

RISKIJUHTIMISE JA KAPITALI
ADEKVAATSUSE (III SAMMAS)
AVALIKUSTAMISE ARUANNE **2017**

LUMINOR EESTI KONTSERN



SISSEJUHATUS

Riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse (III samm) avalikustamise aruanne koostatakse kooskõlas kapitalinõuete regulatsiooni IV paketiga (CRD IV), ELi määruse nr 575/2013 (edaspidi: määrus) 8. osaga, Euroopa Komisjoni rakendusmäärustega ning Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega. Kasutatud on malle, mida on soovitatud Euroopa Pangandusjärelevalve suunistes regulatsiooni määruse 8. osa alusel. Regulaatorikohaselt avaldatakse määruse artiklites 437, 438, 440, 442, 450, 451 ja 453 märgitud teave oluliste tütarettevõtjate kohta. Määruse kaheksandas osas kindlaks määratud täielikke nõudeid käsitlev teave avaldatakse Luminor Group AB konsolideeritud seisundi kohta. III samba aruannet ei ole sise- ega välisaudiitorid auditeerinud, samas sisaldab see AS Luminor Estonia (edaspidi: pank) 2017. aasta aastaaruandes sisalduvat teavet. III samm täiendab I sammast (miinimumkapitalinõuded) ja II sammast (sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess ja järelevalvemenetlus) eesmärgiga parandada turudistsipliini riske, riskijuhtimist ja kapitali käsitleva teabe avaldamise kaudu.

Koos aastaaruandega esitatakse käesolevas aruandes teavet AS Luminor Estonia oluliste riskide kohta III samba raamistiku osana, sealhulgas üksikasjad panga riskiprofiili ja ärimahtude kohta kliendikategooriate ja riskiklasside kaupa, mis on kapitalinõude arvutamise alus. III samba aruanne täiendab aastaaruannet ning seda tuleks vaadelda koos aastaaruandega ja eelkõige konsolideeritud finantsaruannete lisadega, sealhulgas selle riskipoliitikat ja juhtimist käsitleva osaga, milles kirjeldatakse panga riski- ja kapitalijuhtimise põhimõtteid ja tavasid.

AS Luminor Estonia on Rootsis registreeritud Luminor Group AB (publ) (edaspidi: Luminori kontsern) konsolideerimisgrupi tütarettevõtja. AS Luminor Estonia koosneb äriühingutest AS Luminor Liising, AS Luminor Pensions Estonia, OÜ Promano Est, OÜ Uus Sadama 11 ja OÜ Luminor Kindlustusmaakler. Aruanne põhineb panga konsolideeritud finantsseisundil 31. detsembril 2017. aasta seisuga.

1. oktoobril 2017 ühendasid Nordea Bank AB (Rootsi) ja DNB Bank ASA (Norra) pärast kõigi järelevalveasutuste heakskiitude ja konkurentsiameti nõusoleku saamist oma äritegevuse Baltimaades ning asutasid ühisomandis oleva panga Luminor. Äritegevuse üleminekuga anti Nordea Bank AB Leedu filiaali, Nordea Bank AB Läti filiaali ja Nordea Bank AB Eesti filiaali varad ja kohustused, sealhulgas Balti riikides asuvate liisingu-, pensioni- ja probleemsete varadega tegelevate ettevõtete aktsiad üle Luminor Bank AB-le (varasema nimega AB DNB bankas), Luminor Bank AS-ile Lätis (varasema nimega DNB banka AS) ja Luminor Bank AS-ile Eestis (varasema nimega Aktsiaselts DNB Pank). Luminori kontserni 2017. aasta (täisaasta) tulemus Eestis koosneb DNB kontserni üheksa kuu tulemusest ja Luminori kontserni kolme kuu tulemusest. Rohkem teavet ühinemise kohta saab Luminor Bank ASi 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta konsolideeritud aastaaruandest.

KONSOLIDEERIMISGRUPP

Luminor Bank AS, registrikood 11315936. Järgmised Luminor Bank ASi tütarettevõtjad kuuluvad Eestis konsolideerimisgruppi:

Ärinimi	Osa- või aktsiakapital tuhandetes eurodes	Panga osalus (%)	Riik	Konsolideerimis- meetod
Luminor Liising AS	3 834	100%	Eesti	Täielikult konsolideeritud
Promano Est OÜ*	10 000	100%	Eesti	Täielikult konsolideeritud
Uus-Sadama 11 OÜ*	3	100%	Eesti	Täielikult konsolideeritud
Luminor Pensions Estonia AS	3 000	100%	Eesti	Täielikult konsolideeritud
Luminor Kindlustusmaakler OÜ	3	100%	Eesti	Ei ole täielikult konsolideeritud ega maha arvatud

* Luminor Bank ASi tütarettevõtjad, mis on asutatud eesmärgiga tagada kohustusliku ja/või vabatahtliku sissenõudmismenetluse käigus omandatud kinnisvara müük ja/või haldus.

OMAKAPITAL JA KAPITALINÕUDED

Kontserni regulatiivne kapital võrdub esimese taseme omavahenditega, mis koosnevad lihtaktsiatest, ülekursist, reservkapitalist, eelmiste majandusaastate akumuleeritud tulemustest, jooksva majandusaasta auditeeritud kasumist, ümberhindluse reservide ülekantavast osast ning millest arvatakse maha immateriaalne vara, jooksva aasta kahjumid, muud elemendid, mida nõutakse määrusega (nt usaldusväärse hindamise kohased täiendavad väärtuse korrigeerimised) või mida nõuab reguleerimisasutus (nt nõuded, mis on rangemad kui määrusega nõutav) selle olemasolul.

