



Krediidipank

AS Eesti Krediidipank

**kontserni avalikustatav teave
vastavalt Euroopa Parlamendi
ja nõukogu määrusele
(EL) nr 575/2013**

2015

Sisukord

Üldine teave	3
Riskistrateegia	4
Tasustamispoliitika	5
Omavahendite avalikustamise andmed seisuga 31.12.2015	6
Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamiste tunnuste andmed seisuga 31.12.2015	14
Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra (CRR Leverage ratio) avalikustamise andmed seisuga 31.12.2015	16

Üldine teave

Käesolevas dokumendis ja AS Eesti Krediidipank kontserni 2015. majandusaasta aruandes kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise kohta avaldatud teave on koostatud kooskõlas Kapitalinõuete direktiiviga 2013/36/EL (CRD IV) ja Kapitalinõuete määrusga (EL) nr 575/2013(CRR).

AS Eesti Krediidipank kontserni 2015. majandusaasta aruanne (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. Kontserni riskijuhtimisprotsessid on kirjeldatud 2015. aasta majandusaasta aruande lisa 2 " Riskide juhtimine" (lk 38 – 52).

Täiendavalt AS-i Eesti Krediidipank kontserni 2015. majandusaasta aruandes avalikustatud riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse teabele esitame käesolevas dokumendis teabe kontsernis kasutatava riskistrateegia ja rakendatava tasustamispoliitika kohta vastavalt määrusele (EL) nr 575/2013 ning avaldame kontserni avalikustatava teabe vormid, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 rakendusmäärustega (EL) nr 1423/2013 ja (EL) nr 2016/200.

Krediidipanga kontserni riskistrateegia

Kontserni riskistrateegia toimib kooskõlas nõukogu poolt kinnitatava tegevusstrateegiaga ja see vaadatakse üle koos kontserni strateegiaplaani kinnitamisega.

Kontsernis toimib juhtkonnale regulaarne riskiraporteerimine kõigi peamiste riskide osas, sh riskide suuruse, trendi, stressitestimise tulemuste, kapitalinõuete jms osas. 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.

Krediidipanga kontserni tegevusest tulenevad olulised riskid on järgmised:

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

Krediidirisk on kontserni riskiprofiilis kõige suurema osatähtsusega risk, mis moodustab ca 70% kontserni sisemistest kapitalinõuetest. Soovitava riskiprofiili kohaselt on krediiriski osakaal 75-85% kontserni kõigist kapitalinõuetest ning tururiski osakaal 3-5% kontserni sisemistest kapitalinõuetest.

2015. aastal vähenes kontserni krediidiriski riskipositsioon 3,3% võrra, mis vastab kontserni strateegiale. Kontserni eesmärgiks ei ole ekspansiivne riskipositsioonide kasvatamine, Krediidipanga strateegia on suunatud kulutõhususele ja kapitalitõhususele. Olemasolev kapitalipuhver on piisav, katmaks püsivalt kõiki kontserni strateegiliste eesmärkide täitmiseks võetavaid riske.

Krediidipanga kontserni tasustamispoliitika

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

Töötasukomitee on moodustatud 5-liikmelisena. 2015. aastal toimus üks koosolek, väliseid konsultante 2015. aastal ei kaasatud.

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.

Tasustamispoliitika kehtib ühtselt nii töötajatele kui ka kontserni ettevõtete juhatuse liikmetele. Krediidipanga kontsernis kehtiv töötasu struktuur koosneb kolmest osast:

- põhipalk (fikseeritud tasu ja muutuv tasu soorituse edukuse eest, millest viimane ei ületa 25% fikseeritud tasust);
- tulemustasu vastavalt kontserni kasumlikkusele, mis baseerub omakapitali tootlikkusel;
- preemia väljapaistva saavutuse korral.

Kontserni kasumlikkusel põhineva tulemustasu osale tekib õigus, kui kontserni keskmine omakapitali tootlikkus ületab 5%. Tulemustasu kuulub väljamaksmisele rahas, aruandeperioodile järgneval perioodil neile töötajatele, kes on andnud oma panuse tulemuse saavutamiseks, järginud kontserni eesmärke ja väärtusi ning on jätkuvalt kontserni töötajad. Tulemustasust 60% makstakse välja arvestuse aluseks olnud majandusaastale järgneval aastal, 20% teisel, 10% kolmandal ja 10% neljandal aastal. Aktsiatel ja optsioonidel põhinevaid tulemustasusid ei ole ette nähtud. Tulemustasu toetab tõhusat riskijuhtimist ega innusta võtma ülemääraseid riske.

