



Pillar 3 aruanne 2016



Sisukord

Üldine teave	3
Tasustamispoliitika.....	3
Riskistrateegia.....	4
Omavahendite avalikustamise andmed	5
Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra andmed	11
Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamiste tunnuste andmed	14

Üldine teave

Käesolevas dokumendis ja AS Eesti Krediidipank kontserni 2016. majandusaasta aruandes kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise kohta avaldatud teave on koostatud kooskõlas Kapitalinõuete direktiiviga 2013/36/EL (CRD IV) ja Kapitalinõuete määrusega (EL) nr 575/2013(CRR).

AS Eesti Krediidipank kontserni 2016. majandusaasta aruanne, mis on avaldatud panga koduleheküljel www.krediidipank.ee, sisaldab informatsiooni konsolideerimisgrupi riskiprofiili, kapitalinõuete kogusumma ja koosseisu ning omavahendite kogusumma ja koosseisu kohta, mis on aluseks kapitali adekvaatsuse määra arvutamisele. Konsolideerimisgruppi kuuluvad AS Eesti Krediidipank ning tema tütaretevõtted AS Krediidipank Finants (51%), Krediidipanga Liisingu AS (100%) ja AS Martinoza (100%).

Kontserni riskide juhtimise põhimõtted on kirjeldatud 2016. aasta majandusaasta aruande lisas 2 „Riskide juhtimine“ ning käesoleva dokumendi peatükis „Riskistrateegia“. Tasustamispoliitika on esitatud kontserni 2016. majandusaasta aruande peatükis „Tasustamispoliitika“, „Tegevusaruande“ koosseisus ning teave juhtkonnale makstud tasude osas on toodud lisas 36 „Seotud osapooled“.

Eelnevale lisaks avaldame kontserni avalikustatava teabe vormid, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 rakendusmäärustega (EL) nr 1423/2013 ja (EL) nr 2016/200.

Tasustamispoliitika

Krediidipanga kontsernis kehtib ühtne tasustamispoliitika, mis on kinnitatud panga nõukogu poolt ning mille efektiivsust, eesmärgipärasust ja täitmist kontrollib töötasukomitee.

Töötasukomitee ülesanneteks on hinnata:

- panga nõukogu poolt kinnitatud tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla panga tegevuseesmärkidega;
- tasustamisega seotud otsuste mõju panga riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele.

Töötasukomitee teostab järelevalvet juhatuse liikmete ja töötasukomitee järelevalve alla kuuluvate töötajate tasustamise üle ja hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist ja teeb vajaduse korral ettepaneku tasustamise põhimõtete ajakohastamiseks. 2016. aastal toimus üks komitee koosolek.

2016. aastal kehtinud põhimõtete järgi tekkis töötajatel õigus kontserni kasumlikkusel põhinevale tulemustasule, kui võrd kontserni keskmine omakapitali tootlikkus ületas 5%. Tulemustasu kuulub väljamaksmisele peale 2016. majandusaasta aruande auditeerimist. Tulemustasu toetab tõhusat riskijuhtimist ega innusta võtma ülemääraseid riske.

Tulemustasu õiguslikud isikud on kõik töötajad, kes on andnud oma panuse tulemuse saavutamiseks, järginud kontserni riskijuhtimise põhimõtteid, eesmärgi ja väärtusi ning on jätkuvalt kontserni töötajad. Tulemustasud makstakse välja rahas. Juhtkonnale ja võtmeisikutele arvestatud tasu väljamaksed ajatatakse 3 aasta peale juhul, kui tasu suurus ületab 10 tuhat eurot. 2016. aasta eest arvestatud tulemustasude hulgas selliseid isikuid ei olnud. Aktsiatel ja optsioonidel põhinevaid tulemustasusid ei ole ette nähtud.

