seotud muu samalaadse jaoks või selleks, et pakkuda kõnealuse laenu puhul lisatagatist?

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Tinghoiused käivitava sündmuse korral	Staatiline	JAH/EI	Kas laenulepingust tulenevalt on vaja mis tahes käivitava sündmuse korral moodustada reserv?
Tinghoiuse hoidmise käivitaja	Staatiline	Loetelu	Käivitava sündmuse liik.
Tinghoiuse sihtsuurus/sihtreservid	Staatiline	Number	Tinghoiuse sihtsuurus/sihtreservid.
Tinghoiukonto vabastamise tingimused	Staatiline	Tekst	Tinghoiukonto vabastamise tingimused.
Rahareservi kasutamise tingimused	Staatiline	Loetelu	Millal saab rahareservi kasutada.
Tinghoiuse valuuta	Staatiline	Loetelu	Tinghoiusega seotud maksete puhul kasutatud valuuta. Andmeväljad „Tinghoiukontol hoitavad summad väärtpaberistamise kuupäeva seisuga” ja „Tinghoiuse sihtsuurus/sihtreservid”.

Teave laenude rühmitamise ja asendamise kohta

Sama tagatise kasutamine mitme laenu puhul	Staatiline	JAH/EI	Märkida, kas tegemist on laenuga, mille tagatist kasutatakse ka teiste laenude tagamiseks (näide: laenude 1 ja 44 puhul kasutatakse sama tagatist, samuti laenude 4 ja 47 puhul).
Asendatud laen	Dünaamiline	JAH/EI	Kas mingil kuupäeval pärast väärtpaberistamise kuupäeva asendab laen teist laenu?
Asendamise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kui laen asendati pärast väärtpaberistamise kuupäeva, asendamise kuupäev.
Lubatud tähtajapikendus päevades	Staatiline	Number	Mitu päeva pärast maksetähtaega ei nõua laenuandja trahvi ega kajasta makset hilinenud maksena.
Teave lisarahastamise kohta	Staatiline	Loetelu	Kas laenu kui terviku puhul on kasutatud lisarahastamist/vahefinantseerimislaenu?

Teave laenu intressimäärade kohta (väärtpaberistamise kuupäeva seisuga)

Intressimäära liik	Staatiline	Loetelu	Laenu suhtes kohaldatava intressimäära liik.
Kogunenud intresside arvestamise meetodi kood	Staatiline	Loetelu	Päevapõhine intressiarvutusmeetod.
Viivis	Staatiline	JAH/EI	Kas laenuintresse makstakse tagantjärele?
A-klassi laenu amortisatsiooni liik (kui asjakohane)	Staatiline	Loetelu	A-klassi laenu amortisatsiooni liik.

Teave kogu laenu amortisatsiooni kohta (väärtpaberistamise kuupäeva seisuga)

Kogu laenu amortisatsiooni liik (kui asjakohane)	Staatiline	Loetelu	Kogu laenu amortisatsiooni liik.
Intresside kumuleerumise lubatavus	Staatiline	JAH/EI	Kas laenudokumendid lubavad intresside kumuleerumist ja kapitaliseerimist?

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Ettemaksmise keelu lõppkuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, pärast mida võimaldab laenuandja laenu ettemaksmist.
Tootluse säilitamise lõppkuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, pärast mida võimaldab laenuandja laenu ettemaksmist, nõudmata ettemaksmise või tootluse säilitamise tasu. Kuupäev, pärast mida võib laenu tootluse säilitamise tasuta ette maksta.
Ettemaksmise tasu kohaldamise lõppkuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, pärast mida võimaldab laenuandja laenu ettemaksmist, nõudmata ettemaksmise eest tasu.
Ettemaksmise tingimuste kirjeldus	Staatiline	Tekst/number	Peaks kajastama prospektis sisalduvat teavet. Näiteks kui ettemaksmise tingimuste kohaselt tuleb maksta tasu, mis laenu esimesel aastal moodustab 1 %, teisel aastal 0,5 % ja kolmandal aastal 0,25 %, võib see olla esitatud prospektis järgmisel kujul: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Kas eesõigustatud nõuete mittetasumine kujutab endast laenuga seotud lepinguliste kohustuste täitmatajätmist?	Staatiline	JAH/EI	Kas eesõigustatud nõuete mittetasumine kujutab endast laenuga seotud lepinguliste kohustuste täitmatajätmist?
Kas võrdse nõudeõiguse järguga laenude mittetasumine kujutab endast kinnisvaraga seotud lepinguliste kohustuste täitmatajätmist?	Staatiline	JAH/EI	Kas võrdse nõudeõiguse järguga laenude mittetasumine kujutab endast kinnisvaraga seotud lepinguliste kohustuste täitmatajätmist?

Teave laenuga seotud riskimaandamise kohta (väärtpaperistamise kuupäeva seisuga)

Intressimäära ülempiir	Staatiline	Number	Suurim määr, mille laenuvõtja peab laenulepingu tingimustest tulenevalt ujuva intressimääraga laenu puhul maksuma.
Intressimäära alampiir	Staatiline	Number	Väikseim määr, mille laenuvõtja peab laenulepingu tingimustest tulenevalt ujuva intressimääraga laenu puhul maksuma.
Laenu tasandi vahetustehingu liik	Staatiline	Loetelu	Kirjeldada asjaomast laenu tasandi vahetustehingu liiki.
Laenu vahetustehingu vastaspool	Dünaamiline	Tekst	Laenu vahetustehingu vastaspoole nimi.
Laenu tasandi intressimäära vahetustehingu liik	Staatiline	Loetelu	Kirjeldada laenuga seoses asjakohast intressimäära vahetustehingu liiki.
Laenu tasandi valuuta vahetustehingu liik	Staatiline	Loetelu	Kirjeldada valuuta intressimäära vahetustehingu liiki.
Vahetuskurss laenu tasandi vahetustehingu korral	Staatiline	Number	Vahetuskurss, mis on kehtestatud laenu tasandi valuuta vahetustehingu jaoks.
Laenu tasandi vahetustehingu alguskuupäev	Staatiline	Kuupäev	Laenu tasandi vahetustehingu alguskuupäev.
Laenu tasandi vahetustehingu lõppkuupäev	Staatiline	Kuupäev	Laenu tasandi vahetustehingu lõppkuupäev.
Laenuvõtja kohustus maksta tasu laenu tasandi vahetustehingu lõpetamise korral	Staatiline	Loetelu	Määr, mille ulatuses on laenuvõtja kohustatud tasuma laenu vahetustehingu vastaspoolele vahetustehingu lõpetamise kulude eest.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Teave laenu intressimäära korrigeerimise kohta (väärtpaberistamise kuupäeva seisuga)			
Maksete sagedus	Staatiline	Loetelu	Laenu intressi- ja amortisatsioonimaksete sagedus vastavalt algsetele laenudokumentidele.
Intressimäära korrigeerimise sagedus	Staatiline	Loetelu	Intressimäära korrigeerimise sagedus vastavalt algsetele laenudokumentidele.
Tasu korrigeerimise sagedus	Staatiline	Loetelu	Põhisumma maksete ja intressimaksete korrigeerimise sagedus vastavalt algsetele laenudokumentidele.
Indeksimäära kindlaksmääramise ja intressimakse vaheline aeg päevades	Staatiline	Number	Mitu päeva enne intressimakse tegemise kuupäeva kehtestatakse intressimäär (nt Euribor kehtestatakse kaks päeva enne intressimakse kuupäeva).
Indeksimäära kindlaksmääramise kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kui laenulepingus on sätestatud konkreetset indeksimäära kindlaksmääramise kuupäevad, sisestada järgmine indeksimäära kindlaksmääramise kuupäev.

Teave sündikaat- ja osalusega laenude kohta

Laenustruktuur	Staatiline	Loetelu	Laenu struktuuri näitamiseks kasutada laenustruktuuri koodi (nt terve laen, jagunemine A- ja B-klassi laenudeks, sündikaatlaen).
Sündikaatlaen	Staatiline	JAH/EI	Kas laen on sündikaatlaenu osa?
Kogu laenuvahendi väärtpaberistatav osa protsentides	Staatiline	Number	Kogu laenu väärtpaberistatav osa protsentides väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Kontrolli omava osapoole õigused oluliste otsuste tegemisel	Staatiline	JAH/EI	Kas mis tahes osaluse omanikul, kes ei ole emitent, on õigus teha olulisi otsuseid?
Korraldajapank sündikaatlaenu puhul	Staatiline	Tekst	Korraldajapank.

Muu teave laenu kohta

Finantsklausli rikkumise heastamine	Staatiline	Loetelu	Finantsklausli rikkumise heastamine.
Laenu algataja	Staatiline	Tekst	Selle algataja/laenuandja nimi, kes müüs laenu emitendile. Selle üksuse nimi, kes vastutab kokkuvõttes laenuga seotud kinnituste ja tagatiste eest.
Finantsteabe esitamisega seotud karistused	Staatiline	Loetelu	Teave karistuste kohta, mida kohaldatakse juhul, kui laenuvõtja ei esita laenudokumentide kohaselt nõutud finantsteavet (tegevusaruanne, graafik jne).
Tagasinõudeõigus seoses laenuga	Staatiline	JAH/EI	Kas olukorras, kus laenuvõtja ei täida laenulepingust tulenevaid kohustusi, võib pöörduda muu osapoole (nt tagatise andja) poole?
Ümarduskood	Staatiline	Loetelu	Intressimäära ümardamise meetod.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Ümardamise aste	Staatiline	Number	Protsent, mille ulatuses tuleks indeksimäära intressimäära kindlaksmääramisel ümardada, nagu sätestatud laenulepingus.
Erakorralise laenuteenindaja nimi väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Tekst	Erakorralise laenuteenindaja nimi väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Teenindusstandard	Staatiline	Loetelu	Teenindusstandard (valik). Kas laenuteenindaja teenindab kogu laenu (nii A- kui ka B-klassi osa) või üksnes A-klassi osa või B-klassi osa?

Teave maksekuupäeva kohta

Laenumaksepäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil emitendile makstakse põhisumma ja intressid, tavaliselt on selleks laenu intressimakse kuupäev.
Maksete tegemise lõppkuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil kõik maksed on täielikult, ilma puudujääkideta tasutud. Nõuetekohaselt teenindatava laenu korral on selleks laenumaksepäev, mis eelneb vahetult andmeväljas „Laenumaksepäev” märgitud kuupäevale.
Indeksimäära korrigeerimise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Ujuva intressimääraga laenude puhul on selleks intressimäära järgmine muutumise kuupäev. Kui laenul on fikseeritud intressimäär, sisestada järgmise intressimakse kuupäev.
Makse järgmise korrigeerimise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Ujuva intressimääraga laenude puhul on selleks järgmine kuupäev, mil peaks muutuma graafikujärgne põhisumma ja/või intressid. Fikseeritud intressimääraga laenude puhul sisestada järgmine maksekuupäev.
Laenu lõpptähtaeg	Dünaamiline	Kuupäev	Laenu kehtiv lõpptähtaeg vastavalt laenulepingule. Arvesse ei võeta kinnitatud lõpptähtaja pikendusi, mis võivad laenulepingu kohaselt võimalikud olla.
Järgmine laenumaksepäev	Dünaamiline	Kuupäev	Järgmise laenumakse kuupäev.

Teave intressimäära kohta

Praegune indeksimäär (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Kogu laenu kehtiva intressimäära kindlaksmääramisel kasutatud indeksimäär. Intressimäär (enne marginaali), mida kasutati (kogu) laenu maksepäeval (andmeväli „Laenumaksepäev”) makstava intressi arvutamisel.
Praegune marginaal (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Kogu laenu kehtiva intressimäära kindlaksmääramisel kasutatud marginaal. Marginaal, mida kasutatakse (kogu) laenu maksepäeval (andmeväli „Laenumaksepäev”) makstava intressi arvutamisel.
Kehtiv intressimäär (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Kogu intressimäär, mida kasutatakse (kogu) laenu maksepäeval (andmeväli „Laenumaksepäev”) makstava intressi arvutamisel (ujuva intressimääraga laenude puhul andmevälja „Praegune indeksimäär (kogu laen)” ja andmevälja „Praegune marginaal (kogu laen)” väärtuste summa).

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kehtiv intressimäär (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	Aastane koguintressimäär, mida kasutati jooksva perioodi graafikujärgse intressi arvutamisel laenu A-klassi osa puhul.
Järgmine indeksimäär (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Kogu laenu kehtiva intressimäära kindlaksmääramisel kasutatav järgmise perioodi indeksimäär. Intressimäär (enne marginaali), mida kasutati makstava intressi arvutamisel lähtuvalt perioodi lõpu tegelikust laenujäägist (kogu laen) („Perioodi lõpu tegelik laenujääk (kogu laen)”).
Kehtiv makseviivituse määr (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Kõik intressid, mida kasutatakse andmeväljas „Laenumaksepäev” kajastatud kuupäeval viivise arvutamisel.

Teave põhisumma kohta

Jääk jooksva perioodi alguses (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Jääk jooksva perioodi alguses. Laenujääk intressiperioodi alguses, mida kasutatakse andmeväljas „Laenumaksepäev” kajastatud kuupäeval makstavate intresside arvutamiseks.
Graafikujärgne põhisumma makse (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Jooksva perioodi eest tehtav graafikujärgne laenu põhisumma makse. Põhisumma makse, mis tuleb teha emitendile andmeväljas „Laenumaksepäev” kajastatud kuupäeval, hõlmab näiteks amortisatsiooni, kuid mitte ettemakseid.
Graafikujärgne jooksva perioodi lõpu jääk (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Laenu põhisumma graafikujärgne jääk jooksva perioodi lõpus pärast amortisatsiooni mahaarvamist, kuid enne ettemakseid. Laenu põhisumma jääk pärast graafikujärgse põhisumma makse tegemist, kuid enne ettemakseid („Laenujääk jooksva perioodi alguses (kogu laen)” miinus „Graafikujärgne põhisumma makse (kogu laen)”).
Graafikuvälised põhisumma maksed (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Jooksva perioodil laekunud graafikuvälised põhisumma maksed. Intressiperioodil laekunud muud põhisumma maksed, mida kasutatakse laenu tasumiseks. Need võivad olla seotud müügituluga, vabatahtlike ettemaksetega või likvideerimisjaotisega.
Põhisumma muud korrigeerimised (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Põhisumma graafikuvälised intressiperioodiga seotud korrigeerimised, ei ole seotud raha liikumisega. Mis tahes muud summad, mis tingiks jooksva perioodil laenujäägi vähenemise või suurenemise ja mida ei kajastata andmeväljades „Graafikuvälised põhisumma maksed” ja „Graafikujärgne põhisumma”.
Tegelik tasutud põhisumma	Dünaamiline	Number	Tegelik tasutud põhisumma kõige hiljutisema intressimakse kuupäeva seisuga.
Perioodi lõpu tegelik jääk (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Põhisumma tegelik jääk jooksva perioodi lõpu seisuga. Järgmise intressiperioodi tegelik laenujääk pärast kõiki põhisumma makseid.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Laenujääk jooksva perioodi alguses (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	Laenujääk (A-klassi laen) jooksva perioodi alguses. A-klassi laenu jääk intressiperioodi alguses, mida kasutatakse laenumaksepäeval makstavate intresside arvutamisel.
Põhisumma maksed kokku (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	Kõik jooksva perioodil laekunud põhisumma maksed (A-klassi laen). A-klassi laenu põhisumma makse, mis tuleb teha emitendile andmeväljas „Laenumaksepäev” kajastatud kuupäeval, hõlmab näiteks amortisatsiooni, kuid mitte ettemakseid.
Perioodi lõpu tegelik laenujääk (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	Põhisumma tegelik jääk (A-klassi laen) jooksva perioodi lõpu seisuga. A-klassi laenu põhisumma jääk pärast graafikujärgse põhisumma makse tegemist.
Kokkulepitud, kuid kasutamata laenuvahendi jääk (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Kogu (kõrgema nõudeõiguse järguga) laenu järelejäänud osa kokku / kasutamata jääk perioodi lõpu seisuga. Intressimakse kuupäeva seisuga kogu (kõrgema nõudeõiguse järguga) laenu järelejäänud osa kokku, mida laenuvõtja saab veel kasutada.

