

Krediidiasutuse riskiprofiili hindamisel arvesse võetavad riskinäitajad

Krediidiasutuse riskiprofiili hindamisel käsitatakse riskinäitajaid järgmiselt:

1. Finantsvõimenduse määra abil mõõdetakse krediidiasutuse kapitalipositsiooni, olenemata vara riskikaalust.
2. Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv väljendab krediidiasutuse kahjumikatmisvõimet.
3. Likviidsuskattekindaja abil mõõdetakse krediidiasutuse võimet täita oma lühiajalisi võlakohustusi, kui need kuuluvad sissenõudmisele.
4. Stabiilse netorahastamise kindaja mõõdab krediidiasutuse sõltuvust lühiajalisest rahastamisest.
5. Viivislaenude suhtarv väljendab krediidiasutuse antud laenude kvaliteeti ja selle arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

viivislaenud ja -nõuded

laenud

ja nõuded kokku

6. Koguriskipositsiooni ja koguvara suhtarv väljendab krediidiasutuse vara riskisust ja selle arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

koguriskipositsioon

koguvara

7. Vara tootlus väljendab krediidiasutuse kasumi genereerimise võimet. Vara tootlus arvutatakse kahe aasta aritmeetilise keskmisena, et vältida ühekordsete juhtumite arvestamist ning osamaksete protsüklilisust. Ühe aasta vara tootluse näitaja arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

puhaskasum aastal T

[koguvara aastal T +koguvara aastal (T-1)]/2

8. Tagatud hoiuste ja koormamata vara suhe näitab krediidiasutuse tagatud hoiuste suhet tema pankrotivarast eeldatavasti sisse nõutavasse summasse, mis on läbinud kriisilahenduse või tavapärase maksejõuetusmenetluse. Tagatud hoiuste ja koormamata vara suhte arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

tagatud hoiused

koormamata vara

9. Hinnang krediidasutuse juhtimissüsteemidele väljendab krediidasutuste seaduse § 96 lõikes 5 nimetatud Finantsinspektsiooni hinnangu andmise raames krediidasutuse juhtimissüsteemidele antud hinnangut. Määratakse ärimudeli juhtimiskorralduse ning riskijuhtimise raamistiku ja riskikultuuri osas antud skooride maksimaalse väärtuse alusel.
10. Vara kasvu näitaja väljendab krediidasutuse koguvara kasvu kiirust ja see arvutatakse kolme aasta näitajate aritmeetilise keskmisena. Ühe aasta vara kasvu näitaja arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

[koguvara aastal T – koguvara aastal (T-1)]

