

TALLINNA ÄRIPANGA AS

**2018. AASTA RISKI JA KAPITALI
(PILLAR 3) RAPORT**

SISUKORD

	LK.
RAPORTI ALUS	3
RISKIJUHTIMISE ÜLDTEAVE.....	4
TURURISK.....	4
LIKVIIDSUSRISK	7
LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA.....	7
STABIILSE RAHASTAMISE KATTEKORDAJA.....	7
OPERATSIOONIRISK.....	7
ÕIGUSRAAMISTIKU KOHALDAMISALA TEAVE	8
OMAVAHENDID	9
IFRS 9 KASUTUSELEVÕTU MÕJU OMAVAHENDITELE.....	13
KAPITALINÕUDED JA PUHVRID	13
KREDIIDIRISKI ÜLDTEAVE.....	14
VARADE KREDIIDIKVALITEET	15
RISKIPOSITSIOONIDE KOGU- JA KESKMINE NETOVÄÄRTUS.....	15
RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS.....	16
RISKIPOSITSIOONIDE KONTSENTRATSIOON MAJANDUSHARUDE KAUPA.....	17
RISKIPOSITSIOONIDE LÕPPTÄHTAEG.....	18
RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE KAUPA.....	19
RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET MAJANDUSHARUDE KAUPA.....	20
RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE KAUPA.....	21
TÄHTAJAKS TASUMATA RISKIPOSITSIOONIDE AEGUMINE	22
VIIVISNÕUDED JA MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD NÕUDED.....	23
ÜLDISTE JA SPETSIIFILISTE KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISTE VARU MUUTUSED.....	24
MAKSEVIIVITUSES OLEVATE VÕI VÄÄRTUSE LANGUSEGA LAENUDE VARU MUUTUSED.....	25
KREDIIDIRISKI MAANDAMINE	25
STANDARDMEETOD Ó KREDIIDIRISKI POSITSIOON JA KREDIIDIRISKI MAANDAMISE MÕJU	26
STANDARDMEETOD.....	27
KOORMAMATA VARA	28
TURURISK STANDARDMEETODI KOHASELT.....	29
TURURISKI OMAVAHENDITE NÕUDED STANDARDMEETODI KOHASELT	29
TASUSTAMINE	29
FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR	30
SISEMISE KAPITALI JA LIKVIIDSUSE ADEKVAATSUSE HINDAMISE PROTSESS (ICAAP/ILAAP).....	31



Raporti alus

Käesolevas raportis ja AS-i Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise kohta avaldatud teave on koostatud kooskõlas kapitalinõuete direktiiviga 2013/36/EL (CRD IV) ja kapitalinõuete määrusega (EL) nr 575/2013 (CRR).

AS-i Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes, mis on avaldatud panga koduleheküljel www.tbb.ee, šTegevusaruanneõ (lk.5-15) sisaldab krediidasutuse konsolideerimisgrupi kirjeldust, üldjuhtimise ja juhtimiskorra põhimõtted ning tasustamispoliitika põhimõtted vastavalt avalikustamisnõuetes sätestatule.

Allpool avaldame Grupi avalikustatava teabe vormid, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 rakendusemäärustega (EL) nr 1423/2013 ja (EL) nr 2016/200, komisjoni delegeeritud määrustega (EL) 2015/1555 ja (EL) 2017/2295 ning suunistega EBA/GL/2016/11, EBA/GL/2017/01 ja EBA/GL/2018/01.

Riskijuhtimise üldteave

(EU OVA, EU CRA, EU MRA avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

Grupi **riskijuhtimise** eesmärgid ja põhimõtted, **krediidiriski** peamised tunnused ja elemendid, **tururiski** juhtimise eesmärgid ja põhimõtted on kirjeldatud 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisas 4 §Riskijuhtimineõ (lk.43-65) ning käesoleva raporti osas §Sisemise kapitali ja likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessõ.

Tururisk

Grupi jaoks eksisteerib kaks peamist tururiski liiki:

1. valuutarisk;
2. intressimäära risk.

Valuutarisk on kahjumi saamise risk välisvaluutas noteeritud bilansiliste ning bilansiväliste kirjete ümberhindamise tagajärjel kursside muutumise tõttu.

Grupi riskiisu valuutariski suhtes on väga madal. Valuutariski juhtimise eesmärk on hoida valuutaposisioonid tasakaalus. Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Grupp välisvaluuta avatud netopositsiooni jälgimist, avatud netopositsiooni sensitiivsusanalüüsi ning stressitestimist hinnates valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju.

Valuutariski kontrollimiseks ja maandamiseks pank kehtestab valuutariski limiite. Likviidsuse ja finantsriskide juhtimise grupp (LFJG) teostab igapäevaselt Panga varade ja kohustuste tasakaalustatuse monitooringut valuutade lõikes ja hoiab avatud välisvaluutaposisioonid (AVVP) välisvaluutas minimaalsel tasemel. Kogu avatud välisvaluutaposisiooni kehtestatud suuruseks on 10% Panga omakapitalist.

Valuutariski vältimise eesmärgil ei teosta Pank spekulatiivseid tehinguid valuutaturgudel.



Alljärgnevides tabelites on toodud välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused euro ekvivalendis.

Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes

31.12.2018

(tuhandetes eurodes)

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	81 382	170	22	-	-	1	81 575
Nõuded krediitiasutustele	20 280	38 345	670	393	40	388	60 116
Nõuded klientidele-neto	54 560	530	-	-	-	-	55 090
Väärtpaberid	37	-	-	-	-	-	37
Kinnisvarainvesteeringud	11 851	-	-	-	-	-	11 851
Materiaalne põhivara	4 601	-	-	-	-	-	4 601
Muu vara	1 390	-	-	63	-	-	1 453
Kuld	367	-	-	-	-	-	367
Varad kokku	174 468	39 045	692	456	40	389	215 090
Passiva							
Hoiused	144 703	36 092	695	456	63	348	182 357
Muud kohustused	2 510	2 943	34	-	9	3	5 499
Kohustused kokku	147 213	39 035	729	456	72	351	187 856
Omakapital kokku	27 234	-	-	-	-	-	27 234
Omakapital ja kohustused kokku							
kokku	174 447	39 035	729	456	72	351	215 090
Bilansiline netopositsioon	21	10	-37	-	-32	38	-
Bilansiväline netopositsioon	-2 500	-	-	-	-	-	-2 500

Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes

31.12.2017

(tuhandetes eurodes)

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	70 464	232	51	-	-	5	70 752
Nõuded krediitiasutustele	22 616	71 293	286	316	1 090	160	95 761
Nõuded klientidele-neto	46 462	147	-	-	-	-	46 609
Väärtpaberid	37	-	-	-	-	-	37
Kinnisvarainvesteeringud	12 596	-	-	-	-	-	12 596
Materiaalne põhivara	3 930	-	-	-	-	-	3 930
Muu vara	1 271	-	-	-	-	-	1 271
Kuld	356	-	-	-	-	-	356
Varad kokku	157 732	71 672	337	316	1 090	165	231 312
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	71	-	-	-	-	-	71
Hoiused	127 937	68 178	335	316	1 092	146	198 004
Muud kohustused	3 359	3 508	54	-	-	15	6 936
Kohustused kokku	131 367	71 686	389	316	1 092	161	205 011
Omakapital kokku	26 301	-	-	-	-	-	26 301
Omakapital ja kohustused kokku							
kokku	157 668	71 686	389	316	1 092	161	231 312
Bilansiline netopositsioon	64	-14	-52	-	-2	4	-
Bilansiväline netopositsioon	-4 494	-	-	-	-	-	-4 494

Intressimäära risk on risk, et Grupi poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Grupp on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste tähtajad on erinevad või kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel.

Pank hindab intressimäära riski pikaajalises perspektiivis eelarve koostamisel ning lühiajalises perspektiivis aktive ja passivate diversifitseerimisel.

Intressiriski mõõtmiseks Pank kasutab intressimäärade lünkade analüüsimeetodit (GAP analüüs). Selle meetodi abil määratletakse intressiriski netopositsioon intressitundlike varade, kohustiste ja bilansiväliste kirjete vahel nende tähtaegade järgi. Intressitundlike varade ja kohustuse struktuuri ja tähtaegade limiteerimine ning omavaheline sobitamine - nii Grupi intressi teenivad varad kui kohustused on täielikult fikseeritud intressiga. Panga majandusliku väärtuse hindamiseks kasutatakse kestusmeetodit.