Palgale lisanduvad kompensatsioonid töötajate töetervishoiu-, sportimise- ja keeleõppe kulude osalise katmise näol ning muud mitterahalised soodustused paindliku tööaja-, erinevate ühisürituste- ja täiendava, staažist sõltuva tasulise puhkuse näol.

Kvantitatiivne koondteave tasustamise kohta on esitatud kontserni 2015. majandusaasta aruandes lk. 9, teave juhtkonnale makstud tasude osas on toodud lisa 36 "Seotud osapooled", lk 67.

Lahkumistasusid 2015. aastal makstud ei ole, v. a. koondamistasud seaduses ettenähtud juhtudel. Kõik tasud on makstud rahas.

Kontsernis ei olnud 2015. majandusaastal ühtegi isikut, kelle tasu oleks olnud üks miljon eurot või rohkem.

Krediidipanga kontserni omavahendite avalikustamise andmed (vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 5)

Tuhandetes eurodes

	(A)	(B)
(A) summa		
(B) viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile		
(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.		
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	31.12.2015	
1 Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 175	Artikli 26 lõige 1, artiklid 27, 28, 29, EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3
millest: instrumendi liik 1	25 175	EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3
millest: instrumendi liik 2	0	EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3
millest: instrumendi liik 3	0	EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3
2 Jaotamata kasum	58	Artikli 26 lõige 1 punkt c
3 Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjuk kohaldatava raamatupidamistava alusel)	0	Artikli 26 lõige 1
3a Üldine pangandusreserv	1 844	Üldine pangandusreserv
4 Artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseerivate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest	0	Artikli 486 lõige 2
Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. Jaanuarini 2018	0	Artikli 483 lõig 2
5 Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa)	0	Artiklid 84, 479, 480
5a Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid	0	Artikli 26 lõige 2
6 Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	27 077	
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
7 Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-17	Artiklid 34, 105
8 Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-761	Artikli 36 lõike 1 punkt b, artikkel 37, artikli 472 lõige 4
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	Artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38, artikli 472 lõige 5
11 Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga	0	Artikli 33 punkt a
12 Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad	0	Artikli 36 lõike 1 punkt d, artikkel 40, 159 artikli 472 lõige 6
13 Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtapaberistatud varadest (-)	0	Artikli 32 lõige 1
14 Õiglasel väärtusel hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediitkvaliteedi muutusest	0	Artikli 33 lõike 1 punkt b

Tabel jätkub järgmisel lehel.

15	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt e, artikkel 41, artikli 472 lõige 7
16	Krediidiasutuse või investeerimisühingu otsene ja kaudne osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkti f, artikkel 42, artikli 472 lõige 8
17	Osalused finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidiasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkti g, artikkel 44, artikli 472 lõige 9
18	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkti h, artikkel 43, 45, 46, artikli 49 lõiked 2 ja 3, artikkel 79, artikli 472 lõige 10
19	Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkti i, artikkel 43, 45, 47, artikli 48 lõike 1 punkt b, artikli 49 lõiked 1-3, artikkel 79, artikkel 470, artikli 472 lõige 11
20	Elis: tühi	N/A	
20a	Järgmiste selliste kirjetega positsiooni summa, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250% kohaldamiseks, kui krediidiasutus või investeerimisühing alternatiivina arvab kõnealuse riskipositsiooni	0	Artikli 36 lõike 1 punkt k
20b	millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt i, artiklid 89 - 91
20c	millest: väärtpaperistamise positsioonid (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt ii, 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	millest: reguleerimata väärtpaperiülekanded (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iii, artikli 379 lõige 3
21	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa ületab 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38, 48 (1) (a), artikkel 470, artikli 472 lõige 5
22	Summa, mis ületab 15% künnise (-)	0	
23	millest: otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates	0	Artikli 36 lõike 1 punkti i, artikli 48 lõike 1 punkt b, artikkel 470, artikli 472 lõige 11
24	Elis: tühi	N/A	
25	millest: edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest	0	Artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38, 48 (1) (a), artikkel 470, artikli 472 (5)
25a	Jooksva majandusaasta kahjum (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt a, artikli 472 lõige 3
25b	Prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt l
26	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust	0	

Tabel jätkub järgmisel lehel.

