

---

# INBANK AS

Omavahendite teabe, finants-  
võimenduse määra ja vastutsüklilise  
kapitalipuhvri määra avalikustamine  
31.12.2016

---



## 1. Omavahendite teabe avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määrusele (EL) nr 1423/2013  
Andmed seisuga 31.12.2016

### 1.1. Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2  
Vastav teave on avalikustatud Inbank AS aastaaruande Lisas 11 "Kapitali adekvaatus", kättesaadav  
[www.inbank.ee](http://www.inbank.ee)

### 1.2. Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamiste tunnuste vorm

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

1	Emitent	Inbank AS
2	Kordumatu tunnus (nt CUSIP, ISIN või Bloombergi tunnuskoode suunatud pakumise puhul)	EE3300110964
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti
	Regulatiivne käsitlemine	
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	Teise taseme omavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	Teise taseme omavahendid
6	Võib konsolideerida individuaalselt / allkonsolideerida / konsolideerida individuaalselt ja allkonsolideerida	Konsolideeritud
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	Teise taseme omavahendid
8	Regulatiivse kapitalis kajastatud summa (valuuta miljonites, viimase aruandekuupäeva seisuga)	6 503 000 EUR
9	Instrumenti nimiväärtus	1000 EUR
9a	Emissioonihind	1000 EUR
9b	Tagasivõtmise hind	1000 EUR
10	Arvestuspõhine liigitus	Kohustuse- amortiseeritud soetusmaksumus
11	Esmase emissiooni kuupäev	28.09.2016
12	Tähtajatu või tähtajaline	Tähtajaline
13	Esmane lõpptähtaeg	28.09.2016
14	Järelevalveasutus eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	Jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimusliku tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	a) igal ajal pärast 28.09.2021 b) igal ajal, juhul kui regulatiivsete nõuete muutumise tõttu võlakirjad enam ei klassifitseeru krediidasutuse omavahenditena või maksusüsteemi olulise muutuse tõttu.
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	Igal ajal pärast 28.09.2021, etteteatamise tähtaeg 30 päeva
	Kupongid/dividendid	0
17	Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	Fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	7% aast<s
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	Ei
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohalt)	Ei
21	Väljamakse suurendamise või muu tagsiostu ajendi olemasolu	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	Ei
23	Vahetatav või mitte	Ei
24	Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	Ei
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 vahetata, täpsustada instrumendi liik, mille vastu vahetatakse	N/A
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 allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	Mittealutatud tunnustatud nõuded
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	Ei
37	Nende esinemise korral nimetada need	n/a

### 1.3. Omavahendite teatavate kirjete laadi ja summa avalikustamine

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

	Esimese taseme omavahendid: instrumendid ja reservid	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
1	Kapitali instrumendid ja nendega seotud ülekurs	7 050 166	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	N/A
	millest: Instrumendi liik 1	N/A	EBA list 26 (3)	N/A
	millest: Instrumendi liik 2	N/A	EBA list 26 (3)	N/A
	millest: Instrumendi liik 3	N/A	EBA list 26 (3)	N/A
2	Jaotamata kasum	3 328 760	26 (1) (c)	N/A
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid)	1 417 957	26 (1)	N/A
3a	Üldine pangandusreserv		26 (1) (f)	N/A
4	Artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseerivate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest		486 (2)	N/A
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		483 (2)	N/A
5	Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa)	0	84, 479, 480	N/A
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid	2 647 450	26 (2)	N/A
6	<b>Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi</b>	11 796 884		N/A
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>				
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (negatiivne summa)		34, 105	N/A
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud ) (negatiivne summa)	-902 504	36 (1) (b), 37, 472 (4)	N/A
9	Elis: tühi			N/A
10	Tulevasel kasumlikkusele põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutisest erinevusest (ilma seotud maksukohustuseta, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud (negatiivne summa)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	N/A