Teave intresside kohta

Graafikujärgne intressimakse (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Perioodi intressid kokku, eeldusel et jooksva perioodil ei tehtud terve laenu puhul tagasimakseid. Kõik intressid, mis kuuluvad laenumaksepäeval maksmisele, eeldusel et intressiperioodil ettemakseid ei tehta. Intressid peaksid põhinema laenulepingu kohaselt aluseks oleva määral.
Ettemakstud intressid / intresside puudujääk	Dünaamiline	Number	Jooksva perioodi graafikujärgsete intressimaksedega võrreldes väiksematest või suurematest tegelikest intressimaksedest tingitud ülejääk või puudujääk, mis ei ole tingitud laenu seotud lepinguliste kohustuste täitmatajätmisest. Tuleneb muul kui graafikujärgsel maksepäeval laekunud ettemaksetest.
Intressi muud korrigeerimised	Dünaamiline	Number	Sarnane andmeväljaga „Põhisumma muud korrigeerimised (kogu laen)”; siin kajastatakse asjaomasel makseperioodil toimunud intressi graafikuvälised korrigeerimised.
Negatiivne amortisatsioon	Dünaamiline	Number	Negatiivne amortisatsioon / edasilükatud intressimaksed / kapitaliseeritud intressid, trahvita.
Tegelikult tasutud intressid (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Jooksva perioodil tegelikult tasutud kogu laenu intressid. Kõik laenuvõtja poolt intressiperioodil või laenumaksepäeval tasutud intressid.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Tegelikult tasutud intressid (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	Kõik intressiperioodil või laenumaksepäeval tasutud A-klassi laenu intressid.
Tegelik viivis	Dünaamiline	Number	Jooksva perioodil tegelikult tasutud kogu laenu viivis. Laenuvõtja poolt intressiperioodil või laenumaksepäeval tasutud viivis kokku.
Edasilükatud intressimaksed (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Kogu laenu edasilükatud intressimaksed. Edasilükatud intressimaksed summa on summa, mille võrra on laenuvõtja poolt seoses hüpoteeklaenuga makstavad intressid väiksemad kui põhisumma jäägiga seoses kogunenud intressid.
Kapitaliseeritud intressid (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Kogu laenu kapitaliseeritud intressid. Kapitaliseeritud intressid tähendavad, et kooskõlas laenulepinguga lisatakse laenujäägile intressiperioodi lõpus intresse.

Teave põhisumma ja intresside kohta

Graafikujärgselt maksmisele kuuluvad põhisumma ja intressid kokku (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Graafikujärgne põhisumma ja intressid (kogu laen), mis tuleb maksta emitendile jooksva perioodi eest. Graafikujärgsed põhisumma ja intressimaksed kokku, mis tuleb teha laenumaksepäeval (andmevälja „Graafikujärgne põhisumma makse (kogu laen)” ja andmevälja „Graafikujärgne intressimakse (kogu laen)” summa) – võib kasutada laenuteeninduse katekordaja arvutamisel.
Tasumata põhisumma ja intressid kokku (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Laenu põhisumma ja intresside kumulatiivne jääk, mis tuleb tasuda jooksva perioodi lõpus. Tasumata põhisumma ja intresside kumulatiivne summa laenumaksepäeva seisuga.
Muud tasumata summad kokku	Dünaamiline	Number	Emitendi/laenuteenindaja kulutatud muud laenuga seotud summad (nt kindlustumaksud, maarent, kapitalikulud), mis on tasumata, kumulatiivses arvestuses jooksva perioodi lõpu seisuga. Varakaitse eest tehtud ettemaksete kumulatiivne summa või muud laenuteenindaja või emitendi ettemakstud summad, mida laenuvõtja ei ole veel tagasi maksnud.
Tasumata summad kumulatiivses arvestuses	Dünaamiline	Number	Andmeväljade „Tasumata põhisumma ja intressid kokku (kogu laen)” ja „Muud tasumata summad kokku” summa.
Amortisatsiooni käivitav sündmus toimunud	Dünaamiline	JAH/EI	Kas amortisatsiooni käivitav sündmus on toimunud?
Praeguse amortisatsiooni liik	Dünaamiline	Loetelu	Amortisatsiooni liik A-klassi laenu puhul.
Graafikujärgne põhisumma ja intressid kokku (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	A-klassi laenu graafikujärgne põhisumma ja intressid, mis tuleb maksta emitendile jooksva perioodi eest.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------------	--------------	--------------------------------------

Värskeimad finantsandmed aasta alguses alanud perioodi kohta

Aruandmiskohustuse mittetäitmine laenuvõtja poolt	Dünaamiline	JAH/EI	Kas laenuvõtja rikub laenuteenindajale või laenuandjale aruannete esitamise kohustust?
Kõige hiljutisem tulu	Dünaamiline	Number	Värskeima finants- ja tegevusaruandega hõlmatud perioodi (st aasta alguses alanud periood või viimased 12 kuud) kogutulu kõigi kinnisvaraobjektide puhul.
Värskeim laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Laenudokumendi kohane värskeim laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv (kogu laen).
Värskeim laenuteeninduse kattekordaja (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Laenudokumendi kohane värskeim laenuteeninduse kattekordaja (kogu laen).
Värskeim intressikulude kattekordaja (kogu laen)	Dünaamiline	Number	Laenudokumendi kohane värskeim intressikulude kattekordaja (kogu laen).
Värskeim intressikulude kattekordaja (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	Pakkumisdokumendi kohane värskeim intressikulude kattekordaja A-klassi laenu puhul.
Värskeim laenuteeninduse kattekordaja (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	Pakkumisdokumendi kohane värskeim laenuteeninduse kattekordaja A-klassi laenu puhul.
Värskeim laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv (A-klassi laen)	Dünaamiline	Number	Pakkumisdokumendi kohane värskeim laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhtarv A-klassi laenu puhul.

Teave reservide ja tinghoiuste kohta

Reservikontode saldod kokku	Dünaamiline	Number	Laenu tasandi reservikontode saldod kokku laenumaksepäeva seisuga. Hõlmab hoolduse, remondi ja keskkonna valdkonna jaoks ette nähtud summasid jms (v.a maksude ja kindlustuse reservid, k.a reservid rentimisega seotud vahendustasude jaoks). Tuleks täita, kui laene käsitleva osa andmeväljas „Muude reservide kogumine” märgiti „JAH”.
Tinghoiuse loomist käivitava sündmuse toimumine	Dünaamiline	JAH/EI	Kui on toimunud sündmus, mis põhjustas reservi moodustamise, sisestada „JAH”. Kui maksete kujunemine on tavapärane ja laenulepingu kohane, sisestada „EI”.
Jooksva perioodil tinghoiukontodele lisatud summad	Dünaamiline	Number	Jooksva perioodil tinghoiukontodele või reservikontodele lisatud summad.
Reservikonto saldo valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Reservikonto valuuta.
Tinghoiuse valuuta	Staatiline	Loetelu	Tinghoiukonto valuuta.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------------	--------------	--------------------------------------

Teave likvideerimise ja ettemaksete kohta

Likvideerimise/ettemakse kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil laekub graafikuväline põhimakse summa või likvideerimisjaotis.
Likvideerimise/ettemakse kood	Dünaamiline	Loetelu	Kood, mis on määratud kogumisperioodil laekunud mis tahes graafikuvälisele põhimakse summale või likvideerimisjaotisele.

Teave laenuvõtja tasandi riskimaandamise kohta

Laenu vahetustehingu vastaspoole nimi (laenuvõtja tasand)	Dünaamiline	Tekst	Kui laenuvõtjal on vahetustehingu vastaspoolega otsene leping, laenu vahetustehingu vastaspoole nimi.
Laenu vahetustehingu vastaspoole tegelikud reitingud (laenuvõtja tasand)	Dünaamiline	Tekst/number	Märkida vahetustehingu vastaspoole reitingud laenumaksepäeva seisuga.
Jooksva perioodi laenu tasandi vahetuslepingu täielikult või osaliselt lõpetanud sündmus (laenuvõtja tasand)	Dünaamiline	Loetelu	Kui jooksva perioodil lõpetati vahetusleping, märkida selle põhjus.
Perioodiline netomakse, mis tuleb teha laenu vahetustehingu vastaspoolele (laenuvõtja tasand)	Dünaamiline	Number	Summa, mille laenuvõtja maksab laenumaksepäeval vahetustehingu vastaspoolele, nagu nõutud vahetuslepingus.
Perioodiline netomakse, mille peab tegema laenu vahetustehingu vastaspool (laenuvõtja tasand)	Dünaamiline	Number	Summa, mille vahetustehingu vastaspool maksab laenumaksepäeval laenuvõtjale, nagu nõutud vahetuslepingus.
Lepingu lõpetamise korral laenu vahetustehingu vastaspoolele hüvitatavad kulud	Dünaamiline	Number	Mis tahes summad, mida laenuvõtja peab vahetustehingu vastaspoolele vahetuslepingu osalise või täieliku lõpetamise eest maksma.
Laenu tasandi vahetuslepingu lõpetamise kulud, mis on tasumata	Dünaamiline	Number	Vahetuslepingu täieliku või osalise lõpetamisega seotud mis tahes tasumata kulud (kui neid on); kannab laenuvõtja.
Lepingu lõpetamise korral laenu tasandi vahetustehingu vastaspoole tasutavad kulud	Dünaamiline	Number	Lepingu täieliku või osalise lõpetamise korral vahetustehingu vastaspoole poolt laenuvõtjale makstava tulu suurus.
Laenu tasandi vahetustehingu intressimäära järgmise korrigeerimise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Laenu tasandi vahetustehingu intressimäära järgmise korrigeerimise kuupäev.
Vahetustehingu andmed	Dünaamiline	Tekst	Vahetustehingu andmed.

Teave võlgadega laenu staatuse kohta

Kinnisvara seisund	Dünaamiline	Loetelu	Kinnisvara seisund.
Laenu staatus	Dünaamiline	Loetelu	Laenu staatus (nt praegune, tasumata). Kui laenu puhul on võimalik mitu staatuse koodi, otsustab laenuteenindaja, milline kood märgitakse.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Täitemenetluse alguskuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil laenuvõtja suhtes algatati sund-täitmine või haldussundi kohaldav menetlus või muu täitemenetlus või mil temaga jõuti selles kokkuleppele.
Võla tasumise strateegia kood	Dünaamiline	Loetelu	Võla tasumise strateegia.
Sissenõudmismenetluse prognoositav aeg	Dünaamiline	Number	Sissenõudmismenetluse prognoositav kestus kuudes.
Maksejõuetuse esinemine	Dünaamiline	JAH/EI	Laen – maksejõuetus (maksejõuetuse korral märkida „JAH”, muul juhul „EI”).
Maksejõuetuse kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Maksejõuetuse kuupäev.
Kinnisvara omandamise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil tagatisvara omandati (või saadi muus vormis tegelik kontroll tagatisvara üle ja võimalus tagatisvara käsutada).
Saadud likvideerimisjaotis (neto)	Dünaamiline	Number	Saadud likvideerimisjaotis (neto), mida võetakse arvesse emitendi kahjumi kindlaksmääramisel, nagu kirjas tehingudokumentides. Müügist saadud netotulu näitab, kas laenuga seoses on kahjumeid või puudujääke.
Likvideerimiskulud	Dünaamiline	Number	Likvideerimisega seotud kulud, mis tasaarvestatakse emitendi muude varadega, et määrata kindlaks kahjum, nagu kirjas tehingudokumentides. Likvideerimisega seotud kulude see osa, mis tasutakse müügist saadud netotulu arvelt, et määrata kindlaks, kas tuleb kahjum.
Realiseeritud kahjum seoses väärtpaberistamisega	Dünaamiline	Number	Laenujääk (pluss likvideerimiskulud), millest on maha arvatud neto-likvideerimisjaotis. Emitendi kahjum pärast likvideerimiskulude mahaarvamist müügist saadud netotulust.
Võlgnevuse kestus kuudes	Dünaamiline	Number	Selliste kuude arv, mille vältel on vastavalt emitendi määratlusele jooksva perioodi lõpus laenu puhul võlgnevused.
Makseviivituse summa	Dünaamiline	Number	Makseviivituse summa kokku enne müügitulusid ja sissenõutud summasid.
Kumulatiivsed sissenõutavad summad	Dünaamiline	Number	Sissenõutavad summad kokku, sealhulgas kogu müügitulu.
Erakorraline laenuteenindamine	Dünaamiline	JAH/EI	Kas laenu puhul toimub laenumaksepäeva seisuga erakorraline laenuteenindamine?
Makseviivituse kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil laenu puhul jäeti lepingulised kohustused täitmata.
Likvideerimise puhul kasutatud valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Likvideerimise puhul kasutatud valuuta.
Kahjumi valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Kahjumi valuuta.
Makseviivituse/võlgnevuste puhul kasutatud valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Makseviivituse/võlgnevuste puhul kasutatud valuuta.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Teave laenu muutmise kohta			
Võlakirja omaniku nõusolek	Dünaamiline	JAH/EI	Kas restruktureerimise korral on vaja võlakirja omaniku nõusolekut?
Kavandatud võlakirja omanike koosolek	Dünaamiline	Kuupäev	Mis kuupäeval peaks toimuma järgmine võlakirja omanike koosolek?
Viimase laenumüügi kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil laen müüdi emitendile; kui laen oli hõlmatud algse väärtpaberistamisega, siis on selleks väärtpaberistamise kuupäev.
Viimane vara väärtpaberistamise päev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil väärtpaberistamistehingusse lisati viimati varasid. Kui mõni varadest asendati, sisestada viimase asendamise kuupäev. Kui varad olid hõlmatud algse tehinguga, siis on selleks väärtpaberistamise kuupäev.
Ülevõtmise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil toimus võlgade üleandmine / võlgniku asendamine või võlgade ülevõtmine uue laenuvõtja poolt.
Hinnangupõhise vähendamise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil arvutati ja kiideti heaks hinnangupõhise vähendamise summa (algne või ajakohastatud arvutus asjaomase kuupäeva seisuga).
Viimase muudatuse kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil laenu viimati muudeti.
Muudatuse kood	Dünaamiline	Loetelu	Muudatuse liik.
Muudetud maksete määr	Dünaamiline	Number	Kui laenu on restruktureeritud (tõenäoliselt võla tasumise protsessi käigus) ja amortisatsioonikava on muudetud, tuleks sisestada uus määr, mis on väljendatud protsendina laenujäägist.
Laenu muudetud intressimäär	Dünaamiline	Number	Kui laen on restruktureeritud (tõenäoliselt võla tasumise käigus) ja intressimäär/marginaali on muudetud, tuleks sisestada uus määr.

