

Stressitesti stsenaariumi aruanne

1. Aruande valdkond

Aruandes kirjeldatakse pandikirjaseaduse § 22 alusel tehtud stressitestides arvesse võetud stressistsenaariume.

2. Aruanderea struktuur

- 1) Stressitesti nimetus;
- 2) Stressitesti riskikategooria;
- 3) Stressistsenaariumi kirjeldus.

3. Aruanderea kirjete selgitused

1) 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 “. Stressitesti nimetus peab kokku langema pandikirjaportfelli stressitesti aruandes esitatud stressitesti nimetusega.

2) Stressitesti riskikategooria

Valuutarisk	1
Intressirisk	2
Krediidirisk	3
Kinnisvararisk	4
Muud riskid	5

Siin näidatakse, mis riski vastu stressitestimist aruandereale 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. Stressitesti riskikategooriad peavad kokku langema pandikirjaportfelli stressitesti aruandes kajastatud riskikategooriatega.

3) Stressistsenaariumi kirjeldus

Siin kirjeldatakse emitendi läbi viidud stressitesti stsenaariumi. Stressistsenaariumi kirjelduses võib olla kuni 3000 sümbolit. Kirjelduses ei ole lubatud kasutada sümboleid <, >, &, ' ega “.