Intressiriski juhtimist teostatakse vastavuses Intressiriski juhtimise poliitikaga, Riskistrateegiaga, Regulaatori, järelevalveorgani normatiivaktidega ning Baseli komitee soovitustega (Basel III).

Intressiriski juhtimise poliitika eesmärgiks on riski maandamise meetodite valiku tegemine, samal ajal silmas pidades kasumlikkust, likviidsuse toetamist ning tururiski kontrolli. Intressiriski juhtimise poliitika määratleb soetatavate ja paigutatavate aktive hindade limiite, võimaldab arvesse võtta intressiriskide allikaid ning viia miinimumi nende mõju panga kapitalile. Poliitika paneb paika intressiriski limiite ning tegutsemise strateegiat muutlikus olukorras intressikandvate toodete turul, aga ka stressitestimise korda. Selleks, et hinnata intressimäärade kõikumiste suhtes tundlikute aktive/passivate intressimäärade muutumise mõju, kasutatakse erinevaid stsenaariumeid. Esimesel juhul käsitleb pank põhivaluutade intressimäärade kasvu +200 baas unkti võrra, teisel juhul nende langust 200 baas unkti võrra (tähtajaliste hoiuste puhul 150 b).

Riskijuhtimise grupp teostab kaasatavate ressursside hinna monitooringut kliendigruppide, valuutade ning ajavahemike lõikes. Ressurssi kaasamise nominaalmäärade põhjal arvutatakse tegelik intressimäär (kaasamise baasmäär), mis võtab arvesse hoiuste kaasamise kaudsed kulud. Antud ressurssi kaasamise hind on baasintressimääraks laenamisel. Selleks, et aktive paigutamine ei oleks kahjumlik, minimaalne laenamise marginaal peab ületama ressurssi kaasamise baasmäära +200 baaspunkti (b) võrra. See on kasumilävi kriisi- või stressiolukorras intressikandvate toodete turul. Kvantitatiivne info intressiriski analüüsi kohta on toodud AS-i Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisa 4 «Riskijuhtimine», osas 4.4 §Rahavooline intressiriskõ (lk.56-58).



Likviidsusriisk

(ELi LIQA avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2017/01, kapitalinõuete määruse artikkel 435)

Avalikustatav teave Grupi likviidsusriiski juhtimise protsesside ja korralduse kohta on toodud AS-i Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande raamatupidamise aastaaruande lisas 4 §Riskijuhtimineõ, osas 4.5 §Likviidsusriiskõ (lk.58-60).

Likviidsuskattekindaja

(ELi LIQ1 avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2017/01)

Kapitalinõuete määruse kohaselt peavad kõik krediidasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. Likviidsuskatte nõue võrdub krediidasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel kasutatav likviidsuspuhver on krediidasutuse nõuetekohaselt hoitavad likviidsed varad, likviidsete vahendite netoväljavool on summa, mis saadakse krediidasutuse likviidsete vahendite sissevoolu mahaarvamisel tema likviidsete vahendite väljavoolust, kusjuures raha netoväljavoolu arvutamisel ei tohi sissevoolu arvesse võtta rohkem kui 75% ulatuses raha väljavoolust. Krediidasutuste likviidsuskattekindaja (LCR) peab ületama 100%.

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2018*	30.09.2018*	30.06.2018*	31.03.2018*	31.12.2017*
21 Likviidsuspuhver	66 749	65 205	62 849	55 657	49 728
22 Vahendite netoväljavool kokku	15 103	13 244	12 728	12 428	12 446
23 Likviidsuskattekindaja (%)	442%	492%	494%	448%	400%

*arvutatud perioodi lõpule eelneva kaheteistkümne kuu lõpu andmete aritmeetiliste keskmistena

Grupp loeb likviidsuspuhvrite hulka sularaha ja keskpangas hoitavaid rahalisi vahendeid. Aruande perioodil säilitas Grupp likviidsuse taset, mis on piisav klientide ja järelevalveorganite kõigi nõuete täimiseks.

Stabiilse rahastamise kattekindaja

Krediidasutused peavad tagama, et pikaajalised kohustused oleksid nii tava- kui ka stressiolukorras erinevate stabiilse rahastamise instrumentidega asjakohaselt kaetud, s.t. et vähemlikviidsete varade finantseerimiseks peavad olema leitud stabiilsed finantseerimisallikad. **Stabiilse rahastamise kattekindaja** (NSFR) arvestuse eesmärk on hinnata, kas pangal on vähemlikviidsete varade (pikaajaliste nõuete ja muude varade) katteks piisavalt pikaajalisi finantseerimisallikaid. Stabiilse rahastamise kattekindaja piirab ülemäärast sõltuvust lühiajalistest rahastamisallikatest ja arvutatakse pikaajaliste finantseerimisallikate ja vähemlikviidsete varade suhtena. Seisuga 31.12.2018 Grupi NSFR tase oli 167% (31.12.2017: 147%). Stabiilse rahastamise kattekindaja kehtestatakse miinimumnõudena 100% alates 2018. aastast.

Operatsioonirisk

Grupp on otsustanud operatsiooniriskide kapitalinõude arvutamisel rakendada Basel III kapitali adekvaatsuse reeglite alusel baasmeetodit. Baasmeetodi puhul on operatsiooniriski kattev kapitalinõue 15% Grupi põhitegevuse puhastulu kolme aasta keskmisest näitajast. Operatsiooniriski juhtimise poliitika lisainformatsioon on toodud AS-i Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne raamatupidamise aastaaruande lisas 4 §Riskijuhtimineõ, osas 4.6 §Operatsiooniriskõ (lk.60-61).



Õigusraamistiku kohaldamisala teave

(EU LIA, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

Tallinna Äripanga AS Grupi (raamatupidamise mõistes) ja konsolideerimisgrupi (usaldatavusnõuete mõistes) erinevusi ei ole. Kasutatavaks konsolideerimise meetodiks on täielik konsolideerimine. Grupi üksuste lühikirjeldus on toodud 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande tegevusaruande osas 2.1 §Krediidasutuse Grupi kirjeldusõ (lk.5). Tallinna Äripanga Grupil puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks ematettevõtja ja tütarettevõtjate vahel.

Raamatupidamisliku ja regulatiivse konsolideerimise erinevused ning regulatiivsete riskikategooriatega seotud finantsaruande elementide määramine

(EU LII, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018			31.12.2017		
	Avaldatud finantsaruannetes ja regulatiivse konsolideerimise kohased			Avaldatud finantsaruannetes ja regulatiivse konsolideerimise kohased		
	bilansilised väärtused	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik	bilansilised väärtused	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik
Varad						
Raha ja nõuded keskpankadele	128 563	128 563	128 563	145 648	145 648	145 648
Laenud ja ettemaksed pankadele	13 128	13 128	13 128	20 865	20 865	20 865
Laenud ja ettemaksed klientidele	55 090	55 090	55 090	46 609	46 609	46 609
Muu vara	1 857	1 857	1 857	1 664	1 664	1 664
Materiaalne põhivara	4 601	4 601	4 601	3 930	3 930	3 930
Kinnisvarainvesteeringud	11 851	11 851	11 851	12 596	12 596	12 596
Koguvarad	215 090	215 090	215 090	231 312	231 312	231 312
Kohustused						
Pankade nõudmise hoiused	-	-	-	71	-	71
Kliendikontod	175 958	-	175 958	191 688	-	191 688
Muud kohustused ja viitvõlad	11 898	-	11 898	13 252	-	13 252
Kohustused kokku	187 856	-	187 856	205 011	-	205 011