11	Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga		33 (a)	N/A
12	Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	N/A
13	Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtipaberistatud varadest (negatiivne summa)		32 (1)	N/A
14	Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb krediidasutuse enda krediidikvaliteedi muutusest		33 (1) (b) (c)	N/A
15	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara (negatiivne summa)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	N/A
16	Krediidasutuse otsene või kaudne osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	N/A
17	Osalused finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidasutusega vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse omavahendeid (negatiivne summa)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	N/A
18	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	-1 673 385	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	N/A
19	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	N/A
20	Elis: tühi			N/A
20a	Järgmiste selliste kirjetega positsiooni summa, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250% kohaldamiseks, kui krediidasutus alternatiivina arvab kõnealuse riskipositsiooni		36 (1) (k)	N/A
20b	millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (negatiivne summa)		36 (1) (k) (i), 89 to 91	N/A
20c	Artikli 36 lõike 1 punkt k alapunkt i, artiklid 89-91		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	N/A
20d	millest: reguleerimata väärtipaberilekanded (negatiivne summa)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	N/A
21	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa ületab 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
22	Summa, mis ületab 15% künnise (negatiivne summa)		48 (1)	N/A
23	millest: otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	N/A
24	ELis:tühi			N/A
25	millest: edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutisest erinevusest		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
25a	Jooksva majandusaasta kahjum (negatiivne summa)		36 (1) (a), 472 (3)	N/A
25b	Prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud (negatiivne summa)		36 (1) (l)	N/A

26	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust			N/A
26a	Regulatiivsed korrigeerimised seoses realiseerimata kasumi ja kahjumiga vastavalt artiklitele 467 ja 468			N/A
26b	Summa, mis tuleb maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltriite ja - mahaarvamistega, mida nõuti enne kapitalinõuete määrase kohaldamist		481	N/A
27	Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavates esimese taseme omavahendites, (negatiivne summa)		36 (1) (j)	N/A
28	<b>Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku</b>	-2 575 889		N/A
29	<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET I)</b>	9 220 995		N/A
<b>Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid: instrumendid</b>				
30	Kapaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	N/A	51, 52	N/A
31	millest: liigitatud omakapitaliks kohalduvate raamatupidamisstandardite alusel	N/A		N/A
32	millest: liigitatud kohustusteks kohalduvate raamatupidamisstandardite alusel	N/A		N/A
33	Artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest	N/A	486 (3)	N/A
	Avaliku sektori kapitalisüsteid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018	N/A	483 (3)	N/A
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	N/A	85, 86, 480	N/A
35	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja	N/A	486 (3)	N/A
36	<b>Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi</b>	N/A		N/A
<b>Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>				
37	Krediidiastutuse otsene ja kaudne osalus enda täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)	N/A	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	N/A
38	Osalused finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidiastutusega vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiastutuse omavahendeid (negatiivne summa)	N/A	56 (b), 58, 475 (3)	N/A
39	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiastutusel on finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiastutusel ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)	N/A	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	N/A
40	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiastutusel on finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiastutusel on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	N/A	56 (d), 59, 79, 475 (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	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (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	477, 477 (3), 477 (4) (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	467, 468, 481	N/A
42	Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahendites, mis ületavad krediidiasutuse täiendavaid teise taseme omavahendeid (negatiivne summa)	N/A	56 (e)	N/A
43	<b>Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku</b>	N/A		N/A
44	<b>Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid kokku</b>	N/A		N/A
45	<b>Esimese taseme (Tier 1) omavahendid (T1 = CET1 + AT1) (Esimese taseme omavahendid=esimese taseme põhiomavahendid+täiendavad esimese taseme omavahendid)</b>	9 220 995		N/A
<b>Teise taseme (Tier 2) omavahendid: instrumendid ja eraldised</b>				
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	6 503 000	62, 63	N/A
47	Artikli 484 lõikes 5 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja teise taseme omavahenditest		486 (4)	N/A
	Avaliku sektori kapitalisüsteid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		483 (4)	N/A
48	Kvalifitseeruvad 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 tütaretevõtjad ja mida hoiavad		87, 88, 480	N/A
49	millest: tütaretevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja		486 (4)	N/A
50	Krediidiriskiga korrigeerimised		62 (c) & (d)	N/A
51	<b>Teise taseme (Tier 2 (T2)) omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi</b>	6 503 000		N/A
<b>Teise taseme (Tier 2 (T2)) omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>				
52	Krediidiasutuse otsene ja kaudne osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes(negatiivne summa)	N/A	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	N/A
53	Osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidiasutusega vastastikune ristsalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse omavahendeid (negatiivne summa)	-	66 (b), 68, 477 (3)	N/A