Riski strateegia

Kontserni riskistrateegia toimib kooskõlas nõukogu poolt kinnitatava tegevusstrateegiaga ja see vaadatakse üle koos kontserni strateegiaplaani kinnitamisega. Kontserni tegevusest tulenevad olulised riskid on järgmised:

- krediidirisk (sh kontsentratsioonirisk, tagatise risk, vastaspoole risk);
- likviidsusrisk;
- tururiskid (intressirisk, valuutarisk, kinnisvararisk);
- operatsioonirisk (sh vastavuse risk);
- pangaportfelli intressirisk;
- strateegiline risk;
- reputatsioonirisk.

2017. aasta esimeses kvartalis formuleeriti kontserni uus strateegia ning kontsern keskendub ärimahtude kasvatamisele. Sellest tulenevalt on kontserni riskiisu keskmine krediidiriski-, tururiski- ning strateegilise riski kategooriates ning madal operatsiooniriski-, likviidsusriski-, reputatsiooniriski- ja kinnisvarariski kategooriates.

Grupi riskiisu peamistes riski kategooriates		Krediidirisk	Tururisk	Likviidsusrisk	Operatsioonirisk
		Keskmine	Keskmine	Madal	Madal
Riski kontrolli meetmed	Vältimine				
	Limiteerimine	x	x	x	x
	Maandamine		x		
	Hajutamine	x	x	x	
	Vähendamine	x			x
	Kindlustamine				x

Kontsernis toimib juhtkonnale regulaarne riskiraporteerimine kõigi peamiste riskide kohta, sh riskide suurus, trend, stressitestimise tulemused, kapitalinõuded jms. Riskide suuremahulisel realiseerumisel või üldistest riskijuhtimise põhimõtetest olulisel kõrvalekaldumisel teavitatakse panga juhatust ja nõukogu koheselt.

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub kontserni strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskiisu arvesse võtvate bilansi- ja kasumi prognooside alusel.

Krediidirisk on kontserni riskiprofiilis kõige suurema osatähtsusega risk. Soovitava riskiprofiili kohaselt on krediidiriski osakaal 75-85% kontserni kõigist kapitalinõuetest ning tururiski osakaal kuni 5% kontserni sisemistest kapitalinõuetest. Olemasolev kapitalipuhver on piisav, katmaks püsivalt kõiki kontserni strateegiliste eesmärkide täitmiseks võetavaid riske.

Omavahendite avalikustamise andmed

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 5

Rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 VI lisas esitatud omavahendite avalikustamise vormi veerud ja nende avalikustamine AS-i Eesti Krediidipanga kontserni vormis:

(A) summa, vastavalt CRR määrusele (EL) nr 575/2013

(B) viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile – ei ole esitatud. Rakendatud, nagu sellele on osutatud rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 VI lisas.

(C) summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad - AS-i Eesti Krediidipank kontsernil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse nimetatud määrust, s.t. veerus C avalikustamisele kuuluvad summad ei ole kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes		(A)	(A)
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid		31.12.2016	31.12.2015
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 175	25 175
	millest: instrumendi liik 1	25 175	25 175
	millest: instrumendi liik 2		
	millest: instrumendi liik 3		
2	Jaotamata kasum	617	58
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)		
3a	Üldine pangandusreserv	1 970	1 844
4	Artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseerivate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest		
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. Jaanuarini 2018		
5	Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa)		
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid		
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	27 762	27 077
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-21	-17
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-687	-761
9	ELis: tühi	N/A	
10	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutistest erinevustest (ilma seotud maksukohustusteta, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (-)	-1	-1
11	Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga		
12	Oodatava kahju arvutamist tulenevad negatiivsed summad	-1 019	0
13	Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtpaperistatud varadest (-)		
14	Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidikvaliteedi muutusest		
15	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara (-)		
16	Krediidasutuse või investeerimisühingu otsene ja kaudne osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (-)		

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Krediidipank grupi Pillar 3 aruanne 2016

