

# Inbank AS

---

Pillar 3 avalikustamine

## 1. Omavahendite teabe avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määrusele (EL) nr 1423/2013  
Andmed seisuga 31.12.2017

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

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

<b>Riskiga kaalutud varad</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Krediidasutused standardmeetodil	2 216	391
Äriühingud standardmeetodil	1 595	3 037
Jaenõuded standardmeetodil	67 499	44 818
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	1 301	1 095
Muud varad standardmeetodil	1 494	1 562
<b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>	<b>74 105</b>	<b>50 903</b>
Operatsioonirik baasmeetodil	15 584	9 765
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>89 689</b>	<b>60 668</b>
Kapitali adekvaatsus (%)	22.24%	25.92%
Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)	19.86%	24.49%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14.99%	15.20%
Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)	12.75%	13.90%

### 1.2. Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamiste tunnuste vorm

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 3  
31.12.2017

1	Emitent	Inbank AS
2	Kordumatu tunnus (nt CUSIP, ISIN või Bloombergi tunnuskoode suunatud pakkumise puhul)	EE3300110964
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti
<b>Regulatiivne käsitlemine</b>		
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	1 000 EUR
9a	Emissioonihind	1 000 EUR
9b	Tagasivõtmise hind	1 000 EUR
10	Arvestuspõhine liigitus	Kohustuse- amortiseeritud soetusmaksumus
11	Esmase emissiooni kuupäev	28.09.2016
12	Tähtajatu või tähtajaline	Tähtajaline
13	Esmane lõpptähtaeg	28.09.2026
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

<b>Kupongid/dividendid</b>		
17	Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	Fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	7% aastas
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 tagasiostu ajendi olemasolu	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	Ei
23	Vahetataav või mitte	Ei
24	Kui vahetataav, vahetamise käiviti(d)	Ei
25	Kui vahetataav, kas täielikult või osaliselt	N/A
26	Kui vahetataav, vahetamise määr	N/A
27	Kui vahetataav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A
28	Kui vahetataav, täpsustada instrumendi liik, mille vastu vahetatakse	N/A
29	Kui vahetataav, 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)	Mitteallutatud 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

<b>Esimese taseme omavahendid: instrumendid ja reservid</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>(B) Viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile</b>	<b>(C) Summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) 575/2013 ettenähtud jääksummasid</b>
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	9 850 366	Artikli 26 lõige 1, artiklid 27, 28, 29
	millest: Instrumendi liik 1		EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3
	millest: Instrumendi liik 2		EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3
	millest: Instrumendi liik 3		EBA loetelu vastavalt artikli 26 lõikele 3
2	Jaotamata kasum	3 243 226	Artikli 26 lõike 1 punkt c
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid)	1 431 037	Artikli 26 lõige 1
3a	Üldine pangandusreserv		Artikli 26 lõike 1 punkt f
4	Artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest		Artikli 486 lõige 2

	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		Artikli 483 lõige 2	N/A
5	Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa)		Artikkel 84	N/A
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid	7 495 681	Artikli 26 lõige 2	N/A
6	<b>Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi</b>	22 020 310		N/A
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>				
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (negatiivne summa)		Artiklid 34, 105	N/A
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (negatiivne summa)	-815 628	Artikli 36 lõike 1 punkt b, artikkel 37	N/A
9	ELis: tühi			N/A
10	Tulevasel kasumlikkusele põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutisest erinevusest (ilma seotud maksukohustusest, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38	N/A
11	Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga		Artikli 33 lõike 1 punkt a	N/A
12	Oodatava kahju arvutamisel tulenevad negatiivsed summad		Artikli 36 lõike 1 punkt d, artiklid 40, 159	N/A
13	Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtpaperistatud varadest (negatiivne summa)		Artikli 32 lõige 1	N/A
14	Õiglase väärtuse hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb krediidasutuse enda krediitkvaliteedi muutusest		Artikli 33 lõike 1 punkt b	N/A
15	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt e, artikkel 41	N/A
16	Krediidasutuse otsene või kaudne osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt f, artikkel 42	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)		Artikli 36 lõike 1 punkt g, artikkel 44	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)	-7 763 230	Artikli 36 lõike 1 punkt h, artiklid 43, 45, 46, artikli 49 lõiked 2 ja 3, artikkel 79	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)		Artikli 36 lõike 1 punkt i, artiklid 43, 45, 47, artikli 48 lõike 1 punkt b, artikli 49 lõiked 1-3, artikkel 79	N/A
20	ELis: tühi			N/A
20a	Järgmiste selliste kirjete positsiooni summa, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250% kohaldamiseks, kui krediidasutus alternatiivina arvab kõnealuse riskipositsiooni summa esimese taseme põhiomavahendite summast maha		Artikli 36 lõike 1 punkt k	N/A
20b	millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt k alapunkt i, artiklid 89-91	N/A

