

Riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave 2016

AS Versobank 2016. aasta majandusaasta aruanne on koostatud vastavalt kapitali adekvaatsuse direktiivile, mida rakendati Euroopa Liidus uuendatud EL-i õigusaktidega, sisaldades Kapitalinõuete direktiivi (CRD IV) 2013/35/EL ja Kapitalinõuete määrust (CRR) 575/2013, mille Euroopa Parlament vastu võttis aastal 2013.

CRD IV kehtib Eestis alates vajalike muudatuste sisseviimisest kohalikesse õigusaktidesse aastal 2014, CRR hakkas kehtima alates 1. jaanuarist 2014.

Versobank AS 2016.a. majandusaasta aruanne (avaldatud koduleheküljel www.versobank.com) sisaldab informatsiooni panga riskiprofiili, kapitalinõuete kogusumma ja koosseisu ning omavahendite kogusumma ja koosseisu kohta, mis on alusel kapitali adekvaatsuse määra arvutamisele ning panga riskide juhtimise põhimõtete kohta (2016 a. majandusaasta aruande lisa 2).

Eelnevale lisaks avaldame teabe vastavuses määruse (EL) nr 575/2013 rakendusmäärustega (EL) nr 1423/2013, (EL) nr 2016/200 ja (EL) 2015/1555 sätestatud avalikustatava teabe vormidele.

Omavahendite suhtarvude arvutamise aluseks olev Panga omavahendite kogus ei sisalda auditeeritud 2016 aruandeaasta kasumit. Teabe avaldamise hetkeks on AS Versobank aktsionäride koosolek langetanud otsuse 2016 aruandeaasta kasumi jaotamise kohta. Auditeeritud 2016 aruandeaasta kasumi lisamise mõju Panga omavahendite suhtarvudele on tõstev.

Omavahendite kirjete täielik koostölastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2

Omavahendid	31.12.2016
EUR	
Sissemakstud aktsiakapital	14 088 775
Jaotamata kasum	1 958 582
Muud reservid	436 444
Muu akumulatsioonid koondkasum	-221 633
Immateriaalsed varad	-192 770
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	16 069 398
Emiteeritud võlaväärtpaberid	5 000 000
Täiendavad esimese taseme omavahendid (AT1)	5 000 000
Esimese taseme omavahendid (Tier 1)	21 069 398
Allutatud kohustused	4 000 000
Teise taseme omavahendid (Tier 2)	4 000 000
Koguomavahendid	25 069 398

Krediidiastutuse emiteeritud esimese taseme põhiomavahenditesse, täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvate peamiste tunnuste kirjeldus