Teave erakorralise laenuteenindamise kohta

Laenuteenindaja jälgimisnimekiri	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil otsustati laen jälgimisnimekirja lisada. Kui laen eemaldati ühel eelmistest perioodidest nimekirjast, kuid otsustati sinna uuesti lisada, kasutada uut lisamiskuupäeva.
Kõige hiljutisem erakorralisele laenuteenindajale ülekandmise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil laen kanti üle erakorralisele laenuteenindajale, kuna oli toimunud seda ajendav sündmus. Märkus: kui laenu on kantud üle mitu korda, tuleks märkida viimase ülekandmise kuupäev.
Kõige hiljutisem esmasele laenuteenindajale tagastamise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil laen muutub nn parandatud hüpoteeklaenuks; päev, mil erakorraline laenuteenindaja tagastas laenu peamisele/esmasele laenuteenindajale.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kindlakstehtud mittesissenõutavus	Dünaamiline	JAH/EI	Märkida („JAH”/„EI”), kas laenuteenindaja / erakorraline laenuteenindaja on teinud kindlaks, et tema poolt ette makstud summasid, laenu jääki ja mis tahes muid laenuga seotud võlgnevusi ei suudeta müügist või kinnisvara või laenu likvideerimisest saadud tuluga katta.
Laenulepingu rikkumise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil rikkumine toimus. Kui rikkumisi on mitu, varaseima rikkumise kuupäev.
Laenulepingu rikkumise kõrvaldamise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil rikkumine kõrvaldati. Kui rikkumisi on mitu, viimase rikkumise kõrvaldamise kuupäev.
Jälgimisnimekirja kohase kriteeriumi kood	Dünaamiline	Loetelu	Laenuteenindaja jälgimisnimekirja kood. Kui kohaldada on võimalik mitut kriteeriumit, märkida kõige suurema kahjuga seotud kriteeriumi kood.
Tasude puhul kasutatud valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Tasude puhul kasutatud valuuta.

Teave erakorralise laenuteenindaja kohta

Erakorralise laenuteenindaja nimi	Dünaamiline	Tekst	Erakorralise laenuteenindaja nimi.
Kas erakorralist laenuteenindajat on vahetatud?	Dünaamiline	JAH/EI	Kas erakorralist laenuteenindajat on eelmise aruandeperioodiga võrreldes vahetatud?
Erinevate õigustega laenuandjate osalemine täitemenetluses	Dünaamiline	JAH/EI	Kas täitemenetlusega on seotud teine kõrgema positsiooniga laenuandja?

Teave viivislaenu staatuse kohta

Makseviivitus või sundtäitmine	Dünaamiline	JAH/EI	Kas laenu puhul on praegu tegemist makseviivituse või sundtäitmisega?
Makseviivituse põhjus	Dünaamiline		Makseviivituse põhjus.
Klausli rikkumine/käivitamine	Dünaamiline	Loetelu	Klausli rikkumise/käivitamise liik.

Kapitalinõuete direktiiviga seotud teave

Täpsustada, kas algataja rakendab ühte neljast säilitamisvõimalusest	Dünaamiline	Loetelu	Säilitamise liik.
Säilitab algataja	Dünaamiline	Number	Algataja säilitatud majanduslik huvi (neto) protsentides (%) vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 (krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta) artiklile 405.

KINNISVARA

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Teave kinnisvaratagatise kohta			
Kinnisvara tunnuskood	Staatiline	Tekst/number	Kinnisvara kordumatu tunnuskood. Kui kinnisvaraobjekte on mitu (nt kortermaja), peaks selleks olema nende kõigi ühine kordumatu tunnuskood.
Sama kinnisvaraobjektiga tagatud laenude rühmitamine	Dünaamiline	Tekst/number	Palun sisestada asjaomase prospekti kohased laenu tunnuskoodid; kui üks kinnisvaraobjekt on tagatiseks mitme laenu puhul, mis on hõlmatud ühe tehinguga või kuuluvad kogumisse, eraldada tunnuskoodid komaga.
Kinnisvara nimi	Staatiline	Tekst/number	Laenu tagatiseks oleva kinnisvaraobjekti nimi. Kui kinnisvaraobjekte on mitu (nt kortermaja), peaks selleks olema nende kõigi ühine nimi.
Kinnisvara aadress	Staatiline	Tekst/number	Laenu tagatiseks oleva kinnisvaraobjekti aadress.
Linn, kus kinnisvara asub	Staatiline	Tekst	Selle linna nimi, kus kinnisvara asub.
Kinnisvara sihtnumber	Staatiline	Tekst/number	Põhikinnisvara sihtnumber. Tuleb märkida vähemalt 2–4 esimest tähemärki.
Riik, kus kinnisvara asub	Staatiline	Loetelu	Riik, kus kinnisvara asub.
Kinnisvara liigi tunnuskood	Staatiline	Loetelu	Kinnisvara liik või viide kasutusele, nagu määratletud hindamisaruandes või pakkumisdokumendis.
Ehitamise aasta	Staatiline	Kuupäev	Kinnisvara ehitamise aasta vastavalt hindamisaruandele või pakkumisdokumendile.
Viimase renoveerimise aasta	Dünaamiline	Kuupäev	Aasta, mil viidi hindamisaruande või pakkumisdokumendi kohaselt lõpule kinnisvara viimane põhjalik renoveerimine / uued ehitustööd.
Netopind ruutmeetrites väärt-paberistamise kuupäeva seisuga	Dünaamiline	Number	Laenu tagatiseks olevate kinnisvaraobjektide kogu renditav netopind ruutmeetrites vastavalt värskeimale hindamisaruandele. Kui kinnisvaraobjekte on mitu, liita pindalad.
Kinnitatud netopõrandapind seestpoolt mõõdetuna	Dünaamiline	JAH/EI	Kas hindaja on kontrollinud, kui suur on kinnisvara netopõrandapind seestpoolt mõõdetuna?
Korterite/voodikohtade/tubade arv	Staatiline	Number	Kui kinnisvara liik on mitmepereelamu, sisestada korterite arv; majutusasutuse/hotelli/tervis- hoiuasutuse puhul märkida voodikohtade arv; haagissuvilate parkla puhul haagissuvilate arv; öömaja puhul tubade arv; väikelaod. Kui on mitu sama liiki kinnisvaraobjekti, liita väärtused.
Kinnisvara staatus	Dünaamiline	Loetelu	Kinnisvara värskeim staatus seoses laenuga.
Omandiõiguse vorm	Staatiline	Loetelu	Asjaomane omandiõiguse vorm. Üksnes sellise maa rentimine, kus tavaliselt asub laenuvõtjale kuuluv hoone või kuhu ta peab selle rendilepingu kohaselt ehitama.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kinnisvara rentimise lõpptähtaeg	Staatiline	Kuupäev	Märkida varaseim rendimandiõiguse lõppemise kuupäev.
Tasutav maarent	Dünaamiline	Number	Kui kinnisvara on renditud, märkida rendileandjale tasutav praegune aastarent.
Kõige hiljutisema hindamise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kinnisvara viimase hindamise kuupäev.
Kõige hiljutisem hindamine	Dünaamiline	Number	Kinnisvara kõige hiljutisem hindamine.
Kõige hiljutisema hindamise alus	Dünaamiline	Loetelu	Kõige hiljutisema hindamise alus.
Maarendi puhul kasutatud valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Maarendi puhul kasutatud valuuta („Tasutav maarent”).
Kõige hiljutisemal hindamisel kasutatud valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Kõige hiljutisemal hindamisel kasutatud valuuta („Kõige hiljutisem hindamine”).

Teave väärtpaberistamise kuupäeva kohta

Kinnisvara väärtpaberistamise kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, mil kinnisvara lisati kõnealusesse väärtpaberistamistingusse. Kui see kinnisvara asendati, sisestada asendamise kuupäev. Kui kinnisvara oli hõlmatud algse tehinguga, on selleks väärtpaberistamise kuupäev.
Laenust eraldatud osa protsentides väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Kui laen on tagatud mitme kinnisvaraobjektiga, siis kõnealuse kinnisvaraobjektiga seoses eraldatud laenu osa protsentides väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Finantsnäitajate kuupäev väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Kuupäev	Selle perioodi lõppkuupäev, mida puudutasid finantsnäitajad, mida kajastas prospektis esitatud teave (nt periood alates aasta algusest kuni käesoleva kuupäevani, aasta, kvartal, viimased 12 kuud).
Netotegevustulu väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Dünaamiline	Number	Väärtpaberistamise kuupäeva seisuga tulu, millest on maha arvatud tegevuskulud.
Hindamine väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Staatiline	Number	Laenu tagatiseks olevate kinnisvaraobjektide väärtus väärtpaberistamise kuupäeval, nagu kirjeldatud prospektis.
Väärtpaberistamisel hindaja nimi	Staatiline	Tekst	Selle hindamisettevõtte nimi, kes viis väärtpaberistamisel ellu kinnisvara hindamise.
Hindamispäev väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil hinnati prospektis avaldatud väärtusi.
Tühja kinnisvara väärtus väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Dünaamiline	Number	Tühja kinnisvara väärtus väärtpaberistamise kuupäeva seisuga.
Äripind	Dünaamiline	Number	Laenu tagatiseks oleva kinnisvaraobjekti kogu renditav äripind (neto) ruutmeetrites vastavalt värskeimale hindamisaruandele.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Elamispind	Dünaamiline	Number	Laenu tagatiseks oleva kinnisvaraobjekti kogu renditav elamispind (neto) ruutmeetrites vastavalt värскеimale hindamisaruandele.
Finantsnäitajate puhul kasutatud valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Laenuvaluuta.

Aasta alguses alanud perioodi hõlmavad värскеimad finantsandmed kinnisvara kohta

Praegune eraldatud laenu protsent	Dünaamiline	Number	Kui laen on tagatud mitme kinnisvaraobjektiga, siis kõnealuse kinnisvaraobjektiga seoses eraldatud laenu osa protsentides laenumaksepäeva seisuga; kõik osad protsentides peaksid kokku moodustama 100 %. See võib olla sätestatud laenulepingus.
Eraldatud praegune laen perioodi lõpu seisuga	Dünaamiline	Number	Kohaldada praegust määratud laenu protsenti tegeliku laenujäägi suhtes.
Värскеimad finantsnäitajad perioodi alguskuupäeva seisuga	Dünaamiline	Kuupäev	Nende finantsnäitajatega hõlmatud perioodi (nt kuu, kvartal, aasta alguses alanud periood või viimased 12 kuud) esimene päev, mida kasutati värскеimas finants- ja tegevusaruandes.
Värскеimad finantsnäitajad perioodi lõppkuupäeva seisuga	Dünaamiline	Kuupäev	Nende finantsnäitajatega hõlmatud perioodi (nt kuu, kvartal, aasta alguses alanud periood või viimased 12 kuud) viimane päev, mida kasutati värскеimas finants- ja tegevusaruandes.
Esitavate finantsnäitajate kajastatava aasta viimane kuu	Dünaamiline	Tekst/number	Sisestada viimane kuu, mida iga aasta (kõige hiljutisem aasta ja sellele eelnevad kaks aastat) finantsnäitajad kajastavad.
Värскеimad finantsnäitajad	Dünaamiline	Loetelu	Siin kirjeldatakse perioodi, mida kajastavad kõige värскеimad finantsandmed.
Kõige hiljutisem tulu	Dünaamiline	Number	Värскеima finants- ja tegevusaruandega hõlmatud perioodi (nt kuu, kvartal, aasta alguses alanud periood või viimased 12 kuud) kogutulu kõigi kinnisvaraobjektide puhul. Kui kinnisvaraobjekte on mitu, liita tulud.
Kõige hiljutisemad tegevuskulud	Dünaamiline	Number	Värскеima finants- ja tegevusaruandega hõlmatud perioodi (nt kuu, kvartal, aasta alguses alanud periood või viimased 12 kuud) kogu tegevuskulu kõigi kinnisvaraobjektide puhul.
Kõige hiljutisem netotegevustulu	Dünaamiline	Number	Kogutulu, millest on maha arvatud värскеima finants- ja tegevusaruandega hõlmatud perioodi kogu tegevuskulu.
Kõige hiljutisemad kapitalikulud	Dünaamiline	Number	Värскеima finants- ja tegevusaruandega hõlmatud perioodi (nt kuu, kvartal, aasta alguses alanud periood või viimased 12 kuud) kapitalikulud (vastandatuna remondile ja hooldusele) kõigi kinnisvaraobjektide puhul.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kõige hiljutisem netorahavoog	Dünaamiline	Number	Netokogutulu, millest on maha arvatud värskeima finants- ja tegevusaruandega hõlmatud perioodi kapitalikulud.
Kõige hiljutisem võlateeninduse summa	Dünaamiline	Number	Värskeima finants- ja tegevusaruandega hõlmatud perioodil (nt kuu, kvartal, aasta alguses alanud periood või viimased 12 kuud) graafikujärgsed põhisumma maksed ja intressimaksed kokku.
Värskeim laenuteeninduse kattekordaja (netotegevustulu)	Dünaamiline	Number	Laenuteeninduse kattekordaja arvutada värskeima finants- ja tegevusaruandega hõlmatud perioodi (nt kuu, kvartal, aasta alguses alanud periood või viimased 12 kuud) netotegevustulu põhjal.
Lepinguline aastane renditulu	Dünaamiline	Number	Lepinguline aastane renditulu, mis on tuletatud laenuvõtja uusimast rendigraafikust.

Teave kinnisvara kasutamise kohta

Kasutus praeguse kuupäeva seisuga	Dünaamiline	Kuupäev	Uusima saadud rendiregistri/rendigraafiku kuupäev. (Majutusasutuste (hotellid) ja tervishoiuasutuse puhul märkida keskmine täituvus perioodil, mille kohta esitatakse finantsaruanded.)
Füüsiline kasutus väärtpaberistamise kuupäeva seisuga	Dünaamiline	Number	Väärtpaberistamisel kättesaadav protsentuaalne näitaja tegelikult kasutuses oleva renditava pinna (st osa, mida rentnikud tegelikult kasutavad ja mis ei seisa tühjana) kohta. Peaks olema tuletatud rendiregistrist või muust kasutust kajastavast dokumendist kooskõlas viimase majandusaasta andmetega.
Kõige hiljutisem füüsiline kasutus	Dünaamiline	Number	Värskeim kättesaadav protsentuaalne näitaja tegelikult kasutuses oleva renditava pinna (st osa, mida rentnikud tegelikult kasutavad ja mis ei seisa tühjana) kohta. Peaks olema tuletatud rendiregistrist või muust kasutust kajastavast dokumendist kooskõlas viimase majandusaasta andmetega.
Üksikute rentnike kohta kättesaadav teave	Dünaamiline	JAH/EI	Kas teave üksikute rentnike kohta on kättesaadav?
Kaalutud keskmine rendiperiood	Dünaamiline	Number	Kaalutud keskmine rendiperiood aastates.
Kaalutud keskmine rendiperiood aastates (esimene lõpetamisvõimalus)	Dünaamiline	Number	Kaalutud keskmine rendiperiood (aastates) pärast kõiki esimese lõpetamise võimalusi.

Teave kolme peamise rentniku kohta

1–12 kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides	Dünaamiline	Number	1–12 kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides.
13–24 kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides	Dünaamiline	Number	13–24 kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
25–36 kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides	Dünaamiline	Number	25–36 kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides.
37–48 kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides	Dünaamiline	Number	37–48 kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides.
49 ja enama kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides	Dünaamiline	Number	49 ja enama kuu jooksul lõppeva tulu osakaal protsentides.
Tulu (neto) seisukohast suurim rentnik	Dünaamiline	Tekst/number	Netorendi seisukohast suurima praeguse rentniku nimi.
Suurima rentniku rendilepingu lõppemise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Suurima (netorendi seisukohast) praeguse rentniku rendilepingu lõppemise kuupäev.
Suurima rentniku makstav rent	Dünaamiline	Number	Suurima praeguse rentniku makstav aastarent.
Tulu (neto) seisukohast suuruselt teine rentnik	Dünaamiline	Tekst/number	Suuruselt teise (netorendi seisukohast) praeguse rentniku nimi.
Suuruselt teise rentniku rendilepingu lõppemise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Suuruselt teise (aastase netorendi seisukohast) praeguse rentniku rendilepingu lõppemise kuupäev.
Suuruselt teise rentniku makstav rent	Dünaamiline	Number	Suuruselt teise praeguse rentniku makstav rent.
Tulu (neto) seisukohast suuruselt kolmas rentnik	Dünaamiline	Tekst/number	Suuruselt kolmanda (netorendi seisukohast) praeguse rentniku nimi.
Suuruselt kolmanda rentniku rendilepingu lõppemise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Suuruselt kolmanda (aastase netorendi seisukohast) praeguse rentniku rendilepingu lõppemise kuupäev.
Suuruselt kolmanda rentniku makstav rent	Dünaamiline	Number	Suuruselt kolmanda praeguse rentniku makstav rent.
Rendi puhul kasutatud valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Rendi puhul kasutatud valuuta.

