

Pandikirjaportfelli stressitesti aruanne

1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on pandikirjaseaduse § 22 alusel tehtud stressitestide kohta teabe kogumine pandikirjaportfelli riskide hindamiseks.

2. Aruande valdkond

Aruandes kajastatakse stressitestide tulemused, mis on pandikirjaseaduse § 22 alusel aruandeperioodil tehtud. Iga stressitesti puudutav teave näidatakse eraldi real.

3. Aruanderea struktuur

- 1) Stressitestimise kuupäev;
- 2) Stressitesti nimetus;
- 3) Stressitesti riskikategooria;
- 4) Tagatisvara nimiväärtus;
- 5) Tagatisvara nimiväärtus piiranguteta;
- 6) Tagatisvara väärtus stressitestis;
- 7) Tagatisvara väärtus stressitestis piiranguteta;
- 8) Tagatavate kohustuste väärtus enne stressitesti;
- 9) Tagatavate kohustuste väärtus stressitestis;
- 10) Ülekaetuse suhtarv;
- 11) Ülekaetuse suhtarv stressitestis.

4. Aruanderea kirjete selgitused

1) Stressitestimise kuupäev

Siin näidatakse, mis kuupäeva seisuga on emitent stressitesti teinud. Kuupäev esitatakse kaheksakohalisena, kus esimesed neli numbrit näitavad asjakohast majandusaastat, kaks järgmist numbrit asjakohast kuud ja viimased kaks numbrit asjakohast kuupäeva (nt 20230131 tähendab 2023. aasta 31. jaanuari).

2) Stressitesti nimetus

Siin näidatakse emitendi poolt pandikirja stressitesti identifitseerimiseks stressitestile määratud unikaalne nimetus. Nimetuse maksimaalne sümbolite arv on 300. Nimetuses ei ole lubatud kasutada sümboleid <, >, &, ' ega “.

3) Stressitesti riskikategooria

Valuutarisk	1
Intressirisk	2
Krediidirisk	3

Kinnisvararisk	4
Muud riskid	5

Siin näidatakse, millise riski vastu stressitestimist aruandereal esitatud stressitest kajastab. Stressitesti riskikategooria esitatakse viiekohalise numbrina. Riskikategoorias märgitakse ainult need riskid, mille stressitestimist antud stressitest hõlmab. Riskid, mida stressitest ei hõlma, märgitakse riskikategoorias nullidena. Näiteks, kui stressitestimine viiakse läbi valuutariski ja krediidiriski suhtes, märgitakse riskikategooriaks 10300.

4) Tagatisvara nimiväärtus

Siin näidatakse tagatisregistrisse kantud tagatisvara nimiväärtus enne stressitesti läbiviimist, st nimiväärtus, mis on leitud pandikirjaseaduse § 18 lõikes 1 sätestatud nõude täitmise eesmärgil. Tagatisvara nimiväärtusena käsitatakse tagatisvarast tuleneva emitendi nõude lepingulist summat, mis kuulub lepingu kohaselt maksmisele. Laenu puhul on selleks tagasi maksmata laenu põhiosa summa. Tuletisinstrumenti puhul on selleks tasaarvestatud maksmisele kuuluv netosumma, mis on leitud vastavalt tasaarvestamise lepingule.

5) Tagatisvara nimiväärtus piiranguteta

Siin näidatakse tagatisregistrisse kantud kogu tagatisvara nimiväärtus enne stressitesti läbiviimist, arvestamata pandikirjaseaduse § 25 lõikes 4¹ ja § 26 lõikes 1 sätestatud piiranguid.

6) Tagatisvara väärtus stressitestis

Siin näidatakse stressitesti käigus arvutatud tagatisvara väärtus, arvestades pandikirjaseaduse § 22 lõikes 2¹ sätestatud nõudeid (st võttes arvesse pandikirjaseaduse § 25 lõikes 4¹ ja § 26 lõikes 1 sätestatud piirangute mõju).

7) Tagatisvara väärtus stressitestis piiranguteta

Siin näidatakse stressitesti käigus arvutatud tagatisvara väärtus, mille arvutamisel on jäetud arvestamata pandikirjaseaduse § 25 lõikes 4¹ ja § 26 lõikes 1 sätestatud piirangud.

8) Tagatavate kohustuste väärtus enne stressitesti

Siin näidatakse tagatavate kohustuste väärtus enne stressitesti läbiviimist, st väärtus, mis on leitud pandikirjaseaduse § 18 lõikes 1 sätestatu täitmise eesmärgil.

9) Tagatavate kohustuste väärtus stressitestis

Siin näidatakse tagatavate kohustuste väärtus stressitestis.

10) Ülekaetuse suhtarv

Siin näidatakse pandikirjaseaduse § 18 lõike 1 kohaselt, mitu protsenti moodustab tagatisvara nimiväärtus tagatavatest kohustustest enne stressitesti läbiviimist. Ülekaetuse suhtarv näidatakse kujul protsendimäär jagatud sajaga ($i/100$) ümardatuna nelja kohani pärast koma.

11) Ülekaetuse suhtarv stressitestis

Siin näidatakse pandikirjaseaduse § 18 lõike 1 kohaselt, mitu protsenti moodustab tagatisvara nimiväärtus tagatavatest kohustustest, arvestades tagatisvara nimiväärtust stressitestis. Ülekaetuse suhtarv näidatakse kujul protsendimäär jagatud sajaga ($i/100$) ümardatuna nelja kohani pärast koma.