**Regulatiivsete riskipositsioonide ja finantsaruannete bilansilised väärtused***(EU LI2, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018			31.12.2017		
	Kokku	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik	Kokku	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik
1. Varade bilansilise väärtuse summa regulatiivse konsolideerimise korral	215 090	215 090	215 090	231 312	231 312	231 312
2. Kohustuste bilansilise väärtuse summa regulatiivse konsolideerimise korral	187 856	-	187 856	205 011	-	205 011
3. Netosumma regulatiivse konsolideerimise korral	-	-	-	-	-	-
4. Bilansivälised summad	3 961	3 961	2 500	5 766	5 766	4 494
7. Sätete erinevast arvestamisest tulenevad erinevused	528	528*	-	25	25*	-
10. Riskipositsiooni summad, mida arvestatakse regulatiivsetel eesmärkidel	219 579	219 579	437	237 103	237 103	448

spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised vast. CRR art.24, 110, 111.*Konsolideerimiste erinevuste ülevaade (üksuste kaupa)***(EU LI3, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

Üksuse nimi	Raamatupidamisliku konsolideerimise meetod	Regulatiivne konsolideerimine		Üksuse kirjeldus
		täieliku konsolideerimise meetodiga	täieliku konsolideerimise meetodiga	
Tallinna Äripanga AS	Täielik konsolideerimine	X		emaettevõtte / pangandus
TBB Liisingu AS	Täielik konsolideerimine	X		liisingtegevus
AS TBB Invest	Täielik konsolideerimine	X		kinnisvaraarendus
AS Morgan Trade	Täielik konsolideerimine	X		kinnisvaraarendus

Omavahendid

Tallinna Äripanga Grupp on oma usaldusvääruse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima Eesti Panga poolt kehtestatud regulatiivseid nõudeid ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määramises (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive. Määrus (EL) nr 575/2013 (CRR, Basel III) võeti Euroopa Liidus asutatud krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatsus);
- likviidsus (likviidsuskatte nõue ja stabiilne rahastamine);
- finantsvõimendus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeringute piirangud;
- riskide kontsentratsioon;
- kapitali planeerimine;
- finantsstabiilsuse testimine seoses sisemiste ja väliste riskifaktoritega.

Normatiivide mittetäitmine võib kaasa tuua panga tegevuse piiramise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise. Juhtkonna hinnangul on Grupi tegevus vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

Omavahendite ja omavahendite nõuete arutamise põhimõtted

01.01.2014 jõustus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013 krediidasutuste suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta (Basel III). Vastavalt pangandusmäärusele koosnevad krediidasutuse või konsolideerimisgrupi omavahendid esimese ja teise taseme omavahenditest.

Esimese taseme omavahendid koosnevad esimese taseme põhiomavahenditest ja täiendatavatest esimese taseme omavahenditest.

Tallinna Äripanga Grupi esimese taseme põhiomavahendite koosseisu kuuluvad:

- a) sissemakstud kapitaliinstrumendid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid;

Punktides a-c osutatud kirjeid tunnustatakse esimese taseme põhiomavahenditena ainult siis, kui krediidasutus saab neid piiramatult ja viivitamatult kasutada, et katta riskid või kahju kohe, kui need tekivad.

Punkti b kohaldamisel võib krediidasutus kajastada aruandeperioodi vahelasumit või aastakasumit esimese taseme põhiomavahendites enne, kui ta on teinud ametliku otsuse, millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum, ainult pädeva asutuse eelneval loal.

Kapitaliinstrumendid kvalifitseeruvad esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidena ainult juhul, kui on täidetud pangandusmääruse artiklis 28 sätestatud tingimused. Näiteks instrumendid on otseselt emiteerinud krediidasutus pärast kõnealuse krediidasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediidasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Pangandusmäärus näeb ette esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamiste rakendamist, näiteks, jooksva majandusaasta kahjum, immateriaalsed varad.

Täiendavaid esimese taseme omavahendeid ja teise taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

Kapitali adekvaatsus

Kapitali adekvaatsus väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidasutuse majandustegevusele. Alates 2014. aasta algusest on Euroopa Liidus kehtinud pankadele ühtne kapitali adekvaatsuse miinimumnõue (baasnõue 8%), kuid lisaks sellele Eesti kehtestatud täiendavad kapitalipuhvri nõuded:

- kapitali säilitamise puhver 2.5%,
- süsteemse riski puhver 1.0% (2% kuni 31.07.2016),
- vastutsükliline puhver 0-2.5% (alates 01.01.2016).

Alates 2016. aastast peavad kõik EL krediidasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidasutuse koguriskipositsiooni ja vastutsükliliste kapitalipuhvrite kaalutud keskmise määra korrutis. Vastutsüklilise puhvri määr kehtestatakse geograafilisel põhimõttel riikide lõikes vastava riigi määratud asutuse poolt. Eestis kehtib alates 2016. aastast vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue 0%).



Vastavalt Baseli komitee rahvusvahelistele panganõuetele ja sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessile (ICAAP) teostab Grupp täiendavate kapitalinõuete arvutamist, arvestades riskiportfelli, panga individuaalseid erisusi, riski profile, nende allokatsiooni ja majandusolukorda (Pillar 1 riskide + Pillar 2 riskide lisanõuded).

Allpool toodud teave on kohustuslik seoses krediidasutuste suhtes kohaldatavate nõuetega avalikustada informatsiooni omavahendite kohta vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013.

Omavahendite avalikustamine

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 4, 5)

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	31.12.2018	31.12.2017
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-127	-1 762
Üldine pangandusreserv	928	842
Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)	-	1 567
Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	26 301	26 147
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-525	-22
Esimese taseme põhiomavahendid	25 776	26 125
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	25 776	26 125
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	25 776	26 125
Riskiga kaalutud varad kokku	100 167	99 585
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.73%	26.23%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.73%	26.23%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.73%	26.23%
Krediidasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8.00%	8.00%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2.50%	2.50%
millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0.00%	0.00%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	1.00%	1.00%
millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	N/A
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.23%	22.73%
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)	-	-
Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid	-	-
Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A



Tallinna Äripanga AS Grupil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad.

Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamiste tunnuste kirjeldus

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 3)

Emitent	Tallinna Äripanga AS
Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100008434
Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti
<i>Regulatiivne käsitlemine</i>	
Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid
Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid
Võib konsolideerida individuaalselt/(all)konsolideerida/ konsolideerida individuaalselt ja (all)konsolideerida	individuaalselt ja konsolideeritud
Instrumenti liik	Aksia (instrument täielikult kõlbulik vastavalt määruse (EL) 575/2013 artiklile 26, 28, 29)
Regulatiivses kapitalis kajastatud summa	25 500 tuhat eurot, 31.12.2018 seisuga
Instrumenti nimi väärtus	1 euro
Instrumenti emiteerimise hind	1 euro
Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital
Esmase emissiooni kuupäev	30.12.1991
Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu
Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub
Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	EI
<i>Kupongid/ dividendid</i>	
šDividendide maksmise piiranguõ olemasolu	EI
Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus
Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus
Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	EI
Vahetatav või mitte/ei ole vahetatav	ei ole vahetatav
Allahindamise tunnused	EI
Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	EI

Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2)

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Omakapital	27 234	26 301
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	928	842
Jaotamata kasum/kahjum	806	-41
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-	1 567
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	1 448	154
millest: IFRS 9 kohaldamise mõju	-515	-
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	25 776	26 125
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korreerimised	-525	-22
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	25 776	26 125
Koguomavahendid	25 776	26 125

**IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele***(IFRS 9-FL avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/01)*

Grupp on otsustanud IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda vastavalt kapitalinõuete määruuse artiklile 473a mitte kohaldada IFRS 9 standardi rakendamisest alates 01.01.2018. Grupi omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määr peegeldavad IFRS 9 eeldatava krediidikahju täielikku mõju.