Teave sundtäitmise kohta

Kuupäev, mil eeldatavasti jõutakse lahenduseni varale sissenõude pööramisel või lõpetatakse sundtäitmine	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil peaks erakorralise laenuteenindaja hinnangu kohaselt jõutama lahenduseni. Kui kinnisvaraobjekte on mitu, sisestada viimane vastavate kinnisvaraobjektidega seotud kuupäev. Sundtäitmise korral märkida selle eeldatav kuupäev, kinnisvara valduse ülevõtmise korral märkida oodatav müügikuupäev.
Täitemenetluse alguskuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil laenuvõtja suhtes algatati sundtäitmine või muu täitemenetlus või mil temaga jõuti selles kokkuleppele.
Omandamise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Kuupäev, mil tagatisvara omandati (või saadi muus vormis tegelik kontroll tagatisvara üle ja võimalus tagatisvara käsutada).

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Võlakirja üldandmed			
Tehingukogumi tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Tehingu või kogumi kordumatu tunnusjada.
Väljamaksekuupäev	Staatiline	Kuupäev	Võlakirjaseeria intressi ja põhisumma väljamakse kuupäev.
Fikseerimispäev	staatiline	Kuupäev	Kuupäev, millest alates peab asjaomane isik võlakirjaklassi hoidma, et teda saaks käsitada võlakirjaomanikuna.
Võlakirjaklassi nimi	Staatiline	Tekst/number	Ärikinnisvara hüpoteegitagatisega struktureeritud finantsinstrumendi sellisele seeriale antud tähis (tavaliselt täht ja/või number), millel on samad õigused, eelised ja tunnused nagu on määratletud prospektis, st 1. seeria klass A1 jne.
CUSIP (reegel 144A)	Staatiline	Tekst/number	Väärtpaberi tunnuscode, mis on määratud igale võlakirjaklassile või -seeriale vastavalt väärtpaberite ühtse identifitseerimiskorra komitee (Committee on Uniform Security Identification Procedures) standarditele reegli 144A nõuete puhul, või börsi või muu üksuse kehtestatud muu väärtpaberikood.
Rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber	Staatiline	Tekst/number	Väärtpaberi tunnuscode, mis on määratud igale võlakirjaklassile või -seeriale vastavalt Rahvusvahelise Standardiorganisatsiooni standarditele (ISIN-kood), või börsi või muu üksuse kehtestatud muu väärtpaberikood.
Ühine kood (reegel 114A)	Staatiline	Tekst/number	Üheksakohaline tunnuscode, mille on igale võlakirjaklassile või -seeriale ühiselt välja andnud CEDEL ja Euroclear.
Rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (regulatsioon S)	Staatiline	Tekst/number	Väärtpaberi tunnuscode, mis on määratud igale võlakirjaklassile või -seeriale vastavalt Rahvusvahelise Standardiorganisatsiooni standarditele regulatsiooni S nõuete puhul (ISIN-kood), või börsi või muu üksuse kehtestatud muu väärtpaberikood.
Ühine kood (regulatsioon S)	Staatiline	Tekst/number	Väärtpaberi tunnuscode, mis on määratud igale võlakirjaklassile või -seeriale vastavalt väärtpaberite ühtse identifitseerimiskorra komitee (Committee on Uniform Security Identification Procedures) standarditele regulatsiooni S nõuete puhul, või börsi või muu üksuse kehtestatud muu väärtpaberikood.
Võlakirja emiteerimise kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Võlakirja emiteerimise kuupäev.
Lepinguline lõpptähtaeg	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, mil teatav võlakirjaklass või -seeria peab olema tagasi makstud, et ei esineks lepinguliste kohustuste täitmatajätmist.
Valuuta	Staatiline	Loetelu	Valuuta, milles väljendatakse võlakirjaklassi või -seeria rahalist väärtust.
Põhisumma algne saldo	Staatiline	Number	Teatava võlakirjaklassi või -seeria põhisumma algne saldo emiteerimise kuupäeval.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Võlakirja põhisumma andmed			
Tinglik väärtus	Staatiline	JAH/EI	„JAH”, kui on tinglik, „EI”, kui võlakirjaklass või -seeria hõlmab ainult intressimaksetel põhinevaid väärtpabereid, nt kindla intressiga võlakiri (IO strip).
Põhisumma algsaldo	Staatiline	Number	Võlakirjaklassi või -seeria põhisumma jääk jooksva perioodi alguses.
Graafikujärgne põhisumma	Staatiline	Number	Võlakirjaklassi või -seeria puhul perioodi jooksul makstud graafikujärgne põhisumma.
Graafikuväline põhisumma	Dünaamiline	Number	Võlakirjaklassi või -seeria puhul perioodi jooksul makstud graafikuväline põhisumma.
Makstud põhisumma kokku	Dünaamiline	Number	Võlakirjaklassi või -seeria puhul perioodi jooksul makstud põhisumma kokku (graafikujärgne ja -väline põhisumma).
Amortisatsiooni liik	Staatiline	Loetelu	Amortisatsioonimeetod, mille kohaselt võlakirjaklassi või -seeriat korrapäraselt makstakse.
Ainult intressi maksmise perioodi kestus	Staatiline	Number	Ainult intressi maksmise perioodi kestus kuudes.
Kapitaliseeritud intressid	Dünaamiline	Number	Mis tahes intressid, mis lisatakse võlakirjaklassi saldole, sealhulgas negatiivne amortisatsioon.
Põhisumma kahjum	Dünaamiline	Number	Põhisumma kahjum kokku aruandeperioodil.
Kumulatiivsed põhisumma kahjumid	Dünaamiline	Number	Kumulatiivselt kuupäevani jaotatud põhisumma kahjumid.
Põhisumma lõppsaldo	Dünaamiline	Number	Võlakirjaklassi või -seeria põhisumma jääk jooksva perioodi lõpus.
Võlakirja põhisumma makse tegur	Dünaamiline	Number	Võlakirjaklassi või -seeria puhul aruandeperioodi jooksul makstud põhisumma suhe klassi või seeria algsele saldole ($0 < x < 1$), kuni kaheistkümnenda komakohani.
Võlakirja põhisumma lõppsaldo tegur	Dünaamiline	Number	Võlakirjaklassi või -seeria põhisumma lõppsaldo pärast jooksva aruandeperioodi jooksul tehtud makseid, suhtena klassi või seeria algsele saldole ($0 < x < 1$), kuni kaheistkümnenda komakohani.
Võlakirja järgmine maksepäev	Dünaamiline	Kuupäev	Võlakirjaklassi või -seeria järgmise perioodi makse-/väljamaksekuupäev.
Võlakirja intresside andmed			
Intressimäära indeksi liik	Staatiline	Loetelu	Asjaomase võlakirjaklassi või -seeria suhtes kohaldatav baasintressimääraindeks, nagu on määratletud pakkumisdokumendis. Praegune intressimäära indeks.
Praegune indeksimäär	Dünaamiline	Number	Indeksimäära praegune väärtus, mida kohaldatakse teatava võlakirjaklassi või -seeria suhtes jooksva arvestusperioodil, vähemalt viienda komakohani.
Arvestusmeetod	Staatiline	Loetelu	Arvestusmeetod, mille kohaselt võlakirjaklassi või -seeriat korrapäraselt arvutatakse.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Praegune arvestuspäevade arv	Dünaamiline	Number	Selliste arvestuspäevade arv, mida kohaldatakse jooksva perioodi tasumisele kuuluvate intresside arvutamiseks.
Kogunenud intressid	Dünaamiline	Number	Kogunenud intresside summa.
Kohaldatav kättesaadavate vahendite ülempiir	Staatiline	JAH/EI	Kas võlakirjaklassi suhtes kohaldatakse kättesaadavate vahendite ülempiiri (Available Funds Cap (AFC)) mehhanismi?
Hinnangupõhise vähendamise summa	Dünaamiline	Number	Asjaomase klassi suhtes praegu kohaldatav hinnangupõhine vähendamine.
Kumulatiivne hinnangupõhine vähendamine	Dünaamiline	Number	Kohaldatav kumulatiivne hinnangupõhine vähendamine kokku.
Muud intressiväljamaksed	Dünaamiline	Number	Muud intressidele lisatud summad.
Praegune intressipuudujääk	Dünaamiline	Number	Intressipuudujäägi summa käesoleval aruandeperioodil asjaomase võlakirjaklassi puhul.
Kumulatiivne intressipuudujääk	Dünaamiline	Number	Kumulatiivne intressipuudujääk praeguse seisuga.
Makstud intressid kokku	Dünaamiline	Number	Tehtud intressimaksed kokku.
Maksmata intresside algsaldo	Dünaamiline	Number	Intressipuudujääk jooksva perioodi alguse seisuga.
Lühiajalised maksmata intressid	Dünaamiline	Number	Mis tahes intressid, mis on edasi lükkunud jooksva perioodil ja mis kuuluvad maksmisele järgmisel maksepäeval.
Pikaajalised maksmata intressid	Dünaamiline	Number	Mis tahes intressid, mis on edasi lükkunud jooksva perioodil ja mis kuuluvad maksmisele tähtpäeval.
Kättesaadavate vahendite ülempiiri käivitav sündmus	Dünaamiline	JAH/EI	Kas kättesaadavate vahendite ülempiiri käivitav sündmus on toimunud?
Järgmise perioodi indeksimäär	Dünaamiline	Number	Indeksimäära järgmise perioodi väärtus.
Järgmine indeksimäära korrigeerimise kuupäev	Dünaamiline	Kuupäev	Järgmise perioodi indeksimäära korrigeerimise kuupäev.

Likviidsusvahendi andmed

Likviidsusvahend – algsaldo	Dünaamiline	Number	Likviidsusvahendi algsaldo.
Likviidsusvahendi kohandamine	Dünaamiline	Number	Likviidsusvahendi mis tahes kohandamine.
Likviidsusvahendi kasutamine	Dünaamiline	Number	Likviidsusvahendi kasutamise summa.
Likviidsusvahendi tagasimaksed	Dünaamiline	Number	Likviidsusvahendi tagasimaksete summa.
Likviidsusvahendi lõppsaldo	Dünaamiline	Number	Lõppsaldo.
Likviidsusvahendi valuuta	Dünaamiline	Loetelu	Likviidsusvahendi valuuta.

III LISA

Laenu tasandi andmed – aruandevorm väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele antud laenudega tagatud struktureeritud finantsinstrumentide puhul

VARAD

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kogumi tähtpäev	Dünaami- line	Kuupäev	Kehtiv kogumi või portfelli tähtpäev.
Kogumi tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Tehingu või kogumi kordumatu tunnusjada / tehingu nimi.
Laenu tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Iga laenu kordumatu tunnuscode.
Algataja	Staatiline	Tekst	Laenuandja, kes andis algse laenu.
Laenuteenindaja tunnus- code	Staatiline	Tekst/number	Laenuteenindaja kordumatu tunnuscode, et tähistada, missugune üksus laenu teenindab.
Laenuteenindaja nimi	Dünaami- line	Tekst	Laenuteenindaja nimi.
Laenuvõtja tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Laenuvõtja kordumatu tunnuscode, mis võimaldab identifitseerida laenuvõtjaid, kellel on kogumis mitu laenu (nt täiendav laenuandmine / muud laenud kajastatakse eraldi).

Võlgniku andmed

Riik	Staatiline	Loetelu	Alalise asukoha riik.
Sihtnumber	Staatiline	Tekst	Tuleb märkida vähemalt kaks või kolm esimest tähemärki. Mitte märkida täielikku sihtnumbrit.
Võlgniku õiguslik vorm / ettevõtja liik	Staatiline	Loetelu	
Basel III kohane laenuvõtja segment	Staatiline	Loetelu	
Algataja sidusettevõtja?	Staatiline	JAH/EI	Kas laenuvõtja on algataja sidusettevõtja?
Vara liik	Staatiline	Loetelu	
Nõudeõiguse järk	Dünaami- line	Loetelu	
Pangasisene hinnang makseviitusest tingitud kahjumäära kohta	Dünaami- line	Number	Makseviitusest tingitud kahjumäär tavapärastes majandustingimustes.
Tegevusala NACE kood	Staatiline	Tekst/number	Laenuvõtja tegevusala NACE kood.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Liisingu andmed			
Laenu väljastamise kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Algse laenuandmise kuupäev.
Lõpptähtaeg	Staatiline	Kuupäev	Laenu lõpptähtaeg.
Laenuvaluuta	Staatiline	Loetelu	Laenuvaluuta.
Maandatud riskiga laen	Dünaami- line	JAH/EI	Kas asjaomase laenu valuutarisk on maandatud?
Algne laenujääk	Staatiline	Number	Algne laenujääk kokku.
Praegune laenujääk	Dünaami- line	Number	Laenujääk kogumi tähtpäeva seisuga. See peaks hõlmama kõiki summasid, mida tehingu puhul käsitatakse põhisummana. Näiteks juhul, kui laenujäägile on lisatud tasud ja neid käsitatakse tehingu puhul põhisumma osana, tuleks need lisada. Välja arvatud mis tahes intressivõlgnevused või trahvisummad.
Väärtpaberistatud laenu- summa	Staatiline	Number	Väärtpaberistatud laenu jääk tähtpäeva seisuga.
Põhisumma maksete sagedus	Staatiline	Loetelu	Tasumisele kuuluvate põhisumma maksete sagedus, st maksetevahelise perioodi pikkus kuudes.
Intressimaksete sagedus	Staatiline	Loetelu	Tasumisele kuuluvate intressimaksete sagedus, st maksetevahelise perioodi pikkus kuudes.
Amortisatsiooni liik	Dünaami- line	Loetelu	Amortisatsiooni liik.
Laenu liik	Staatiline	Loetelu	
Jääksumma laenu lõpp- tähtpäeval	Dünaami- line	Number	Tasumisele kuuluv jääksumma laenu lõpptähtpäeval.
Makse liik	Dünaami- line	Loetelu	
Intressimäär			
Kehtiv intressimäär	Dünaami- line	Number	Kehtiv intressimäär (%).
Intressimäära ülempiir	Dünaami- line	Number	Intressimäära ülempiir (%).
Intressimäära alampiir	Staatiline	Number	Intressimäära alampiir (%).
Intressimäära liik	Dünaami- line	Loetelu	Intressimäära liik.
Praegune intressimäära indeks	Dünaami- line	Loetelu	Praegune intressimäära indeks (viiteintressimäär, mille alusel määratakse hüpoteeklaenude intressimäär).

