

## Sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmas seeria (*Third Series of Targeted Longer-Term Refinancing Operations*) – aruandluse esitamise juhised

---

Euroopa Keskpanga (EKP) otsus 22. juulist 2019 „Sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeriaga seotud meetmete kohta“<sup>1</sup> ([ECB/2019/21- eesti keeles/inglise keeles](#)) (edaspidi *EKP Otsus*) annab eurosüsteemi rahapoliitika avaoperatsioonide kõlblikeks vastaspoolteks olevatele krediidasutustele võimaluse osaleda sihtotstarbelistes pikemaajalistes refinantseerimisoperatsioonides (edaspidi TLTRO-III). Nende operatsioonide eesmärk ja üksikasjad on kirjeldatud EKP Otsuses.

TLTRO-III osaleda soovivad ja osa võtvad üksused on kohustatud esitama sellega kaasnevat aruandlust. TLTRO-III aruandevormid ja selle täitmise üksikasjalikud juhised on toodud EKP Otsuse lisas 2.

TLTRO-III aruandluse koostamisel ja elektroonilisel esitamisel Eesti Pangale tuleb lähtuda EKP Otsuse lisas 2 kirjeldatud juhistest, allpool toodud aruandeskeemidest ja aruannetest.

Aruannete täitmisel tuleb silmas pidada, et:

- a) mittefinantsettevõttena käsitatakse riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtjat ning muud mittefinantsettevõtjat;
- b) kodumajapidamisena käsitatakse kodumajapidamisi ja kodumajapidamisi teenindavaid kasumitaotluseta institutsioone;
- c) eluasemelaenu on laenu eesmärgiga 11 „eluaseme soetamine/renoveerimine“ ja 15 „kinnisvara soetamine oma tarbeks (v.a eluaseme soetamine/renoveerimine)“, nii nagu need on määratletud [Eesti Panga presidendi 29. mai 2014. aasta määruses nr 7 „Krediidasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“<sup>2</sup>](#).

TLTRO-III osaleva krediidasutuse reorganiseerimisel (teise krediidasutusega ühinemine või jagunemine) või aruandluses oleva vea avastamisel enne programmi lõppu tuleb esitada uus aruanne A ja aruanne B esimese aruandeperioodi kohta.

---

<sup>1</sup>EKP Otsust on täiendatud, vt EKP veebi leheküljel [Targeted longer-term refinancing operations \(TLTROs\)](#) rubriiki TLTRO-III.

<sup>2</sup> Alates 1. jaanuarist 2022 Eesti Panga presidendi 30. märtsi 2021. aasta määruses nr 3 „Krediidasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“.

# I. TLTRO-III aruanne A

## 1. Aruande valdkond

Euroala mittefinantsettevõtetele ja kodumajapidamistele antud ja väärtpaberistatud laenudega seotud andmed vastavalt TLTRO-III raamistikule. Kodumajapidamistele antud laenud ei sisalda eluasemelaene.

## 2. Aruande A skeem

		Laenud mittefinants-ettevõtetele	Laenud kodumajapidamistele (sh kodumajapidamisi teenindavatele kasumitaotlusega institutsioonidele), v.a eluasemelaenud
<b>Koondnäitajad</b>			
1	Kõlblike laenude jäägid		
S.1	Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike laenudega seotud lisakirjed		
<b>Aluskirjed</b>			
Bilansis kajastatud kõlblike laenude jäägid			
1.1	Bilansis kajastatud laenujäägid		
1.2	Väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud, kuid bilansist eemaldamata laenude jäägid		
1.3	Kirje 1.1, v.a 1.2 (*), all toodud kõlblike laenude allahindluste jäägid		
Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike laenudega seotud lisakirjed			
S.1.1	Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike, bilansist eemaldamata laenude jäägid		
S.1.2	Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike, bilansist eemaldatud laenude jäägid		
S.1.3	Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike, bilansist eemaldamata laenude allahindluste jäägid (*)		

\*Kohaldatav ainult juhtudel, kui laenujäägid näidatakse allahindlustega; vt täpsustusi EKP aruandlusjuhistest.

## 3. Aruannete esitamine

Aruande A kood on 201x, kus x tähistab TLTRO-III programmiga liitumise voo numbrit<sup>3</sup>. Aruanne esitatakse Eesti Pangale elektrooniliselt XMLis (*eXtensible Markup Language*) vormindatud dokumendina [Eesti Panga presidendi 29. mai 2018 määruse nr 4 „Aruannete elektroonilise esitamise nõuded”](#) kohaselt.

