

Riskipõhise osamakse arvutamiseks kasutatavad valemid

Riskipõhise osamakse arvutamiseks kasutatavad valemid on järgmised:

1. Osamakse korrigeerimiseks krediidasutuse riskiprofiiliga kasutatakse järgmist valemit:

$$C_i = CR \times ARW_i \times CD_i, \text{ kus}$$

C_i on krediidasutuse „i“ hoiuste tagamise osafondi riskiga korrigeeritud osamakse summa;
 CR on riskivaba osamakse määr;
 ARW_i on krediidasutuse „i“ summaarne riskikaal;
 CD_i on krediidasutuse „i“ tagatud hoiuste aasta keskmine summa.

2. Korrigeerimiskoeffitsiendi arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

$$\mu = \frac{\sum_{i=1}^n CR \times CD_i}{\sum_{i=1}^n CR \times ARW_i \times CD_i}, \text{ kus}$$

μ on konkreetse aasta korrigeerimiskoeffitsient;
 CR on riskivaba osamakse määr;
 ARW_i on krediidasutuse „i“ summaarne riskikaal;
 CD_i on krediidasutuse „i“ tagatud hoiuste aasta keskmine summa.

3. Korrigeerimiskoeffitsiendiga μ korrigeeritud osamakse arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

$$C_{\mu i} = CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu, \text{ kus}$$

$C_{\mu i}$ on krediidasutuse „i“ hoiuste tagamise osafondi riskiga ja korrigeerimiskoeffitsiendiga korrigeeritud osamakse summa;
 CR on riskivaba osamakse määr;
 ARW_i on krediidasutuse „i“ summaarne riskikaal;
 CD_i on krediidasutuse „i“ tagatud hoiuste aasta keskmine summa;
 μ on konkreetse aasta korrigeerimiskoeffitsient.

4. Krediidasutuse summaarse riskikaalu arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\left(\frac{ARS_i}{100}\right)}, \text{ kus}$$

ARW_i on krediidasutuse „i“ summaarne riskikaal;

ARS_i on vastavalt §-s 7 arvatud krediidasutuse „i“ summaarne riski punktiarv;

α on määruse § 6 lõikes 2 sätestatud summaarse riskikaalu ülemine piirmäär;

β on määruse § 6 lõikes 3 sätestatud summaarse riskikaalu alumine piirmäär.

5. Krediidasutuse summaarse riski punktiarvu leidmiseks korrutatakse määruse §-s 9 leitud riskinäitaja iga individuaalne riski punktiarv määruse §-s 8 sätestatud asjakohase riskinäitaja osakaaluga ning saadud tulemused liidetakse, kasutades järgmist valemit:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j \times IRS_j, \text{ kus}$$

ARS_i on krediidasutuse „i“ summaarne riski punktiarv;

IW_j on riskinäitaja osakaal;

IRS_j on riskinäitaja individuaalne riski punktiarv.

6. Määruse § 11 punktides 5, 6, 8 ja 10 nimetatud riskinäitaja väärtusele vastava individuaalne riski punktiarv määratakse vastavalt järgmistele tingimustele:

$$IRS_j = \begin{cases} 100 & \text{kui } A_j > a_j \\ 0 & \text{kui } A_j < b_j \\ \frac{A_j - b_j}{a_j - b_j} \times 100 & \text{kui } b_j \leq A_j \leq a_j, \end{cases} \text{ kus}$$

j = 1...n;

IRS_j on riskinäitaja individuaalne riski punktiarv;

a_j on riskinäitaja ülemine piirmäär lähtuvalt määruse §-st 10;

b_j on riskinäitaja alumine piirmäär lähtuvalt määruse §-st 10;

A_j on §-s 11 nimetatud riskinäitaja väärtus.

7. Määruse § 11 punktides 1–4 ja 7 nimetatud riskinäitaja väärtusele vastav individuaalne riski punktiarv määratakse vastavalt järgmistele tingimustele:

$$IRS_j = \begin{cases} 0 & \text{kui } A_j > a_j \\ 100 & \text{kui } A_j < b_j \\ \frac{a_j - A_j}{a_j - b_j} \times 100 & \text{kui } b_j \leq A_j \leq a_j, \end{cases} \text{ kus}$$

j = 1...n;

IRS_j on riskinäitaja individuaalne riski punktiarv;

a_j on riskinäitaja ülemine piirmäär lähtuvalt määruse §-st 10;

b_j on riskinäitaja alumine piirmäär lähtuvalt määruse §-st 10;
 A_j on §-s 11 nimetatud riskinäitaja väärtus.

8. Määruse § 11 punktis 9 nimetatud riskinäitaja väärtusele vastava individuaalne riski punktiarv määratakse vastavalt järgmistele tingimustele:

$$\text{IRS}_j = \begin{cases} 100 & \text{kui } A_j = a_j \\ 0 & \text{kui } A_j = b_j \\ \frac{A_j - b_j}{a_j - b_j} \times 100 & \text{kui } b_j < A_j < a_j, \end{cases} \text{ kus}$$

$j = 1 \dots n$;

IRS_j on riskinäitaja individuaalne riski punktiarv;

a_j on riskinäitaja ülemine piirmäär lähtuvalt määruse §-st 10;

b_j on riskinäitaja alumine piirmäär lähtuvalt määruse §-st 10;

A_j on määruse §-s 11 nimetatud riskinäitaja väärtus.