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kehtiva intressimäära marginaal	Dünaami- line	Number	Kehtiva intressimäära marginaal (fikseeritud intressimää- raga laenude puhul on see sama mis kehtiv intressimäär, ujuva intressimääraga laenude puhul on see marginaal üle (või alla, kui kajastatud negatiivsena)) indeksimäära.
Intressi korrigeerimise periood	Staatiline	Loetelu	
Tulemusi käsitlev teave			
Intressivõlgnevuste summa	Dünaami- line	Number	Intressivõlgnevuste jooksevsaldo.
Intressivõlgnevuste päevade arv	Dünaami- line	Number	Selliste päevade arv, mille vältel on vastavalt emitendi määratlusele laenu puhul võlgnevused (kogumi tähtpäe- val).
Põhisumma võlgnevuste summa	Dünaami- line	Number	Põhisumma võlgnevuste jooksevsaldo. Võlgnevused on määratletud järgmiselt: praeguse seisuga maksmisele kuuluvad põhisumma maksed kokku, millest on MAHA ARVATUD praeguse seisuga saadud põhisumma maksed kokku ja mis tahes kapitaliseeritud summad.
Põhisumma võlgnevuste päevade arv	Dünaami- line	Number	Selliste päevade arv, mille vältel on vastavalt emitendi määratlusele laenu puhul võlgnevused (kogumi tähtpäe- val).
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmine või sund- täitmine laenu puhul vastavalt tehingu määrat- lusele	Dünaami- line	JAH/EI	Kas laenu puhul on esinenud lepinguliste kohustuste täit- matajätmist või sundtäitmist vastavalt tehingu määratluse- le.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmine või sund- täitmine laenu puhul Basel III määratluse kohaselt	Dünaami- line	JAH/EI	Kas Basel III määratluse kohaselt on laenu puhul olnud lepinguliste kohustuste täitmatajätmist või sundtäitmist?
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise põhjus (Basel II määratlus)	Dünaami- line	Loetelu	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise põhjus Basel III määratluse kohaselt.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kuupäev	Dünaami- line	Kuupäev	Kuupäev, mil vastavalt tehingu lepinguliste kohustuste täit- matajätmise määratlusele jäeti laenu puhul lepingulised kohustused täitmata.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise summa	Dünaami- line	Number	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise summa kokku (vastavalt tehingu lepinguliste kohustuste täitmatajätmise määratlusele) enne müügitulusid ja sissenõutud summasid.
Kumulatiivsed sissenõutud summad	Dünaami- line	Number	Sissenõutud summad kokku, sealhulgas kogu müügitulu. Asjakohane ainult laenude korral, mille puhul on esinenud lepinguliste kohustuste täitmatajätmine/sundtäitmine.
Jaotatud kahjum	Dünaami- line	Number	Jaotatud kahjum praeguse seisuga.
Kahjumi jaotamise kuupäev	Dünaami- line	Kuupäev	Kahjumi jaotamise kuupäev.

AMORTISATSIOONIPROFIIL

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Perioodi 1 jääk	Dünaami- line	Number	Amortisatsiooniprofiil 0 % ettemaksete puhul.

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Perioodi 1 jäägi kuupäev	Dünaami- line	Kuupäev	Perioodi 1 jäägiga seotud kuupäev.
Perioodi [2–120] jäägi kuupäev	Dünaami- line	Number	Amortisatsiooniprofiil 0 % ettemaksete puhul.
Perioodi [2–120] jäägi kuupäev	Dünaami- line	Kuupäev	Perioodi [2–120] jäägiga seotud kuupäev.

TAGATIS

Andmevälja nimi	Staatiline/ dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------------	--------------	--------------------------------------

Tagatis

Tagatise tunnuscode	Staatiline	Tekst	Tagatise kordumatu kood algataja puhul.
Laenu tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Laenu kordumatu tunnuscode, mis on seotud tagatisega. Need peaksid vastama andmevälja „Laenu tunnuscode” tunnuscodeidele.
Tagatisvara liik	Staatiline	Loetelu	Kas varad on seotud tagatiseks fikseeritud või ujuva tagatise alusel?
Tagatise liik	Staatiline	Loetelu	Tagatise liik.
Algse hindamise summa	Staatiline	Number	Kinnisvara väärtus viimase laenuandmise kuupäeva seisuga enne väärtpäberistamist.
Algne hindamispäev	Staatiline	Kuupäev	Kinnisvara viimase hindamise kuupäev viimase laenuandmise ajal enne väärtpäberistamist.
Kehtiv hindamispäev	Dünaami- line	Kuupäev	See peaks olema hiliseima hindamise kuupäev.
Algse hindamise liik	Staatiline	Loetelu	Hindamise liik algatamisel.
Nõudeõiguse järk	Dünaami- line	Tekst	
Kinnisvara sihtnumber	Staatiline	Tekst	Tuleb märkida vähemalt kaks või kolm esimest tähemärki.
Algatamise kanal / korraldav pank või divisjon	Staatiline	Loetelu	
Tagatise valuuta	Staatiline	Loetelu	See peaks olema andmeväljal „Tagatise väärtus” esitatud summaga seotud valuuta.
Laenu tagatiste arv	Dünaami- line	Number	Laenu tagamiseks kasutatavate tagatise ühikute koguarv. See arv peaks kajastama selliste tagatise aruannete arvu, mis on esitatud asjaomase laenu puhul.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------------	--------------	--------------------------------------

Väärtpaberi või võlakirja tasandi andmeväljad

Aruandekuupäev	Dünaami- line	Kuupäev	Kuupäev, mil tehinguaruanne avaldati.
Emitent	Staatiline	Tekst	Emitendi, ja kui see on asjakohane, emissiooniseeria nimi.
Likviidsuslimiidi kasutamine	Dünaami- line	JAH/EI	Kui tehingu puhul on ette nähtud likviidsusvahend, kinnitada, kas perioodil, mis lõpeb viimase intressimakse kuupäeval, on likviidsuslimiiti kasutatud või mitte.

Tagatise tasandi andmeväljad

Käivitavad näitajad/suhtarvud	Dünaami- line	JAH/EI	Kas mõni käivitav sündmus on toimunud? Erinevate makseviivituste, lahjenduste, lepinguliste kohustuste täitmatajätmise, kahju ja samalaadsete tagatisega seotud näitajate ja suhtarvude tase seoses nende ennetähtaegse amortiseerimisega või muude käivitavate sündmuste tasanditega nende praeguse kindlaksmääramise kuupäeva seisuga.
Keskmine püsiv ettemaksumäär	Dünaami- line	Number	Aruandes esitatakse aluseks olevate laenude keskmise püsiva ettemaksumäära (Avg CPR) kiirus. Avg CPR kiirus on summa, mida väljendatakse lisaks graafikujärgsetele tagasimaksetele ette makstud põhisumma aastapõhise protsendina. Avg CPR kiiruse arvutamiseks jagatakse esiteks laenu põhisumma praegune jääk (st tegelik jääk) laenu põhisumma graafikujärgse jäägiga, eeldades, et ettemakseid ei ole tehtud (st ainult graafikujärgseid makseid on tehtud). See jagatis astendatakse, kusjuures eksponent võrdub kaksteist jagatud emissioonist möödunud kuude arvuga. Selleks et leida Avg CPR kiirus, tuleb saadud tulemus lahutada ühest ja seejärel korrutada sajaga (100).

Tehinguaruandega seotud kontaktandmed

Kontaktpunkt	Staatiline	Tekst	Teabeallika osakonna või kontaktisiku(te) nimi.
Kontaktandmed	Staatiline	Tekst	Telefoninumber ja e-posti aadress.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA SEERIALE KAUPA

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------------	--------------	--------------------------------------

Võlakirjaseeria tasandi andmeväljad

Võlakirjaklassi nimi	Staatiline	Tekst/number	Sellisele võlakirjaseeriale antud tähis (tavaliselt täht ja/või number), millel on samad õigused, eelised ja tunnused, nagu on määratletud prospektis, st 1. seeria klass A1 jne.
Rahvusvaheline väärtpaberi identifitseerimisnumber	Staatiline	Tekst/number	Väärtpaberi tunnuscode, mis on määratud igale VKE klassile vastavalt Rahvusvahelise Standardiorganisatsiooni standarditele (ISIN-kood), või börsi või muu üksuse kehtestatud muu kordumatu väärtpaberikood.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Intressimakse kuupäev	Dünaami- line	Kuupäev	Perioodiline kuupäev, mil peaks graafikujärgselt tehtama viimane intressimakse teatava võlakirjaseeria omanikele.
Põhisumma makse kuupäev	Dünaami- line	Kuupäev	Viimane perioodiline kuupäev, mil peab graafikujärgselt toimuma põhisumma makse teatava võlakirjaseeria omanikele.
Võlakirja valuuta	Staatiline	Tekst	Valuuta, milles võlakiri on nomineeritud.
Viiteintressimäär	Staatiline	Loetelu	Asjaomase võlakirjaseeria suhtes kohaldatav baasintressimääraindeks, nagu on määratletud pakkumisdokumendis (nt kolme kuu Euribor).
Lepinguline lõpptähtaeg	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, enne mida peab teatav võlakirjaseeria olema tagasi makstud, et ei esineks lepinguliste kohustuste täitmatajätmist.
Võlakirja emiteerimise kuupäev	Staatiline	Kuupäev	Kuupäev, mil võlakirjad emiteeriti.

IV LISA

Laenu tasandi andmed – aruandevorm autolaenudega tagatud struktureeritud finantsinstrumentide puhul

VARAD

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Tehingupõhine teave			
Kogumi tähtpäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Kogumi või portfelli tähtpäev. Kuupäev, mille seisuga alusvara andmeid aruandes kajastatakse.
Kogumi tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Kogumi või portfelli tunnuscode / tehingu nimi.
Laenuteenindaja nimi	Dünaamiline	Tekst/number	Laenuteenindaja kordumatu tunnuscode, et tähistada, missugune üksus laenu või liisingut teenindab.
Laenu varuteenindaja nimi	Dünaamiline	Tekst	Laenu varuteenindaja nimi.

Laenu või liisingu tasandi teave

Laenu või liisingu tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Laenu või liisingu kordumatu tunnuscode. Tunnuscode ei tohiks tehingu kestuse jooksul muutuda.
Algataja	Staatiline	Tekst	Laenuandja, kes andis algse laenu või liisingu.
Laenuvõtja tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Laenu- või liisinguvõtja kordumatu tunnuscode.
Gruppi kuuluva äriühingu tunnuscode	Dünaamiline	Tekst	Gruppi kuuluva äriühingu kordumatu tunnuscode, millega identifitseeritakse laenuvõtja lõplik emaettevõtja.
Laenu või liisingu valuuta	Staatiline	Loetelu	Laenu või liisingu valuuta.
Laenuvõtja tööhõiveseisund	Staatiline	Loetelu	Esmase laenuaotleja tööhõiveseisund.
Esmase sissetulek	Staatiline	9(11).99	Laenuvõtja esmane aastane brutosissetulek
Esmase sissetuleku valuuta	Staatiline	Loetelu	Sissetuleku valuuta.
Amortisatsiooni liik	Dünaamiline	Loetelu	Amortisatsiooni liik.
Esmase sissetuleku kontroll	Staatiline	Loetelu	Esmase sissetuleku kontroll.
Geograafiline piirkond	Staatiline	Loetelu	Piirkond, kus laenuvõtja lepingu sõlmimisel asub.

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Algamise kuupäev	Staatiline	AAAA-KK	Algse laenuandmise või liisingu alustamise kuupäev.
Oodatav laenu või liisingu lõpptähtaeg	Dünaamiline	AAAA-KK	Oodatav laenu lõpptähtaeg või liisingu lõppemine.
Algne laenu või liisingu kestus	Staatiline	Number	Algne lepinguline kestus (kuude arv).
Kogumisse lisamise kuupäev	Staatiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil laen või liising kanti üle eriotstarbelisele ettevõtjale.
Põhisumma algne saldo	Staatiline	9(11).99	Laenuvõtja laenu põhisumma jääk või diskonteeritud liisingu jääk (sealhulgas kapitaliseeritud tasud) algatamisel.
Praegune põhisumma jääk	Dünaamiline	9(11).99	Laenuvõtja laenu või diskonteeritud liisingu jääk kogumi tähtpäeva seisuga. See peaks hõlmama kõiki sõidukiga tagatud summasid. Näiteks juhul, kui jäägile on lisatud tasud ja neid käsitatakse tehingu puhul põhisumma osana, tuleks need lisada.
Tasumisele kuuluv graafikujärgne makse	Dünaamiline	9(11).99	Järgmine lepingukohane tasumisele kuuluv graafikujärgne makse (tasumisele kuuluv makse juhul, kui ei ole kehtestatud muud maksekorda).
Graafikujärgne maksete sagedus	Dünaamiline	Loetelu	Graafikujärgne maksete sagedus.
Sissemakse summa	Staatiline	9(11).99	Käsiraha/sissemakse suurus laenu või liisingu algatamisel (see peaks hõlmama laenuvõtjalt sisseostetavate sõidukite väärtust jne).
Algne laenusumma ja laenuobjekti väärtuse suhe	Staatiline	9(3).99	Laenusumma ja sõiduki väärtuse suhe algatamisel, võib ümardada lähima 5 %ni.
Toote liik	Staatiline	Loetelu	Toote liik.
Ostuvõimaluse hind	Staatiline	9(11).99	Summa, mille laenuvõtja peab maksma, et liisingu või laenu lõppemisel sõiduk omandada.
Intressimäära korrigeerimise intervall	Staatiline	9(2).99	Laenu või liisingu intressimäära korrigeerimise kuupäevade vahelise perioodi pikkus kuudes.
Kehtiv intressi- või diskontomäär	Dünaamiline	9(4).9(5)	Kehtiv koguintressi- või diskontomäär (%), mida kohaldatakse laenu või liisingu suhtes (võib ümardada lähima poole protsendini).
Kehtiv baasintressimäär	Dünaamiline	Loetelu	Kehtiv baasintressimäär.

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kehtiva intressimäära marginaal	Dünaamiline	9(4).9(5)	Kehtiva laenu või liisingu intressimäära (%) marginaal (võib ümardada lähima poole protsendini). Fikseeritud intressimääraga laenude puhul on see sama mis kehtiv intressi- või diskontomäär. Ujuva intressimääraga laenude puhul on see marginaal üle (või alla, kui kajastatud negatiivsena) indeksimäära.
Diskontomäär	Staatiline	9(4).9(5)	Nõude müümisel eriotstarbelisele ettevõtjale nõude suhtes kohaldatud diskontomäär (võib ümardada lähima poole protsendini).
Autotootja	Staatiline	Tekst	Sõiduki tootja kaubamärkinimi.
Automudel	Staatiline	Tekst/number	Automudeli nimi.
Uus või kasutatud auto	Staatiline	Loetelu	Sõiduki seisukord laenu või liisingu algatamise hetkel.
Sõiduki algne jääkväärtus	Staatiline	9(11).99	Hinnanguline sõiduki jääkväärtus laenu või liisingu algatamise kuupäeval. Vastuse võib ümardada.
Väärtpaberistatud jääkväärtus	Staatiline	9(11).99	Ainult jääkväärtus, mis on väärtpaberistatud. Vastuse võib ümardada.
Sõiduki ajakohastatud jääkväärtus	Dünaamiline	9(11).99	Kõige hilisem hinnanguline sõiduki jääkväärtus lepingu lõpus. Vastuse võib ümardada.
Sõiduki jääkväärtuse ajakohastamise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil arvutati kõige hilisem ajakohastatud hinnang sõiduki jääkväärtuse kohta. Kui jääkväärtust ei ole ajakohastatud, märkida algne hindamispäev.
Kliendi liik	Staatiline	Loetelu	Kliendi õiguslik vorm.
Maksemeetod	Dünaamiline	Loetelu	Tavapärane maksemeetod (võib põhineda viimasel saadud maksel).
Kogumist kõrvaldamise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil laen või liising kõrvaldati kogumist, nt tagasiostu, tagasivõtmise või ettemakse korral või sissenõudmismenetluse lõpus.
Intressimäära ülempiir	Dünaamiline	9(4).9(8)	Kui on ette nähtud sellise intressimäära ülempiir, mida võib asjaomase konto puhul kohaldada, märkida kõnealune ülempiir ilma protsendimärgita.
Intressimäära alampiir	Dünaamiline	9(4).9(8)	Kui on ette nähtud sellise intressimäära alampiir, mida võib asjaomase konto puhul kohaldada, märkida kõnealune alampiir ilma protsendimärgita.
Võlgnevuste saldo	Dünaamiline	9(11).99	Võlgnevuste jooksevsaldo.
Võlgnevuste kuude arv	Dünaamiline	9(5).99	Selliste kuude arv, mille jooksul laenu või liisingu puhul on võlgnevused kogumi tähtpäeva seisuga.

