

TALLINNA ÄRIPANGA AS

**2018. AASTA 6 KUU RISKI JA KAPITALI
(PILLAR 3) RAPORT**

SISUKORD

	LK.
RAPORTI ALUS	3
RISKIJUHTIMISE ÜLDTEAVE	4
LIKVIIDSUSRISK	4
LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA	4
STABIILSE RAHASTAMISE KATTEKORDAJA	4
OPERATSIOONIRISK	5
OMAVAHENDID	5
KAPITALINÕUDED	9
KREDIIRISKI ÜLDTEAVE	9
VARADE KREDIIDIKVALITEET	9
RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE KAUPA	10
RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET MAJANDUSHARUDE KAUPA	10
RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE KAUPA	11
TÄHTAJAKS TASUMATA RISKIPOSITSIOONIDE AEGUMINE	11
VIIVISNÕUDED JA MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD NÕUDED	12
ÜLDISTE JA SPETSIIFILISTE KREDIIRISKIGA KORRIGEERIMISTE VARU MUUTUSED	12
MAKSEVIIVITUSES OLEVATE VÕI VÄÄRTUSE LANGUSEGA LAENUDE VARU MUUTUSED	13
KREDIIRISKI MAANDAMINE	13
STANDARDMEETOD – KREDIIRISKI POSITSIOON JA KREDIIRISKI MAANDAMISE MÕJU	14
STANDARDMEETOD	15
TURURISK STANDARDMEETODI KOHASELT	15
TURURISKI OMAVAHENDITE NÕUDED STANDARDMEETODI KOHASELT	15
FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR	16



Raporti alus

Käesolevas raportis ja AS-i Tallinna Äripanga 2017. 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 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes, mis on avaldatud panga koduleheküljel www.tbb.ee, «Tegevusaruanne» sisaldab krediitiasutuse konsolideerimisgrupi kirjeldust, üldjuhtimise ja juhtimiskorra põhimõtted ning tasustamispoliitika põhimõtted vastavalt avalikustamislõuete sätetatule.

Allpool avaldame Grupi avalikustatava teabe vormid, mis on sätestatud määruse (EL) nr.575/2013 rakendusmäärustega (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 ja EBA/GL/2017/01.

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 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisas 4 «Riskijuhtimine» (lk.32-51).

Likviidsusrisk

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

Avalikustatav teave Grupi likviidsusriski juhtimise protsesside ja korralduse kohta on toodud AS-i Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne raamatupidamise aastaaruande lisas 4 „Riskijuhtimine“ (lk.44-46).

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)		
	31.12.2017*	31.03.2018*	30.06.2018*
21 Likviidsuspuhver	49 728	55 657	62 849
22 Vahendite netoväljavool kokku	12 446	12 428	12 728
23 Likviidsuskattekindaja (%)	400%	448%	494%

*arvutatud perioodi lõpule eelneva kaheteistkümneme 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 30.06.2018 Grupi NSFR tase oli 153% (31.12.2017: 147%).

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 keskmise näitajast. Operatsiooniriski juhtimise poliitika lisainfo on toodud AS-i Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne raamatupidamise aastaaruande lisas 4 „Riskijuhtimine“ (lk.47-48).

Omahendid

Tallinna Äripanga Grupp on oma usaldusväarsuse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima Eesti Panga poolt kehtestatud regulatiivseid nõudeid ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (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. Regulaatiivsete 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.

Omahendite ja omavahendite nõuete arvutamise 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 vahekasumit 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 rahvusvaheliste pangandusnõuetele ja sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessile (ICAAP) teostab Grupp täiendavate kapitalinõuete arvutamist, arvestades riskiportfelli, panga individuaalseid erisusi, riski profiile, nende allokatsiooni ja majandusolukorda (Pillar 1 riskide + Pillar 2 riskide lisanõuded).