Tuhandetes eurodes	31.12.2017
Omavahendid kokku maksevõime arvutamisel*	442 214
Esimese taseme omavahendid: esmased omavahendid	442 214
Sissemakstud aktsia-/osakapital	9 377
Ülekurs	402 141
Reservid	34 950
Esmaste omavahenditena kõlblike vahendite hindamiserinevused	(28)
Muud mahaarvamised esmastest omavahenditest	(4 226)

MIINIMUMKAPITALINÕUDED

Miinumkapitalinõuded arvutatakse kooskõlas määruses sätestatud nõuetega. Miinumkapitalinõuded arvutatakse krediidiriski, vastaspoole riski, tururiski ja operatsiooniriski kohta. Selles määruses määratakse kindlaks mitte üksnes arutamisel kasutatavad meetodid, vaid ka omavahendite elemendid ja nende kogumavahendite hulka arvamise piirangud.

TUHANDETES EURODES		31.12.2017
Kapitalinõuded krediidiriski puhul, standardmeetod		185 762
Keskvalitsused või keskpangad		
Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused		703
Krediidiasutused ja investeerimisühingud		4 316
Ettevõtted		92 931
Jaekliendid		40 710
Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud		29 668
Makseviivituses olevad riskipositsioonid		6 297
Omakapital		119
Muud kirjed		11 019
Kapitalinõuded tururiski puhul, standardmeetod		
Kaubeldavad võlainstrumendid		
Aktsiad		
Välisvaluuta		
Toorained		
Kapitalinõuded operatsiooniriski puhul, baasmeetod		15 465
Kapitalinõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul		139
Kapitalinõuded kokku		201 366

Kontsernil ei ole kauplemiss portfelli. Võlaväärtpabereid (mis on peamiselt Eesti keskvalitsuse omad või sellega seotud) ostetakse piiratud kogustes ja üksnes likviidsuse eesmärgil. Kontsernil ei ole väärtpaberistamise riskipositsioone.

KAPITALI ADEKVAATSUS

TUHANDETES EURODES		31.12.2017
Omavahendid kokku maksevõime arutamisel*		442 214
Kapitalinõuded		201 366
Omavahendite ülejääk		240 848
Riskiga kaalutud varad		2 517 074
Esimese taseme omavahendite maksevõime suhtarv (%)		17,57%

* Ei hõlma 2017. aasta auditeeritud kasumit.

EU OV1 – Riskiga kaalutud vara ülevaade

TUHANDETES EURODES		Riskiga kaalutud vara	Miinumkapitalinõuded
		31.12.2017	31.12.2017
1	Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)	2 322 026	186 762
2	sh standardmeetod	2 322 026	186 762
6	Vastaspoole krediidirisk	1 740	139
7	sh turuväärtuse meetod	-	-
12	sh krediidiväärtuse korrigeerimine	1 740	139
13	Arveldusrisk	-	-
23	Operatsioonirisk	193 307	15 465
24	sh baasmeetod	193 307	15 465
27	Mahaarvamise künnisest väiksemad summad (kohaldatakse 250% riskikaalu)	-	-
29	Kokku	2 517 074	201 366

Kooskõlas EBA/GL/2016/11juhise, peaks tabel OV1 sisaldama ka kvartal tagasi (ehk 30.09.2017) raporteeritud riskiga kaalutud varade summasid. Kuid kuna Luminor Bank AS aststati esimesel oktoobril, ei ole seda informatsiooni võimalik kajastada.

SISEMISE KAPITALI ADEKVAATSUSE HINDAMINE

Luminor Bank AS hindab sisemise kapitali adekvaatsust kooskõlas seadusest tulenevate nõuetega. Selle protsessi peamine eesmärk on hinnata ja kajastada panga kapitaliseisundi, kapitalinõuete ja riskiprofiili tulemusi ning esitada teavet panga oluliste riskide ja peamiste hindamispehmõtete kohta. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine on riskihindamisraamistiku lahutamatu osa ning selle käigus kasutatakse samu riski määratlusi nagu üldise riskijuhtimise puhul. Iga-aastase sisemise kapitali hindamise protsessi puhul kasutatakse kolmeaastast planeerimisperioodi nagu iga-aastase finants- ja strateegilise planeerimise protsessis, seepärast on finantsprognosisid lõimitud kapitali adekvaatsuse hindamisse.

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamiseks analüüsitakse esiteks minimaalseid regulatiivseid kapitalinõudeid kooskõlas Reguleerimisraamiga ja pärast seda arvutatakse sisemise kapitali lisandid, et hõlmata muid riske, samuti hinnatakse kapitalipuhvri summat.

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise käigus teeb kontsern tavaliselt järgmist:

- analüüsib olemasolevate omavahendite summat ja selle varasemat volatiilsust, sealhulgas teatavate kapitalielementide järgi;
- analüüsib minimaalsete ja sisemiste kapitalinõuete summat ja selle varasemat volatiilsust riskiliikide järgi;
- analüüsib olulisi riske, milleks tuleb kapitali säilitada;
- analüüsib varasid ja bilansiväliseid kirjeid, mis hõlmab laenuportfelli mahu, struktuuri, kvaliteedi ning eraldiste summa analüüsi, samuti järgmiste perioodide asjaomaste prognooside hinnanguid;
- arvutab minimaalse ja sisemise kapitali nõuded, võttes arvesse kavandatavaid muudatusi kontserni tegevuses ja finantsseisundis;
- teeb stressiteste ja hindab kapitalipuhvrit;
- koostab kättesaadavatest omavahendite prognoosi, võttes arvesse kavandatavaid tulusid ja kulusid, sealhulgas nõutavate eraldiste summat, kavandatavaid kapitalisüste ja muid olulisi tegureid;
- koostab kapitali adekvaatsuse prognoosi, sealhulgas kehtestab asjakohased strateegilised eesmärgid.

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessis järgitakse Luminor Group AB ühtseid suuniseid Balti riikide tasandil. Balti riikide tasandil sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi aruanne ja kohalikud lisad koostatakse Luminor Group ABs läbi viidud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi tulemusena, mis hõlmab ka sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi. Kontsernis on kapitali adekvaatsust korrapäraselt jälgitud ja kontrollitud.

Siseste riskide enesehindamisel tehti kindlaks järgmised olulised riskid, mida tuleb sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi käigus hinnata:

- krediidirisk, sealhulgas ühe alusvara kontsentratsioonirisk, majandussektori kontsentratsioonirisk ja jääkrisk;
- intressirisk, mis tuleneb pangaportfelli tururiski osana;
- valuutarisk;
- operatsioonirisk, sealhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise risk;
- äririsk;
- mainerisk.

Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused Avalikustamine vastavalt EL määruse nr 1423/2013 artiklile

1	Emitent	Luminor Bank AS
2	Unikaalne tunnus (nt CUSIP, ISIN või Bloombergi tunnus väärtpaperite suunatud pakkumise korral)	ISIN EE3100086117
3	Instrumenti reguleeriv õigus	Äriseadus
	Regulatiivne käsitlus	
4	Kapitalinõuete määruse üleminekueeskirjad	Esimese taseme põhiomavahendid
5	Üleminekujärgsed kapitalinõuete määruse eeskirjad	Esimese taseme põhiomavahendid
6	Kõlblikud konsolideerimata / (all)konsolideeritud / konsolideerimata ja (all)konsolideeritud tasandil	Konsolideerimata ja konsolideeritud
7	Instrumenti liik	Tavalised osakud
8	Regulatiivse kapitali all kajastatud summa	EUR 411 million
9	Instrumenti nimisumma	EUR 9 million
9.a	Emiteerimishind	Osakapitali nimiväärtus on EUR 10,

¹ Euroopa Pangandusjärelevalve lõplik raport - juhitud regulatsiooni määruse 8 No 575/2013 versiooni 2 alusel, mis jõustus 14.12.2016

9.b	Tagasiostuhind	N/A
10	Arvestuspõhimõtete kohane liigitus	Aksionäride omakapital
11	Esialgne emiteerimiskuupäev	16.11.2006 tähtajatult
12	Tähtajatu või tähtajaline	Tahtajatu
13	Esialgne lõpptähtaeg	Puudub
14	Emitendi ost järelevalveasutuse eelneval heakskiidul	Ei
15	Vabatahtlik ostukuupäev, tingimuslikud ostukuupäevad ja tagasiostusumma	N/A
16	Järgnevad ostukuupäevad, kui asjakohane	N/A
	Kupongid/dividendid	
17	Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	Ujuv
18	Kupongimäär ja seonduv indeks	N/A
19	Dividendide maksmise peatamise teguri olemasolu	Ei
20.a	Täiesti vabatahtlik, osaliselt vabatahtlik või kohustuslik (seoses tähtajaga)	Täiesti vabatahtlik
20.b	Täiesti vabatahtlik, osaliselt vabatahtlik või kohustuslik (seoses summaga)	Täiesti vabatahtlik
21	Väärtuse suurendaja või muu tagasiostu ajendi olemasolu	N/A
22	Mittekumulatiivne või kumulatiivne	Mittekumulatiivne
23	Konverteeritav või mittekonverteeritav	Mittekumulatiivne
24	Kui konverteeritav, siis konverteerimise käivitaja(d)	N/A
25	Kui konverteeritav, siis kas täielikult või osaliselt	N/A
26	Kui konverteeritav, siis konverteerimise määr	N/A
27	Kui konverteeritav, siis kas kohustuslik või vabatahtlik konverteerimine	N/A
28	Kui konverteeritav, siis märkida selle instrumendi liik, milleks konverteeritakse	N/A
29	Kui konverteeritav, siis märkida selle instrumendi emitent, milleks konverteeritakse	N/A
30	Mahakandmise tunnused	Ei
31	Kui kantakse maha, siis selle käivitaja(d)	N/A
32	Kui kantakse maha, siis kas täielikult või osaliselt	N/A
33	Kui kantakse maha, siis kas alaliselt või ajutiselt	N/A
34	Kui kantakse maha ajutiselt, siis mahakandmismehhanismi kirjeldus	N/A
35	Positsioon alluvushierarhias likvideerimisel (määratleda vahetult kõrgema järguga instrumendi liik)	Esimene tase
36	Mittevastavad ülekantud tunnusjooned	Ei
37	Kui jah, siis täpsustada mittevastavad tunnusjooned	N/A

N/A - Ei kohaldata

ÜLEMINEKUPERIOODI OMAVAHENDITE AVALIKUSTAMINE KOOSKÖLAS KOMISJONI
RAKENDUSMÄÄRUSEGA (EL) NR 1423/2013

	(A)	(B)	(C)
(A) Summa avalikustamise kuupäeval, tuhandetes eurodes			
(B) Määrus (EL) nr 575/2013 Artikkel Viide			
(C) Summa, mida käsitletakse nii nagu enne määruse (EL) nr 575/2013 vastuvõtmist, või määruse (EL) nr 575/2013 kohane jääk			
Esimese taseme põhiomavahendid: instrumendid ja reservid			
1	Kapitaliinstrumendid ja seonduv ülekurs	411 518	26 (1), 27, 28, 29, Euroopa Pangandusjärelevalve loetelu 26 (3)
	Millest: tavaaktsiaid	411 518	Euroopa Pangandusjärelevalve loetelu 26 (3)
2	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	34 004	26 (1) (c)
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid, sealhulgas realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatavate raamatupidamisarvestuse standardite alusel)	947	26 (1)