## 4. Aruandeperioodid ja esitamise tähtajad

Aruanne esitatakse 28.02.2019 seisuga hiljemalt 24.02.2020 kella 19.00ks. Kui programmiga ühinemine toimub hilisemas etapis, siis tuleb aruande A esitamisel lähtuda ühinemise voo juures näidatud tähtaegadest (vt tähtaegu [siit](#)).

<sup>3</sup> Näiteks, kui TLTRO-III liitumine toimub kolmandas voo (TLTRO-III.3), siis on aruande A koodiks 2013, kui see toimub neljandas voo, siis on aruande A kood 2014 jne.

Erandiks on need pangad, kes liitusid programmiga neljandas või varasemas voo, kes peavad kasutama esimese aruandeperioodi aruannete A ja B esitamisel aruandekoode ilma voo numbrit märkiva laiendita (st aruande A kood – 201, aruande B kood - 202)

**5. Aruanderea struktuur**

- 1) Kirje identifikaator
- 2) Aruandeperiood
- 3) Laenud mittefinantsettevõtetele
- 4) Laenud kodumajapidamistele (v.a eluasemelaenud)

**1) Kirje identifikaator**

Hierarhiline kood	Kirje nimetus	Identifikaatorid
1	Kõlblike laenude jäägid	4301
S.1	Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike laenudega seotud lisakirjed	4302
1.1	Bilansis kajastatud laenujäägid	4303
1.2	Väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud, kuid bilansist eemaldamata laenude jäägid	4304
1.3	Kirje 1.1, v.a 1.2 all toodud kõlblike laenude allahindluste jäägid	4305
S.1.1	Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike, bilansist eemaldamata laenude jäägid	4306
S.1.2	Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike, bilansist eemaldatud laenude jäägid	4307
S.1.3	Omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblike, bilansist eemaldamata laenude allahindluste jäägid	4308

**2) Aruandeperiood**

Siin näidatakse aruandeperioodi lõppkuupäev 28.02.2019 rahvusvahelise standardi ISO 8601 kuupäeva formaadis (aaaa-kk-pp).

**3) Laenud mittefinantsettevõtetele**

Siin näidatakse aruanderea identifikaatoritele vastava näitaja summa, mis on seotud euroala mittefinantsettevõtetele. Jäägid näidatakse lepingulises väärtuses (st arvestamata sisemise intressimäära mõju), brutopõhimõttel (st ilma allahindluseta) ja ilma tekkepõhise intressita.

Summad näidatakse tuhandetes eurodes ümardatuna täisühikuni. Väärtuse puudumisel tuleb näitaja tähistada nulliga.

**4) Laenud kodumajapidamistele (v.a eluasemelaenud)**

Siin näidatakse aruanderea identifikaatoritele vastava näitaja summa, mis on seotud euroala kodumajapidamistega. Jäägid näidatakse lepingulises väärtuses (st arvestamata sisemise intressimäära mõju), brutopõhimõttel (st ilma allahindluseta) ja ilma tekkepõhise intressita.

Summad näidatakse tuhandetes eurodes ümardatuna täisühikuni. Väärtuse puudumisel tuleb näitaja tähistada nulliga.

## II. TLTRO-III aruanne B

### 1. Aruande valdkond

Euroala mittefinantsettevõtetele ja kodumajapidamistele antud laenud vastavalt TLTRO-III raamistikule. Kodumajapidamistele antud laenud ei sisalda eluasemelaene.