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 3

Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamiste tunnuste vorm						
1	Emitent	Versobank AS	Versobank AS	Versobank AS	Versobank AS	Versobank AS
2	Kordumatu tunnus (nt CUSIP, ISIN or Bloomberg tunnuskoode suunatud pakkumiste puhul)	ISIN:EE3300110717	ISIN:EE3300110717			
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti
<i>Regulatiivne käsitlemine</i>						
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	Täiendavad esimese taseme omavahendid	Täiendavad esimese taseme omavahendid	Täiendavad esimese taseme omavahendid	Teise taseme omavahendid	Esimese taseme põhiomavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodil	Täiendavad esimese taseme omavahendid	Täiendavad esimese taseme omavahendid	Täiendavad esimese taseme omavahendid	Teise taseme omavahendid	Esimese taseme põhiomavahendid
6	võib konsolideerida individuaalselt/ allkonsolideerida/ konsolideerida individuaalselt ja allkonsolideerida	Individuaalselt ja konsolideeritud	Individuaalselt ja konsolideeritud	Individuaalselt ja konsolideeritud	Individuaalselt ja konsolideeritud	Individuaalselt ja konsolideeritud
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	Täiendavad esimese taseme omavahendid määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 51	Täiendavad esimese taseme omavahendid määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 51	Täiendavad esimese taseme omavahendid määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 51	Teise taseme omavahendid määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 62	Esimese taseme põhiomavahendid määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 26
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (valuuta miljonites, viimase aruande kuupäeva seisuga)	MEUR 2 000	MEUR 1 000	MEUR 2 000	MEUR 4 000	MEUR 14 089
9	Instrumenti nimiväärtus	MEUR 2 000	MEUR 1 000	MEUR 2 000	MEUR 4 000	MEUR 14 089
9a	Emissioonihind	100 protsenti nimiväärtusest	100 protsenti nimiväärtusest	100 protsenti nimiväärtusest	100 protsenti nimiväärtusest	100 protsenti nimiväärtusest
9b	Tagasivõtmise hind	100 protsenti nimiväärtusest	100 protsenti nimiväärtusest	100 protsenti nimiväärtusest	100 protsenti nimiväärtusest	100 protsenti nimiväärtusest
10	Arvestuspõhine liigitus	Kohustused-amortiseeritud soetusmaksumus	Kohustused-amortiseeritud soetusmaksumus	Kohustused-amortiseeritud soetusmaksumus	Kohustused-amortiseeritud soetusmaksumus	Aksiakapital
11	Esmase emissiooni kuupäev	28.12.2015	24.08.2015	02.07.2014	30.10.2024	20.09.1999
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajaline	tähtajaline	tähtajaline	tähtajaline	tähtajatu
13	Esmase lõpptähtaeg	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	30.10.2024	tähtaeg puudub
14	Järelevalveastutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmise emitendi algatusel	Jah	Jah	Jah	Jah	Jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2020	31.10.2024	N/A
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<i>Kupongid/dividendid</i>						
17	Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	Fikseeritud	Fikseeritud	Fikseeritud	Fikseeritud	N/A
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	9,8%	9,8%	6%	0%	N/A
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei	Ei	Ei	Ei	EI
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	Osaline kaalutusõigus	Osaline kaalutusõigus	Osaline kaalutusõigus	Osaline kaalutusõigus	Täielik kaalutusõigus
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	Osaline kaalutusõigus	Osaline kaalutusõigus	Osaline kaalutusõigus	Osaline kaalutusõigus	Täielik kaalutusõigus
21	Väljamakse suurenemise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	EI	EI	EI	EI	EI
22	Kumulatiivne või mitte	Mittekumulatiivne	Mittekumulatiivne	Mittekumulatiivne	Mittekumulatiivne	N/A
23	Vahetatav või mitte	Ei ole vahetatav	Ei ole vahetatav	Ei ole vahetatav	Ei ole vahetatav	Ei ole vahetatav
24	Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Kui vahetatav, vahetamise määr	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Kui vahetatav, täpsustada instrumenti liik, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Kui vahetatav, täpsustada selle instrumenti emitent, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Allahindamise tunnused	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Allutuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumenti liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	Teise taseme omavahendid	Teise taseme omavahendid	Teise taseme omavahendid	Võlakohustused	Teise taseme omavahendid
36	Nõuete mittevastavad üleminekutunnused	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
37	Nende esinemise korral nimeta need	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Omavahendite teatavate kirjete laadi ja summa avalikustamine

avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 5

	(A)	(B)	(C)
	31.12.2016	Viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile	Summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) 575/2013 ettenähtud jääksummasid
Esimese taseme põhiomavahendid: instrumendid ja reservid			
1 Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	14 088 775	artikli 26 lõige 1, artiklid 27, 28, 29	N/A
millest: Instrumendi liik 1	N/A	EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3	N/A
millest: Instrumendi liik 2	N/A	EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3	N/A
millest: Instrumendi liik 3	N/A	EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3	N/A
2 Jaotamata kasum	1 958 582	artikli 26 lõike 1 punkt c	N/A
3 Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid)	0	artikli 26 lõige 1 punkt d	N/A
3a Üldine pangandusreserv	436 444	artikli 26 lõike 1 punkt f	N/A
Artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseerivate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest	N/A	artikli 486 lõige 2	N/A
Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa)	N/A	artikkel 84	N/A
5a Sõltumatu isiku läbivaadatud vahetasumma, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksud või dividendid	1 276 361	artikli 26 lõige 2	N/A
6 Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	17 760 162	Ridade 1-5a summa	N/A
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
7 Täiendavad väärtuse korrigeerimised (negatiivne summa)	0	Artiklid 34, 105	N/A
8 Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (negatiivne summa)	-192 770	Artikli 36 lõike 1 punkt b, artikkel 37, artikli 472 lõige 4	N/A
9 ELis:tühi	N/A		N/A
10 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutisest erinevusest (ilma seotud maksukohustusest, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)	0	Artikkel 36 lõige 1 punkt c, artikkel 38, artikli 472 lõige 5	N/A
11 Oiglase väärtuse reservid, mis on seotud rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga	0	Artikkel 33 punkt a, artikli 36 lõike 1 punkt d, artiklid 40, 159, artikkel 472 lõige 6	N/A
12 Oodatava kahju arutamistest tulenevad negatiivsed summad	N/A	Artikkel 472 lõige 6	N/A
13 Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtapaperistatud varadest (negatiivne summa)	N/A	Artikkel 32 lõige 1	N/A
14 Oiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb krediidiastutuse enda krediitkvaliteedi muutusest	N/A	artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 36 lõike 1 punkt e, artikkel 41, artikli 472 lõige 7	N/A
15 Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara (negatiivne summa)	N/A	Artikli 36 lõike 1 punkt f, artikkel 42, artikli 472 lõige 8	N/A
16 Krediidiastutuse otsene või kaudne osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt g, artikkel 44, artikli 472 lõige 9	N/A
17 Osalused finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidiastutusega vastastikune ristasalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiastutuse omavahendeid (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt h, Artiklid 43, 45, 46, artikli 49 lõiked 2 ja 3, artikkel 79, artikli 472 lõige 10	N/A
18 Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiastutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiastutusel ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt h, Artiklid 43, 45, 47, artikli 49 lõike 1 punkt b, artikli 49 lõiked 1-3, artikkel 79, artikli 472 lõige 11	N/A
19 Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiastutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiastutusel on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt h, Artiklid 43, 45, 47, artikli 49 lõike 1 punkt b, artikli 49 lõiked 1-3, artikkel 79, artikli 472 lõige 11	N/A
20 ELis:tühi			
20a Järgmiste selliste kirjete positsiooni summa, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250% kohaldamiseks, kui krediidiastutus alternatiivina arvab kõnealuse riskipositsiooni	0	Artikli 36 lõike 1 punkt k	N/A
20b millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 punktid k ja i, Artiklid 89-91	N/A
20c Artikli 36 lõike 1 punkt k alapunkt i, artiklid 89-91	0	Artikli 36 lõike 1 punkt k alapunkt ii, artikli 244 lõike 1 alapunkt b, artikkel 258	N/A
20d millest: regueerimata väärtapaperiülekanDED (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iii, artikli 379 lõige 3	N/A
21 Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutisest erinevusest (summa ületab 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 alapunkt c, artikkel 38, artikli 48 lõike 1 alapunkt a, artikkel 470, artikli 472 lõige 5	N/A
22 Summa, mis ületab 15% künnise (negatiivne summa)	0	Artikli 48 lõige 1	N/A
23 millest: otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiastutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiastutusel on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates	0	Artikli 36 lõike 1 alapunkt i, artikli 48 lõike 1 alapunkt b, artikkel 470, artikli 472 lõike 11	N/A
24 ELis:tühi			
25 millest: edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutisest erinevusest	0	artikli 36 lõike 1 alapunkt c, artikkel 38, artikli 48 lõike 1 alapunkt a, artikkel 470, artikkel 472 lõige 5	N/A
25a Jooksva majandusaasta kahjum (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 alapunkt a, artikli 472 lõige 3	N/A