Kapitalinõuded ja puhvrid**Riskiga kaalutud vara ülevaade***(EU OV1, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

(tuhandetes eurodes)

	Riskiga kaalutud vara		Miimum- kapitalinõuded
	31.12.2018	30.09.2018	31.12.2018
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	90 435	101 300	7 234
Tururisk (välisvaluutarisk), standardmeetod	-	-	-
Operatsioonirisk, baasmeetod	9 732	9 732	779
Kokku	100 167	111 032	8 013

Kapitalinõuded ja puhvrid**31.12.2018**

(tuhandetes eurodes)

Oma- vahendid	Oma- vahendite summa	Koguriski positsioon	Oma- vahendite baasnõuded	Baasnõuete ülejäääk(+) puudujääk(-)	Kapitali adekvaatus	Kapitali säilitamise puhver	Süsteemse riski puhver	Kapitalinõuded kokku, k.a.puhvrid	Kogunõuete ülejäääk(+) puudujääk(-)				
1	2	3	4=2x3	5=1-4	6=1/2	7	8=2x7	9	10=2x9	11=3+7+9	12=2x11	13=1-12	
Kogu kapital	25 776	100 167	8%	8 013	17 763	25.73%	2.5%	2 504	1%	1 002	11.5%	11 519	14 257
Tier 1 kapital	25 776	100 167	6%	6 010	19 766	25.73%	2.5%	2 504	1%	1 002	9.5%	9 516	16 260
CET 1 kapital	25 776	100 167	4.5%	4 508	21 268	25.73%	2.5%	2 504	1%	1 002	8%	8 013	17 763

31.12.2017

(tuhandetes eurodes)

Oma- vahendid	Oma- vahendite summa	Koguriski positsioon	Oma- vahendite baasnõuded	Baasnõuete ülejäääk(+) puudujääk(-)	Kapitali adekvaatus	Kapitali säilitamise puhver	Süsteemse riski puhver	Kapitalinõuded kokku, k.a.puhvrid	Kogunõuete ülejäääk(+) puudujääk(-)				
1	2	3	4=2x3	5=1-4	6=1/2	7	8=2x7	9	10=2x9	11=3+7+9	12=2x11	13=1-12	
Kogu kapital	26 125	99 585	8%	7 967	18 158	26.23%	2.5%	2 490	1%	996	11.5%	11 452	14 673
Tier 1 kapital	26 125	99 585	6%	5 975	20 150	26.23%	2.5%	2 490	1%	996	9.5%	9 461	16 664
CET 1 kapital	26 125	99 585	4.5%	4 481	21 644	26.23%	2.5%	2 490	1%	996	8%	7 967	18 158

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

(Avalikustamine vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/1555 artiklile 2, 3)

31.12.2018					(tuhandetes eurodes)
Riik	Üldised krediidiriski positsioonid (standardmeetod)	Omvahendite nõuded (üldiste krediidiriski positsioonidest)	Omvahendite nõuete kaalud	Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	
Eesti	75 277	6 218	0.99	0%	
Venemaa	657	53	0.01	0%	
Belgia	568	11	0.00	0%	
Suurbritannia	13	1	0.00	1%	
Kokku	76 515	6 283	1.00		

31.12.2017					(tuhandetes eurodes)
Riik	Üldised krediidiriski positsioonid (standardmeetod)	Omvahendite nõuded (üldiste krediidiriski positsioonidest)	Omvahendite nõuete kaalud	Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	
Eesti	66 719	5 671	0.99	0%	
Venemaa	697	56	0.01	0%	
Belgia	185	5	0.00	0%	
Suurbritannia	7	-	0.00	1%	
Dominikaani Vabariik	2	-	0.00	0%	
Ameerika Ühendriigid	2	-	0.00	0%	
Kokku	67 612	5 732	1.00		

*Tallinna Äripanga AS Grupil puuduvad kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid ja väärtpaperistamise positsioonid.

Vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

	31.12.2018	31.12.2017
Koguriskipositsioon	100 167	99 585
Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	0	0
Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	0	0

Krediidiriski üldteave

(EU CRD avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp **standardmeetodit**. Krediidiriski kapitalinõude arvutamisel standardmeetodil võrdub riskiga kaalutud vara riskipositsioonide ja neile vastavate riskikaalude korrutisega. Riskikaal määratakse riskipositsiooni klassi, krediidikvaliteedi astme või mõlema alusel. Krediidiriski standardmeetodi kasutamisel liigitatakse kõik nõuded riskipositsioonide klassidesse ja jagatakse riskipositsioonid riskiga kaalutud vara arvutamiseks krediidikvaliteedi astmesse. Keskpankade ja krediidasutuste krediidikvaliteedi aste määratakse krediidikvaliteedi reitinguagentuuri poolt (Standard and Poor's Ratings Services, Moody's Investors Service) antud välisreitingu alusel pangandusmääruse nõudeid arvestades. Välisreitingu puudumisel ning teiste riskipositsiooni klasside riskikaalude määramiseks kasutab Grupp pangandusmääruse kohaselt kinnitatud riskikaalusid. (Lisaks, krediidiriski juhtimise avalikustamisele kuuluv informatsioon on toodud AS-i Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande raamatupidamise aastaaruande lisa 4 §Riskijuhtimine), osas 4.1 §Krediidiriskõ (lk.47-52).

Varade krediitkvaliteet

(EU CRB-A, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

Varade krediitkvaliteedi kohta avalikustatavas lisateabes kasutatavad mõisted on kooskõlas (EL) nr 575/2013 artiklitega 127 ja 178 ning šSuunistega makseviivituse mõiste kohaldamise kohta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 aluselõ (EBA/GL/2016/07).

Regulatiivses tähenduses **viivisnõuded** hõlmavad nii üle 90 päeva makseviivituses olevaid positsioone kui ka tähtjaks tasutud nõudeid, millele kehtib üheaastane katseaeg kuni makseviivituses mitteoleva staatuse taastamiseni (vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 (muudetud komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 2015/227) V lisa punkti 145 määratlusele).

Tähtjaks **tasumata laen** on laen, mille graafikujärgne osa- või intressimakse ei ole tähtjaks laekunud. Grupp ei tee erinevusi mõistetel štähtjaks tasumataõ ja šmakseviivitusõ raamatupidamislikus ja regulatiivses tähenduses, nagu on täpsustatud EBA suunistes mõiste šmakseviivitusõ kohaldamise kohta.

Selliste rohkem kui 90 päeva tähtjaks tasumata riskipositsioonide summa, mis ei ole liigitatud langenud väärtusega riskipositsioonide alla, oli 31.12.2018 seisuga 1 318 tuhat eurot tingituna piisavatest tagatiste väärtustest, mille tõttu puudub põhjus kehtestada individuaalne allahindlus väärtuse languseks, või tingituna selliste riskipositsioonide väärtuse languse võlgnikupõhiselt ühisest hindamisest, mis ei ole väärtuse languse hindamise hetkel hilinend üle 90 päeva.

Nõuete allahindluse üksikasjalik mõiste on toodud AS-i Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande raamatupidamise aastaaruande lisa 2 šOluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõteõ (lk.24).

Spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste liigina on kasutusel ainult individuaalsed allahindlused vastavalt CRR artiklitele 110, 111.

Grupp on rakendanud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa määratletud **makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid**.

Riskipositsioonide kogu- ja keskmine netoväärtus

(EU CRB-B, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmine netoriskipositsioonid perioodi vältel	Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmine netoriskipositsioonid perioodi vältel
Keskpank	80 402	67 158	69 847	54 029
Valitsus	19	16	-	-
Krediitiasutused	59 460	80 066	95 075	105 822
Äriühingud	9 756	9 158	10 196	8 826
millest: VKE	9 099	7 896	9 504	7 919
Jaenõuded	720	651	735	868
Kinnisvaraga tagatud nõuded	45 174	41 278	35 040	34 564
millest: VKE	40 377	36 752	30 770	30 874
Viivitatud nõuded	1 172	1 273	1 036	1 080
Eriti suure riskiga seotud kirjed	6 320	9 428	9 466	6 436
Omakapitali investeringud	37	37	37	37
Muud varad	15 969	16 467	15 646	17 146
Standardmeetod kokku	219 029	225 532	237 078	228 808



Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. detsember 2018 ja 31. detsember 2017 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused. Omakapitali investeringute positsioonina on kajastatud mittekaubeldavaid SWIFT-i aktsiaid, mis olid soetatud rahalise osamaksena SWIFT-i võrgupõhiste teenuste eest. Riskipositsiooni summa on võrdne ära makstud osalusele (soetusmaksumusele) ning ei genereeri kasumit ega kahjumit, mis mõjutaksid omakapitali. Aktsiate ümberjaotamine toimub iga kolme aasta tagant.

Olulised muutused riskipositsioonides on seotud ühelt poolt bilansi mahu vähenemisega, mille languse peamiseks põhjuseks on klientidele võlgnevuste ehk klientide houiste kahanemine seoses panga uuendatud AML (rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise) poliitikaga, mille tulemusena vaadati üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega ning teiselt poolt laenuportfelli tavapärasest kasvust.