	(A)	(B)	(C)
3.a Üldine pangandusreserv	–	26 (1) (f)	–
4 Artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ning seonduv ülekurs vastavalt esimese taseme põhiomavahenditest järkjärgulisele kõrvaldamisele	–	486 (2)	–
5 Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summad)	–	84, 479, 480	–
5.a Sõltumatu isiku läbi vaadatud vahekasumid ilma ettenähtavate tasude või dividendideta	–	26 (2)	–
6 Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	446 468		–
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
7 Täiendavad väärtuse korrigeerimised (negatiivne summa)	(25)	34, 105	–
8 Immateriaalne põhivara (ilma seonduva maksukohustuseta) (negatiivne summa)	(4 226)	36 (1) (b), 37, 472 (4)	–
10 Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tugineb tulevasele kasumlikkusele, välja arvatud vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (ilma seonduva maksukohustuseta, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)	–	36 (1) (c), 38, 472 (5)	–
25.a Jooksva majandusaasta kahjumid (negatiivne summa)	–	36 (1) (a), 472 (3)	–
25.b Ettenähtavad maksud seoses esimese taseme põhiomavahendite kirjetega (negatiivne summa)	(2)	36 (1) (l)	–
28 Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	(4 254)		–
29 Esimese taseme põhiomavahendid	442 214		–
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid			
36 Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	–		–
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
43 Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	–		–
44 Täiendavad esimese taseme omavahendid	–		–
45 Esimese taseme omavahendid (esimese taseme põhiomavahendid ja täiendavad esimese taseme omavahendid kokku)	442 214		–
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised			
51 Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	–		–
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
57 Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	–		–
58 Teise taseme omavahendid	–		–
59 Koguomavahendid (esimese ja teise taseme omavahendid kokku)	442 214		–
60 Riskiga kaalutud varad kokku	2 517 074		–
Omavahendite suhtarvud ja puhvrid			
61 Esimese taseme põhiomavahendid (protsendina riskipositsiooni summast)	17,57%	92 (2) (a), 465	–
62 Esimese taseme omavahendid (protsendina riskipositsiooni summast)	17,57%	92 (2) (b), 465	–
63 Koguomavahendid (protsendina riskipositsiooni summast)	17,57%	92 (2) (c)	–
64 Asutusele omased puhvrinõuded (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a, millele lisanduvad kapitali säilitamise ja vastutsükli puhvri nõuded ning süsteemse riski puhver ja süsteemselt olulise asutuse puhver (globaalse süsteemselt olulise ettevõtja või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver) protsendina riskipositsiooni summast)	8,00%	CRD 128, 129, 130	–
65 sh kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%		–
66 sh vastutsükli puhvri nõue	0,00%		–
67 sh süsteemse riski puhvri nõue	1,00%		–
67.a sh üleilmselt süsteemselt olulise asutuse (G-SII) või muu süsteemselt olulise asutuse (O-SII) puhver	0,00%	CRD 131	–
68 Esimese taseme põhiomavahendid (protsendina riskipositsiooni summast), mis on olemas puhvrite tagamiseks	9,57%	CRD 128	–

VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER – AVALIKUSTAMINE KOOSKÕLAS KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSEGA (EL) NR 2015/1555

Vastutsükli kapitalipuhvri arvutamisel oluliste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus.

TUHANDETES EURODES	Riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Sh üldised krediidiriski positsioonid	Kokku	osakaalud	puhvri määr
	60	70	100	110	120
Jaotus riigiti (010):					
Eesti	3 140 013,09	170 966,52	170 966,52	94,59%	0,00%
Läti	54 557,34	4 347,12	4 347,12	2,40%	0,00%
Leedu	869,95	50,12	50,12	0,03%	0,00%
Muud ELi riigid: vastutsükiline puhver 0%	51 073,31	2 559,38	2 559,38	1,42%	0,00%
Muud riigid: vastutsükiline puhver 0%	42 708,13	2 819,90	2 819,90	1,56%	0,00%
Kokku (020)	3 289 221,82	180 743,05	180 743,05	100%	0,00%

Vastutsükiline puhver – vastutsükilise puhvri määr.

Asutuseomase vastutsükilise kapitalipuhvri summa.

Rida	Veerg 010
010 Riskipositsiooni kogusumma, tuhandetes eurodes	4 165 272,18
020 Asutuseomase vastutsükilise puhvri määr	0,00%
030 Asutuseomase vastutsükilise puhvri nõue	-

KREDIIDIRISK

Kontsern kasutab raamatupidamisarvestuses järgmisi määratlusi:

- ei tähtjaks tasumata ega langenud väärtusega – riskipositsioonid, mis ei ole tähtjaks tasumata ja mille puhul ei ole tehtud väärtuse languseks eraldi eraldisi;
- tähtjaks tasumata, aga mitte langenud väärtusega – tähtjaks tasumata riskipositsioonid (sealhulgas vähemalt üks päev hilinenud) ilma eraldi väärtuse languse tunnusteta (st ei ole tehtud eraldi eraldisi väärtuse languseks);
- langenud väärtusega – riskipositsioonid, millel on eraldi väärtuse languse eraldis (st tähtaega mitteületanud ja tähtaja ületanud riskipositsioonid, millel on eraldi eraldis väärtuse languseks).

Selliste rohkem kui 90 päeva hilinenud riskipositsioonide summa, mis ei ole liigitatud langenud väärtusega riskipositsioonide alla 31. detsembri 2017. aasta seisuga, oli 19,8 miljonit eurot tingituna piisavatest tagatiste väärtustest, ning seetõttu puudub põhjus kehtestada eraldi eraldis väärtuse languseks või tingituna selliste riskipositsioonide väärtuse languse ühisest hindamisest, mis ei ole väärtuse languse hindamise hetkel hilinenud üle 90 päeva.

Asutus on rakendanud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisas määratletud makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid.

Väärtuse languse põhimõtete kohta on avaldatud teavet Luminor Bank ASi 31. detsembril 2017 lõppenud aastat käsitleva konsolideeritud finantsaruande punktis „Laenud ja nõuded ning laenude väärtuse languse eraldised“. Märkimisväärsed muudatused, mis tehakse 2018. aastal lähenemisviisi ja meetodi rakendamisel kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga nr 9, on avaldatud ülalnimetatud aruande punktis „IFRS 9: Finantsinstrumendid“.