20c	millest: väärtpaperistamise positsioonid (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt k alapunkt ii, artikli 243 lõike 1 punkt b, artikli 244 lõike 1 punkt b, artikkel 258	N/A
20d	millest: reguleerimata väärtpaberiülekanDED (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt k alapunkt iii, artikli 379 lõige 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)		Artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38, artikli 48 lõike 1 punkt a	N/A
22	Summa, mis ületab 15% künnise (negatiivne summa)		Artikli 48 lõige 1	N/A
23	millest: otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidiasutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates		Artikli 36 lõike 1 punkt i, artikli 48 lõike 1 punkt b	N/A
24	ELis: tühi			N/A
25	millest: edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutisest erinevusest		Artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38, artikli 48 lõike 1 punkt a	N/A
25a	Jooksva majandusaasta kahjum (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt a	N/A
25b	Prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt 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 lisafiltrite ja - mahaarvamistega, mida nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist		Artikkel 481	N/A
27	Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavates esimese taseme omavahendites, mis ületavad krediidiasutuse täiendavaid esimese taseme omavahendeid (negatiivne summa)		Artikli 36 lõike 1 punkt j	N/A
28	<b>Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku</b>	-8 578 858		N/A
29	<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET I)</b>	13 441 452		N/A
<b>Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid: instrumendid</b>				
30	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss		Artiklid 51, 52	N/A
31	millest: liigitatud omakapitaliks kohalduvate raamatupidamisstandardite alusel			N/A
32	millest: liigitatud kohustusteks kohalduvate raamatupidamisstandardite alusel			N/A
33	Artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest		Artikli 486 lõige 3	N/A
	Avaliku sektori kapitalisüsteid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		Artikli 483 lõige 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 tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud		Artiklid 85, 86	N/A
35	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja		Artikli 486 lõige 3	N/A
36	<b>Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi</b>			N/A

Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
37	Krediitiasutuse otsene ja kaudne osalus enda täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)		Artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a, artikkel 57	N/A
38	Osalused finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediitiasutusega vastastikune ristsalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediitiasutuse omavahendeid (negatiivne summa)		Artikli 56 punkt b, artikkel 58	N/A
39	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediitiasutusel on finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)		Artikli 56 punkt c, artiklid 59, 60, 79	N/A
40	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediitiasutusel on finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel on olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)		Artikli 56 punkt d, artiklid 59, 79	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
41a	Jääksummad, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamistega esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472		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		Artikkel 477, artikli 477 lõige 3, artikli 477 lõike 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		Artiklid 467, 468, 481	N/A
42	Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahendites, mis ületavad krediitiasutuse täiendavaid teise taseme omavahendeid (negatiivne summa)		Artikli 56 punkt e	N/A
43	<b>Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku</b>			N/A
44	<b>Täiendavad esimese taseme (AT1) omavahendid kokku</b>			N/A
45	<b>Esimese taseme (Tier 1) omavahendid (T1 = CET1 + AT1) (Esimese taseme omavahendid=esimese taseme põhiomavahendid+täiendavad esimese taseme omavahendid)</b>	13 441 452		N/A
Teise taseme (Tier 2) omavahendid: instrumendid ja eraldised				
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	6 503 000	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
	Avaliku sektori kapitalisüsteid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		Artikli 483 lõige 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		Artiklid 87, 88	N/A
49	millest: tütaretevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja		Artikli 486 lõige 4	N/A
50	Krediidiriskiga korrigeerimised		Artikli 62 punktid c ja 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	Krediidasutuse otsene ja kaudne osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes (negatiivne summa)		Artikli 63 punkti b alapunkt i, artikli 66 punkt a, artikkel 67	N/A
53	Osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidasutusega vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse omavahendeid (negatiivne summa)		Artikli 66 punkt b, artikkel 68	N/A
54	Krediidasutuse otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui krediidasutusel ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)		Artikli 66 punkt c, artiklid 69, 70, 79	N/A
54a	millest uued osalused, mille suhtes ei kohaldata üleminekukorda			N/A
54b	millest enne 1. jaanuari 2013 olemas olnud osalused ja mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda			N/A
55	Krediidasutuse otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel on oluline investeering kõnealustes ettevõtjates oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)		Artikli 66 punkt d, artiklid 69, 79	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
56a	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamise esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472		Artikkel 472, artikli 473 lõike 3 punkt a, artikli 472 lõige 4, artikli 472 lõige 6, artikli 472 lõige 8, artikli 472 lõige 9, artikli 472 lõike 10 punkt a, artikli 472 lõike 11 punkt a	N/A
56b	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamise täiendavatest esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475		Artikkel 475, artikli 475 lõike 2 punkt a, artikli 475 lõige 3, artikli 475 lõike 4 punkt a	N/A
56c	Summa, mis tuleb maha arvata teise taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja mahaarvamistega, mis nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist		Artiklid 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>	19 944 452		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)			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)			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
60	<b>Riskiga kaalutud varad kokku</b>	89 689 442		N/A
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvid</b>				
61	<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1) (protsent riskipositsioonist)</b>	14.99%	Artikli 92 lõike 2 punkt a	N/A
62	<b>Esimese taseme omavahendid (Tier 1) (protsent riskipositsioonist)</b>	14.99%	Artikli 92 lõike 2 punkt b	N/A
63	<b>Koguumavahendid (protsent riskipositsioonist)</b>	22.24%	Artikli 92 lõike 2 punkt c	N/A
64	<b>Krediitiasutuse 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>	8.00%	Kapitalinõuete direktiivi artiklid 128, 129, 130, 131, 133	N/A
65	<b>millest: kapitali säilitamise puhvri nõue</b>	2.50%		N/A
66	<b>millest: vastutsüklilise puhvri nõue</b>	0.00%		N/A
67	<b>millest: süsteemse riski puhvri nõue</b>	0.82%		N/A
67a	<b>millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver</b>			N/A
68	<b>Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (CET 1) (protsent riskipositsioonist)</b>	14.99%	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 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 krediidasutusel ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvatakse maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)	Artikli 36 lõike 1 punkt h, artiklid 46, 45 Artikli 56 punkt c, artiklid 59, 60 Artikli 66 punkt c, artiklid 69, 70	N/A
73	Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel on oluline investeering kõnealuses ettevõtjas (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)	Artikli 36 lõike 1 punkt i, artiklid 45, 48	N/A
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)	Artikli 36 lõike 1 punkt c, artiklid 38, 48	N/A
<b>Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid</b>			
76	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri kohaldamist)	Artikkel 62	N/A
77	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel	Artikkel 62	N/A
78	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri kohaldamist)	Artikkel 62	N/A
79	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel	Artikkel 62	N/A
<b>Kapitaliinstrumentid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda (kohaldatakse ainult 1. jaanuarist 2014 kuni 1. jaanuarini 2022)</b>			
80	Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahendite puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	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)	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	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)	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	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)	Artikli 484 lõige 5, artikli 486 lõiked 4 ja 5	N/A

## 2. Finantsvõimenduse määra avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 2016/200

Raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte	Summa
Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	125 981 790
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 krediitipõhisteks summadeks)	0
(Korrigeerimine grupisestest 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	-8 578 858
<b>Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja</b>	<b>117 402 932</b>
<b>Finantsvõimenduse määra üldine esitamine</b>	<b>Kapitalinõuete määrase kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid</b>
<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)	125 981 790
(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-8 578 858
<b>Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)</b>	<b>117 402 932</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 kauplemisriskipositsioonide puhul)	0
Väljakirjutatud krediitituletisinstrumentide korrigeeritud tegelik tinglik väärtus	0
(Korrigeeritud tegeliku tingliku väärtuse tasaarvestamine ja lisandi mahaarvamine väljakirjutatud krediitituletisinstrumentide 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>	<b>0</b>
Bilansivälise 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>	<b>0</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>11 664 673</b>
<b>Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)</b>	<b>117 402 932</b>
<b>Finantsvõimenduse määr</b>	
Finantsvõimenduse määr	11.45%
<b>Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa</b>	
Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik	täielikult rakendatud
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 11 kohaselt välja jäetud usaldusvarade summa	0
<b>Bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus</b>	
Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	117 402 932
Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	0
Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, millest:	117 402 932
Pandikirjad	0
Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	14 767 425
Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	0
Krediitiasutused ja investeerimisühingud	8 530 338
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	0
Jaenõuded	89 999 095
Nõuded äriühingute vastu	1 595 100
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 300 708
Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	1 210 265