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kuupäev.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kogusumma	Dünaamiline	9(11).99	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kogusumma asjaomase konto puhul.
Müügihind	Dünaamiline	9(11).99	
Müügikahjum	Dünaamiline	9(11).99	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kogusumma, millest on maha arvatud müügitulu (välja arvatud ettemakse tasu, kui see on allutatud põhisummaga seoses sissenõutavatele summadele).
Kumulatiivsed sissenõutud summad	Dünaamiline	9(11).99	Asjaomase konto puhul kumulatiivsed sissenõutud summad, millest on maha arvatud kulud.
Tagasimaksmise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil maksti tagasi kontoga seotud summad või mil viidi viivislaenu puhul lõpule sissenõudmismenetlus.
Jääkväärtuse kahjum	Dünaamiline	9(11).99	Sõiduki tagastamisest tulenev jääkväärtuse kahjum.
Kontoseis	Dünaamiline	Loetelu	Praegune kontoseis.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	------------------------	--------------	--------------------------------------

Võlakirja tasandi teave

Aruandekuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Tehinguaruande avaldamise kuupäev, st kuupäev, mil teabehoidlale esitati laenu tasandi täidetud andmevorm.
Emitent	Staatiline	Tekst	Emitendi, ja kui see on asjakohane, emissiooniseeria nimi.
Kõigi reservikontode sihtsaldo	Dünaamiline	JAH/EI	Kas kõik reservikontod (rahareserv, mitteeristatavuse reserv, tasaarvestuse reserv jm) on nõutud tasemel?
Likviidsuslimiidi kasutamine	Dünaamiline	JAH/EI	Kas likviidsusvahendit on kasutatud puudujääkide katmiseks viimasel intressimakse kuupäeval lõppenud perioodil?
Käivitavad näitajad/suhtarvud	Dünaamiline	JAH/EI	Kas mõni käivitav sündmus on toimunud?
Aastapõhine püsiv ettemaksumäär	Dünaamiline	9(3).99	Aluseks olevate nõuete aastapõhine püsiv ettemaksumäär kõige hilisema perioodilise püsiva ettemaksumäära alusel. Perioodiline püsiv ettemaksumäär võrdub kõige hilisemal perioodil saadud graafikuväline põhisumma kokku, jagatud perioodi põhisumma algsaldoga.
Eriotstarbelisele ettevõtjale müüdnud nõuded kokku	Dünaamiline	9(11).99	Eriotstarbelisele ettevõtjale müüdnud nõuete (st sulgemise hetkel ja vajaduse korral täiendamisperioodil) põhisumma kokku praeguse seisuga.

Andmevälja nimi	Staatiline/dünaamiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kumulatiivne kogusumma – kogum	Dünaamiline	9(11).99	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmistest kogusumma alates sulgemise hetkest, väljendatuna valuutas.
Kumulatiivsed sissenõutud summad – kogum	Dünaamiline	9(11).99	Alates sulgemise hetkest sisse nõutud summad kokku, millest on maha arvatud kulud, väljendatuna valuutas.
Uuenemisperioodi lõppkuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil uuenemisperiood peaks lõppema või tegelikult lõppes.

Tehinguaruandega seotud kontaktandmed

Kontaktpunkt	Staatiline	Tekst/number	Teabeallika osakonna ja kontaktisiku(te) nimi.
Kontaktandmed	Staatiline	Tekst/number	Telefoninumber ja e-posti aadress.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA SEERIALE KAUPA

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	------------------------	--------------	--------------------------------------

Seeria tasandi teave

Võlakirjaklassi nimi	Staatiline	Tekst/number	Sellisele võlakirjaseeriale antud tähis (tavaliselt täht ja/või number), millel on samad õigused, eelised ja tunnused, nagu on määratletud prospektis, st 1. seeria klass A1a jne.
Rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber	Staatiline	Tekst/number	Rahvusvaheline väärtpaberi identifitseerimise kood või koodid; kui ISIN-koodi ei ole, mis tahes muu kordumatu väärtpaberite tunnuscode (nt CUSIP), mille on seeriale määranud börs või muu üksus. Kui koodi on rohkem kui üks, eraldada need komaga.
Intressimakse kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Esimene selline kuupäev pärast märgitud kogumi tähtpäeva, mil intressid tuleb graafikujärgselt kõnealuse seeria võlakirjade omanikele välja maksta.
Põhisumma makse kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Esimene selline kuupäev pärast märgitud kogumi tähtpäeva, mil põhisumma tuleb graafikujärgselt kõnealuse seeria võlakirjade omanikele välja maksta.
Võlakirja valuuta	Staatiline	Loetelu	Asjaomase seeria valuuta.
Viiteintressimäär	Staatiline	Loetelu	Asjaomase seeria suhtes kohaldatav baasintressimääraindeks, nagu on määratletud pakkumisdokumendis (nt kolme kuu Euribor).
Lepinguline lõpptähtaeg	Staatiline	AAAA-KK-PP	Kuupäev, enne mida peab teatav seeria olema tagasi makstud, et ei esineks lepinguliste kohustuste täitmatajätmist.
Võlakirja emiteerimise kuupäev	Staatiline	AAAA-KK-PP	Kuupäev, mil võlakirjad emiteeriti.
Intressimaksete sagedus	Staatiline	Loetelu	Asjaomase seeria puhul tasumisele kuuluvate intresside maksmise sagedus.

V LISA

Laenu tasandi andmed – aruandevorm tarbimislaenudega tagatud struktureeritud finantsinstrumentide puhul

VARAD

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------------	--------------	--------------------------------------

Tehingupõhine teave

Kogumi tähtpäev	Dünaami- line	AAAA-KK-PP	Kogumi või portfelli tähtpäev. Kuupäev, mille seisuga alusvara andmeid aruandes kajastatakse.
Kogumi tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Kogumi või portfelli tunnuscode / tehingu nimi.
Laenuteenindaja nimi	Dünaami- line	Tekst/number	Laenuteenindaja kordumatu tunnuscode, et tähistada, missugune üksus laenu teenindab.
Laenu varuteenindaja nimi	Dünaami- line	Tekst	Laenu varuteenindaja nimi.

Laenu tasandi teave

Laenu tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Kogumisse kuuluva asjaomase laenu kordumatu tunnuscode.
Algataja	Staatiline	Tekst	Laenuandja, kes andis algse laenu.
Laenuvõtja tunnuscode	Staatiline	Tekst/number	Laenuvõtja kordumatu tunnuscode. See peab olema krüpteeritud (st mitte tegelik tunnusnumber), et tagada laenuvõtja anonüümsus.
Laenuvaluuta	Staatiline	Loetelu	Laenuvaluuta.
Krediidilimiit kokku	Dünaami- line	9(11).99	Paindlike korduvkasutatavate/uuenevate laenude puhul maksimaalne võimalik kasutamata krediidilimiit.
Laenu uuenemise lõpptähtaeg	Dünaami- line	AAAA-KK	Paindlike korduvkasutatavate/uuenevate laenude puhul kuupäev, mil paindlikkust võimaldavad omadused peaksid aeguma, st mil uuenemisperiood lõppeb.
Laenuvõtja tööhõiveseisund	Staatiline	Loetelu	Esmase laenuaotleja tööhõiveseisund.
Esmase sissetulek	Staatiline	9(11).99	Laenuvõtja esmane aastane brutosissetulek (v.a rent). Tuleks ümardada lähima 1 000 ühikuni.
Esmase sissetuleku valuuta	Staatiline	Loetelu	Sissetuleku valuuta.
Esmase sissetuleku kontroll	Staatiline	Loetelu	Esmase sissetuleku kontroll.
Geograafiline piirkond	Staatiline	Loetelu	Piirkond, kus laenuvõtja asub.
Algatamise kuupäev	Staatiline	AAAA-KK	Algse laenuandmise kuupäev.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Oodatav laenu lõpptähtaeg	Dünaami- line	AAAA-KK	Oodatav laenu lõpptähtaeg.
Algne laenu kestus	Staatiline	Number	Algne lepinguline kestus (kuude arv).
Kogumisse lisamise kuupäev	Staatiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil laen kanti üle eriotstarbelisele ettevõtjale.
Põhisumma algne saldo	Staatiline	9(11).99	Algne laenu põhisumma jääk (sealhulgas kapitaliseeritud tasud) algatamisel.
Praegune põhisumma jääk	Dünaami- line	9(11).99	Laenu põhisumma jääk kogumi tähtpäeva seisuga. Välja arvatud mis tahes intressivõlgnevused või trahvisummad.
Tasumisele kuuluv graa- fikujärgne makse	Dünaami- line	9(11).99	Järgmine lepingukohane tasumisele kuuluv graafikujärgne makse (tasumisele kuuluv makse juhul, kui ei ole kehtes- tatud muud maksekorda).
Graafikujärgne maksete sagedus	Dünaami- line	Loetelu	Maksete sagedus.
Tagasimaksemeetod	Dünaami- line	Loetelu	Põhisumma tagasimaksmise meetod.
Intressimäära korree- rimise intervall	Staatiline	9(2).99	Intressimäära korrigeerimise kuupäevade vahelise perioodi pikkus kuudes.
Kehtiv intressimäär	Dünaami- line	9(4).9(8)	Laenu suhtes kohaldatav kehtiv koguintressimäär (%). Märkida ilma protsendimärgita.
Kehtiv baasintressimäär	Dünaami- line	Loetelu	Kehtiv baasintressimäär.
Kehtiva intressimäära marginaal	Dünaami- line	9(4).9(5)	Laenu suhtes kohaldatav kehtiva intressimäära (%) margi- naal. Fikseeritud intressimääraga laenude puhul on see sama mis kehtiv intressimäär.
Laenuvõtjate arv	Dünaami- line	Number	Laenuvõtjate arv laenu puhul.
Lubatud ettemakse prot- sent	Dünaami- line	9(3).99	Maksimaalne protsent laenujäägist, kuni milleni võib aastas teha ettemakseid ilma selle eest trahvi saamata. Märkida ilma protsendimärgita.
Ennetähtaegse tagasimakse tasu	Dünaami- line	9(3).99	Protsent laenujäägist, mis kuulub maksmisele ettemakseli- miidi ületamise korral. Märkida ilma protsendimärgita.
Kliendi liik	Staatiline	Loetelu	Kliendi liik algatamisel.
Maksemeetod	Dünaami- line	Loetelu	Tavapärane maksemeetod (võib põhineda viimasel saadud maksel).
Kogumist kõrvaldamise kuupäev	Dünaami- line	AAAA-KK	Kuupäev, mil laen kõrvaldati kogumist, nt tagasiostu, taga- sivõtmise või ettemakse korral või sissenõudmismenetluse lõpus.
Töötaja	Staatiline	JAH/EI	Kas laenuvõtja on algataja töötaja?

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Intressimäära ülempiir	Dünaami- line	9(4).9(8)	Kui on ette nähtud sellise intressimäära ülempiir, mida võib asjaomase konto puhul kohaldada, märkida kõnealune ülempiir.
Intressimäära alampiiir	Dünaami- line	9(4).9(8)	Kui on ette nähtud sellise intressimäära alampiiir, mida võib asjaomase konto puhul kohaldada, märkida kõnealune alampiiir.

Tulemusi käsitlev teave

Võlgnevuste saldo	Dünaami- line	9(11).99	Praegune võlgnevuste saldo, mis on määratletud kui tasumisele kuuluvate, kuid laenuvõtja poolt maksmata minimaalsete lepinguliste maksete summa.
Võlgnevuste kuude arv	Dünaami- line	9(5).99	Selliste kuude arv, mille jooksul on laenu puhul võlgnevused kogumi tähtpäeva seisuga.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kuupäev	Dünaami- line	AAAA-KK	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kuupäev.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kogusumma	Dünaami- line	9(11).99	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kogusumma asjaomase konto puhul.
Kumulatiivsed sissenõutud summad	Dünaami- line	9(11).99	Asjaomase konto puhul kumulatiivsed sissenõutud summad, millest on maha arvatud kulud.
Tagasimaksmise kuupäev	Dünaami- line	AAAA-KK	Kuupäev, mil maksti tagasi kontoga seotud summad või mil viidi viivislaenude puhul lõpule sissenõudmismenetlus.
Kontoseis	Dünaami- line	Loetelu	Praegune kontoseis.
Kapitaliseeritud võlgnevuste saldo	Dünaami- line	9(11).99	Kapitaliseeritud võlgnevuste summa praeguse seisuga.
Kõige hiljutisema võlgnevuste kapitaliseerimise kuupäev	Dünaami- line	AAAA-KK	Kõige hilisem kuupäev, mil võlgnevused asjaomasel kontol kapitaliseeriti.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------------	--------------	--------------------------------------

Väärtpaberi või võlakirja tasandi teave

Aruandekuupäev	Dünaami- line	AAAA-KK-PP	Tehinguaruande avaldamise kuupäev, st kuupäev, mil teabehoidlale esitati laenu tasandi täidetud andmevorm.
Emitent	Staatiline	Tekst	Emitendi, ja kui see on asjakohane, emissiooniseeria nimi.
Kõigi reservikontode sihtsaldo	Dünaami- line	JAH/EI	Kas kõik reservikontod (rahareserv, mitteeristatavuse reserv, tasaarvestuse reserv jm) on nõutud tasemel?
Likviidsuslimiidi kasutamine	Dünaami- line	JAH/EI	Kas likviidsusvahendit on kasutatud puudujääkide katmiseks viimasel intressimakse kuupäeval lõppenud perioodil?

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Käivitavad näitajad/suhtarvud	Dünaamiline	JAH/EI	Kas mõni käivitav sündmus on toimunud?
Aastapõhine püsiv ettemaksumäär	Dünaamiline	9(3).99	Aluseks olevate nõuete aastapõhine püsiv ettemaksumäär kõige hilisema perioodilise püsiva ettemaksumäära alusel. Perioodiline püsiv ettemaksumäär võrdub kõige hilisemal perioodil saadud graafikuväline põhisumma kokku, jagatud perioodi põhisumma algsaldoga. Seejärel teisendatakse see aastapõhiseks järgmiselt: $1 - ((1 - \text{perioodiline püsiv ettemaksumäär})^{\text{perioodide arv}})$ aastas). Märkida ilma protsendimärgita.
Eriotstarbelisele ettevõtjale müüdnud nõuded kokku	Dünaamiline	9(11).99	Eriotstarbelisele ettevõtjale müüdnud nõuete (st sulgemise hetkel ja vajaduse korral täiendamisperioodil) põhisumma kokku praeguse seisuga.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kumulatiivne kogusumma – kogum	Dünaamiline	9(11).99	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kogusumma alates sulgemise hetkest, väljendatuna valuutas.
Kumulatiivsed sissenõutud summad – kogum	Dünaamiline	9(11).99	Kogumi puhul alates sulgemise hetkest sisse nõutud summad kokku, millest on maha arvatud kulud, väljendatuna valuutas.
Uuenemisperioodi lõppkuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil tehingu uuenemisperiood peaks lõppema või tegelikult lõppes.