EU CRB-B — RISKIPOSITSIOONIDE KOGU JA KESKMINE NETOSUMMA

TUHANDETES EURODES	Riskipositsioonide netoväärtus 31.12.2017
16 Keskvalitsused või keskpangad	311 114
17 Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused	43 943
18 Avaliku sektori asutused	-
19 Mitmepoolsed arengupangad	-
20 Rahvusvahelised organisatsioonid	-
21 Krediidiasutused ja investeerimisühingud	183 070
22 Ettevõtted	1 303 375
23 sh: VKEd	324 923

TUHANDETES EURODES		Riskipositsioonide netoväärtus 31.12.2017
24	Jaekliendid	846 485
25	sh: VKEd	536 012
26	Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud	1 062 127
27	sh: VKEd	10 778
28	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	63 277
29	Eriti kõrge riskiga seatud kirjed	-
30	Pandikirjad	-
31	Nõuded asutustele ja ettevõtetele, kellel on lühiajaline krediidi hinnang	-
32	Ühisinvesteeringusettevõtjad	-
33	Omakapitaliinvesteeringud	1 482
34	Muud riskipositsioonid	144 988
35	Kokku (standardmeetod)	3 959 860

EU CRB-C — RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS

TUHANDETES EURODES		Netoväärtus						Kokku
		Balti riigid kokku	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Muud riigid	
7	Keskvalitsused või keskpangad	311 114	311 114	-	-	-	-	311 114
8	Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused	43 943	43 943	-	-	-	-	43 943
12	Krediitiasutused ja investimisühingud	60 092	32 562	26 675	855	79 397	43 581	183 070
13	Ettevõtted	1 225 133	1 171 300	53 832	-	6 069	72 173	1 303 375
14	Jaekliendid	836 102	835 449	313	339	8 592	1 791	846 485
15	Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud	1 039 910	1 039 598	145	167	11 717	10 500	1 062 127
16	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	63 060	63 060	-	-	167	50	63 277
21	Omakapitaliinvesteeringud	1 482	1 482	-	-	-	-	1 482
22	Muud riskipositsioonid	144 611	143 965	277	369	280	97	144 988
23	Kokku (standardmeetod)	3 725 444	3 642 473	81 242	1 730	106224	128 192	3 959 860

EU CRB-D — RISIKIPOSITSIOONIDE KONTSENTEERUMINE TÖÖSTUSHARU JA VASTASPOOLE LIIKIDE JÄRGI

TUHANDETES EURODES	Põllumajandus, metsandus ja kalandus	Kaevandus ja mäetööstus	Töötlev tööstus	Elektri-, gaasi-, auruarustus ja õhu konditsioneerimine	Veevarustus; kanalisatsioon; jäätmemajandus ja tervendamine	Ehitus	Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	Transport ja laendus	Majutus ja toitlustus	Info ja kommunikatsioon	Kinnisvara	Kutse-, teadus- ja tehnikategevus	Haldus- ja tugiteenustega seotud tegevus	Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	Haridus	Inimtervishoid ja sotsiaalhooldekanne	Kunst, meelelahutus ja puhkus	Muud teenused	Kokku
7 Keskvalitsused või keskpangad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 398	-	-	-	101 830	13 861	-	20	192 005	311 114
8 Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	43 824	14	15	8	76	43 943
12 Krediidiasutused ja investeerimisühingud	48	-	-	23	463	-	795	156	-	49	-	16 649	27	-	-	-	-	164 860	183 070
13 Ettevõtted	53 219	8 781	230 089	68 036	829	66 359	389 276	122 216	7 472	4 716	222 294	35 765	59 691	-	10 688	7 930	3 406	12 607	1 303 375
14 Jaekliendid	62 370	3 123	81 772	2 440	2 013	60 173	74 438	79 245	4 214	9 478	32 486	30 989	29 523	4	2 910	4 184	4 304	362 817	846 485
15 Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud	1 471	-	1 022	-	-	2 499	3 319	400	103	160	7 857	5 112	349	-	257	-	195	1 039 382	1 062 127
16 Makseviivituses olevad riskipositsioonid	2 207	1	11 031	-	-	3 555	3 105	3 468	-	193	4 137	22 617	269	3	68	-	-	12 624	63 277
21 Omakapitaliinvesteeringud	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 482	1 482
22 Muud riskipositsioonid	6 533	1 215	6 248	126	241	6 399	16 456	8 124	747	1 603	1 757	5 950	10 487	1 509	658	773	732	75 410	144 988
23 Kokku (standardmeetod)	125 868	13 120	330 161	70 625	3 545	138 986	487 389	213 608	12 536	19 597	268 535	117 082	100 346	147 171	28 456	12 903	8 665	1 861 264	3 959 860

EU CRB-E — RISKIPOSITSIOONIDE TÄHTAEG

TUHANDETES EURODES	Nõudmiseni	Neto riskipositsiooni väärtus			Tähtajatud	Kokku
		≤ 1 aasta	> 1 aasta ≤ 5 aastat	> 5 aastat		
7 Keskvalitsused või keskpangad	192 005	639	1 074	117 342	-	311 114
8 Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused	-	457	12 111	31 374	-	43 943
12 Krediidiasutused ja investeerimisühingud	101 649	37 670	37 636	6 116	-	183 070
13 Ettevõtted	110 332	416 337	658 132	118 574	-	1 303 375
14 Jaekliendid	24 168	116 530	578 951	126 835	-	846 485
15 Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud	1 864	10 941	45 791	1 003 530	-	1 062 127
16 Makseviivituses olevad riskipositsioonid	6 338	3 155	47 327	6 457	-	63 277
21 Omakapitaliinvesteeringud	-	-	1 482	-	-	1 482
22 Muud riskipositsioonid	-	38 787	105 793	408	-	144 988
23 Kokku (standardmeetod)	436 356	624 571	1 488 298	1 410 636	-	3 959 860

EU CR1-A — RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET RISKIPOSITSIOONI KLASSI JA INSTRUMENDI JÄRGI

TUHANDETES EURODES	Järgmiste kirjete bruto bilansiline jääkmaksumus		Konkreetsed krediidiriski korrigeerimised	Netoväärtused
	Tähtaja ületanud riskipositsioonid	Muud kui tähtaja ületanud riskipositsioonid		
16 Keskvalitsused või keskpangad		311 114	-	311 114
17 Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused		43 943	-	43 943
21 Krediidiasutused ja investeerimisühingud		183 070	-	183 070
22 Ettevõtted		1 316 197	12 822	1 303 375
23 sh: VKEd		337 041	12 118	324 923
24 Jaekliendid		847 872	1 386	846 485
25 sh: VKEd		536 962	951	536 012
26 Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud		1 062 159	32	1 062 127
27 sh: VKEd		10 778	-	10 778
28 Makseviivituses olevad riskipositsioonid	87 027		23 750	63 277
33 Omakapitaliinvesteeringud		1 482	-	1 482
34 Muud riskipositsioonid		144 988	-	144 988
35 Kokku (standardmeetod)	87 027	3 910 823	37 990	3 959 860
37 sh: laenud	78 073	2 856 696	24 361	2 910 408
38 sh: võlaväärtpaberid	-	34 354	-	34 354
39 sh: bilansivälised riskipositsioonid	1 178	545 158	-	546 339

