

Väljaandja:
Akti liik:
Teksti liik:
Redaktsiooni jõustumise kp:
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:
Avaldamismärge:

Eesti Panga President
määrus
terviktekst
06.12.2021
Hetkel kehtiv
RT I, 03.12.2021, 6

Süsteemse riski puhvri arvutamise kord

Vastu võetud 02.06.2021 nr 9
[RT I, 09.06.2021, 2](#)
jõustumine 12.06.2021

Muudetud järgmiste aktidega

Vastuvõtmine	Avaldamine	Jõustumine
29.11.2021	RT I, 03.12.2021, 4	06.12.2021

Määrus kehtestatakse [krediidiasutuste seaduse](#) § 86⁴⁹ lõike 2 punkti 2 alusel.

§ 1. Määruse reguleerimisala

- (1) Määrusega kehtestatakse süsteemse riski puhvri arvutamise kord.
- (2) Süsteemse riski puhver on omavahendite summa, mida krediidiasutus on kohustatud hoidma [krediidiasutuste seaduse](#) § 86⁴⁴ lõike 1 punkti 4 alusel.
- (3) Süsteemse riski puhvri määr on protsentides väljendatud omavahendite nõue riskipositsioonide suhtes.

§ 2. Määruse kohaldamine

Määrus kohaldub kõikidele Eestis tegevusloa saanud krediidiasutustele individuaalsel, allkonsolideeritud ja konsolideeritud alusel.

§ 3. Süsteemse riski puhvri arvutamine

- (1) Süsteemse riski puhver arvutatakse järgmise valemiga:

$$B_{SR} = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i$$

kus

B_{SR} on süsteemse riski puhver väljendatuna eurodes;

r_T on krediidiasutuse koguriskipositsiooni suhtes kehtestatud süsteemse riski puhvri määr;

E_T on krediidiasutuse koguriskipositsioon, mis on arvutatud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3;

i on indeks, mis tähistab krediidiasutuste seaduse § 86⁴⁹ lõikes 4 määratletud riskipositsioonide alamrühma;

r_i on riskipositsioonide alamrühma i riskipositsioonide suhtes kehtestatud süsteemse riski puhvri määr;

E_i on krediidiasutuse riskipositsioonide alamrühma i riskipositsioonide summa, mis on arvutatud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3.

- (2) Süsteemse riski puhvri arvutamisel kohaldab krediidiasutus asjakohaste riskipositsioonide suhtes kas Eesti Panga kehtestatud või Euroopa Liidu Nõukogu määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 5 lõike 2 alusel Euroopa Keskpanga kehtestatud süsteemse riski puhvri määr, vastavalt sellele, kumb neist on kõrgem. Kui süsteemse riski puhvri määr ei ole kehtestatud, on süsteemse riski puhver null.

[[RT I, 03.12.2021, 4](#)- jõust. 06.12.2021]

- (3) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaselt leitava süsteemse riski puhvri arvutamisel võetakse süsteemse riski puhvri määr või määrad arvesse asjakohaste riskipositsioonide suhtes kehtestatud süsteemse riski puhvri nõude või nõuete jõustumise kuupäeva või kuupäevade seisuga.