54	Krediitiasutuse otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui krediitiasutusel ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)	N/A	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	N/A
54a	millest uued osalused, mille suhtes ei kohaldata üleminekukorda	N/A		N/A
54b	millest enne 1.jaanuari 2013 olemas olnud osalused ja mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A		N/A
55	Krediitiasutuse otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel on oluline investering kõnealustes ettevõtjates 21	N/A	66 (d), 69, 79, 477 (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 määruse (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)	N/A		N/A
56a	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamisega esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3	N/A	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
56b	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamisega täiendavatest esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475	N/A	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (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	467, 468, 481	N/A
57	<b>Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku</b>	-		N/A
58	<b>Teise taseme (Tier 2 (T2)) omavahendid</b>	6 503 000		N/A
59	<b>Koguomavahendid (koguomavahendid=esimese taseme omavahendid+teise taseme omavahendid (TC = T1 + T2))</b>	15 723 995		N/A
59a	Riskiga kaalutud varad seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlusi 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 tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara (seotud maksukohustused maha arvatud) , kaudsed osalused enda esimese taseme põhiomavahendites jne)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (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 ristosalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, otsesed osalused väheolulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis, jne)		475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (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)		477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	N/A
60	<b>Riskiga kaalutud varad kokku</b>	55 604 774		N/A
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>				
61	<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1) (protsent riskipositsioonist)</b>	16,58%	92 (2) (a), 465	N/A
62	<b>Esimese taseme omavahendid (Tier 1) (protsent riskipositsioonist) 22.3% Artikli 92 lõike 2 punkt b, artikkel 465 N/A</b>	16,58%	92 (2) (b), 465	N/A
63	<b>Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)</b>	28,28%	92 (2) (c)	N/A
64	<b>Krediidiasutuse 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 ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)</b>	8,0%	CRD 128, 129, 140	N/A
65	<b>millest: kapitali säilitamise puhvri nõue</b>	2,5%		N/A
66	<b>millest: vastutsüklilise puhvri nõue</b>	0,0%		N/A
67	<b>millest: süsteemse riski puhvri nõue</b>	1,0%		N/A
67a	<b>millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver</b>	N/A	CRD 131	N/A
68	<b>Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (CET 1) (protsent riskipositsioonist)</b>	13,1%	CRD 128	N/A
69	<b>ELi õiguses ei ole asjakohane</b>			N/A
70	<b>ELi õiguses ei ole asjakohane</b>			N/A
71	<b>ELi õiguses ei ole asjakohane</b>			N/A
<b>Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)</b>				
72	Otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate kapitalis, kui krediidiasutusel ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvatakse maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)	N/A	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	N/A
73	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiasutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel on oluline investering kõnealuses ettevõtjas (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)	N/A	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	N/A
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)	N/A	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	N/A
<b>Teise taseme omavahendites eraldiste arvessevõtmisel kohaldatavad ülempiirid</b>				
76	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri kohaldamist)	-	62	N/A
77	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel	-	62	N/A



78	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri kohaldamist)	N/A	62	N/A
79	Ülempiiri krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel	N/A	62	N/A
<b>Kapitalinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda (kohaldatakse ainult 1.jaanuarist 2013 kuni 1.jaanuarini 2022)</b>				
80	Praegune ülempiiri esimese taseme põhiomavahendite puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
81	Ülempiiri tõttu esimese taseme põhiomavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
82	Praegune ülempiiri täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
83	Ülempiiri tõttu täiendavatest esimese taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
84	Praegune ülempiiri teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
85	Ülempiiri tõttu teise taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)	N/A

## 2. Finantsvõimenduse määra avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 2016/2000

Raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte	Summa
Finantsaruannetes kajastatud koguvamad	84 953 715
Korrigeerimine raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid regulatiivsest konsolideerimisest välja jäävate üksuste puhul	0
(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
Korrigeerimine tuletisinstrumentide puhul	0
Korrigeerimine väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul	0
Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	0
(Korrigeerimine grupisiseste riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)	0
(Korrigeerimine riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)	0
Muud korrigeerimised	-2 743 056
<b>Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja</b>	<b>82 200 659</b>