EU CR1-B — RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET TÖÖSTUSHARU KAUPA

TUHANDETES EURODES	Järgmiste kirjete bruto bilansiline jääkmaksumus		Konkreetsed krediidiriski korrigeerimised	Netoväärtused	
	Tähtaja ületanud riskipositsioonid	Muud kui tähtaja ületanud riskipositsioonid			
1	Põllumajandus, metsandus ja kalandus	2 777	124 151	1 059	125 868
2	Kaevandus ja mäetööstus	1	13 119	-	13 120
3	Töötlev tööstus	15 155	321 612	6 605	330 161
4	Elektri-, gaasi-, auruvarustus ja õhu konditsioneerimine	-	70 625	-	70 625
5	Veevarustus; kanalisatsioon; jäätmemajandus ja tervendamine	-	3 551	5	3 545
6	Ehitus	4 818	136 322	2 153	138 986
7	Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	3 243	485 147	1 001	487 389
8	Transport ja laondus	3 753	210 416	561	213 608
9	Majutus ja toitlustus	-	12 536	-	12 536
10	Info ja kommunikatsioon	593	19 601	597	19 597
11	Kinnisvara	4 550	264 630	644	268 535
12	Kutse-, teadus- ja tehnikategevus	37 271	101 434	21 623	117 082
13	Haldus- ja tugiteenustega seotud tegevus	269	100 088	11	100 346
14	Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	3	147 168	-	147 171
15	Haridus	69	28 392	6	28 456
16	Inimtervishoid ja sotsiaalhoolekanne	-	12 915	12	12 903
17	Kunst, meelelahutus ja puhkus	-	8 705	40	8 665
18	Muud teenused	14 526	1 850 412	3 674	1 861 264
19	Kokku	87 027	3 910 823	37 990	3 959 860

EU CR1-C — RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET GEOGRAAFILISELT

TUHANDETES EURODES	Järgmiste kirjete bruto bilansiline jääkmaksumus		Konkreetsed krediidiriski korrigeerimised	Netoväärtused	
	Tähtaja ületanud riskipositsioonid	Muud kui tähtaja ületanud riskipositsioonid			
1	Balti riigid kokku	86 771	3 676 576	37 903	3 725 444
2	Eesti	86 771	3 593 604	37 903	3 642 473
3	Läti	-	81 242	-	81 242
4	Leedu	-	1 729	-	1 730
5	Soome	173	106 105	55	106 224
6	Muud riigid	82	128 142	32	128 192
7	Kokku	87 027	3 910 823	37 990	3 959 860

EU CR1-D — TÄHTAJAKS TASUMATA RISKIPOSITSIOONIDE AEGUMINE

TUHANDETES EURODES		Bruto bilansiline jääkmaksumus					
		≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta
1	laenud	96 864	11 902	5 758	16 406	7 952	15 097
2	võlaväärtpaberid	-	-	-	-	-	-
3	Kogu riskipositsioon	96 864	11 902	5 758	16 406	7 952	15 097

EU CR1-E — VIIVISES JA MAKSERASKUSTE TÖTTU RESTRUKTUREERITUD RISKIPOSITSIOONID

TUHANDETES EURODES	Viivises ja muude riskipositsioonide bruto bilansiline jääkmaksumus				Akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised ning krediidiriskist tingitud negatiivsed õiglase väärtuse korrigeerimised				Saadud tagatised ja finantsgarantiid					
	sh viivises, aga üle 30 päeva ja ≤ 90 päeva hilinenud	sh makseraskuste tõttu ümberstruktureeritud ja ei ole viivises	sh viivises		muud kui viivises riskipositsioonid		viivises riskipositsioonid		viivises riskipositsioonid	sh makseraskuste tõttu ümberstruktureeritud				
			sh tähtaja ületanud	sh langenud väärtusega	sh makseraskuste tõttu ümberstruktureeritud	makseraskuste tõttu ümberstruktureeritud	sh makseraskuste tõttu ümberstruktureeritud							
010	võlaväärtpaberid	34 357	-	-	-	-	-	-	-	-				
020	Laenud ja ettemaksed	3 379 080	21 033	82 541	155 970	-	121 085	41 868	(8 279)	(225)	(35 420)	(15 590)	91 321	-
030	Bilansivälised riskipositsioonid	546 336	-	-	-	1 178	-	-	(650)	-	-	-	-	-

EU CR2-A. ÜLDISTE JA KONKREETSETE KREDIIDIRISKI KORRIGEERIMISTE MUUDATUSED

TUHANDETES EURODES	Akumuleeritud konkreetsed krediidiriski korrigeerimised	
1	Algsaldo	(19 867)
2	Suurenemised, mis on tingitud summadest, mis on eraldatud hinnanguliste laenukahjumite jaoks aruandeperioodil	(27 310)
3	Vähenedemised, mis on tingitud summadest, mis on tühistatud hinnanguliste laenukahjumite jaoks aruandeperioodil	3 478
4	Vähenedemised, mis on tingitud summadest, mida kasutatakse akumuleeritud krediidiriski korrigeerimiste puhul	-
5	Krediidiriski korrigeerimiste vahelised ülekanded	-
6	Kursierinevuste mõju	-
7	Äriühendused, sealhulgas tütarettevõtjate omandamine ja võõrandamine	-
8	Muud korrigeerimised	-
9	Lõppsaldo	(43 699)
10	Krediidiriski korrigeerimistest tagasi saadud summad, mida kajastatakse otse kasumiaruandes	-
11	Konkreetsetest krediidiriski korrigeerimistest tagasi saadud summad, mida kajastatakse otse kasumiaruandes	-