### 2. Aruande B skeem

		Laenud mittefinants-ettevõtetele	Laenud kodumajapidamistele (sh kodumajapidamisi teenindavatele kasumitaotluseta institutsioonidele), v.a eluasemelaenud
<b>Koondnäitajad</b>			
1	Kõlblike laenude jäägid aruandlusperioodi algusele eelneva kuu lõpus		
2	Kõlblik netolaenuandmine aruandeperioodil		
3	Jääkide korrigeerimine: vähendamine (-) ja suurendamine (+)		
4	Kõlblike laenude jäägid aruandeperioodi lõpus		
<b>Aluskirjed</b>			
Kõlblike laenude jäägid aruandlusperioodi algusele eelneva kuu lõpus			
1.1	Bilansis kajastatud laenujäägid		
1.2	Väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud, kuid bilansist eemaldamata laenude jäägid		
1.3	Kirje 1.1, v.a 1.2 (*) all toodud kõlblike laenude allahindluste jäägid		
Kõlblik netolaenuandmine aruandeperioodil			
2.1	Brutolaenuandmine		
2.2	Tagasimaksud		
Jääkide korrigeerimine: vähendamine (-) ja suurendamine (+)			
3.1	Laenude müük ja ost ning muu laenude ülekandmine aruandeperioodil		
3.1A	Laenude seisu mõjutav väärtpaberistatud laenude netovoog		
3.1B	Laenude seisu mõjutav muul viisil üle kantud laenude netovoog		
3.1C	Laenude seisu mitte mõjutav väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud laenude netovoog		
3.2	Muu korrigeerimine		
3.2A	Kursimuutustest tulenev ümberhindamine		
3.2B	Täielik/osaline mahakandmine		
3.2C	Ümberliigitus		
Kõlblike laenude jäägid aruandeperioodi lõpus			
4.1	Bilansis kajastatud laenujäägid		
4.2	Väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud, kuid bilansist eemaldamata laenude jäägid		
4.3	Kirje 4.1 v.a 4.2 (*), all toodud kõlblike laenude allahindluste jäägid		

\*Kohaldatav ainult juhtudel, kui laenujäägid näidatakse allahindlustega; vt täpsustusi EKP aruandlusjuhistest.

### 3. Aruannete esitamine

Aruande B kood sõltub sellest, millise aruandeperioodi kohta aruanne esitatakse:

- esimese aruandeperioodi puhul on aruande B kood 202x, kus x tähistab TLTRO-III programmiga liitumise voo numbrit<sup>3</sup>;
- teise aruandeperioodi puhul on aruande B kood 203;
- erivaatlusperioodi puhul on aruande B kood 204;
- täiendava erivaatlusperioodi puhul on aruande B kood 205.

Aruanded esitatakse Eesti Pangale elektrooniliselt XMLis (*eXtensible Markup Language*) vormindatud dokumendina [Eesti Panga presidendi 29. mai 2018 määruse nr 4 „Aruannete elektroonilise esitamise nõuded” kohaselt](#).

### 4. Aruandeperioodid ja esitamise tähtajad

Esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osalev krediidasutus koostab ja esitab aruande järgmiste aruandeperioodide kohta:

- esimene aruanne perioodi 01.04.2018–31.03.2019 kohta hiljemalt 27.08.2019 kella 19.00ks. Kui programmiga ühinemine toimub hilisemas etapis, siis tuleb esimese aruande esitamisel lähtuda järgnevate operatsioonide juures näidatud tähtaegadest (vt tähtaegu [siit](#)).
- erivaatlusperiood 01.03.2020–31.03.2021 kohta hiljemalt 17.08.2021 kella 19.00ks. Selle aruande esitamine on vabatahtlik sõltudes soovist kasutada eriintressimäära rakendamise eelist. Juhul, kui esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osalev krediidasutus soovib esitada aruannet erivaatlusperioodi kohta, tuleb sellest Eesti Panka teavitada vähemalt nädal enne aruande esitamise tähtaega saates vastava teate meiliaadressil [ltro@eestipank.ee](mailto:ltro@eestipank.ee).
- teine aruanne perioodi 01.04.2019–31.03.2021 kohta hiljemalt 17.08.2021 kella 19.00ks.
- kolmas aruanne täiendava erivaatlusperioodi 01.10.2020-31.12.2021 kohta hiljemalt 17.05.2022 kella 19.00ks.

Esimest korda kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides osalev krediidasutus koostab ja esitab aruande järgmiste aruandeperioodide kohta:

- esimene aruanne perioodi 01.04.2018-31.03.2019 kohta lähtudes ühinemise voo juures näidatud tähtajast (vt tähtaegu [siit](#)).
- kolmas aruanne täiendava erivaatlusperioodi 01.10.2020-31.12.2021 kohta hiljemalt 17.05.2022 kella 19.00ks.