Allpool toodud teave on kohustuslik seoses krediidasutuste suhtes kohaldatavate nõuetega avalikustada info 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	30.06.2018	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	-207	-22
Esimese taseme põhiomavahendid	26 094	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)	26 094	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)	26 094	26 125
Riskiga kaalutud varad kokku	98 348	99 585
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.53%	26.23%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.53%	26.23%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.53%	26.23%
Krediidiastutuse 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)	23.03%	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, 30.06.2018 seisuga
Instrumenti nimiväärtus	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 celneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	EI
<i>Kupongid/ dividendid</i>	
„Dividendide maksmise piirangu“ 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)

	30.06.2018	31.12.2017
Omakapital	27 216	26 301
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	928	842
Jaotamata kasum/kahjum	788	-41
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-	1 567
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	915	154
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	26 094	26 125
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-207	-22
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	26 094	26 125
Koguomavahendid	26 094	26 125

Kapitalinõuded

Riskiga kaalutud vara ülevaade

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

(tuhandetes eurodes)

	Riskiga kaalutud vara		Miinimum- kapitalinõuded
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	88 066	90 674	7 045
Tururisk (välisvaluutarisk)	550	-	44
Operatsioonirisk, baasmeetod	9 732	8 911	779
Kokku	98 348	99 585	7 868

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, krediitkvaliteedi astme või mõlema alusel. Krediidiriski standardmeetodi kasutamisel liigitatakse kõik nõuded riskipositsioonide klassidesse ja jagatakse riskipositsioonid riskiga kaalutud vara arvutamiseks krediitkvaliteedi astmesse. Keskpankade ja krediidasutuste krediitkvaliteedi aste määratakse krediitkvaliteedi 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 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne raamatupidamise aastaaruande lisa 4 „Riskijuhtimine“).

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 „Suunistega makseviivituse mõiste kohaldamise kohta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 alusel“ (EBA/GL/2016/07).

Regulatiivses tähenduses **viivisnõuded** hõlmavad nii 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.

Nõuete allahindluse üksikasjalik mõiste on toodud AS-i Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne raamatupidamise aastaaruande lisa 3 „Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ (lk.23).

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

**Riskipositsioonide krediitkvaliteet riskipositsiooni klasside kaupa**

(EU CR1-A, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	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
Keskpank	-	70 950	-	70 950	-	69 847	-	69 847
Valitsus	-	22	-	22	-	-	-	-
Krediitiasutused	-	71 652	-	71 652	-	95 075	-	95 075
Äriühingud	-	8 550	114	8 436	-	10 196	-	10 196
millest:VKE	-	7 331	114	7 217	-	9 504	-	9 504
Jaenõuded	-	665	52	613	-	735	-	735
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	37 693	24	37 669	-	35 040	-	35 040
millest:VKE	-	33 309	24	33 285	-	30 770	-	30 770
Viivitatud nõuded	1 335	-	36	1 299	1 061	-	25	1 036
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	10 551	2	10 549	-	9 466	-	9 466
Omakapitali investeringud	-	37	-	37	-	37	-	37
Muud varad	-	16 717	-	16 717	-	15 646	-	15 646
Standardmeetod kokku	1 335	216 837	228	217 944	1 061	236 042	25	237 078
millest: laenud	1 335	44 649	228	45 756	1 061	53 938	25	54 974
millest: bilansivälised riskipositsioonid	-	8 213	-	8 213	-	5 766	-	5 766

Riskipositsioonide krediitkvaliteet majandusharude kaupa

(EU CR1-B, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2018				31.12.2017			
	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskiposi- sioonid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeerimine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskiposi- sioonid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeerimine	Neto- väärtused
Põllumajandus	-	2 814	2	2 812	-	2 283	-	2 283
Töötlev tööstus	126	4 974	15	5 085	8	7 930	3	7 935
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	-	3 002	-	3 002	-	3 002	-	3 002
Ehitus	19	9 137	39	9 117	9	6 886	9	6 886
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	1 040	4 292	26	5 306	1 040	6 275	9	7 306
Finantsvahendus	-	149 758	7	149 751	-	170 956	-	170 956
Kinnisvaraalaane tegevus	-	7 866	7	7 859	-	6 783	-	6 783
Haldus- ja abitegevus	-	5 357	42	5 315	-	5 734	-	5 734
Muud	150	29 637	90	29 697	4	26 193	4	26 193
Standardmeetod kokku	1 335	216 837	228	217 944	1 061	236 042	25	237 078
millest: laenud	1 335	44 649	228	45 756	1 061	53 938	25	54 974
millest: bilansivälised riskipositsioonid	-	8 213	-	8 213	-	5 766	-	5 766

**Riskipositsioonide krediitkvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa***(EU CR1-C, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2018				31.12.2017			
	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipositsio- onid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeeri- mine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipositsio- onid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeeri- mine	Neto- väärtused
Eesti	1 314	161 836	228	162 922	1 061	173 399	25	174 435
Austria	-	35 990	-	35 990	-	52 778	-	52 778
Prantsusmaa	21	1 243	-	1 264	-	1 771	-	1 771
Leedu	-	15 712	-	15 712	-	6 898	-	6 898
Venemaa	-	1 278	-	1 278	-	759	-	759
Muud	-	778	-	778	-	437	-	437
Standardmeetod kokku	1 335	216 837	228	217 944	1 061	236 042	25	237 078
millest: laenud	1 335	44 649	228	45 756	1 061	53 938	25	54 974
millest: bilansivälised riskipositsioonid	-	8 213	-	8 213	-	5 766	-	5 766