26a	Regulatiivsed korrigeerimised seoses realiseerimata kasumi ja kahjumiga vastavalt artiklitele 467 ja 468	0	
	millest ... filter realiseerimata kahjumi 1 jaoks	0	Artikkel 467
	millest ... filter realiseerimata kahjumi 2 jaoks	0	Artikkel 467
	millest ... filter realiseerimata kasumi 1 jaoks	0	Artikkel 468
	millest ... filter realiseerimata kasumi 2 jaoks	0	Artikkel 468
26b	Summa, mis tuleb maha arvata esimese taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavaid esimese taseme omavahendeid (-)	0	Artikkel 481
27	Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavatest esimese taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavaid esimese taseme omavahendeid (-)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt j
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-779	
29	Esimese taseme põhiomavahendid	26 298	

Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid

30	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	0	Artikkel 51,52
31	millest: liigitatud omakapitaliks kohandatavate raamatupidamisstandardite alusel	0	
32	millest: liigitatud kohustusteks kohandatavate raamatupidamisstandardite alusel	0	
33	Artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest	0	Artikli 468 lõige 3
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018	0	Artikli 468 lõige 3
34	Kvalifitseeruvad esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemisosalused, mida ei hõlma rida 5) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud	0	Artiklid 85, 86, 480
35	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja	0	Artikli 468 lõige 3
36	Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	0	

Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised

37	Krediidasutuse või investeerimisühingu otsene ja kaudne osalus enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides (-)	0	Artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a, artikkel 57, artikli 475 lõige 2
38	Osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (-)	0	Artikli 56 punkt b, artikkel 58, artikli 475 lõige 3

Tabel jätkub järgmisel lehel.

39	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	0	Artikli 56 punkt c, artikkel 59, 60, 79 artikli 475 lõige 4
40	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	0	Artikli 56 punkt d, artikkel 59, 79 artikli 475 lõige 4
41	Täiendavate esimese 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)	0	
41a	Jääksumma, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamise esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472	0	Artikkel 472, artikli 472 lõike 3 punkti 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
41b	Jääksummad, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamise teise taseme omavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475	0	Artikkel 477, artikli 477 lõige 3, artikli 477 lõike 4 punkt a
41c	Summa, mis tuleb maha arvata täiendavatest esimese taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja mahaarvamise, mida nõuti enne kapitalinõuete määrase kohaldmist	0	Artiklid 467, 468, 481
	millest ... võimalik filter realiseerimata kahjumi jaoks	0	Artikkel 467
	millest ... võimalik filter realiseerimata kasumi jaoks	0	Artikkel 468
	millest ...	0	Artikkel 481
42	Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahendeid (-)	0	Artikli 56 punkt e
43	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	
44	Täiendavate esimese taseme omavahendid	0	
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid + esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	26 298	

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised			
46	Kapitaalinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	4 000	Artiklid 62,63
47	Artikli 484 lõikes 5 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja teise taseme põhiomavahenditest	0	Artikli 486 lõige 4
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. Jaanuarini 2018	0	Artikli 483 lõige 4
48	Kvalifitseeruvad omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideetirud teise taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemosalused ja täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei hõlma read 5 või 34) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud	0	Artikli 87, 88, 480
49	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja	0	Artikli 486 lõige 4
50	Krediidiriskiga korrigeerimised	0	Artikli 62 punktid c ja d
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	4 000	
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
52	Krediidiasutuse või investeerimisühingu otsene ja kaudne osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes (-)	0	Artikli 63 punkti b alapunkt 1, artikli 66 punkt a, artikkel 67, artikli 477 lõige 2
53	Osalusel finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidiasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristsalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (-)	0	Artikli 66 punkt b, artikkel 68, artikli 477 lõige 3
54	Krediidiasutuse ja investeerimisühingu otsesed ja kaudsed osalusel finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	0	Artikli 66 punkt c, artiklid 69, 70, 79, artikli 477 lõige 4
54a	millest uued osalusel, mille suhtes ei kohaldata üleminekukorda	0	
54b	millest enne 1. Jaanuar 2013. olemas olnud osalusel ja mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	0	
55	Krediidiasutuse ja investeerimisühingu otsesed ja kaudsed osalusel finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on kõnealustes ettevõtjates oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	0	Artikli 66 punkt d, artiklid 69, 79, artikli 477 lõige 4
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)	0	

Tabel jätkub teisel lehel.