EU CR2-B — VIIVISES JA LANGENUD VÄÄRTUSEGA LAENUDE JA VÕLAVÄÄRTPABERITE MUUTUSED

TUHANDETES EURODES	Makseviivituses riskipositsioonide bruto bilansiline jääkmaksumus	
1	Algsaldo	5 783
2	Laenud ja võlaväärtpaberid, mille tähtaeg on ületatud või mille väärtus on võrreldes eelmise aruandeperioodiga langenud	4 379
3	Tähtajaks tasutud seisund taastatud	(479)
4	Mahakantud summad	(3 935)
5	Muud muutused	81 278
6	Lõppsaldo	87 027

KREDIIDIRISKI MAANDAMINE

Krediidiriski maandamine on kontserni krediidiriski juhtimise lahutamatu osa. Peamised krediidiriski maandamise meetmed on rangelt määratletud nõuded uutele klientidele ning võlateenindamissuutlikkuse ja panditud tagatise usaldusväärne hindamine. Igapäevategevuses kasutatakse ka muid riskimaandamisvahendeid ja -menetlusi, mis hõlmavad muu hulgas eri mudeleid riskide klassifitseerimiseks, krediidikõlblikkuse arutamist, selgeid laenude heakskiitmise volitusi ja rangeid otsuste tegemise eeskirju, krediidiriski pidevat jälgimist.

On kolm peamist tagatise tüüpi:

- kinnisvara (elamukinnisvara, ärikinnisvara, maa);
- vallasvara;
- muud tagatised (sealhulgas käendused ja garantiid).

Kapitali adekvaatsuse tagamiseks teeb kontsern seoses krediidiriski maandamisega järgmist:

- võtab arvesse panditud kinnisvara, et hinnata riskipositsiooni või selle osa vastavust riskipositsiooni klassile „hüpoteegiga tagatud“. Kontsern kohaldab seda riskipositsioonide suhtes, mis on tagatud eluasemele seatud hüpoteegiga;
- teatavatel juhtudel kohaldatakse riiggarantiisid;

Kontsern vaatab tagatiste väärtuseid korrapäraselt läbi. Eraisikute puhul vaadatakse kinnisvaratagatise läbi nii individuaalselt kui ka statistilisi meetodeid kasutades. Eraisikute puhul vaadatakse kinnisvaratagatised läbi vähemalt kord aastas.

Kontsern kasutab krediidiriski maandamiseks kaudset krediidiriski kaitset, st garantiisid riikidest, millel on kõrge krediidiireiting. Alates 31. detsembrist 2017 saadi järgmiste ELi riikide keskvalitsuste garantiisid: Läti, Prantsusmaa, Belgia ja Luksemburg.

Kontsernil ei ole teinud krediituletisinstrumentide tehinguid.

EU CR3 — KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD – ÜLEVAADE

TUHANDETES EURODES	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline jääkmaksumus	Tagatud riskipositsioonid – bilansiline jääkmaksumus	Tagatisega tagatud riskipositsioonid	Finantsgarantiidega tagatud riskipositsioonid
1 Laenud kokku	2 910 408	1 058 762	1 058 762	-
2 Võlaväärtpaberid kokku	34 354	-	-	-
3 Kogu riskipositsioon	2 944 763	1 058 762	1 058 762	-
4 sh tähtaja ületanud	71 511	5 652	5 652	-

EU CR4 — STANDARDMEETOD – KREDIIDIRISKI POSITSIOON JA KREDIIDIRISKI MAANDAMISE MÕJUD

TUHANDETES EURODES	Riskipositsiooni klassid	Riskipositsioonid enne tehingute ümberhindamistegurit ja krediidiriski maandamist		Riskipositsioonid pärast tehingute ümberhindamistegurit ja krediidiriski maandamist		Riskiga kaalutud varad ja nende intensiivsus	
		Bilansiline summa	Bilansiväline summa	Bilansiline summa	Bilansiväline summa	Riskiga kaalutud varad	Riskiga kaalutud varade intensiivsus
1	Keskvalitsused või keskpangad	211 114	100 000	211 114	50 000	-	0,0%
2	Piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus	43 943	-	43 943	-	8 789	0,4%
6	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	140 301	42 769	140 290	39 092	53 950	2,3%
7	Ettevõtted	1 032 568	270 806	1 032 568	185 926	1 161 641	50,0%
8	Jaekliendid	716 403	130 082	716 403	82 700	508 870	21,9%
9	Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud	1 060 627	1 500	1 060 627	1 500	370 846	16,0%
10	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	62 099	1 178	62 099	928	78 707	3,4%
15	Omakapital	1 482	-	1 482	-	1 482	0,1%
16	Muud kirjed	144 988	-	144 988	-	137 743	5,9%
17	Kokku	3 413 524	546 336	3 413 513	360 146	2 322 026	100,0%

FINANTSVÕIMENDUS

Finantsvõimenduse määr määratakse kindlaks nii, et esimese taseme omavahendid jagatakse koguriskipositsiooni näitajaga. See määr tagab täiendava kaitsetaseme mudellriskide ja hindamisvigade vastu.

31. detsembril 2017 oli kontserni finantsvõimenduse määr 11,72%. Kapitalinäitaja viitab esimese taseme omavahenditele ning koguriskipositsiooni näitaja varade ja bilansiväliste kirjade koondsummale. Finantsvõimenduse määr arvutatakse aruandeperioodi lõpu andmete alusel. Kontserni ei ohusta ülemäärase finantsvõimenduse risk.