Finantsvõimenduse määra üldine esitamine	Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid
<b>Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)</b>	
Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	84 953 715
(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-2 743 056
<b>Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)</b>	<b>82 200 659</b>
<b>Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid</b>	
Kõigi tuletistehingutega seotud asenduskulu (st ilma aktsepteeritud rahalise variatsioonitagatiseta)	0
Kõigi tuletistehingutega seotud potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni lisandi summa (turuväärtuse meetodil)	0
Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt kindlaks määratud riskipositsioon	0
Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja, kui kõnealused tagatised on kohaldatava raamatupidamistava kohaselt bilansilistest varadest maha arvatud	0
(Seoses tuletistehingutega antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuete mahaarvamine)	0
(Välja jäetud keske vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemissriskipositsioonide puhul)	0
Väljakirjutatud krediituletisinstrumentide korrigeeritud tegelik tinglik väärtus	0
(Korrigeeritud tegeliku tingliku väärtuse tasaarvestamine ja lisandi mahaarvamine väljakirjutatud krediituletisinstrumentide puhul)	0
<b>Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4–10 summa)</b>	<b>0</b>
<b>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid</b>	
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (ilma tasaarvestuse kajastamiseta) pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist	0
(Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovaradega seotud tasaarvestatud rahaliste nõuete ja kohustuste summa)	0
Vastaspoole krediidiriski positsioon väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul	0
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute suhtes kohaldatav erand: vastaspoole krediidiriski positsioon vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõikele 4 ja artiklile 222	0
Vahendatud tehingutest tulenevad riskipositsioonid	0
(Välja jäetud keske vastaspoole pool kliendipõhistest kliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul)	0
<b>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12–15a summa)</b>	<b>0</b>
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	0
(Korrigeerimine seoses krediitipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)</b>	<b>0</b>
<b>Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid)</b>	
(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud grupisesed riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	0
(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	0
<b>Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja</b>	
<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>9 220 994</b>
<b>Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)</b>	<b>82 200 659</b>
<b>Finantsvõimenduse määr</b>	
Finantsvõimenduse määr	11,22%
<b>Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa</b>	
Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik	fully phased
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 11 kohaselt välja jäetud usaldusvarade summa	0

**Bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus**

Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	82 200 659
Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	0
Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, millest:	82 200 659
Pandikirjad	0
Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	14 680 477
Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	1 955 850
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	
Jaenõuded	59 757 875
Nõuded äriühingute vastu	3 819 822
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 094 401
Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	892 234

### 3. Vastutsükliline kapitalipuhvri määra avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 2015/1555

Pank avalikustab krediidiriski positsioonide geograafiline jaotuse, mis on asjakohane vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast ning vastutsüklilise kapitalipuhvri summa vastavalt määruse (EL) nr 2015/1555 nõuetele.

#### Selliste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast

Üldised krediidiriski positsioonid		Kauplemiss portfelli kuuluvad riskipositsioonid		Väärtpaberistamise positsioonid		Omavahendite nõuded					Kokku	Oma- vahendite nõuete kaalud	Vastu- tsüklilise kapitali puhvri määr
Riski- positsiooni väärtus standard- meetodi puhul	Riskiposit- siooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Kauplemis- portfelli kuuluvate riskiposit- sioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemis- portfelli kuuluvate riskiposit- sioonide väärtus sisemudelite puhul	Riskiposit- siooni väärtus standard- meetodi puhul	Riskiposit- siooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemis- portfelli kuuluvad riskiposit- sioonid	Millest: väärt- paberis- tamise positsioonid					
10	Riikide lõikes	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
	Eesti	34 543 566	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	2 763 485	-	-	2 763 485	-	0
	Läti	15 326 508	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1 226 121	-	-	1 226 121	0	0
	Poola	233 850	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	18 708	-	-	18 708	0	0
20	Kokku	50 103 924	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	4 008 314	-	-	4 008 314	-	-

#### Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

Rida		Veerg
		10
10	Koguriskipositsioon	55 604 774
20	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	0
30	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	0%

---

Inbank AS  
Niine 11, 10414 Tallinn  
info@inbank.ee  
+372 640 8080  
www.inbank.ee

---