56a	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamise ja esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472	0	Artikkel 472, artikli 472 lõike 3 punkti 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
56b	Jääksummad, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamise ja täiendavatest esimese taseme omavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475	0	Artikkel 475, artikli 475 lõike 2 punkt a, artikli 475 lõige 3, artikli 475 lõike 4 punkt a
56c	Summa, mis tuleb maha arvata teise taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltri ja mahaarvamise, mida nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist	0	Artiklid 467, 468, 481
	millest ... võimalik filter realiseerimata kahjumi jaoks	0	Artikkel 467
	millest ... võimalik filter realiseerimata kasumi jaoks	0	Artikkel 468
	millest ...	0	Artikkel 481
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	
58	Teise taseme omavahendid	4 000	
59	Koguumavahendid (koguumavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	30 298	
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	
	millest: ... kirjed, mis ei ole maha arvatud esimese taseme põhiomavahenditest (määruse (EL) nr 575/2013 kohased jääksummad) (kirjed, mis tuleb esitada ridade kaupa, nt. tulevases 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 lõike 8 punkt b, artikli 472 lõike 10 punkt b, artikli 472 lõike 11 punkt b
	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. ristososalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, otsesed osalused väheolulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis jne)	N/A	Artikkel 475, artikli 475 lõike 2 punkt b ja c, artikli 475 lõike 4 punkt b
	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 väheolulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis, kaudsed osalused olulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis jne)	N/A	Artikkel 477, artikli 477 lõike 2 punktid b ja c, artikli 477 lõike 4 punkt b
60	Riskiga kaalutud varad kokku	140 667	

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Kapitali suhtarvud ja puhvrid			
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	18,69%	Artikli 92 lõike 2 punkt b, artikkel 465
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	18,69%	Artikli 92 lõike 2 punkt b, artikkel 465
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	21,54%	Artikli 92 lõike 2 punkt b, artikkel 466
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 ettevõtje puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	9,00%	Artiklid 128, 129, 130
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	
66	millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,00%	
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	2,00%	
67a	millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	Artikkel 131
68	Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	14,2%	Artikkel 128
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 krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikised positsioonid)	0	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
73	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investering kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)	0	Artikli 36 lõike 1 alapunkt i, artiklid 45, 48, 470, artikli 472 lõige 11
74	Elis: tühi	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)	0	Artikli 36 lõike 1 punkt c, artiklid 38, 48, 470 artikli 472 lõige 5

Teise taseme omavahendites eraldiste arvessevõtmisel kohaldatavad ülempiirid

76	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsiooniga, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri kohaldamist)	0	Artikkel 62
77	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel	0	Artikkel 62
78	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsiooniga, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri kohaldamist)	0	Artikkel 62
79	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel	0	Artikkel 62

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Kapitaliistrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda (kohaldatakse ainult 1. Jaanuarist 2013 kuni 1. Jaanuarini 2022)

80	Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	Artikli 484 lõige 3, artikli 486 lõiked 2 ja 5
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
82	Praegune ülempiir täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	Artikli 484 lõige 4, artikli 486 lõiked 3 ja 5
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
84	Praegune ülempiir teise taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	Artikli 484 lõige 5, artikli 486 lõiked 4 ja 5
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

Krediidipanga kontserni omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamiste tunnuste andmed seisuga 31.12.2015