### 5. Aruanderea struktuur

- 1) Kirje identifikaator
- 2) Aruandeperioodi algus
- 3) Aruandeperioodi lõpp
- 4) Laenud mittefinantsettevõtetele
- 5) Laenud kodumajapidamistele (v.a eluasemelaenud)

## 1) Kirje identifikaator

Hierarhiline kood	Kirje nimetus	Identifikaatorid
1	Kõlblike laenude jäägid aruandlusperioodi algusele eelneva kuu lõpus	4201
2	Kõlblik netolaenuandmine aruandeperioodil	4202
3	Jääkide korrigeerimine: vähendamine (-) ja suurendamine (+)	4203
4	Kõlblike laenude jäägid aruandeperioodi lõpus	4204
1.1	Bilansis kajastatud laenujäägid	4205
1.2	Väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud, kuid bilansist eemaldamata laenude jäägid	4206
1.3	Kirje 1.1, v.a 1.2 all toodud kõlblike laenude allahindluste jäägid	4207
2.1	Brutolaenuandmine	4208
2.2	Tagasimaksud	4209
3.1	Laenude müük ja ost ning muu laenude ülekandmine aruandeperioodil	4210
3.1A	Laenude jääki mõjutav väärtpaberistatud laenude netovoog	4211
3.1B	Laenude jääki mõjutav muul viisil üle kantud laenude netovoog	4212
3.1C	Laenude jääki mitte mõjutav väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud laenude netovoog	4213
3.2	Muu korrigeerimine	4214
3.2A	Kursimuutustest tulenev ümberhindamine	4215
3.2B	Täielik/osaline mahakandmine	4216
3.2C	Ümberliigitus	4217
4.1	Bilansis kajastatud laenujäägid	4218
4.2	Väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud, kuid bilansist eemaldamata laenude jäägid	4219
4.3	Kirje 4.1 v.a 4.2, all toodud kõlblike laenude allahindluste jäägid	4220

## 2) Aruandeperioodi algus

Siin näidatakse aruandeperioodi algusele eelneva kuu lõppkuupäev rahvusvahelise standardi ISO 8601 kuupäeva formaadis (aaa-kk-pp). Näiteks aruandeperioodi 01.04.2018-31.03.2019 puhul märgitakse sellele väljale „2018-03-31“.

## 3) Aruandeperioodi lõpp

Siin näidatakse aruandeperioodi viimase kuu lõppkuupäev rahvusvahelise standardi ISO 8601 kuupäeva formaadis (aaa-kk-pp). Näiteks aruandeperioodi 01.04.2018–31.03.2019 puhul märgitakse sellele väljale „2019-03-31“.

## 4) Laenud mittefinantsettevõtetele

Siin näidatakse aruanderea identifikaatoritele vastava näitaja summa, mis on seotud euroala mittefinantsettevõtetele. Jäägid näidatakse lepingulises väärtuses (st arvestamata sisemise intressimäära mõju), brutopõhimõttel (st ilma allahindluseta) ja ilma tekkepõhise intressita.

Vood (nt tehingud, ümberhindlused, laenude tagasimaksed) näidatakse aruandeperioodi kohta. Kui aruandeperioodi jooksul laenulepingut muudeti, v.a muudatus, milles lepiti kokku juba laenulepingu sõlmimise ajal, siis kajastatakse see laenu tagasimaksena ja uue laenu väljastamisena. Kajastada tuleb ka need laenud, mis anti välja ja maksti tagasi sama aruandeperioodi jooksul.

Summad näidatakse tuhandetes eurodes ümardatuna täisühikuni. Väärtuse puudumisel tuleb näitaja tähistada nulliga.

#### **5) Laenud kodumajapidamistele (v.a eluasemelaenud)**

Siin näidatakse aruanderea identifikaatoritele vastava näitaja summa, mis on seotud euroala kodumajapidamistega. Jäägid näidatakse lepingulises väärtuses (st arvestamata sisemise intressimäära mõju), brutopõhimõttel (st ilma allahindlusega) ja ilma tekkepõhise intressita.

Vood (nt tehingud, ümberhindlused, laenude tagasimaksed) näidatakse aruandeperioodi kohta. Kui aruandeperioodi jooksul laenulepingut muudeti, v.a muudatus, milles lepiti kokku juba laenulepingu sõlmimise ajal, siis kajastatakse see laenu tagasimaksena ja uue laenu väljastamisena. Kajastada tuleb ka need laenud, mis anti välja ja maksti tagasi sama aruandeperioodi jooksul.

Summad näidatakse tuhandetes eurodes ümardatuna täisühikuni. Väärtuse puudumisel tuleb näitaja tähistada nulliga.