25b	Prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 alapunkt l	N/A
26	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust	-221 633		N/A
26a	Regulatiivsed korrigeerimised seoses realiseerimata kasumi ja kahjumiga vastavalt artiklitele 467 ja 468	N/A		N/A
26b	Summa, mis tuleb maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja - mahaarvamistega, mida nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist	N/A	Artikkel 481	N/A
27	Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavates esimese taseme omavahendites, mis ületavad krediidiasutuse täiendavaid esimese taseme omavahendeid (negatiivne summa)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt j	N/A
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-414 404		N/A
29	Esimese taseme Põhiomavahendite (CET I)	17 345 758		N/A
Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid: instrumendid				
30	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	5 000 000	Artiklid 51, 52	N/A
31	millest: liigitatud omakapitaliks kohalduvate raamatupidamisstandardite alusel	0		N/A
32	millest: liigitatud kohustusteks kohalduvate raamatupidamisstandardite alusel	0		N/A
33	Artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest	0	Artikli 486 lõige 3	N/A
34	Avalliku sektori kapitalisüsteid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018	0	Artikli 483 lõige 3	N/A
35	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	0	Artiklid 85, 86, 480	N/A
36	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	5 000 000	Artikli 486 lõige 3	N/A
Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
37	Krediidiasutuse otsene ja kaudne osalus enda täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)	0	Artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a, artikli 57, artikli 475 lõige 2	N/A
38	Osalusd finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidiasutusega vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse omavahendeid (negatiivne summa)	0	Artikli 56 punkt b, artikkel 58, artikli 475 lõige 3	N/A
39	Otsesed ja kaudsed osalusd, mis krediidiasutusel on finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	0	artikli 56 punkt c, artiklid 59, 60, 79, artikli 475 lõige 4	N/A
40	Otsesed ja kaudsed osalusd, mis krediidiasutusel on finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	0	artikli 56 punkt d, artiklid 59, 79, artikli 475 lõige 4	N/A
41	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust ja üleminekusätteid, mille kohaldamine lõpetatakse, nagu määruses (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)	N/A		N/A
41a	Jääksummad, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamistega esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472	N/A	Artikkel 472, artikli 473 lõike 3 punkt a, artikli 472 lõige 4, artikli 472 lõige 6, artikli 472 lõike 8 punkt a, artikli 472 lõige 9, artikli 472 lõike 10 punkt a, artikli 472 lõike 11 punkt a	N/A
41b	Jääksummad, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamistega teise taseme omavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 473	N/A	artikkel 477, Artikli 477 lõige 3, artikli 477 lõige 4 punkt a	N/A
41c	Summa, mis tuleb maha arvata täiendavatest esimese taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja - mahaarvamistega, mida nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist	N/A	Artiklid 467, 468, 481	N/A
42	Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahendites, mis ületavad krediidiasutuse täiendavaid teise taseme omavahendeid (negatiivne summa)	0	artikli 56 punkt e	N/A
43	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0		N/A
44	Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid kokku	5 000 000		N/A
45	Esimese taseme (Tier 1) omavahendid (T1 = CET1 + AT1) (Esimese taseme omavahendid=esimese taseme põhiomavahendid+täiendavad esimese taseme omavahendid)	22 345 758		N/A
Teise taseme (Tier 2) omavahendid: instrumendid ja eraldised				
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	4 000 000	Artiklid 62, 63	N/A
47	Artikli 484 lõikes 5 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja teise taseme omavahenditest		artikli 486 lõige 4	N/A
48	Avalliku sektori kapitalisüsteid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		Artikli 483 lõige 4	N/A
49	Kvalifitseeruvad teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused ja täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei hõlma read 5 või 34) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud		Artiklid 87, 88, 480	N/A
50	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja Krediidiriskiga korrigeerimised		Artikli 486 lõige 4	N/A
51	Teise taseme (Tier 2 (T2)) omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	4 000 000	Artikli 62 punktid c ja d	N/A