1	Emitent	Aktsiaselts Eesti Krediidipank
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100007857
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti Vabariigi jurisdiktsioon
	Regulatiivne käsitlemine	
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid
6	Võib konsolideerida individuaalselt/(all)konsolideerida/ konsolideerida individuaalselt ja (all)konsolideerida	individuaalselt ja allkonsolideeritud
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	share/aktsia, instrument täielikult kõlbulik vastavalt määruse (EL) 575/2013 artiklile 28,29
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (miljn EUR, 31.12.2015 seisuga)	EUR 25 miljn
9	Instrumenti nimiväärtus	nimiväärtuseta, vastavalt Äriseadustiku §-le 222 ¹
9a	Emissioonihind	EUR 25 miljn
9b	Tagasivõtmise hind	N/A
10	Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital
11	Esmase emissiooni kuupäev	19.07.1999
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	EI
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A
	Kupongid/ dividendid	
17	Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	EI
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	N/A
22	Kumulatiivne või mitte	kumuleeritav
23	Vahetatav või mitte	ei ole vahetatav
24	Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	N/A
25	Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt	N/A
26	Kui vahetatav, vahetamise määr	N/A
27	Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A
28	Kui vahetatav, täpsustada instrumenti liik, mille vastu vahetatakse	N/A

Tabel jätkub järgmisel lehel.

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

Krediidipanga kontserni kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra (CRR Leverage Ratio) avalikustamise andmed seisuga 31.12.2015

Tuhandetes eurodes

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

1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	305 350
2	Korrigeerimine raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid regulatiivsest konsolideerimisest välja jäävate üksuste puhul	-761
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	207
5	Korrigeerimine väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul	0
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	7 871
6a	(Korrigeerimine grupiseste riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)	0
6b	(Korrigeerimine riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)	0
7	Muud korrigeerimised	0
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	312 667

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine

		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)	305 322
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-761
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	304 561
Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid		
4	Kõigi tuletistehingutega seotud asenduskulu (st ilma aktsepteeritud rahalise variatsioonitagatiseta)	28

Tabel jätkub järgmisel lehel.

5	Kõigi tuletistehingutega seotud potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni lisandi summa (turuväärtuse meetodil)	207
5a	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt kindlaks määratud riskipositsioon	0
6	Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja, kui kõnealused tagatised on kohaldatava raamatupidamistava kohaselt bilansilistest varadest maha arvatud	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)	235
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid		
12	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (ilma tasaarvestuse kajastamiseta) pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist	0
13	(Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovaradega seotud tasaarvestatud rahaliste nõuete ja kohustuste summa)	0
14	Vastaspoole krediidiriski positsioon väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul	0
14a	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute suhtes kohaldatav erand: vastaspoole krediidiriski positsioon vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõikele 4 ja artiklile 222	0
15	Vahendatud tehingutest tulenevad riskipositsioonid	0
15a	(Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhistest kliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul)	0
16	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12–15a summa)	0
Muud bilansivälised riskipositsioonid		
17	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	7 871
18	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)	7 871
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid)		
19a	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud grupisisesed riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	0
19b	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	0

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Omvahendid ja koguriskipositsiooni näitaja		
20	Esimese taseme omvahendid	26 298
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	312 667
Finantsvõimenduse määr		
22	Finantsvõimenduse määr	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
Tabel LRSpl: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus		
		Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid
1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	304 561
2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	0
3	Kauplemisportfelliga seotud riskipositsioonid, millest:	304 561
4	Pandikirjad	0
5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	66 275
6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	0
7	Krediidiasutused ja investimisühingud	59 820
8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	121 082
9	Jaenõuded	21 660
10	Nõuded äriühingute vastu	5 729
11	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	2 598
12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	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 82 ² 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 juhatas ning tema poolt moodustatud tööorgan APJK finantsvõimenduse suhtarvu, analüüsivad bilansistruktuuri muutusi ja prognoose ning vajaduse ilmnemisel kinnitavad tegevuskava finantsvõimenduse määra muutustele reageerimiseks.

Tabel jätkub järgmisel lehel.

2 Tegurite kirjeldus, millel oli mõju finantsvõimenduse määrale aruandeperioodil:

Vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/62 (3) oli kontserni finantsvõimenduse määr 8,4% 2015.aastal ja 9,4% 2014.aastal, arvatud kuu finantsvõimenduse määrade lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul. Finantsvõimenduse määra vähenemise põhjustas ennekõike koguriskipositsiooni suurenemine, mis omakorda on tingitud peamiselt bilansilise riskipositsiooni muutusest. Bilansiline riskipositsioon on enamasti koguriskipositsiooni näitaja suurim koostisosa (vt. AS Eesti Krediidipank kontserni 2015. aasta majandusaasta aruanne, tabel lk 16).
