



Finantsinspeksioon

Kõik krediidasutused

Meie 17.04.2018 nr 4.11-3.1/1905

Avaliku konsultatsiooni algatamine sisemudelite juhendi esimese peatüki kohta

Euroopa Keskpank algatas 28. märtsil 2018 avaliku konsultatsiooni sisemudelite juhendi esimese peatüki kohta. Juhend on eelkõige mõeldud nendele pankadele, kelle üle Euroopa Keskpank teostab otsesest järelevalvet.

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 575/2013 (CRR) artiklite 143, 283 ja 363 alusel annab Euroopa Keskpank loa krediidiriski, tururiski ja vastaspoole riski sisemudelite kasutamiseks, kui pank on täitnud kõik nõuded, mis tulenevad nimetatud artiklitest. Sisemudelite juhend annab ülevaate, kuidas Euroopa Keskpank järjepidevalt rakendab asjakohaseid reegleid sisemudelite kasutamise nõuete täitmise hindamisel.

Esimene peatükk keskendub üldistele teemadele ja sisaldab sisemudeli mittespetsiifilisi põhimõtteid, eelkõige sisereitingute meetodi (IRB Approach) kohta. Juhend hakkab sisaldama ka sisemudeli spetsiifilisi peatükke nii krediidiriski, tururiski ja vastaspoole krediidiriski kohta, mille osas algatatakse samuti avalik konsultatsioon. Juhend on koostatud koostöös kohalike pädevate asutustega ja põhineb sisemudelite analüüsi projektiga saadud kogemustel.

Konsultatsiooni puudutav informatsioon ja dokumentatsioon on leitav Euroopa Keskpannga kodulehel ¹. Kommentaare saab esitada kuni 28. maini 2018.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Andres Kurgpõld
juhatuse liige

Triin Pällo 668 0569
triin.pallo@fi.ee

¹ Pressiteade <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2018/html/ssm.pr180328.en.html>

Täiendav teave https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/html/internal_models.en.html