	31.12.2016	31.12.2015
17	Osalusel finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtetel on krediidasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse- või investeerimisühingu omavahendeid (-)	
18	Otsesed- ja kaudsed osalusel, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist, maha arvatakse kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	
19	Otsesed-, kaudsed- ja sünteetilised osalusel, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist, maha arvatakse kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	
20	ELis: tühi	N/A
20a	Järgmiste selliste kirjete positsiooni summa, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250% kohaldamiseks, kui krediidasutus või investeerimisühing alternatiivina arvab kõnealuse riskipositsiooni summa esimese taseme põhiomavahendite summast maha	
20b	millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (-)	
20c	millest: väärtpaperistamise positsioonid (-)	
20d	millest: reguleerimata väärtpaperiülekannded (-)	
21	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa ületab 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (-)	
22	Summa, mis ületab 15% künnise (-)	
23	millest: otsesed ja kaudsed osalusel, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtetes	
24	ELis: tühi	N/A
25	millest: edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
25a	Jooksva majandusaasta kahjum (-)	
25b	Prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud (-)	
26	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust	
26a	Regulatiivsed korrigeerimised seoses realiseerimata kasumi ja kahjumiga vastavalt artiklitele 467 ja 468	
	millest: ... filter realiseerimata kahjumi 1 jaoks	
	millest: ... filter realiseerimata kahjumi 2 jaoks	
	millest: ... filter realiseerimata kasumi 1 jaoks	
	millest: ... filter realiseerimata kasumi 2 jaoks	
26b	Summa, mis tuleb maha arvata esimese taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavaid esimese taseme omavahendeid (-)	
27	Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavatest esimese taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavaid esimese taseme omavahendeid (-)	
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 728
29	Esimese taseme põhiomavahendid	26 034
		- 779
		26 298

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid		31.12.2016	31.12.2015
30	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss		
31	millest: liigitatud omakapitaliks kohandatavate raamatupidamisstandardite alusel		
32	millest: liigitatud kohustusteks kohandatavate raamatupidamisstandardite alusel		
33	Artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest		
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		
34	Kvalifitseeruvad esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused, mida ei hõlma rida 5) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud		
35	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja		
36	Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi		
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
37	Krediidiasutuse või investeerimisühingu otsene- ja kaudne osalus enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides (-)		
38	Osalused finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtetel on krediitiasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediitiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (-)		
39	Otsesed- ja kaudsed osalused, mis krediitiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
40	Otsesed- ja kaudsed osalused, mis krediitiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
41	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust ja üleminekusätteid, mille kohaldamine lõpetatakse, nagu on kirjeldatud määruses (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)		
41 a	Jääksumma, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamisega esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472		
41 b	Jääksummad, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamisega teise taseme omavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475		
41 c	Summa, mis tuleb maha arvata täiendavatest esimese taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja mahaarvamisega, mida nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist		
	millest: ... võimalik filter realiseerimata kahjumi jaoks		
	millest: ... võimalik filter realiseerimata kasumi jaoks		
2	Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahenditest, mis ületavad krediitiasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahendeid (-)		
43	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku		
44	Täiendavate esimese taseme omavahendid		
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	26 034	26 298