Table LRQua: kvalitatiivsed kirjed

Rida	
1.	<p>Ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks kasutatavate protsesside kirjeldus</p> <p>Nende tegurite kirjeldus, mis avaldasid mõju finantsvõimenduse määrale ajavahemikul, millele avaldatud finantsvõimenduse määr viitab</p>
	<p>Pank ja kontsern hindavad korrapäraselt finantsvõimenduse riski. Igas kvartalis lisatakse finantsvõimenduse määra käsitlev teave riskiaruandesse, mis esitatakse panga juhatusele ja nõukogu riskikomiteele, kes teevad vajaduse korral otsused asjakohaste meetmete kohta, et vähendada ülemäärase finantsvõimenduse riski. Sellised meetmed võivad hõlmata omakapitali suurendamist, varade müüki või laenuandmise piirangut.</p> <p>2018. aasta esimeses kvartalis kiitis nõukogu heaks läbivaadatud riskivalmidusraamistiku, kus on sätestatud ka finantsvõimenduse määra miinimumtase.</p> <p>Panka ja kontserni ei ohusta ülemäärase finantsvõimenduse risk. Seisuga 31. detsember 2017 oli panga finantsvõimenduse määr 10,82% ja kontserni oma 11,72%.</p> <p>Ühinemisest tingituna suurenesid 2017. aastal nii esimese taseme omavahendid kui ka koguriskipositsioon. Selle tulemusena ei ole finantsvõimenduse määr võrreldes 2016. aasta lõpuga märkimisväärselt muutunud.</p>

KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE KOHANE FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR – AVALIKUSTAMINE KOOSKÕLAS KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSEGA (EL) NR 2016/200

TABLE LRSUM. RAAMATUPIDAMISVARADE JA FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA RISKIPOSITSIOONIDE KOKKUVÕTLIK KOOSKÕLASTAMINE

TUHANDETES EURODES		Kohaldatav summa
1	Koguvara kooskõlas avaldatud finantsaruannetega	3 599 491
2	Korrigeerimine üksuste korral, mis on raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, aga ei ole seadusega ettenähtud konsolideerimise kohaldamisalas	1 464
6	Korrigeerimised bilansiväliste kirjade korral (st ümberarvestamine bilansiväliste riskipositsioonide krediidiga samaväärseteks summadeks)	360 146
7	Muud korrigeerimised	(187 430)
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	3 773 671

TABLE LRCOM. FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ÜHINE AVALIKUSTAMINE.

TUHANDETES EURODES		Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid
Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)		
	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, aga hõlmab tagatise)	3 417 751
2	(Varade summad, mis on esimese taseme omavahendite kindlaks määramisel maha arvatud)	(4 226)
3	Kokku bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) (ridade 1 ja 2 summa)	3 413 524
Tuletisinstrumentide riskipositsioonid		
{ES-5a}	Riskipositsioon, mis on kindlaks määratud esialgse riskipositsiooni meetodiga	-
6	Esitatud tuletisinstrumentidest tagatiste kogusumma, kui see on bilansi aktivast maha arvatud kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga	-
7	(Tuletistehingutes esitatud hinnakõikumisi tagava rahalise tagatise puhul saadavate varade mahaarvamised)	-
8	(Kliendi kliiritud kauplemistehingute riskipositsiooni keskse vastaspoole vabastatud osa)	-
11	Kokku tuletisinstrumentide riskipositsioonid (ridade 4–10 summa)	-
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsioonid		
12	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (tasaarvestust kajastamata) pärast müügiks kohandamise arvestustehinguid	-
13	(Rahaliste kohustuste tasaarvestatud summad ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehing brutovarade rahalised nõuded)	-
14	Vastaspoole krediidiriski positsioon väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute varade korral	-
{ES-14a}	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute erand: vastaspoole krediidiriski positsioon kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõikega 4 ja artikliga 222	-
15	Esindajate tehingute riskipositsioonid	-
{ES-15a}	(Kliendi kliiritud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsiooni keskse vastaspoole vabastatud osa)	-
16	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsioon kokku (ridade 12–15a summa)	-
Muud bilansivälised riskipositsioonid		
17	Bilansivälised riskipositsioonid bruttonimiväärtuses	546 336
18	(Korrigeerimised krediidiga ekvivalentseteks summadeks ümberarvestamiseks)	(186 190)
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)	360 146
Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigetega 7 ja 14 vabastatud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised)		
{ES-19a}	(Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikega 7 vabastatud kontsernisisised riskipositsioonid (konsolideerimata tasandil) (bilansilised ja bilansivälised))	-
{ES-19b}	(Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikega 14 vabastatud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised))	-
Kapital ja koguriskipositsiooni näitaja		
20	Esimese taseme omavahendid	442 214
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	3 773 671
Finantsvõimenduse määr		
22	Finantsvõimenduse määr	11.7%
Üleminekueeskirjade valik ja kajastamata usaldusvarade kirjade summa		
ES-23	Üleminekueeskirjade valik kapitalimeetme kindlaks määramiseks	Fully phased in
ES-24	Kajastamata usaldusvara kirjade summa kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikega 11	-

TABLE LRSP. BILANSILISTE RISKIPOSITSIOONIDE JAGUNEMINE (V.A TULETISINSTRUMENDID, VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUD JA VABASTATUD RISKIPOSITSIOONID)

TUHANDETES EURODES		Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid
ES-1	Bilansilised riskipositsioonid kokku (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja vabastatud riskipositsioonid), sh:	3 417 751
ES-3	Pangaportfelli kuuluvad riskipositsioonid, sh:	3 417 751
ES-5	Riskipositsioonid, mida käsitletakse valitsustena	211 114
ES-6	Piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avalike teenuste üksuste (mida ei käsitleta valitsustena) riskipositsioonid	43 943
ES-7	Krediidasutused ja investeerimisühingud	140 301
ES-8	Tagatud kinnisvara hüpoteekidega	1 060 627
ES-9	Jaeklientidega seotud riskipositsioon	716 403
ES-10	Ettevõtted	1 032 568
ES-11	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	66 325
ES-12	Muud riskipositsioonid (nt omakapital, väärtpaberistamised ja muud mittekrediidkohustuste varad)	146 470

TÖÖTASUPOLIITIKA

Osaline töötasupoliitika, mis on avalikustatud regualtiooni artiklis 450, on leitav Finantsaasta aruandest PERSONAL JA TÖÖTASUPOLIITIKA PÕHIMÕTTED alt. Nõutega kooskõlas artikkel 450 on hetkel ettevalmistusel detailisema informiooni saamiseks ja avaldatakse 2018. aasta keskel.