Tehinguaruandega seotud kontaktandmed

Kontaktpunkt	Staatiline	Tekst/number	Teabeallika osakonna ja kontaktisiku(te) nimi.
Kontaktandmed	Staatiline	Tekst/number	Telefoninumber ja e-posti aadress.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA SEERIA TEAVE

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Seeria tasandi teave			
Võlakirjaklassi nimi	Staatiline	Tekst/number	Sellisele võlakirjaseeriale antud tähis (tavaliselt täht ja/või number), millel on samad õigused, eelised ja tunnused, nagu on määratletud prospektis, st 1. seeria klass A1a jne.
Rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber	Staatiline	Tekst/number	Rahvusvaheline väärtpaberi identifitseerimise kood või koodid; kui ISIN-koodi ei ole, mis tahes muu kordumatu väärtpaberite tunnuscode (nt CUSIP), mille on seeriale määranud börs või muu üksus. Kui koodi on rohkem kui üks, eraldada need komaga.
Intressimakse kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Esimene selline kuupäev pärast märgitud kogumi tähtpäeva, mil intressid tuleb graafikujärgselt kõnealuse seeria võlakirjade omanikele välja maksta.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/ staatiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Põhisumma makse kuupäev	Dünaami- line	AAAA-KK-PP	Esimene selline kuupäev pärast märgitud kogumi täht- päeva, mil põhisumma tuleb graafikujärgselt kõnealuse seeria võlakirjade omanikele välja maksta.
Võlakirja valuuta	Staatiline	Loetelu	Asjaomase seeria valuuta.
Viiteintressimäär	Staatiline	Loetelu	Asjaomase seeria suhtes kohaldatav baasintressimäärain- deks, nagu on määratletud prospektis.
Lepinguline lõpptähtaeg	Staatiline	AAAA-KK-PP	Kuupäev, mil teatav seeria peab olema täielikult tagasi makstud, et ei esineks lepinguliste kohustuste täitmatajät- mist.
Võlakirja emiteerimise kuupäev	Staatiline	AAAA-KK-PP	Kuupäev, mil võlakirjad emiteeriti.
Intressimaksete sagedus	Staatiline	Loetelu	Asjaomase seeria puhul tasumisele kuuluvate intresside maksmise sagedus.

VI LISA

Laenu tasandi andmed – aruandevorm krediitkaardilaenudega tagatud struktureeritud finantsinstrumentide puhul

VARAD

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staatile	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------	--------------	--------------------------------------

Tehingupõhine teave

Kogumi tähtpäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Kogumi või portfelli tähtpäev. Kuupäev, mille seisuga alusvara andmeid aruandes kajastatakse.
Kogumi tunnuscode	Staatile	Tekst/number	Kogumi või portfelli tunnuscode, nt Master Issuer plc või SPV 2012-1 plc.
Laenuteenindaja nimi	Staatile	Tekst/number	Kontot teenindava üksuse nimi.
Laenu varuteenindaja nimi	Dünaamiline	Tekst/number	Laenu varuteenindaja nimi.
Müüja	Staatile	Tekst/number	Müüja nimi.
Tehingu liik	Staatile	Loetelu	Üksiktehing, emitendipõhine ühisusaldusfond (Master Trust – Capitalist), võrdsetel alustel ühisusaldusfond (Master Trust – Socialist) või muu.

Laenu tasandi teave

Konto tunnuscode	Staatile	Tekst/number	Kogumisse kuuluva asjaomase konto kordumatu tunnuscode, mis andmekaitse tagamiseks peab olema krüpteeritud.
Algataja	Staatile	Tekst/number	Laenuandja, kes konto algatas. Kui ei ole teada, märkida müüja.
Laenuvõtja tunnuscode	Staatile	Tekst/number	Asjaomase laenuvõtja kordumatu tunnuscode, mis andmekaitse tagamiseks peab olema krüpteeritud. Võib olla sama mis konto tunnuscode.
Nõude valuuta	Staatile	Loetelu	Valuuta, milles nõue on nomineeritud.
Kogumisse lisamise kuupäev	Staatile	AAAA-KK	Kuupäev, mil konto lisati kogumisse.
Laenuvõtja tööhõiveseisund	Staatile	Loetelu	Esmase laenuaotleja tööhõiveseisund.
Esmase sissetuleku valuuta	Staatile	Loetelu	Esmase sissetuleku valuuta.
Esmase sissetuleku kontroll	Staatile	Loetelu	Esmase sissetuleku kontroll.
Geograafiline piirkond	Dünaamiline	Loetelu	Piirkond, kus laenuvõtja asub.
Töötaja	Staatile	JAH/EI	Kas laenuvõtja on algataja või müüja töötaja?
Konto avamise kuupäev	Staatile	AAAA-KK	Kuupäev, mil konto avati.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati-line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Praegune laenujääk kokku	Dünaamiline	9(11).99	Kui palju on laenuvõtja praeguse seisuga asjaomase konto puhul kokku võlg (sealhulgas kõik tasud ja intressid)?
Krediidilimiit kokku	Dünaamiline	9(11).99	Kui suur on laenuvõtja krediidilimiit asjaomase konto puhul?
Graafikujärgne maksete sagedus	Dünaamiline	Loetelu	Millise minimaalse sagedusega peab laenuvõtja laenujäägi olemasolu korral tegema makseid?
Järgmine minimaalne lepinguline makse	Dünaamiline	9(11).99	Laenuvõtja poolt tasumisele kuuluv järgmine minimaalne graafikujärgne makse.
Praegune üldtootlus	Dünaamiline	9(3).99	Kaalutud keskmine kogutootlus, sealhulgas kõik viimasel arvelduspäeval kohaldatavad tasud (st see on arvelduslik, mitte rahaline tootlus) (%).
Kehtiv baasintressimäär	Dünaamiline	Loetelu	Kehtiv baasintressimäär.
Kontoseis	Dünaamiline	Loetelu	Praegune kontoseis.
Võlgnevuste saldo	Dünaamiline	9(11).99	Praegune võlgnevuste saldo, mis on määratletud kui tasumisele kuuluvate, kuid laenuvõtja poolt maksmata minimaalsete lepinguliste maksete summa.
Kapitaliseeritud võlgnevuste saldo	Dünaamiline	9(11).99	Kapitaliseeritud võlgnevuste summa praeguse seisuga.
Kõige hiljutisema võlgnevuste kapitaliseerimise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kõige hilisem kuupäev, mil võlgnevused asjaomase kaardi puhul kapitaliseeriti.
Võlgnevuste päevade arv	Dünaamiline	Number	Selliste päevade arv, mille jooksul on konto puhul võlgnevused kogumi tähtpäeva seisuga.
Maksemeetod	Dünaamiline	Loetelu	Tavapärane maksemeetod (võib põhineda viimasel saadud maksel).
Mahakandmise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kuupäev.
Algne mahakandmise summa	Dünaamiline	9(11).99	Kontojääk konto maksejõuetuse kuupäeva seisuga.
Kumulatiivsed sissenõutud summad	Dünaamiline	9(11).99	Kumulatiivsed sissenõutud summad – asjakohased ainult maksejõuetuses olevate kontode puhul. Kontode puhul, mis ei ole olnud maksejõuetuses, märkida 0.

TEAVE KOGUMI JA VÕLAKIRJADE KOHTA

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati-line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Tagatise tasandi andmed (märkida kõigi struktuuride puhul)			
Perioodi jooksul maha kantud kogusumma	Dünaamiline	9(11).99	Perioodi jooksul maha kantud põhisumma nimiväärtus (st enne sissenõudmist). Maha kantud summa tehingu määratluse või laenuandja tavapraktika kohaselt.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati-line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Perioodi jooksul sissenõutud summad	Dünaamiline	9(11).99	Perioodi jooksul sisse nõutud summad kokku.
Makseviivitused 30–59 päeva %	Dünaamiline	9(3).99	Nõuete kogusaldo, mitte kontode arvu alusel (%).
Makseviivitused 60–89 päeva %	Dünaamiline	9(3).99	Nõuete kogusaldo, mitte kontode arvu alusel (%).
Makseviivitused 90–119 päeva %	Dünaamiline	9(3).99	Nõuete kogusaldo, mitte kontode arvu alusel (%).
Makseviivitused 120–149 päeva %	Dünaamiline	9(3).99	Nõuete kogusaldo, mitte kontode arvu alusel (%).
Makseviivitused 150–179 päeva %	Dünaamiline	9(3).99	Nõuete kogusaldo, mitte kontode arvu alusel (%).
Makseviivitused 180+ päeva %	Dünaamiline	9(3).99	Nõuete kogusaldo, mitte kontode arvu alusel (%).
Lahjendused	Dünaamiline	9(11).99	Perioodi jooksul nõuete põhisumma vähen-damised kokku, st sealhulgas pettustega seotud nõuded.
Perioodi jooksul kogutud tulud	Dünaamiline	9(11).99	Perioodi jooksul kogutud summad, mida käsitatakse tuludena.
Perioodi jooksul kogutud põhi-summa	Dünaamiline	9(11).99	Perioodi jooksul kogutud summad, mida käsitatakse põhisummana.
Mis tahes käivitava sündmuse toimumine	Dünaamiline	JAH/EI	Kas on toimunud mis tahes käivitav sündmus, mis on veel asjakohane? (Nt väljamaksetega seotud sündmus, mis tahes käivitav sündmus, mis põhineb algataja reitingul, makseviivituste seisundil või väärtusel, tootlusel, lahjendustel, lepinguliste kohustuste täitmatajätmisel jne.)
Eriotstarbelise ettevõtja suurus – väärtus	Dünaamiline	9(11).99	Kõigi selliste nõuete (põhisumma ja tasud) nimiväärtus, mille puhul on usaldusfondil või eriotstarbelisel ettevõtjal tähtpäeva seisuga tulutoov osalus.
Eriotstarbelise ettevõtja suurus – kontode arv	Dünaamiline	9(11).99	Kõigi selliste kontode arv, mille puhul on usaldusfondil või eriotstarbelisel ettevõtjal tähtpäeva seisuga tulutoov osalus.
Eriotstarbelise ettevõtja suurus – väärtus – ainult põhisumma	Dünaamiline	9(11).99	Kõigi selliste nõuete (ainult põhisumma) nimiväärtus, mille puhul on usaldusfondil või eriotstarbelisel ettevõtjal tähtpäeva seisuga tulutoov osalus.
Võlakirja jääk	Dünaamiline	9(11).99	Kõigi selliste varaga tagatud võlakirjade nimi-väärtus, mis on kollateraliseeritud usaldus-fondi või eriotstarbelise ettevõtja nõuetega.
Üleandja osalus %	Dünaamiline	9(3).99	Üleandja tegelik osalus usaldusfondis, väljen-datuna protsendina.
Ületulu summa	Dünaamiline	9(11).99	Pärast võlakirja intresse ja mis tahes reservi-konto täitmist järelejääv summa.
Aruandekuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Kuupäev, mil tehinguaruanne avaldati.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati- line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	-----------------------------	--------------	--------------------------------------

Seeria tasandi teave (ainult ühisusaldusfondide puhul)

Seeria nimi	Staatiline	Tekst/number	Ühisusaldusfondi kuuluva seeria nimi.
Investori osalus asjaomases seerias perioodi lõpu seisuga %	Dünaamiline	9(3).9(5)	Investori osalus asjaomases ühisusaldusfondi kuuluvas seerias, väljendatuna protsendina.
Asjaomasele seeriale eraldatud tulu	Dünaamiline	9(11).99	Ühisusaldusfondist asjaomasele seeriale eraldatud tulu.
Ületulu summa	Dünaamiline	9(11).99	Jääksumma pärast perioodi jooksul saadud tulude kasutamist emitendi kohustuste katteks vastavalt tehingudokumentides ette nähtud tulukaskaadile.

Tehinguaruandega seotud kontaktandmed

Kontaktipunkt	Staatiline	Tekst/number	Teabeallika osakonna ja kontaktisiku(te) nimi.
Kontaktandmed	Staatiline	Tekst/number	Telefoninumber ja e-posti aadress.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA SEERIADE KAUPA

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati- line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	-----------------------------	--------------	--------------------------------------

Seeria tasandi teave (ainult asjaomaste seeriade puhul)

Võlakirjaklassi nimi	Staatiline	Tekst/number	Sellisele võlakirjaseeriale antud tähis (tavaliselt täht ja/või number), millel on samad õigused, eelised ja tunnused, nagu on määratletud prospektis, nt 2012 klass A1a jne.
Rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber	Staatiline	Tekst/number	Rahvusvaheline väärtpaberi identifitseerimise kood või koodid; kui ISIN-koodi ei ole, mis tahes muu kordumatu väärtpaberite tunnus-kood (nt CUSIP), mille on seeriale määranud börs või muu üksus. Kui koodi on rohkem kui üks, eraldada need komaga.
Intressimakse kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Esimene selline kuupäev pärast märgitud kogumi tähtpäeva, mil intressid tuleb graafikujärgselt kõnealuse seeria võlakirjade omanikele välja maksta.
Põhisumma makse kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Esimene selline kuupäev pärast märgitud kogumi tähtpäeva, mil põhisumma tuleb graafikujärgselt kõnealuse seeria võlakirjade omanikele välja maksta.
Võlakirja valuuta	Staatiline	Loetelu	Asjaomase seeria valuuta.
Viiteintressimäär	Staatiline	Loetelu	Asjaomase seeria suhtes kohaldatav baasintressimääraindeks, nagu on määratletud prospektis või lõplikes tingimustes.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati- line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Lepinguline lõpptähtaeg	Staatile	AAAA-KK-PP	Kuupäev, mil teatav seeria peab olema täielikult tagasi makstud, et ei esineks lepinguliste kohustuste täitmatajätmist.
Võlakirja emiteerimise kuupäev	Staatile	AAAA-KK-PP	Kuupäev, mil võlakiri emiteeriti.
Intressimaksete sagedus	Staatile	Loetelu	Asjaomase seeria puhul tasumisele kuuluvate intresside maksmise sagedus.
Seeria nimi	Staatile	Tekst/number	Ühisusaldusfondi kuuluva seeria nimi. Kui üksikseeria, märkida kogumi tunnuscode.

VII LISA

Laenu tasandi andmed – aruandevorm üksikisikutele või ettevõtjatele antud liisingutega tagatud struktureeritud finantsinstrumentide puhul

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staatile	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Tehingupõhine teave			
Kogumi tähtpäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Kogumi või portfelli tähtpäev. Kuupäev, mille seisuga alusvara andmeid aruandes kajastatakse.
Kogumi tunnuscode	Staatile	Tekst/number	Kogumi või portfelli tunnuscode / tehingu nimi.
Laenuteenindaja nimi	Dünaamiline	Tekst/number	Laenuteenindaja nimi.
Laenu varuteenindaja nimi	Dünaamiline	Tekst	Laenu varuteenindaja nimi.
Liisingu tasandi teave			
Liisingu tunnuscode	Staatile	Tekst/number	Iga liisingu kordumatu tunnuscode, mis tuleks anonüümsuse tagamiseks krüpteerida. Liisingu tunnuscode ei tohiks tehingu kestuse jooksul muutuda.
Algataja	Staatile	Tekst	Laenuandja, kes andis algse liisingu. Kui algne algataja ei ole teada (nt ühinemiste korral), märkida müüja nimi.
Liisinguvõtja tunnuscode	Staatile	Tekst/number	Liisinguvõtja kordumatu tunnuscode, mis tuleks anonüümsuse tagamiseks krüpteerida (mitte näidata tegelikku nime). Võimaldab identifitseerida liisinguvõtjaid, kellel on kogumis mitu liisingut.
Gruppi kuuluva äriühingu tunnuscode	Dünaamiline	Tekst/number	Gruppi kuuluva äriühingu kordumatu tunnuscode.
Liisingu valuuta	Staatile	Loetelu	Liisingu valuuta.
Riik	Staatile	Loetelu	Riik, kus on liisinguvõtja alaline asukoht.
Geograafiline piirkond	Staatile	Loetelu	Piirkond, kus laenuvõtja lepingu sõlmimisel asub.
Liisinguvõtja õiguslik vorm / ettevõtja liik	Staatile	Loetelu	Liisinguvõtja õiguslik vorm.
Basel III kohane laenuvõtja segment	Staatile	Loetelu	Äriühing (1).
Algataja sidusettevõtja?	Staatile	JAH/EI	Kas laenuvõtja on algataja sidusettevõtja?
Sündikaatliising?	Staatile	JAH/EI	Kas on sündikaatliising?