Riskipositsioonide geograafiline jaotus

(EU CRB-C, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

31.12.2018

(tuhandetes eurodes)

	Eesti	Austria	Prantsus- maa	Leedu	Venemaa	Muud	Kokku
Keskpank	80 402	-	-	-	-	-	80 402
Valitsus	19	-	-	-	-	-	19
Krediidiasutused	9 966	29 980	1 499	18 015	-	-	59 460
Äriühingud	8 522	-	-	-	657	577	9 756
millest: VKE	8 522	-	-	-	-	577	9 099
Jaenõuded	620	-	5	-	64	31	720
Kinnisvaraga tagatud nõuded	45 174	-	-	-	-	-	45 174
millest: VKE	40 377	-	-	-	-	-	40 377
Viivitatud nõuded	1 172	-	-	-	-	-	1 172
Eriti suure riskiga seotud kirjed	6 320	-	-	-	-	-	6 320
Omakapitali investeringud	-	-	-	-	-	37	37
Muud varad	15 969	-	-	-	-	-	15 969
Standardmeetod kokku	168 164	29 980	1 504	18 015	721	645	219 029

31.12.2017

(tuhandetes eurodes)

	Eesti	Austria	Prantsus- maa	Leedu	Venemaa	Muud	Kokku
Keskpank	69 847	-	-	-	-	-	69 847
Krediidiasutused	33 634	52 778	1 766	6 897	-	-	95 075
Äriühingud	9 140	-	-	-	695	361	10 196
millest: VKE	9 140	-	-	-	3	361	9 504
Jaenõuded	626	-	5	1	64	39	735
Kinnisvaraga tagatud nõuded	35 040	-	-	-	-	-	35 040
millest: VKE	30 770	-	-	-	-	-	30 770
Viivitatud nõuded	1 036	-	-	-	-	-	1 036
Eriti suure riskiga seotud kirjed	9 466	-	-	-	-	-	9 466
Omakapitali investeringud	-	-	-	-	-	37	37
Muud varad	15 646	-	-	-	-	-	15 646
Standardmeetod kokku	174 435	52 778	1 771	6 898	759	437	237 078

**Riskipositsioonide kontsentratsioon majandusharude kaupa***(EU CRB-D, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)***31.12.2018**

(tuhandetes eurodes)

	A	C	D	F	G	K	L	N	Muud	Kokku
Keskpank	-	-	-	-	-	80 392	-	-	10	80 402
Valitsus	-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
Krediidiasutused	-	-	-	-	-	59 460	-	-	-	59 460
Äriühingud	383	2 276	-	855	1 188	1 240	218	2 043	1 553	9 756
millest: VKE	383	2 276	-	855	1 188	583	218	2 043	1 553	9 099
Jaenõuded	-	-	-	-	-	-	-	-	720	720
Kinnisvaraga tagatud nõuded	2 351	6 206	3 346	470	2 936	5 206	8 940	3 314	12 405	45 174
millest: VKE	2 351	6 206	3 346	470	2 936	5 206	8 940	3 314	7 608	40 377
Viivitatud nõuded	1	-	-	-	1 078	-	74	-	19	1 172
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	2 410	-	895	2 150	-	865	6 320
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	-	-	-	-	37	37
Muud varad	-	-	-	-	-	-	-	-	15 969	15 969
Standardmeetod kokku	2 735	8 482	3 346	3 735	5 202	147 193	11 382	5 357	31 597	219 029

31.12.2017

(tuhandetes eurodes)

	A	C	D	F	G	K	L	N	Muud	Kokku
Keskpank	-	-	-	-	-	69 847	-	-	-	69 847
Krediidiasutused	-	-	-	-	-	95 075	-	-	-	95 075
Äriühingud	76	1 912	-	960	2 800	1 021	159	2 185	1 083	10 196
millest: VKE	76	1 912	-	960	2 800	329	159	2 185	1 083	9 504
Jaenõuded	-	-	-	-	-	-	-	-	735	735
Kinnisvaraga tagatud nõuded	2 207	6 018	3 002	475	3 475	3 994	4 737	2 679	8 453	35 040
millest: VKE	2 207	6 018	3 002	475	3 475	3 994	4 737	2 679	4 183	30 770
Viivitatud nõuded	-	5	-	-	1 031	-	-	-	-	1 036
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	5 451	-	1 019	1 887	870	239	9 466
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	-	-	-	-	37	37
Muud varad	-	-	-	-	-	-	-	-	15 646	15 646
Standardmeetod kokku	2 283	7 935	3 002	6 886	7 306	170 956	6 783	5 734	26 193	237 078

*A - Põllumajandus**C - Töötlev tööstus**D - Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**F - Ehitus**G - Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrattaste remont**K - Finants- ja kindlustustegevus**L - Kinnisvaraalaane tegevus**N - Haldus- ja abitegevused*

**Riskipositsioonide lõpptähtaeg***(EU CRB-E, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)***31.12.2018**

(tuhandetes eurodes)

	Nõudmisel	<= 1 aasta	1-5 aastat	>=5 aastat	Kokku- lepitud tähtaeg puudub	Kokku
Keskpank	80 392	-	10	-	-	80 402
Valitsus	-	-	19	-	-	19
Krediidiasutused	46 332	13 128	-	-	-	59 460
Äriühingud	1 187	1 368	4 835	2 278	88	9 756
millest: VKE	530	1 368	4 835	2 278	88	9 099
Jaenõuded	-	335	71	17	297	720
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	9 401	6 275	29 498	-	45 174
millest: VKE	-	9 387	5 854	25 136	-	40 377
Viivitatud nõuded	-	1 107	65	-	-	1 172
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	3 469	960	1 891	-	6 320
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	37	37
Muud varad	1 183	2 942	1 293	10 551	-	15 969
Standardmeetod kokku	129 094	31 750	13 528	44 235	422	219 029

31.12.2017

(tuhandetes eurodes)

	Nõudmisel	<= 1 aasta	1-5 aastat	>=5 aastat	Kokku- lepitud tähtaeg puudub	Kokku
Keskpank	69 847	-	-	-	-	69 847
Krediidiasutused	74 204	20 865	-	-	6	95 075
Äriühingud	839	4 510	4 621	-	226	10 196
millest: VKE	147	4 510	4 621	-	226	9 504
Jaenõuded	-	391	39	-	305	735
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	9 690	4 855	20 494	1	35 040
millest: VKE	-	9 676	4 434	16 659	1	30 770
Viivitatud nõuded	-	-	-	-	1 036	1 036
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	2 588	5 475	1 403	-	9 466
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	37	37
Muud varad	928	1 603	800	12 315	-	15 646
Standardmeetod kokku	145 818	39 647	15 790	34 212	1 611	237 078

**Riskipositsioonide krediidikvaliteet riskipositsiooni klasside kaupa**

(EU CRI-A, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018				30.06.2018				31.12.2017			
	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipo- sitsioonid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeerimine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipo- sitsioonid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeerimine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipo- sitsioonid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeerimine	Neto- väärtused
Keskpank	-	80 402	-	80 402	-	70 950	-	70 950	-	69 847	-	69 847
Valitsus	-	19	-	19	-	22	-	22	-	-	-	-
Krediidiasutused	-	59 460	-	59 460	-	71 652	-	71 652	-	95 075	-	95 075
Äriühingud	-	10 007	251	9 756	-	8 550	114	8 436	-	10 196	-	10 196
millest: VKE	-	9 350	251	9 099	-	7 331	114	7 217	-	9 504	-	9 504
Jaenõuded	-	740	20	720	-	665	52	613	-	735	-	735
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	45 338	164	45 174	-	37 693	24	37 669	-	35 040	-	35 040
millest: VKE	-	40 533	156	40 377	-	33 309	24	33 285	-	30 770	-	30 770
Viivitatud nõuded	1 210	-	38	1 172	1 335	-	36	1 299	1 061	-	25	1 036
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	6 397	77	6 320	-	10 551	2	10 549	-	9 466	-	9 466
Omakapitali investeringud	-	37	-	37	-	37	-	37	-	37	-	37
Muud varad	-	15 969	-	15 969	-	16 717	-	16 717	-	15 646	-	15 646
Standardmeetod kokku	1 210	218 369	550	219 029	1 335	216 837	228	217 944	1 061	236 042	25	237 078
millest: laenud	1 210	67 536	528	68 218	1 335	44 649	228	45 756	1 061	53 938	25	54 974
millest: bilansivälised riskipositsioonid	-	3 961	22	3 939	-	8 213	-	8 213	-	5 766	-	5 766

