

Krediidiasutuse riskiprofiili hindamisel arvesse võetavad riskinäitajad

1. Finantsvõimenduse määra abil mõõdetakse kapitalipositsiooni olenemata vara riskikaalust. Finantsvõimenduse määra arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

$$\frac{\textit{esimese taseme omavahendid}}{\textit{koguvara}}.$$

2. Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv väljendab krediidiasutuse hoitud kapitali summat.
3. Likviidsuskattekindaja abil mõõdetakse krediidiasutuse võimet täita oma lühiajalisi võlakohustusi, kui need kuuluvad sissenõudmisele.
4. Likviidsuskordaja on likviidse vara suhe koguvarasse ja selle arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

$$\frac{\textit{likviidne vara}}{\textit{koguvara}}.$$

5. Viivislaenude suhtarv väljendab krediidiasutuse laenuportfelli kvaliteeti ja selle arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

$$\frac{\textit{makseraskuste tõttu restruktureeritud laenud ja laenud, mille tagasimaksmise tähtajast on möödunud üle 90 päeva}}{\textit{laenuportfell kokku}}.$$

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

$$\frac{\textit{riskiga kaalutud vara}}{\textit{koguvara}}.$$

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:

$$\frac{\text{puhaskasum aastal } T}{[\text{koguvara aastal } T + \text{koguvara aastal } (T - 1)]/2}$$

8. Koormamata vara ja tagatud hoiuste suhe näitab krediidasutuse pankrotivarast eeldatavasti sisse nõutavat summat, mis on läbinud kriisilahenduse või tavapärase maksejõuetusmenetluse. Koormamata vara ja tagatud hoiuste suhte arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

$$\frac{\text{koormamata vara}}{\text{tagatud hoiused}}$$

9. Mitteresidentidest klientide nõudmiseni hoiuste ja üleöö-hoiuste suhe kõikide klientide hoiustesse väljendab krediidasutuse tundlikkust poliitilisele riskile ning avatust rahapesu ja terrorismi rahastamisest tulenevale riskile. Mitteresidentidest klientide nõudmiseni hoiuste ja üleöö-hoiuste suhte arvutamiseks kasutatakse järgmist valemit:

$$\frac{\text{mitteresidentidest klientide nõudmiseni hoiused ja üleööhoiused}}{\text{klientide hoiused kokku}}$$

10. Hinnang krediidasutuse juhtumissüsteemidele väljendab krediidasutuste seaduse § 96 lõikes 5 nimetatud Finantsinspektsiooni hinnangu andmise raames krediidasutuse juhtumissüsteemidele antud hinnangut. Hinnangu väärtus määratakse ärimudeli, juhtkonna ja sisekontrolli hinnangute osas antud skooride maksimaalse väärtuse alusel.
11. 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:

$$\frac{[\text{koguvara aastal } T - \text{koguvara aastal } (T - 1)]}{\text{koguvara aastal } (T - 1)}$$