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati-line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Panga sisereiting	Dünaamiline	99(3).99	Ühe aasta jooksul lepinguliste kohustuste täitmatajätmise tõenäosus panga sisehinnangu kohaselt.
Võlgniku reitingu viimane sise-mine läbivaatamine	Dünaamiline	AAAA-KK	Andmeväljal „Panga sisereiting” osutatud võlgniku reitingu viimase sisemise läbivaatamise kuupäev.
Pangasisene hinnang makseviivitusest tingitud kahjumäära kohta	Dünaamiline	9(3).99	Makseviivitusest tingitud kahjumäär tavapärastes majandustingimustes. Märkida ilma protsendimärgita.
Tegevusala NACE kood	Staatiline	Tekst/number	Laenuvõtja tegevusala NACE kood.
Soodusliising	Dünaamiline	JAH/EI	Kas tegemist on soodusliisinguga (Teile teadaolevalt)?
Kogumist kõrvaldamise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil liising kõrvaldati kogumist, nt tagasiostu, liisinguperioodi lõppemise või ettemakse korral või sissenõudmismenetluse lõpus.

Liisingu andmed

Liisingu väljastamise kuupäev	Staatiline	AAAA-KK	Liisingu algatamise kuupäev.
Liisingu lõpptähtaeg	Dünaamiline	AAAA-KK	Liisingu oodatav lõpptähtaeg.
Kogumisse lisamise kuupäev	Staatiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil liising kanti üle eriotstarbelisele ettevõtjale. Kõigi kogumisse kuuluvate liisingute puhul kogumi tähtpäeva seisuga.
Liisingu kestus	Staatiline	99(4).99	Algne lepingukohane kestus (kuude arv).
Põhisumma algne saldo	Staatiline	9(11).99	Algne liisingu põhisumma (või diskonteeritud) jääk (sealhulgas kapitaliseeritud tasud) algatamisel.
Praegune põhisumma jääk	Dünaamiline	9(11).99	Liisingu põhisumma (või diskonteeritud) jääk kogumi tähtpäeva seisuga, sealhulgas mis tahes summad, mis on lisatud liisingujäägile ja moodustavad tehingu põhisumma osa.
Väärtpaberistatud jääkväärtus	Staatiline	9(11).99	Ainult jääkväärtus, mis on väärtpaberistatud.
Tagasimaksemeetod	Staatiline	Loetelu	Põhisumma tagasimaksmise meetod.
Põhisumma maksete sagedus	Staatiline	Loetelu	Tasumisele kuuluvate põhisumma maksete sagedus, st maksetevahelise perioodi pikkus kuudes.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati- line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Intressimaksete sagedus	Staatiline	Loetelu	Tasumisele kuuluvate intressimaksete sagedus, st maksetevahelise perioodi pikkus kuudes.
Tasumisele kuuluv summa	Dünaamiline	9(11).99	Järgmine tasumisele kuuluv perioodiline makse (tasumisele kuuluv makse juhul, kui ei ole kehtestatud muud maksekorda).
Ostuvõimaluse hind	Staatiline	9(11).99	Summa, mida liisinguvõtja peab liisingu lõpus maksma, et vara omandada. Muu kui andmeväljal „Väärtpaberistatud jääkväärtus” osutatud makse.
Sissemakse summa	Staatiline	9(11).99	Käsiraha/sissemakse suurus liisingu algatamisel (see peaks hõlmama liisinguvõtjalt sisseostetavate seadmete väärtust jne).
Amortisatsiooni liik	Dünaamiline	Loetelu	Amortisatsiooni liik.
Maksemeetod	Dünaamiline	Loetelu	Tavapärane maksemeetod (võib põhineda viimasel saadud maksel).
Toote liik	Staatiline	Loetelu	Liisingu liik liisinguandja määratluse kohaselt.
Vara ajakohastatud jääkväärtus	Dünaamiline	9(11).99	Kõige hiljutisem prognoositud vara jääkväärtus liisinguperioodi lõpus. Vastuse võib ümardada.
Vara jääkväärtuse ajakohastamise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil arvutati kõige hiljutisem ajakohastatud hinnang vara jääkväärtuse kohta.

Intressimäär

Intressimäära korrigeerimise intervall	Staatiline	9(2).99	Intressimäära korrigeerimise kuupäevade vahelise perioodi pikkus kuudes.
Kehtiv intressi- või diskontomäär	Dünaamiline	9(4).9(5)	Liisingu suhtes kohaldatav kehtiv intressi- või diskontomäär (%).
Kehtiv baasintressimäär	Dünaamiline	Loetelu	Kehtiv baasintressimäär.
Kehtiva intressimäära marginaal	Dünaamiline	9(4).9(5)	Liisingu suhtes kohaldatav kehtiva intressimäära marginaal.
Diskontomäär	Staatiline	9(4).9(5)	Nõude müümisel eriotstarbelisele ettevõtjale nõude suhtes kohaldatud diskontomäär.
Intressimäära ülempiir	Dünaamiline	9(4).9(8)	Kui on ette nähtud sellise intressimäära ülempiir, mida võib asjaomase konto puhul kohaldada, märkida kõnealune ülempiir.
Intressimäära alampiir	Dünaamiline	9(4).9(8)	Kui on ette nähtud sellise intressimäära alampiir, mida võib asjaomase konto puhul kohaldada, märkida kõnealune alampiir.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staatiiline	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Tulemusi käsitlev teave			
Võlgnevuste saldo	Dünaamiline	9(11).99	Võlgnevuste jooksevsaldo. Võlgnevused on määratletud järgmiselt: praeguse seisuga maksmisele kuuluvad summad kokku, millest on MAHA ARVATUD praeguseks laekunud maksed kokku ja mis tahes kapitaliseeritud summad. See ei peaks sisaldama kontoga seotud tasusid.
Võlgnevuste kuude arv	Dünaamiline	9(5).99	Selliste kuude arv, mille vältel on emitendi määratluse kohaselt liisingu puhul võlgnevused (kogumi tähtpäeval).
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmine või sundtäitmine liisingu puhul	Dünaamiline	JAH/EI	Kas tehingu määratluse või liisinguandja tavamääratluse kohaselt on liisingu puhul olnud lepinguliste kohustuste täitmatajätmist või sundtäitmist?
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmine või sundtäitmine liisingu puhul Basel III määratluse kohaselt	Dünaamiline	JAH/EI	Kas Basel III määratluse kohaselt on liisingu puhul olnud lepinguliste kohustuste täitmatajätmist või sundtäitmist?
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise põhjus (Basel III määratlus)	Dünaamiline	Loetelu	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise põhjus, lähtudes Basel III määratlusest.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil tehingu määratluse või liisinguandja tavamääratluse kohaselt leidis liisingu puhul aset lepinguliste kohustuste täitmatajätmine.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise summa	Dünaamiline	9(11).99	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise summa (tehingu määratluse või liisinguandja tavamääratluse kohaselt) enne müügitulusid ja sissenõutud summasid.
Kumulatiivsed sissenõutud summad	Dünaamiline	9(11).99	Asjaomase konto puhul kumulatiivsed sissenõutud summad, millest on maha arvatud kulud.
Jaotatud kahjum	Dünaamiline	9(11).99	Jaotatud kahjum praeguse seisuga.
Tagasimaksmise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil maksti tagasi kontoga seotud summad või mil viidi viivisliisingute puhul lõpule sissenõudmismenetlus.
Kahjumi jaotamise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kahjumi jaotamise kuupäev.
Kontoseis	Dünaamiline	Loetelu	Praegune kontoseis.
Võlgnevused 1 kuu tagasi	Dünaamiline	9(11).99	Võlgnevuste saldo (vastavalt võlgnevuste saldo määratlusele) eelmisel kuul.
Võlgnevused 2 kuud tagasi	Dünaamiline	9(11).99	Võlgnevuste saldo (vastavalt võlgnevuste saldo määratlusele) kaks kuud tagasi.

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati-line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Kohtuvaidlused	Dünaamiline	JAH/EI	Kui kohtuvaidlused on käimas, märkida „JAH”. Kui kontoga seotud summad on sisse nõutud ja aktiivset kohtuvaidlust ei ole enam käimas, märkida „EI”.
Müügihind	Dünaamiline	9(11).99	Sundtäitmise korral vara müümisel saavutatud hind, samas valuutas nagu liising.
Müügikahjum	Dünaamiline	9(11).99	Kogukahjum ilma tasudeta, kogunenud intressideta jms ning pärast müügitulude kohaldamist (v.a ettemakse tasu, kui see on allutatud põhisummaga seoses sissenõutavatele summadele).
Jääkväärtuse kahjum	Dünaamiline	9(11).99	Vara tagastamisest tulenev jääkväärtuse kahjum.

Tagatis

Vara riik	Staatiline	Loetelu	Riik, kus vara asub.
Vara tootja	Staatiline	Tekst	Vara tootja nimi.
Vara nimi/mudel	Staatiline	Tekst	Vara/mudeli nimi.
Uus või kasutatud vara	Staatiline	Loetelu	Vara seisukord liisingu algatamise hetkel.
Vara algne jääkväärtus	Staatiline	9(11).99	Vara hinnanguline jääkväärtus liisingu algatamise kuupäeval.
Vara liik	Staatiline	Loetelu	Vara liik.
Algne hindamise summa	Staatiline	9(11).99	Vara hindamine liisingu algatamisel.
Algse hindamise liik	Staatiline	Loetelu	Hindamise liik liisingu algatamisel.
Algne hindamispäev	Staatiline	AAAA-KK	Vara hindamise kuupäev liisingu algatamisel.
Ajakohastatud hindamise summa	Dünaamiline	9(11).99	Kõige hiljutisem vara hindamine.
Ajakohastatud hindamise liik	Dünaamiline	Loetelu	Hindamise liik kõige hiljutisemal hindamispäeval.
Ajakohastatud hindamise kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Vara kõige hiljutisema hindamise kuupäev. Kui alates algatamisest ei ole vara ümber hinnatud, märkida algne hindamispäev.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staatile	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
-----------------	----------------------	--------------	--------------------------------------

Väärtpaberi või võlakirja tasandi teave

Aruandekuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Tehinguaruande avaldamise kuupäev, st kuupäev, mil teabehoidlale esitati laenu tasandi täidetud andmevorm.
Emitent	Staatile	Tekst	Emitendi, ja kui see on asjakohane, emissiooniseeria nimi.
Kõigi reservikontode sihtsaldo	Dünaamiline	JAH/EI	Kas kõik reservikontod (rahareserv, mitteeristatavuse reserv, tasaarvestuse reserv jm) on nõutud tasemel?
Likviidsuslimiidi kasutamine	Dünaamiline	JAH/EI	Kas likviidsusvahendit on kasutatud puudujääkide katmiseks viimasel intressimakse kuupäeval lõppenud perioodil?
Käivitavad näitajad/suhtarvud	Dünaamiline	JAH/EI	Kas mõni käivitav sündmus on toimunud?
Aastapõhine püsiv ettemaksumäär	Dünaamiline	9(3).99	Aluseks olevate nõuete aastapõhine püsiv ettemaksumäär kõige hilisema perioodilise püsiva ettemaksumäära alusel. Perioodiline püsiv ettemaksumäär võrdub kõige hilisemal perioodil saadud graafikuväline põhisumma kokku, jagatud perioodi põhisumma algsaldoga.
Eriotstarbelisele ettevõtjale müüdnud nõuded kokku	Dünaamiline	9(11).99	Eriotstarbelisele ettevõtjale müüdnud nõuete (st sulgemise hetkel ja vajaduse korral täiendamisperioodil) põhisumma kokku praeguse seisuga.
Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kumulatiivne kogusumma – kogum	Dünaamiline	9(11).99	Lepinguliste kohustuste täitmatajätmise kogusumma alates sulgemise hetkest, väljendatuna valuutas.
Kumulatiivsed sissenõutud summad – kogum	Dünaamiline	9(11).99	Kõik sissenõutud summad kokku alates sulgemise hetkest, väljendatuna valuutas.
Uuenemisperioodi lõppkuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK	Kuupäev, mil uuenemisperiood peaks lõppema või tegelikult lõppes.

Tehinguaruandega seotud kontaktandmed

Kontaktpunkt	Staatile	Tekst/number	Teabeallika osakonna ja kontaktisiku(te) nimi.
Kontaktandmed	Staatile	Tekst/number	Telefoninumber ja e-posti aadress.

TEAVE VÕLAKIRJADE KOHTA SEERIATE KAUPA

Andmevälja nimi	Dünaamiline/staati- line	Andmete liik	Andmevälja määratlus ja kriteeriumid
Seeria tasandi teave			
Võlakirjaklassi nimi	Staatile	Tekst/number	Sellisele võlakirjaseeriale antud tähis (tavaliselt täht ja/või number), millel on samad õigused, eelised ja tunnused, nagu on määratletud prospektis, st 1. seeria klass A1a jne.
Rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber	Staatile	Tekst/number	Rahvusvaheline väärtpaberi identifitseerimise kood või koodid; kui ISIN-koodi ei ole, mis tahes muu kordumatu väärtpaberite tunnus-kood (nt CUSIP), mille on seeriale määranud börs või muu üksus.
Intressimakse kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Esimene selline kuupäev pärast märgitud kogumi tähtpäeva, mil intressid tuleb graafikujärgselt kõnealuse seeria võlakirjade omanikele välja maksta.
Põhisumma makse kuupäev	Dünaamiline	AAAA-KK-PP	Esimene selline kuupäev pärast märgitud kogumi tähtpäeva, mil põhisumma tuleb graafikujärgselt kõnealuse seeria võlakirjade omanikele välja maksta.
Võlakirja valuuta	Staatile	Loetelu	Asjaomase seeria valuuta.
Viiteintressimäär	Staatile	Loetelu	Asjaomase võlakirjaseeria suhtes kohaldatav baasintressimääraindeks, nagu on määratletud pakkumisdokumendis.
Lepinguline lõpptähtaeg	Staatile	AAAA-KK-PP	Kuupäev, enne mida peab teatav seeria olema tagasi makstud, et ei esineks lepinguliste kohustuste täitmatajätmist.
Võlakirja emiteerimise kuupäev	Staatile	AAAA-KK-PP	Kuupäev, mil võlakirjad emiteeriti.
Intressimaksete sagedus	Staatile	Loetelu	Asjaomase seeria puhul tasumisele kuuluvate intresside maksmise sagedus.

VIII LISA

Investoritele esitatavad aruanded

Investoritele esitatavad aruanded sisaldavad teavet järgmise kohta:

- a) varade tootlus;
 - b) üksikasjalik rahavoogude jaotus;
 - c) kõigi tehingut käivitavate sündmuste loetelu ja nende seisund;
 - d) tehinguga seotud kõigi vastaspoolte loetelu, nende roll ja krediidireitingud;
 - e) algataja/sponsori poolt tehingusse suunatud rahalised vahendid ja mis tahes muu tehingule antud toetus, sealhulgas mis tahes likviidsustoetus või osalus krediidiriski kahjude katmisel ning kolmandate isikute antud toetus;
 - f) garanteeritud investeerimislepingu kohased ja muudel pangakontodel olevad summad;
 - g) mis tahes vahetustehingute (nt intressimäärad, maksed ja põhisumma nimiväärtus) ja tehingu muu riskimaandamis-korra, sealhulgas mis tahes seotud tagatiste üksikasjad;
 - h) põhimõistete (nt makseviivitus, lepinguliste kohustuste täitmatajätmine ja ettemakse) määratlused;
 - i) emitendi ja struktureeritud finantsinstrumendi LEI, ISIN ja muud väärtpaberi või üksuse tunnuskoodid;
 - j) investoritele esitatava aruande koostanud üksuse kontaktandmed.
-