### 3. Vastutsükliline kapitalipuhvri määra avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määruse (EL) nr 2015/1555  
31.12.2017

Grupp 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					
		Riski- positsiooni väärtus standard- meetodi puhul	Riskiposit- siooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Kauplemiss- portfelli kuuluvate riskiposit- sioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemiss- portfelli kuuluvate riskiposit- sioonide väärtus sisemudelite puhul	Riskiposit- siooni väärtus standard- meetodi puhul	Riskiposit- siooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemiss- portfelli kuuluvad riskiposit- sioonid	Millest: väärt- paberis- tamise positsioonid	Kokku	Oma- vahendite nõuete kaalud	Vastu- tsüklilise kapitali puhvri määr
010	Riikide lõikes	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
	Eesti	57 778 538	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	4 622 283	-	-	4 622 283	0	0
	Läti	11 084 038	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	886 723	-	-	886 723	0	0
	Poola	5 242 553	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	419 404	-	-	419 404	0	0
020	Kokku	74 105 129	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	5 928 410	-	-	5 928 410	-	-

#### **Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa**

Rida	Veerg
	010
010	Koguriskipositsioon
	91 490 015
020	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr
	0
030	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue
	0%

#### 4. Varade koormatuse avalikustamine

Avalikustamine vastavalt EBA juhendile EBA/GL/2014/03  
31.12.2017

##### Vorm A. Varad

	<i>Koormatud varade bilansiline väärtus</i>	<i>Koormatud varade õiglane väärtus</i>	<i>Koormamata varade bilansiline väärtus</i>	<i>Koormamata varade õiglane väärtus</i>
	010	040	060	090
<b>010 Krediitiasutuse varad</b>	n/a		125 981 790	
030 Omakapitaliinstrumendid				
040 Võlakirjad				
120 Muud varad			125 981 790	

##### Vorm B. Saadud tagatised

	<i>Saadud koormatud tagatiste või enda emiteeritud koormatud võlakirjade õiglane väärtus</i>	<i>Koormamiseks kättesaadavate saadud tagatiste või enda emiteeritud võlakirjade õiglane väärtus</i>
	010	040
<b>130 Krediitiasutuse saadud varad</b>	n/a	41 994 585
150 Omakapitaliinstrumendid		
160 Võlakirjad		
230 Muud saadud tagatised		41 994 585
<b>240 Enda emiteeritud võlakirjad, v.a enda tagatud võlakirjad või varaga tagatud väärtpaberid</b>	n/a	n/a

##### Vorm C. Koormatud varad/saadud tagatised ja nendega seotud kohustused

	<i>Vastavuses olevad kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid</i>	<i>Varad, saadud tagatised ja enda emiteeritud võlakirjad, v.a koormatud tagatud võlakirjad ja varaga tagatud väärtpaberid</i>
	010	030
<b>010 Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus</b>	n/a	41 994 585

##### D. Teave koormatuse tähtsuse kohta

n/a

## 5. Likviidsuskattekordaja avalikustamine

Avalikustamine vastavalt EBA juhendile EBA/GL/2017/01  
31.12.2017

### 5.1 Likviidsuskattekordaja kvalitatiivne teave

LIKVIIDSUSPUHVER	14 069 632
VAHENDITE NETOVÄLJAVOOL KOKKU	1 326 583
LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA (%)	1 061%

### 5.2 ELI LIQA tabel likviidsusriski juhtimise kohta

Avalikustamine vastavalt EBA juhendi EBA/GL/2017/01 lisale 1

**Eesmärk:** riskijuhtimise eesmärkide ja poliitika avalikustamine seoses likviidsusriskiga  
**Kohaldamisala:** tabel on kohustuslik käesolevate suuniste punktis 7 viidatud krediidiasutustele  
**Sisu:** kvalitatiivne ja kvantitatiivne teave  
**Sagedus:** vähemalt kord aastas  
**Vorming:** paindlik