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		31.12.2016	31.12.2015
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss	3 299	4 000
47	Artikli 484 lõikes 5 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse maha teise taseme põhiomavahenditest		
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		
48	Kvalifitseeruvad omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemosalused ja täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei hõlma read 5 või 34) ning mille on emiteerinud tütaretevõtted ja mida hoiavad kolmandad isikud		
49	millest: tütaretevõtete emiteeritud instrumendid, mis arvatakse maha		
50	Krediidiriskiga korrigeerimised		
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	3 299	4 000
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
52	Krediidiasutuse või investeerimisühingu otsene- ja kaudne osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes (-)		
	Osalused finantssektori ettevõtete teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtetel on krediidasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (-)		
53	Krediidiasutuse ja investeerimisühingu otsesed- ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtete teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
54	millest uued osalused, mille suhtes ei kohaldata üleminekukorda		
54	millest enne 1. jaanuarit 2013. olemas olnud osalused ja mille suhtes		
b	kohaldatakse üleminekukorda		
	Krediidiasutuse ja investeerimisühingu otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtete teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on kõnealustes ettevõtetes oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
55	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust ja üleminekusätteid, mille kohaldamine lõpetatakse, nagu kirjeldatud määruses (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)		
56	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses		
a	mahaarvamisega esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472		
56	Jääksummad, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses		
b	mahaarvamisega täiendavatest esimese taseme omavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475		
56	Summa, mis tuleb maha arvata teise taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja mahaarvamisega, mida nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist		
c	millest: ... võimalik filter realiseerimata kahjumi jaoks		
	millest: ... võimalik filter realiseerimata kasumi jaoks		
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku		
58	Teise taseme omavahendid	3 299	4 000
59	Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	29 333	30 298

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Krediidipank grupi Pillar 3 aruanne 2016

	31.12.2016	31.12.2015	
59 a	Riskiga kaalutud varad seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust ja üleminekusätteid, mille kohaldamine lõpetatakse, nagu on kirjeldatud määruses (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)	N/A	N/A
	millest: ... kirjed, mis ei ole maha arvatud esimese taseme põhiomavahenditest (määruse (EL) nr 575/2013 kohased jääksummad) (kirjed, mis tuleb esitada ridade kaupa, nt. tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara (seotud maksukohustused maha arvatud), kaudsed osalused enda esimese taseme põhiomavahendites jne)	N/A	N/A
	millest: ... kirjed, mis ei ole maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest (määruse (EL) nr 575/2013 kohased jääksummad) (kirjed, mis tuleb esitada ridade kaupa, nt. ristosalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, otsesed osalused väheolulistes investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis jne)	N/A	N/A
	millest: ... kirjed, mis ei ole maha arvatud teise taseme omavahenditest (määruse (EL) nr 575/2013 kohased jääksummad) (kirjed, mis tuleb esitada ridade kaupa, nt. kaudsed osalused enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kaudsed osalused väheolulistes investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis, kaudsed osalused olulistes investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis jne)	N/A	N/A
60	Riskiga kaalutud varad kokku	138 221	140 667
Kapitali suhtarvud ja puhvrid			
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	18,84%	18,69%
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	18,84%	18,69%
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	21,22%	21,54%
64	Krediidiasutuse- ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a, pluss kapitali säilitamise- ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtte puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8,00%	9,00%
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,5%
66	millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,00%	0,00%
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	1,00%	2,00%
67 a	millest: globaalse, süsteemselt olulise ettevõtte puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtte puhver	N/A	N/A
68	Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	14,34%	14,2%
69	(ELi õiguses ei ole asjakohane)	N/A	N/A
70	(ELi õiguses ei ole asjakohane)	N/A	N/A
71	(ELi õiguses ei ole asjakohane)	N/A	N/A
72	Otsesed- ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtete kapitalis, kui krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)		
73	Otsesed- ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
74	ELis: tühi	N/A	N/A
75	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa jääb alla 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud)		

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid		31.12.2016	31.12.2015
76	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsiooniga, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri kohaldamist)		
77	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel		
78	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsiooniga, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri kohaldamist)		
79	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel		
Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda (kohaldatakse ainult 01.01.2013 kuni 01.01.2022)			
80	Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A
81	Ülempiiri tõttu esimese taseme põhiomavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	N/A
82	Praegune ülempiir täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A
83	Ülempiiri tõttu täiendavatest esimese taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	N/A
84	Praegune ülempiir teise taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A
85	Ülempiiri tõttu teise taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	N/A

Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra andmed

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 2016/200 artiklile 1

Tuhandetes eurodes

Tabel LRSum: raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastatava võrdlemise kokkuvõte		31.12.2016	31.12.2015
1	Finantsaruannetes kajastatud koguarvad	290 170	305 350
2	Korrigeerimine raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid regulatiivsest konsolideerimisest välja jäävate üksuste puhul (Korrigeerimine usaldusvara puhul, mis vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale kajastatakse bilansis, kuid jäetakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 13 kohaselt välja finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
3	Korrigeerimine tuletisinstrumentide puhul	0	207
5	Korrigeerimine väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	5 062	7 871
6	(Korrigeerimine konsolideerimisgrupi siseste riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
6a	(Korrigeerimine riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
6b	Muud korrigeerimised	-1 728	-779
7	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	293 504	312 649
8			

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine		31.12.2016	31.12.2015
		Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid	

Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)

1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara) (Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	290 170	305 322
2	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	-1 728	-779
3		288 442	304 543

Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid

4	Kõigi tuletistehingutega seotud asenduskulu (st ilma aktsepteeritud rahalise variatsioonitagatiseta)	0	28
5	Kõigi tuletistehingutega seotud potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni lisandi summa (turuväärtuse meetodil)	0	207
5a	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt kindlaks määratud riskipositsioon		
6	Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja, kui kõnealused tagatised on kohaldatava raamatupidamistava kohaselt bilansilistest varadest maha arvatud		
7	Seoses tuletistehingutega antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuete mahaarvamine(-)		
8	Välja jäetud keskse vastaspoole osa kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriski positsioonide puhul(-)		
9	Väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide korrigeeritud tegelik tinglik väärtus		
10	Korrigeeritud tegeliku tingliku väärtuse tasaarvestamine ja lisandi mahaarvamine väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide puhul(-)		
11	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4-10 summa)	0	235

Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid			
12	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (ilma tasaarvestuse kajastamiseta) pärast müügitehingute raamatupidamislikku korrigeerimist		
13	(Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovaradega seotud tasaarvestatud rahaliste nõuete- ja kohustuste summa)		
14	Vastaspolee krediidiriski positsioon väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul		
14a	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute suhtes kohaldatav erand: vastaspolee krediidiriski positsioon vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõikele 4 ja artiklile 222		
15	Vahendatud tehingutest tulenevad riskipositsioonid		
15a	(Välja jäetud keskse vastaspolee osa kliendipõhistest kliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul)		
16	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12-15a summa)		
Muud bilansivälised riskipositsioonid			
17	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	5 062	7 871
18	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0	0
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)	5 062	7 871
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid			
19a	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individaalselt) välja jäetud grupisisesed bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)		
19b	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud - bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)		
Omavahendid ja koduriskipositsiooni näitaja			
20	Esimese taseme omavahendid	26 034	26 298
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	293 504	312 649
Finantsvõimenduse määr			
22	Finantsvõimenduse määr	8,9%	8,4%
Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa			
23	Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik	täielikult rakendatud	
24	Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 11 kohaselt välja jäetud usaldusvarade summa	N/A	N/A
RSpl: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus		Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid	
		31.12.2016	31.12.2015
1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	289 482	304 561
2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid		
3	Kauplemisportfelli välised riskipositsioonid, millest:	289 482	304 561
4	Pandikirjad		
5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	46 926	66 275
6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu		
7	Nõuded krediidasutused ja investeerimisühingute vastu	42 483	59 820
8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	122 180	121 082
9	Jaenõuded	22 474	21 660
10	Nõuded äriühingute vastu	8 450	5 729
11	Makseviivitusel olevad riskipositsioonid	2 163	2 598
12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	44 806	27 397