**Riskipositsioonide krediidikvaliteet majandusharude kaupa**

(EU CRI-B, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018				30.06.2018				31.12.2017			
	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipositsio- onid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipositsio- onid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipositsio- onid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused
Põllumajandus	1	2 775	41	2 735	-	2 814	2	2 812	-	2 283	-	2 283
Töötlev tööstus	8	8 573	99	8 482	126	4 974	15	5 085	8	7 930	3	7 935
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	-	3 355	9	3 346	-	3 002	-	3 002	-	3 002	-	3 002
Ehitus	19	3 776	60	3 735	19	9 137	39	9 117	9	6 886	9	6 886
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	1 089	4 163	50	5 202	1 040	4 292	26	5 306	1 040	6 275	9	7 306
Finantsvahendus	-	147 251	58	147 193	-	149 758	7	149 751	-	170 956	-	170 956
Kinnisvaraalaane tegevus	74	11 328	20	11 382	-	7 866	7	7 859	-	6 783	-	6 783
Haldus- ja abitegevus	-	5 419	62	5 357	-	5 357	42	5 315	-	5 734	-	5 734
Muud	19	31 729	151	31 597	150	29 637	90	29 697	4	26 193	4	26 193
Standardmeetod kokku	1 210	218 369	550	219 029	1 335	216 837	228	217 944	1 061	236 042	25	237 078
millest: laenud	1 210	67 536	528	68 218	1 335	44 649	228	45 756	1 061	53 938	25	54 974
millest: bilansivälised riskipositsioonid	-	3 961	22	3 939	-	8 213	-	8 213	-	5 766	-	5 766

**Riskipositsioonide krediidikvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa***(EU CRI-C, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018				30.06.2018				31.12.2017			
	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipositsio- onid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipositsio- onid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipositsio- onid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused
Eesti	1 210	167 501	547	168 164	1 314	161 836	228	162 922	1 061	173 399	25	174 435
Austria	-	29 980	-	29 980	-	35 990	-	35 990	-	52 778	-	52 778
Prantsusmaa	-	1 504	-	1 504	21	1 243	-	1 264	-	1 771	-	1 771
Leedu	-	18 015	-	18 015	-	15 712	-	15 712	-	6 898	-	6 898
Venemaa	-	722	1	721	-	1 278	-	1 278	-	759	-	759
Muud	-	647	2	645	-	778	-	778	-	437	-	437
Standardmeetod kokku	1 210	218 369	550	219 029	1 335	216 837	228	217 944	1 061	236 042	25	237 078
millest: laenud	1 210	67 536	528	68 218	1 335	44 649	228	45 756	1 061	53 938	25	54 974
millest: bilansivälised riskipositsioonid	-	3 961	22	3 939	-	8 213	-	8 213	-	5 766	-	5 766

Spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste liigina on kasutusel ainult individuaalsed allahindlused vastavalt CRR artiklitele 110, 111.

**Tähtajaks tasumata riskipositsioonide aegumine***(EU CR1-D, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

31.12.2018 (tuhandetes eurodes)

	≤ 30 päeva	> 30 kuni ≤60 päeva	> 60 kuni ≤90 päeva	> 90 kuni ≤180 päeva	> 180 päeva kuni ≤ 1 aasta	> 1 aasta
Laenud	1 417	61	3 250	74	34	1 049
Kõik riskipositsioonid	1 417	61	3 250	74	34	1 049

30.06.2018 (tuhandetes eurodes)

	≤ 30 päeva	> 30 kuni ≤60 päeva	> 60 kuni ≤90 päeva	> 90 kuni ≤180 päeva	> 180 päeva kuni ≤ 1 aasta	> 1 aasta
Laenud	1 754	275	325	201	92	1 042
Kõik riskipositsioonid	1 754	275	325	201	92	1 042

31.12.2017 (tuhandetes eurodes)

	≤ 30 päeva	> 30 kuni ≤60 päeva	> 60 kuni ≤90 päeva	> 90 kuni ≤180 päeva	> 180 päeva kuni ≤ 1 aasta	> 1 aasta
Laenud	991	265	2	5	20	1 035
Kõik riskipositsioonid	991	265	2	5	20	1 035

**Viivisnõuded ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded**

(EU CRI-E, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

31.12.2018

(tuhandetes eurodes)

	Nõuetekohaselt teenindavate nõuete ja viivisnõuete bilansiline koguväärtus							Krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised		Saadud tagatised ja finantstagatised	
	sh nõuetekohaselt teenindatavad, kuid tähtajaks tasumata >30 kuni ≤ 90 päeva	sh nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	sh viivisnõuded					nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	viivisnõuded	viivisnõuded	sh restruktureeritud nõuded
			sh makseviivituses olevad	sh väärtuse langusega	sh restruktureeritud nõuded						
Laenud	71 316	3 242	1 347	1 391	1 360	1 391	94	512	38	1 260	64
Kõik riskipositsioonid	71 316	3 242	1 347	1 391	1 360	1 391	94	512	38	1 260	64

30.06.2018

(tuhandetes eurodes)

	Nõuetekohaselt teenindavate nõuete ja viivisnõuete bilansiline koguväärtus							Krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised		Saadud tagatised ja finantstagatised	
	sh nõuetekohaselt teenindatavad, kuid tähtajaks tasumata >30 kuni ≤ 90 päeva	sh nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	sh viivisnõuded					nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	viivisnõuded	viivisnõuded	sh restruktureeritud nõuded
			sh makseviivituses olevad	sh väärtuse langusega	sh restruktureeritud nõuded						
Laenud	45 984	471	7 178	1 498	1 335	1 498	118	192	36	1 275	118
Kõik riskipositsioonid	45 984	471	7 178	1 498	1 335	1 498	118	192	36	1 275	118

31.12.2017

(tuhandetes eurodes)

	Nõuetekohaselt teenindavate nõuete ja viivisnõuete bilansiline koguväärtus							Krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised		Saadud tagatised ja finantstagatised	
	sh nõuetekohaselt teenindatavad, kuid tähtajaks tasumata >30 kuni ≤ 90 päeva	sh nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	sh viivisnõuded					nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	viivisnõuded	viivisnõuded	sh restruktureeritud nõuded
			sh makseviivituses olevad	sh väärtuse langusega	sh restruktureeritud nõuded						
Laenud	46 119	266	896	1 086	1 061	25	-	-	25	983	662
Kõik riskipositsioonid	46 119	266	896	1 086	1 061	25	-	-	25	983	662

Olulised muutused 2018 aastal on tingitud krediidasutuste tähtjaliste deposiitide (kuni 3 kuud) kajastamise metodoloogilisest muudatusest, mille tõttu lisati neid laenude hulka ning laenuportfelli tavapärasest kasvust.

**Üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varu muutused***(EU CR2-A, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

	(tuhandetes eurodes)					
	31.12.2018		30.06.2018		31.12.2017	
	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine
Algsaldo	499*	-	449*	-	3	-
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldistest tingitud suurenemised	127	-	1	-	-	-
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldiste tühistamisest tingitud vähenemised	-13	-	2	-	-	-
Akumuleeritud krediidiriskiga korrigeerimiste vastu võetud summadest tingitud vähenemised	-1	-	-1	-	594	-
Muud korrigeerimised	-84	-	-273	-	-572	-
Lõppsaldo	528	-	228	-	25	-
Sissenõutud summad kasumiaruandes vahetult kajastatud krediidiriskiga korrigeerimistelt	6	-	-	-	183	-
Kasumiaruandes vahetult kajastatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	-	-	-	-	-	-

*korrigeeritud seoses oodatava krediidikahjumi mudeli rakendamisega IFRS9 jõustumisel alates 01.01.2018.a

**Makseviivitus es olevate või väärtuse langusega laenude varu muutused**

(EU CR2-B, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018	30.06.2018	31.12.2017
	Makseviivitus es olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus	Makseviivitus es olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus	Makseviivitus es olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus
Algsaldo	1 085	1 085	1 762
Laenud ja võlaväärtpaberid, mis on pärast eelmist aruandeperioodi sattunud makseviivitusse või mille väärtus on langenud	491	393	48
Makseviivitus es mitteoleva staatuse taastamine	-15	-	-499
Mahakantud summad	-4	-8	-2
Muud muutused	-200	28	-224
Lõppsaldo	1 357	1 498	1 085

Krediidiriski maandamine

(EU CRC, CR3, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

Krediidiriski maandamise tehnikana kasutab Grupp aktsepteeritud tagatisena Tallinna Äripangas hoiustatud raha vastavalt kapitalnõuete määruse artiklile 197. **Tagamata riskipositsioonid** on positsioonid, mille suhtes Grupp ei kasuta krediidiriski maandamise tehnikat vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükile.

