

## **Likviidsuse aruanne**

### 1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on andmete kogumine hindamaks emitendi võimekust täita pandikirjaseaduses sätestatud likviidsusnõudeid.

### 2. Aruande valdkond

Aruandes kajastatakse aruandekuupäevale järgneva 180 päeva tagatisvarast tulenevad laekumised ning pandikirjadest ja tagatisregistrisse kantud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustuste täitmiseks tehtavad väljamaksed. Ühe reana tuleb näidata need laekumised ja väljamaksed, mille kuupäev ja pandikirja liik langevad kokku.

### 3. Aruanderea struktuur

- 1) Pandikirja liik;
- 2) Kuupäev;
- 3) Laekumiste summa;
- 4) Väljamaksete summa.

### 4. Aruanderea kirjete selgitused

#### **1) Pandikirja liigi identifikaatorid**

Hüpoteekpandikiri	12
Segatud tagatisvaraga pandikiri	13

Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud laekumised ja väljamaksed on seotud hüpoteekpandikirja või segatud tagatisvaraga pandikirja portfelliga.

#### **2) Kuupäev**

Siin näidatakse aruandereal näidatavate laekumiste ja väljamaksete kuupäev. Kuupäev esitatakse kaheksakohalise numbrina, kus esimesed neli numbrit näitavad asjakohast majandusaastat, kaks järgmist numbrit asjakohast kuud ja viimased kaks numbrit asjakohast kuupäeva (nt 20190131 tähendab 2019. aasta 31. jaanuari).

#### **3) Laekumiste summa**

Laekumiste summa on identifikaatoritele vastava nõude summa, mis tuleb maksegraafiku alusel aruandereal kirjel „Kuupäev“ esitatud kuupäeval nõude vastaspoolel tasuda. Laekumise summa näidatakse koos tekkepõhise intressiga. Nõuetest lahutatakse maha eeldatava krediidikahju summa.

#### **4) Väljamaksete summa**

Väljamaksete summa on identifikaatoritele vastava kohustuse summa, mis tuleb maksegraafiku alusel aruandereal kirjel „Kuupäev“ esitatud kuupäeval välja maksta. Väljamaksete summa näidatakse koos tekkepõhise intressiga.