<b>Likviidsusriski juhtimise strateegiad ja protsessid</b>	<p>Inbanki nõukogu poolt kinnitatud Riskiisu avalduse eesmärgiks on kehtestada ning kommunikeerida kõigi oluliste riskide (sealhulgas likviidsusriski) aktsepteeritavad tasemed, lähtudes riskitaluvuse võimest ning eesmärgiga saavutada Grupi strateegilised eesmärgid.</p> <p>Riskiisu avaldus tõlgib Grupi üldise strateegia mõõdetavateks eesmärkideks ja sihttasemeteks kõigi oluliste riskide lõikes (sealhulgas likviidsusrisk) eesmärgiga tagada, et igasugune kõrvalekaldumine strateegilistest, ärilistest või riskieesmärkidest oleks õigeaegselt avastatud ning sellele oleks vastavalt reageeritud.</p> <p>Inbanki nõukogu poolt kinnitatud Likviidsuspoliitika eesmärgiks on määratleda likviidsusriski juhtimise üldised printsiibid, raamistik ning vastutus, et tagada adekvaatne võimekus likviidsus- ja finantseerimisriski hindamiseks ning juhtimiseks kooskõlas üldise riskijuhtimise raamistikuga Inbank AS ning Inbank AS konsolideerimisgrupis.</p> <p>Inbanki juhatuse poolt kinnitatud likviidsuse juhtimise protseduuri eesmärk on lähtuvalt Likviidsuspoliitikaga määratletud üldprintsiipidest kehtestada detailsed eeskirjad likviidsusriski identifitseerimiseks, hindamiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks Inbank AS'is ning Inbank AS konsolideerimisgrupis.</p>
<b>Likviidsusriski juhtimisfunktsioonide struktuur ja korraldus (organ, statuut, muud meetmed)</b>	<p>Riskijuhtimine baseerub Grupis tugeval riskikultuuril ning on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel, kus esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad on vastutavad riskide võtmise ning igapäevase juhtimise eest.</p> <p>Teine kaitseliin ehk riskijuhtimise valdkond on vastutav riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ning riskide raporteerimise eest.</p> <p>Kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab sõltumatut järelevalvet kogu organisatsioonile, seal hulgas riskijuhtimise funktsioonile.</p> <p>Üldine strateegia, riskiisu, üldised nõuded, pädevused ja limiidid on kinnitatud Inbanki nõukogu poolt.</p> <p>Lähtudes Likviidsuspoliitikast on Inbanki juhatuse välja töötanud vastavad likviidsus- ja finantseerimisriski raamistiku ja sise-eeskirjad. Inbanki juhatuse jälgib regulaarselt likviidsusriski positsioone ning likviidsusriski vastastikust seotust teiste riskikategooriatega.</p> <p>Varade ja kohustuste komitee (ALCO) funktsioone täidab Inbanki juhatuse.</p> <p>Likviidsuse ja finantseerimise juhtimine on grupi tasemel tsentraliseeritud. Filiaalide ja tütarettevõtete finantseerimine on korraldatud grupi tasandil.</p>