Tabel LRQua: kvalitatiivsete kirjete esitamine

- 1 Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus:
Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimisel lähtub Eesti Krediidipanga kontsern kohaliku Krediidiasutuste seaduse §-s 82² sätestatud nõuetest. Ülemäärase finantsvõimenduse riski hindamiseks ja kontrollimiseks on Eesti Krediidipanga kontsernis kehtestatud seadusandlikele regulatsioonidele ja riskiprofiilile vastavad meetmed ja riskikontrolli struktuur. Kontsern jälgib finantsvõimenduse riski dünaamikat kvantitatiivselt, kasutades selleks peamiselt määruse (EL) nr 575/2013 kohast finantsvõimenduse näitajat. Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks jälgivad panga juhatus ning tema poolt moodustatud tööorgan APJK finantsvõimenduse suhtarvu, analüüsivad bilansistruktuuri muutusi ja prognoose ning vajaduse ilmnemisel kinnitavad tegevuskava finantsvõimenduse määra muutustele reageerimiseks. Strateegia koostamisel arvestatakse, et finantsvõimenduse suhtarvu normatiiv oleks jätkusuutlikult täidetud.
- 2 Tegurite kirjeldus, millel oli mõju finantsvõimenduse suhtarvule aruandeperioodil:
Vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/62 artiklile 1 oli kontserni finantsvõimenduse suhtarv 2016.aastal 8,9%, arvatud aruandeperioodi lõpu seisuga ja võrdlusaastal 8,4%, arvatud 2015.aastal kehtinud regulatsiooni kohaselt kuu finantsvõimenduse määrade lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul. Finantsvõimenduse suhtarv on poole protsendi võrra tõusnud, kuid suurusjärguna jäi samale tasemele 2015.aasta näitajaga. Vastavalt eeldatud finantsprognoosidele kasvas finantsvõimenduse suhtarv hoiuste mahu vähenemise tõttu, kuid kuna samaaegselt suhtarvu kapitalinäitaja vähenes täiendavate mahaarvamiste tõttu, siis lõpptulemusena jäi finantsvõimenduse suhtarv sisuliselt 2015.a. tasemele (vt. AS Eesti Krediidipank kontserni 2016. aasta majandusaasta aruande tabelit lk 17).

Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 3

		Aktiikapital	Allutatud laen
1	Emitent	AS Eesti Krediidipank	AS Eesti Krediidipank
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100007857	N/A
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti Vabariigi jurisdiktsioon	Eesti Vabariigi jurisdiktsioon
Regulatiivne käsitlemine			
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid
6	Võib konsolideerida individuaalselt/(all)konsolideerida/ konsolideerida individuaalselt ja (all)konsolideerida	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	Share / aktsia , vastab (EL) 575/2013 artiklile 28,29	Tier 2 / allutatud laen , vastab (EL) 575/2013 artiklile 63
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (mln EUR, 31.12.2016 seisuga)	EUR 25 mln	EUR 3,3 mln
9	Instrumenti nimiväärtus	nimiväärtuseta, vastavalt Äriseadustiku §-le 222 ¹	EUR 4,0 mln
9a	Emissioonihind	EUR 25 mln	EUR 4,0 mln
9b	Tagasivõtmise hind	N/A	N/A
10	Arvestusepõhine liigitus	aktiikapital	kohustus - amortiseeritud soetusmaksumus
11	Esmase emissiooni kuupäev	19.07.1999	15.02.2011
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu	tähtajaline
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub	15.02.2021
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	Ei	Jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A	100%
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	N/A
Kupongid / dividendid			
17	Fikseeritud või ujuv dividend / kupong	fikseeritud	fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A	N/A
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei	Ei
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	N/A	N/A
22	Kumulatiivne või mitte	kumuleeruv	kumuleeruv
23	Vahetatav või mitte	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav
24	Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	N/A	N/A
25	Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt	N/A	N/A
26	Kui vahetatav, vahetamise määr	N/A	N/A
27	Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A	N/A

28	Kui vahetata, täpsustada instrumendi liik, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A
29	Kui vahetata, täpsustada selle instrumendi emitent, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A
30	Allahindamise tunnused	Ei	Ei
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A	N/A
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	N/A	N/A
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	N/A	N/A
34	Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A	N/A
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	Tier 2	muu võlakohustus
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	Ei	Ei
37	Nende esinemise korral nimetada need	N/A	N/A