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2018		30.06.2018		31.12.2017	
	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid
Laenud	75 271*	372	53 654*	315	51 549*	826
Kõik riskipositsioonid	75 271	372	53 654	315	51 549	826
sh makseviivitus es	1 172	0	1 289	10	1 036	0

*s.h. tagatud aktsepteeritud kinnisvara tagatisena (CRR artikkel 208)

Olulised muutused 2018 aastal on tingitud krediidasutuste tähtjaliste depositeid (kuni 3 kuud) kajastamise metodoloogilisest muudatusest, mille tõttu lisati neid laenude hulka ning laenuportfelli tavapärasest kasvust.

**Standardmeetod – krediidiriski positsioon ja krediidiriski maandamise mõju**

(EU CR4, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

31.12.2018

(tuhandetes eurodes)

Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	Riskipositsioonid enne tehingute ümberhindlus- teguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist		Riskipositsioonid pärast tehingute ümberhindlus- teguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist		Riskiga kaalutud vara ning keskmine riskikaal	
	Bilansiline väärtus	Bilansi- väline väärtus	Bilansiline väärtus	Bilansi- väline väärtus	Riskiga kaalutud vara	Kesk- mine riskikaal
Keskpank	80 402	-	80 402	-	-	0%
Valitsus	19	-	19	-	4	20%
Krediidiasutused	59 460	-	59 558	137	11 892	20%
Äriühingud	8 202	1 554	8 123	457	8 156	95%
millest: VKE	7 545	1 554	7 467	457	7 500	95%
Jaenõuded	452	268	432	76	381	75%
Kinnisvaraga tagatud nõuded	43 057	2 117	43 058	871	41 030	93%
millest: VKE	38 380	1 997	38 381	811	39 192	100%
Viivitatud nõuded	1 172	-	1 172	-	1 758	150%
Eriti suure riskiga seotud kirjed	6 320	-	6 320	-	9 480	150%
Omakapitali investeringud	37	-	37	-	37	100%
Muud varad	15 969	-	15 969	-	17 697	111%
Kokku	215 090	3 939	215 090	1 541	90 435	42%

30.06.2018

(tuhandetes eurodes)

Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	Riskipositsioonid enne tehingute ümberhindlus- teguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist		Riskipositsioonid pärast tehingute ümberhindlus- teguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist		Riskiga kaalutud vara ning keskmine riskikaal	
	Bilansiline väärtus	Bilansi- väline väärtus	Bilansiline väärtus	Bilansi- väline väärtus	Riskiga kaalutud vara	Kesk- mine riskikaal
Keskpank	70 950	-	70 950	-	-	0%
Valitsus	22	-	22	-	4	18%
Krediidiasutused	71 652	-	71 663	152	14 330	20%
Äriühingud	7 376	1 060	7 374	325	7 287	95%
millest: VKE	6 157	1 060	6 155	325	6 068	94%
Jaenõuded	348	265	348	76	318	75%
Kinnisvaraga tagatud nõuded	36 064	1 605	36 065	718	34 175	93%
millest: VKE	31 801	1 484	31 741	658	32 399	100%
Viivitatud nõuded	1 299	-	1 289	-	1 934	150%
Eriti suure riskiga seotud kirjed	5 266	5 283	5 266	2 641	11 861	150%
Omakapitali investeringud	37	-	37	-	37	100%
Muud varad	16 717	-	16 717	-	18 120	108%
Kokku	209 731	8 213	209 731	3 912	88 066	41%



31.12.2017

(tuhandetes eurodes)

Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	Riskipositsioonid enne tehingute ümberhindlus- teguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist		Riskipositsioonid pärast tehingute ümberhindlus- teguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist		Riskiga kaalutud vara ning keskmine riskikaal	
	Bilansiline väärtus	Bilansi- väline väärtus	Bilansiline väärtus	Bilansi- väline väärtus	Riskiga kaalutud vara	Kesk- mine riskikaal
Keskpank	69 847	-	69 847	-	-	0%
Krediidiasutused	95 068	7	95 558	167	19 014	20%
Äriühingud	7 675	2 521	7 212	614	7 708	98%
millest:VKE	6 983	2 521	6 520	614	7 016	98%
Jaenõuded	414	321	388	94	361	75%
Kinnisvaraga tagatud nõuded	33 703	1 337	33 702	484	31 694	93%
millest:VKE	29 433	1 337	29 433	484	29 917	100%
Viivitatud nõuded	1 036	-	1 036	-	1 554	150%
Eriti suure riskiga seotud kirjed	7 886	1 580	7 886	514	12 600	150%
Omakapitali investeringud	37	-	37	-	37	100%
Muud varad	15 646	-	15 645	-	17 706	113%
Kokku	231 312	5 766	231 311	1 873	90 674	39%

Standardmeetod

(EU CR5, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

31.12.2018

(tuhandetes eurodes)

	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskpank	80 402	-	-	-	-	-	-	80 402
Valitsus	-	19	-	-	-	-	-	19
Krediidiasutused	235	59 460	-	-	-	-	-	59 695
Äriühingud	-	530	-	-	-	8 050	-	8 580
millest:VKE	-	530	-	-	-	7 394	-	7 924
Jaenõuded	-	-	-	-	508	-	-	508
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	-	4 460	-	-	39 469	-	43 929
millest:VKE	-	-	-	-	-	39 192	-	39 192
Viivitatud nõuded	-	-	-	-	-	-	1 172	1 172
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	-	-	-	6 320	6 320
Omakapitali investeringud	-	-	-	-	-	37	-	37
Muud varad	1 823	89	-	-	-	6 814	7 243	15 969
Standardmeetod kokku	82 460	60 098	4 460	0	508	54 370	14 735	216 631

30.06.2018

(tuhandetes eurodes)

	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskpank	70 950	-	-	-	-	-	-	70 950
Valitsus	-	22	-	-	-	-	-	22
Krediidiasutused	163	71 652	-	-	-	-	-	71 815
Äriühingud	-	515	-	-	-	7 184	-	7 699
millest:VKE	-	515	-	-	-	5 965	-	6 480
Jaenõuded	-	-	-	-	424	-	-	424
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	-	4 014	-	-	32 769	-	36 783
millest:VKE	-	-	-	-	-	32 399	-	32 399
Viivitatud nõuded	-	-	-	-	-	-	1 289	1 289
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	-	-	-	7 907	7 907
Omakapitali investeringud	-	-	-	-	-	37	-	37
Muud varad	2 219	4	-	-	-	7 244	7 250	16 717
Standardmeetod kokku	73 332	72 193	4 014	0	424	47 234	16 446	213 643



31.12.2017	(tuhandetes eurodes)							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskpank	69 847	-	-	-	-	-	-	69 847
Krediitiasutused	656	95 068	-	-	-	-	-	95 724
Äriühingud	-	147	-	-	-	7 679	-	7 826
millest: VKE	-	147	-	-	-	7 101	-	7 248
Jaenõuded	-	-	-	-	482	-	-	482
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	-	3 834	-	-	30 353	-	34 187
millest: VKE	-	-	-	-	-	29 917	-	29 917
Viivitatud nõuded	-	-	-	-	-	-	1 036	1 036
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	-	-	-	8 400	8 400
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	-	37	-	37
Muud varad	1 531	4	-	-	-	6 922	7 188	15 645
Standardmeetod kokku	72 034	95 219	3 834	0	482	44 991	16 624	233 184

Koormamata vara

(Avalikustamine vastavalt delegeeritud määruse (EL) nr 2017/2295 artiklile 1)

Seisuga 31.12.2018 puudub Grupi vara koosseisus koormatud vara (samuti 31.12.2017). Vara võib lugeda koormatuna, kui see on panditud või seda kasutatakse mistahes bilansilise või bilansivälise tehingu tagamiseks või krediitkvaliteedi parandamiseks ja seda ei saa tingimusteta vabastada.