Teise taseme (Tier 2 (T2)) omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
52	Krediidiastutuse otsene ja kaudne osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes (negatiivne summa)	0	artikli 63 punkti b alapunkt i, artikli 66 punkt a, artikkel 67, artikli 477 punkt 2	N/A
53	Osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidiastutusega vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiastutuse omavahendeid (negatiivne summa)	0	Artikli 66 punkt b, artikkel 68, artikli 477 lõige 3	N/A
54	Krediidiastutuse otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui krediidiastutusel ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	0	artikli 66 punkt c, artiklid 69, 70, 79, artikli 477 lõige 4	N/A
54a	millest uued osalused, mille suhtes ei kohaldata üleminekukorda	0		N/A
54b	millest enne 1. jaanuari 2013 olemas olnud osalused ja mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	0		N/A
55	Krediidiastutuse otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiastutusel on oluline investering kõnealustes ettevõtjates (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	0	Artikli 66 punkt d, artiklid 69, 79, artikli 477 lõige 4	N/A
56	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)	N/A		N/A
56a	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamiseega esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472	N/A	Artikkel 472, artikli 472 lõige 3 punkt a, artikli 472 lõige 4, artikli 472 lõige 6, artikli 472 lõige 8, artikli 472 lõige 9, artikli 472 lõige 10 punkt a, artikli 472 lõige 11 punkt a	N/A
56b	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamiseega täiendavatest esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475	N/A	Artikkel 475, artikli 475 lõige 2 punkt a, artikli 475 lõige 3, artikli 475 lõige 4 punkt a	N/A
56c	Summa, mis tuleb maha arvata teise taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja mahaarvaistega, mis nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist	N/A	Artiklid 467, 468, 481	N/A
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0		N/A
58	Teise taseme (Tier 2 (T2)) omavahendid	4 000 000		N/A
59	Koguomavahendid (koguomavahendid=esimese taseme omavahendid+teise taseme omavahendid (TC = T1 + T2))	26 345 758		N/A
59a	Riskiga kaalutud varad 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)	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 tulevase kasumlikkuse põhinev edasilükkunud tulumaksu vara (seotud maksukohustused maha arvatud) , kaudsed osalused enda esimese taseme põhiomavahendites jne)	N/A	Artikkel 472, artikli 472 lõige 5, artikli 472 lõige 8 punkt b, artikli 472 lõige 10 punkt b, artikli 472 lõige 11 punkt b	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 ristosalustes teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, otsesed osalused väheolulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis, jne)	N/A	Artikkel 475, artikli 475 lõige 2 punkt b ja c, artikli 475 lõige 4 punkt b	N/A
	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 väheolulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis, kaudsed osalused olulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis jne)	N/A	Artikkel 477, Artikli 477 lõige 2 punktid b ja c, artikli 477 lõige 4 punkt b	N/A
60	Riskiga kaalutud varad kokku	65 351 543		N/A
Kapitali suhtarvud ja puhvrid				
61	Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1) (protsent riskipositsioonist)	26.5%	Artikli 92 lõike 2 punkt a, artikkel 465	N/A
62	Esimese taseme omavahendid (Tier 1) (protsent riskipositsioonist)	34.2%	Artikli 92 lõike 2 punkt b, artikkel 465	N/A
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	40.3%	Artikli 92 lõike 2 punkt c	N/A
64	Krediidiastutuse põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsükilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	9.0%	Kapitalinõuete direktiivi artiklid 128, 129, 130	N/A
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2.5%		N/A
66	millest: vastutsükilise puhvri nõue	0%		N/A
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	2.0%		N/A
67a	millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 131	N/A
68	Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (CET 1) (protsent riskipositsioonist)	22.0%	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 128	N/A
69	ELi õiguses ei ole asjakohane			N/A
70	ELi õiguses ei ole asjakohane			N/A
71	ELi õiguses ei ole asjakohane			N/A
Kapitali suhtarvud ja puhvrid				
72	Otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate kapitalis, kui krediidiastutusel ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvatakse maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)	N/A	Artikli 36 lõike 1 punkt h, artiklid 45, 46, artikli 472 lõige 10, artikli 56 punkt c, artiklid 59, 60, artikli 475 lõige 4, artikli 66 punkt c, artiklid 69, 70, artikli 477 lõige 4	N/A
73	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiastutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiastutusel on oluline investering kõnealustes ettevõtjas (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	N/A	artikli 36 lõike 1 punkt i, artiklid 45, 48, 470, artikli 472 lõige 11	N/A

74	Els: 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)		Artikli 36 lõike 1 punkt c, artiklid 38, 48, 470, 0 artikli 472 lõige 5	N/A
Teise taseme omavahendites eraldiste arvessevõtmisel kohaldatavad ülempiirid				
76	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri kohaldamist)	0	Artikkel 62	N/A
77	Ülempiiri krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel	0	Artikkel 62	N/A
78	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri kohaldamist)	N/A	Artikkel 62	N/A
79	Ülempiiri krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel	N/A	Artikkel 62	N/A
Kapitaalinstrumentid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda (kohaldatakse ainult 1.jaanuarist 2013 kuni 1.jaanuarini 2022)				
80	Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahendite puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	Artikli 484 lõige 3, artikli 486 lõiked 2 ja 5	N/A
81	Ülempiiri tõttu esimese taseme põhiomavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	Artikli 484 lõige 3, artikli 486 lõiked 2 ja 5	N/A
82	Praegune ülempiir täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	Artikli 484 lõige 4, artikli 486 lõiked 3 ja 5	N/A
83	Ülempiiri tõttu täiendavatest esimese taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	Artikli 484 lõige 4, artikli 486 lõiked 3 ja 5	N/A
84	Praegune ülempiir teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	Artikli 484 lõige 5, artikli 486 lõiked 4 ja 5	N/A
85	Ülempiiri tõttu teise taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	Artikli 484 lõige 5, artikli 486 lõiked 4 ja 5	N/A

Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 2016/200 Lisale 1

Tabel LRSum: raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte

		31.12.2016
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvamad	200 331 330
2	Korrigeerimine raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid regulatiivsest konsolideerimisest välja jäävate üksuste puhul	0
3	(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)	0
4	Korrigeerimine tuletisinstrumentide puhul	1 686 526
5	Korrigeerimine väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute puhul	0
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	2 447 613
7	Muud korrigeerimised	-414 403
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	204 051 065

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine

1	Bilansilised kirjed (v.a. tuletisinstrumentid, väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	200 331 330
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-414 403
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a. tuletisinstrumentid, väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	199 916 927

Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid

4	Kõigi tuletistehingutega seotud asenduskuulu (st ilma aktsepteeritud rahalise variatsioonitagatiseta)	390 006
5	Kõigi tuletistehingutega seotud potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni lisandi summa (turuväärtuse meetodil)	1 296 520
6	Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja, kui kõnealused tagatised on kohaldatava raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist	0
7	(Seoses tuletistehingutega antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuete mahaarvamine)	0
8	(Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul)	0
9	Väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide korrigeeritud tegelik tinglik väärtus	0
10	(Korrigeeritud tegeliku tingliku väärtuse tasaarvestamine ja lisandi mahaarvamine väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide puhul)	0
11	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4-10 summa)	1 686 526

Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid

12	Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (ilma tasaarvestuse kajastamiseta) pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist	0
13	(Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute brutovaradega seotud tasaarvestatud rahaliste nõuete ja kohustuste summa)	0
14	Vastaspoole krediidiriski positsioon väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute puhul	0
15	Vahendatud tehingutest tulenevad riskipositsioonid	0
16	Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12-15a summa)	0

Muud bilansivälised riskipositsioonid

17	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 447 613
18	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridad 17 ja 18 summa)	2 447 613

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid)

EU-19a	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud grupisisesed riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	0
EU-19b	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	0

Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja

20	Esimese taseme omavahendid	21 069 397
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	204 051 065

Finantsvõimenduse määr

22	Finantsvõimenduse määr	10.34%
----	-------------------------------	---------------

Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa

EU-23	Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik	N/A
EU-24	Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 11 kohaselt välja jäetud usaldusvarade summa	N/A

Tabel LRSpl: bilansiliste riskipositsioonide (v.a. tuletisinstrumentid, väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus

EU-1	Bilansivälised kirjed (v.a. tuletisinstrumentid, väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	200 331 330
EU-2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	
EU-3	Kauplemisportfelli välised riskipositsioonid, millest	200 331 330
EU-4	Pandikirjad	
EU-5	Nõuded, mida käsitletakse nõuetena keskvalitsuse vastu	62 667 603
EU-6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	0
EU-7	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	2 054 058
EU-8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	12 848 958
EU-9	Jaenõuded	7 469 880
EU-10	Nõuded äriühingute vastu	21 948 580
EU-11	Makseviivituses nõuded	786 662
EU-12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaperistamised ja muud varad, mis ei ole krediidis iseloomuga)	50 707 278

Standardvorm teabe avalikustamiseks seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute kohustusega täita vastutsüklilise kapitalipuhvri nõuet

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 2015/1555 Lisale 1

31.12.2016	Üldised krediidiriski positsioonid	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	Omavahendite nõuded			Omavahendite nõuete kaalud	Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr
	Riskipositsiooni väärtus standardmeetodi puhul	Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	Kokku		
Jaotus riikide lõikes							
Eesti	20 009 492	218 273	9 302 611	0	9 302 611	0.70	0.00
Läti	3 163 642	0	364 962	0	364 962	0.00	0.00
Belgia	2 843 299	0	1 030 394	0	1 030 394	0.10	0.00
Sveits	2 456 103	2 456 103	196 488	0	196 488	0.00	0.00
Austria	2 370 282	0	402 686	0	402 686	0.00	0.00
Norra	1 391	0	556	0	556	0.00	1.50
Rootsi	68	0	12	5	17	0.00	1.50
Muud	2 228 903	35 987 178	1 426 917	7 322	1 434 239	0.14	0.00
Kokku	33 073 180	38 661 554	12 724 626	7 327	12 731 953	0.94	3.00

Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa	
Koguriskipositsioon	33 073 181
Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	0
Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	0