<b>Likviidsusriski aruandluse ja mõõtmisüsteemide kohaldamisala ja laad</b>	<p>Üldised nõuded likviidsusriski aruandlusele ja mõõtmisüsteemidele on kehtestatud Likviidsusriski Poliitikaga vastavuses regulatiivsete nõuetega ning Panga sisemiste vajadustega. Likviidsusriski poliitika määratleb nõuded raporteerimise sisule ja sagedusele (ad hoc-, igapäevane-, nädalane-, kuine- ja kvartaalne- raporteerimine). Samuti määratleb nimetatud Poliitika raporteerimise kohustuslikud adressaadid.</p> <p>Likviidsusriski mõõtmisüsteemide üldised põhimõtted on kehtestatud Likviidsusriski Poliitikaga ning täpsustatud likviidsusriski protseduuridega. Mõõtmisüsteemid hõlmavad nõudeid ja limiite likviidsete varade kvaliteedile, struktuurile ja koosseisule, samuti riskiindikaatoreid ning nõudeid ja mõõdikuid finantseerimisriski jälgimiseks ja mõõtmiseks.</p>
<b>Likviidsusriski maandamise põhimõtted ning maanduste ja maandavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiad ja protsessid</b>	<p>Grupi likviidsusriski maandamise põhimõtted on järgnevad:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- konservatiivne kõrge likviidsusega varade tase</li> <li>- bilansi struktuuri optimeerimine tagamaks, et vähemlikviidsed varad oleksid vastavuses vajalike stabiilsete finantseerimisallikatega</li> <li>- vajaliku toimetulekuperioodi hoidmine tagamaks, et Grupil on piisavalt likviidsust stressiolukordades</li> <li>- likviidsuse talituspidevuse planeerimine, mille käigus määratletaks vajalikud tegevused ja abinõud tagamaks Grupi likviidsus erakorralistes stressiolukordades</li> <li>- regulaarne stressitestimine</li> </ul> <p>Grupis on välja töötatud ja rakendatud likviidsusriski maandavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse regulaarse jälgimise strateegiad ja protsessid.</p> <p>Grupi finantseerimisriski riskiisu olulised osad on:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- grupi põhiliseks finantseerimisallikaks on erahoised</li> <li>- grupi finantseerimisstruktuur on tähtaegadel sobilik</li> <li>- väga hästi diversifitseeritud finantseerimisallikad</li> <li>- kontsentratsioonist (tähtaegade ja vastaspoolte kaupa) hoidumine</li> <li>- finantseerimisallikate jaotus riikide ja kanalite kaupa</li> <li>- paindlik finantseerimisstrateegia, vajadusel hinnastamine üle turu keskmise taseme</li> <li>- tasakaalustatud finantseerimise ja laenuportfelli kasv</li> </ul> <p>Grupi finantseerimisriski riskiisu on ettevaatlik.</p>
<b>Juhtorgani kinnitatud avaldus krediitdiasutuse või investeerimisühingu likviidsusriski juhtimise korralduse piisavuse kohta, millega kinnitatakse, et kehtestatud riskijuhtimissüsteemid on asutuse või ühingu profiili ja strateegiat arvestades piisavad</b>	<p>Inbanki juhatuse kinnitusel on Grupi likviidsusriski juhtimise korraldus ja kehtestatud riskijuhtimise süsteemid on piisavad arvestades Grupi profiili ja strateegiat.</p>
<b>Juhtorgani kinnitatud kokkuvõtlik likviidsusriski aruanne, milles lühidalt ja konkreetselt kirjeldatakse krediitdiasutuse või investeerimisühingu äristrateegiaga seotud üldist riskiprofiili. Aruanne sisaldab peamiseid suhtarve ja näitajaid, millega antakse välistele sidusrühmadele terviklik ülevaade sellest, milline on krediitdiasutuse või investeerimisühingu likviidsusriski riskijuhtimine (sh sellest, milline on krediitdiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili ja juhtorgani määratud riskitaluvuse suhe)</b>	<p>Likviidsusrisk on lahutamatu osa Grupi tegevusest ning lahutamatult seotud hoiuste kaasamise ning laenugevusega.</p> <p>Kaasatud hoiuste alusel laenude väljastamine võib kaasa tuua laenude ja hoiuste lõpptähtaegade erinevused, mis on loomulik osa pangandusest ning mida ei ole võimalik täielikult välistada.</p> <p>Likviidsusriski juhitakse läbi piisavate likviidsusreservide hoidmise, mis peavad tagama kohustuste täitmise arvestades regulatiivsete nõuetega ning Grupi strateegiaga, sealhulgas stressisituatsioonis.</p> <p>Likviidsusrisk on üks Grupi olulisemaid riske. Grupi soovitud likviidsusriski riskiisu on keskmisest madalamal ja konservatiivsel tasemel.</p> <p>Grupp hoiab pidevalt tugevat ja piisavat likviidsuspositsiooni ning pigem konservatiivsel tasemel likviidsusreserve. Tugev likviidsus on Grupi üks põhilisi prioriteete. Likviidsusriski riskiisu põhineb konservatiivsetel eeldustel.</p> <p>Grupi likviidsusriski juhtimise riskiisu põhiline eesmärk on tagada piisavad ning stabiilsed allikad Grupi laenugevuse finantseerimiseks. Teisene eesmärk on kulude optimeerimine, kuid see ei tohi kunagi olla olulisem finantseerimisallikate konservatiivsuse, stabiilsuse ja piisavuse nõuetest.</p> <p>Grupi peamised likviidsusriskiga seotud suhtarvud ja näitajad on kirjeldatud Inbank AS aastaaruande Lisas 3 Riskijuhtimine.</p> <p>Seisuga 31.12.2017 oli Inbanki juhatuse hinnangul Grupi tegelik likviidsusriski profiil vastavuses Inbanki nõukogu poolt kehtestatud riskiisuga.</p>

Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

[info@inbank.ee](mailto:info@inbank.ee)

+372 640 8080

[www.inbank.ee](http://www.inbank.ee)

---