31.12.2018	(tuhandetes eurodes)		
	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus*	Koormamata varade õiglane väärtus
Varad	-	214 908	-
Omakapitaliinstrumendid	-	37	-
Muud varad	-	214 871	-
millest: nõudelaenu	-	142 257	-

*Mediaanväärtuses, eelneva kaheteistkümneme kuu kvartalipõhiste mediaanide interpoleerimisel.

31.12.2017	(tuhandetes eurodes)		
	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus*	Koormamata varade õiglane väärtus
Varad	-	222 133	-
Omakapitaliinstrumendid	-	37	-
Muud varad	-	222 096	-
millest: nõudelaenu	-	150 997	-

*Mediaanväärtuses, eelneva kaheteistkümneme kuu kvartalipõhiste mediaanide interpoleerimisel.

Tururisk standardmeetodi kohaselt

Valuutariski kapitalinõude arvanded

Kogu välisvaluuta avatud netopositsiooni arvutamiseks summeeritakse eraldi välisvaluutade pikad ja lühikesed avatud positsioonid, mis on konverteeritud eurodesse. Neist absoluutväärtuselt suuremale liidetakse kulla netopositsioon (absoluutväärtusena). Kui avatud valuuta netopositsioon ületab 2%-list omavahendite taset, võetakse see arvesse kapitali adekvaatsuse arvestamisel.

Valuuta	31.12.2018			31.12.2017			
	pikk	lühike	positsioon/ oma- vahendid	pikk	lühike	positsioon/ oma- vahendid	
							(tuhandetes eurodes)
USD	10	-	0.0%	USD	-	14	0.1%
CHF	-	33	0.1%	CHF	-	1	0.0%
GBP	-	37	0.1%	GBP	-	52	0.2%
SEK	10	-	0.0%	SEK	12	-	0.0%
DKK	1	-	0.0%	DKK	10	-	0.0%
CNY	2	-	0.0%	CNY	-	12	0.0%
PLN	15	-	0.1%	PLN	3	-	0.0%
JPY	9	-	0.0%	JPY	-	13	0.0%
Muud	2	-	0.0%	Muud	3	-	0.0%
Kokku avatud valuuta positsioonid	49	70	-	28	92	-	-
Avatud valuuta netopositsioon	-	70	0.3%	-	92	0.4%	-
Kulla netopositsioon	367	-	1.4%	356	-	1.4%	-
Kogu välisvaluuta avatud positsioon	437	-	1.7%	448	-	1.7%	-
Valuutariski kapitalinõude määr	8%	-	-	8%	-	-	-
Kokku valuutariski kapitalinõue	0	-	-	0	-	-	-

Tururiski omavahendite nõuded standardmeetodi kohaselt

(EU MRI, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

Kohesed tooted	31.12.2018		30.06.2018		31.12.2017	
	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded
3 Valuutarisk	0	0	550	4	0	0
9 Kokku	0	0	550	4	0	0

Tasustamine

Avalikustav teave vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 nõutele ning seonduvaid EBA suunistele 2015/22 on toodud 2018.aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes «Tegevusaruande» osas 2.9 šTasustamise põhimõttedõ (lk.15).

Finantsvõimenduse määr

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 2016/200)

Pangandusmäärusega nähakse krediidasutustele ette nõue arvutada finantsvõimenduse määr. Finantsvõimenduse määr võrdub esimese taseme omavahendite ja riskipositsiooni näitaja jagatisega ning väljendatakse protsendina. Finantsvõimenduse määra eesmärk on katta ülemäärase finantsvõimenduse risk (risk, mis tuleneb krediidasutuse liiga kiirest kohustuste kasvust) ja toimida kaitsemeetmena riskitundlikele omavahendite nõuetele. Vaatamata sellele, et finantsvõimenduse määr ei ole õigusaktiga kehtestatud, jõudis 2014. aasta jaanuaris Baseli komitee lõpliku otsuseni, kuidas finantsvõimenduse määra tuleks arvutada ning nägi ette soovitusliku sihttaseme (s.o 3% esimese taseme omavahenditest).

Finantsvõimenduse määra arvutamine*

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2018	31.12.2017
Bilansilised kirjed	215 090	231 311
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-	-
Bilansilised riskipositsioonid	215 090	231 311
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	3 961	5 766
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-2 420	-3 893
Muud bilansivälised riskipositsioonid	1 541	1 873
Esimese taseme omavahendid	25 776	26 125
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	216 631	233 184
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	11.90%	11.20%

*Peale pangandusmääruse 575/2013 (CRR) muudatuse jõustumist 18.01.2015 arvutakse finantsvõimenduse määra kvartali lõpu seisuga.

Finantsvõimenduse määra bilansilised riskipositsioonid

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2018	31.12.2017
Bilansilised riskipositsioonid kokku	215 090	231 311
Nõuded keskpanga vastu	80 421	69 847
Nõuded krediidasutuste vastu	59 558	95 557
Kinnisvaraga tagatud riskipositsioonid	43 058	33 703
Jaenõuded	432	388
Nõuded äriühingute vastu	14 443	15 098
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 172	1 036
Muud riskipositsioonid	16 006	15 682

Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks jälgib Panga juhatus koos APJK-ga (aktivate-passivate juhtimise komiteega) finantsvõimenduse suhtarvu, analüüsides ja prognoosides bilansistruktuuri muutusi ja kapitali piisavust.

2018.aastal finantsvõimenduse määr on mõõdukalt tõusnud, mis oli tingitud bilansimahu vähenemisest.

Sisemise kapitali ja likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess (ICAAP/ILAAP)

Sisemise kapitali adekvaatsuse ja likviidsuse hindamine on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata Grupi riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Alates 01.01.2018 jõustunud uusi nõudmisi kapitali piisavuse hindamisele kõigi panga jaoks unikaalsete riskide katmiseks, käsitletakse panga kõrge likviidsuse säilitamise ülesannete kontekstis.

Sisemine kapitali adekvaatsuse hindamise protsess (edaspidi ICAAP) ja sisemine likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess (edaspidi ILAAP) on Pillar 2 põhikomponendid. Krediidiasutuse ICAAP/ILAAP asjakohasust ja usaldusväärset hindab Finantsinspeksioon oma järelevalvelise hinnangu protsessi raames (SREP), mis on samuti Pillar 2 oluline komponent. Vastavalt Baseli komitee rahvusvahelistele panganõuetele ja pangasisestele omakapitali suuruse nõuetele, teostab Grupp täiendavate kapitalinõuete test-arvutamist, arvestades riskiportfelli, panga individuaalseid erisusi, nende allokatsiooni ja majandusolukorda. Kapitalinõuete arvutamise kord koos ICAAP nõuetega (Pillar 2) on Riskide juhtimise metoodika koostisosaks. Metoodikas on eraldi esile toodud omakapitali planeerimise protseduur kui ICAAP protsessi lõpposa.

ICAAP/ILAAP arvutamisel krediidi-, turu- operatsiooni- ja likviidsuseriskide osas võetakse arvesse investeringute maksumuse ümberhindamise,- valuuta,- krediidi-defaulti,- tagatise-, kontsentratsiooni- ja laenuportfelli optimaalse suuruse ületamise riske. Täiendavalt arvestatakse tänapäeval aktuaalseid ressursside kontsentratsiooni-, rahapesu ja terrorismi rahastamise ja reputatsiooniriske. Kapitali piisavuse arvutamisel (Pillar 2), arvestades ICAAP nõudeid, peetakse kinni reeglist, et minimaalne kapitalinõue Pillar 2 \geq Pillar 1. Riskid, mis on arvatud Pillar 2 järgi, peavad olema täielikult kaetud Grupi omavahenditega. Riski juhtimise grupp koos Likviidsuse- ja finantsriskide juhtimise grupiga teostab regulaarset seiret finantsriskide normatiivide ja likviidsuse koefitsientide täitmise üle reaalselt.