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

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

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
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
Kõik riskipositsioonid	991	265	2	5	20	1 035

**Viivisnõuded ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded**

(EU CR1-E, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

30.06.2017

(tuhandetes eurodes)

	Nõuetekohaselt teenindavate nõuete ja viivisnõuete bilansiline koguväärtus							Krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised		Saadud tagatised ja finantstagatised	
	sh nõuetekohaselt teenindavad, kuid tähtajaks tasumata >30 kuni ≤ 90 päeva	sh nõuetekohaselt teenindavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	sh viivisnõuded				nõuetekohaselt teenindavad 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 teenindavad, kuid tähtajaks tasumata >30 kuni ≤ 90 päeva	sh nõuetekohaselt teenindavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	sh viivisnõuded				nõuetekohaselt teenindavad 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

Üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varu muutused

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

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2018		31.12.2017	
	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine
Algsaldo	226*	-	3	-
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldistest tingitud suurenemised	1	-	-	-
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldiste tühistamisest tingitud vähenemised	2	-	-	-
Akumuleeritud krediidiriskiga korrigeerimiste vastu võetud summadest tingitud vähenemised	-1	-	594	-
Muud korrigeerimised	-	-	-572	-
Lõppsaldo	228	-	25	-
Sissenõutud summad kasumiaruandes vahetult kajastatud krediidiriskiga korrigeerimistelt	5	-	183	-
Kasumiaruandes vahetult kajastatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	-	-	-	-

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



Makseviivituses olevate või väärtuse langusega laenude varu muutused

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

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2018	31.12.2017
	Makseviivituses olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus	Makseviivituses olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus
Algsaldo	1 085	1 762
Laenud ja võlaväärtpaberid, mis on pärast eelmist aruandeperioodi sattunud makseviivitusesse või mille väärtus on langenud	393	48
Makseviivituses mitteoleva staatuse taastamine	-	-499
Mahakantud summad	-8	-2
Muud muutused	28	-224
Lõppsald	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)			
	30.06.2018		31.12.2017	
	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid
Laenud	53 654*	315	51 549*	826
Kõik riskipositsioonid	53 654	315	51 549	826
sh makseviivituses	1 299	-	1 036	-

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

Standardmeetod – krediidiriski positsioon ja krediidiriski maandamise mõju

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

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	7 217	1 060	6 480	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	33 285	1 484	32 399	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 investeeringud	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 investeeringud	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)

30.06.2018

(tuhandetes eurodes)

	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskpank	70 950	-	-	-	-	-	-	70 950
Valitsus	-	22	-	-	-	-	-	22
Krediitiasutused	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 investeeringud	-	-	-	-	-	37	-	37
Muud varad	2 219	4	-	-	-	7 244	7 250	16 717
Standardmeetod kokku	73 332	72 193	4 014	-	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	-	482	44 991	16 624	233 184

Tururisk standardmeetodi kohaselt

Tururiski omavahendite nõuded standardmeetodi kohaselt

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

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



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)	
	30.06.2018	31.12.2017
Bilansilised kirjed	209 731	231 311
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-	-
Bilansilised riskipositsioonid	209 731	231 311
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	8 213	5 766
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-4 300	-3 893
Muud bilansivälised riskipositsioonid	3 912	1 873
Esimese taseme omavahendid	26 094	26 125
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	213 643	233 184
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	12.21%	11.20%

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

Finantsvõimenduse määra bilansilised riskipositsioonid

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2018	31.12.2017
Bilansilised riskipositsioonid kokku	209 731	231 311
Nõuded keskpanga vastu	70 972	69 847
Nõuded krediidasutuste vastu	71 663	95 557
Kinnisvaraga tagatud riskipositsioonid	36 065	33 703
Jaenõuded	348	388
Nõuded äriühingute vastu	12 640	15 098
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 289	1 036
Muud riskipositsioonid	16 754	15 682

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

Seoses bilansimahu ja koguriskipositsiooni langusega 2018. aastal finantsvõimenduse määr on mõõdukalt tõusnud.