

**AS TBB pank**

**2019. AASTA RISKI JA KAPITALI  
(PILLAR 3) RAPORT**

## SISUKORD

LK.

<b>RAPORTI ALUS</b> .....	<b>3</b>
<b>RISKIJUHTIMISE ÜLDTEAVE</b> .....	<b>4</b>
TURURISK .....	4
LIKVIIDSUSRISK .....	7
LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA .....	7
STABIILSE RAHASTAMISE KATTEKORDAJA .....	7
OPERATSIOONIRISK.....	7
<b>ÕIGUSRAAMISTIKU KOHALDAMISALA TEAVE</b> .....	<b>8</b>
<b>OMAVAHENDID</b> .....	<b>9</b>
IFRS 9 KASUTUSELEVÖTU MÕJU OMAVAHENDITELE.....	13
<b>KAPITALINÕUDED JA PUHVRIID</b> .....	<b>13</b>
<b>KREDIIDIRISKI ÜLDTEAVE</b> .....	<b>15</b>
VARADE KREDIIDIKVALITEET .....	15
RISKIPOSITSIOONIDE KOGU- JA KESKMINE NETOVÄÄRTUS .....	16
RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS .....	17
RISKIPOSITSIOONIDE KONTSENTRATSIOON MAJANDUSHARUDE KAUPA.....	18
RISKIPOSITSIOONIDE LÕPPTÄHTAEG.....	19
RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIKVALITEET RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE KAUPA .....	20
MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD NÕUETE KREDIIDIKVALITEET .....	21
NÕUETE KOHASELT TEENINDATAVATE JA TÄHTAJA ÜLETANUD VIIVISNÕUETE KREDIIDIKVALITEET .....	22
NÕUETEKOHASELT TEENINDATAVAD NÕUDED JA VIIVISNÕUDED NING NENDEGA SEOTUD ERALDISED .....	23
VIIVISNÕUETE KVALITEET GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE KAUPA.....	24
LAENUDE JA ETTEMAKSETE KVALITEET TEGEVUSALADE JÄRGI .....	25
VALDUSSE VÕTMISE JA REALISEERIMISE PROTSSESSIDE TEEL SAADUD TAGATIS.....	26
ÜLDISTE JA SPETSIIFILISTE KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISTE VARU MUUTUSED.....	27
MAKSEVIIVITUSES OLEVATE VÕI VÄÄRTUSE LANGUSEGA LAENUDE VARU MUUTUSED .....	28
<b>KREDIIDIRISKI MAANDAMINE</b> .....	<b>28</b>
STANDARDMEETOD – KREDIIDIRISKI POSITSIOON JA KREDIIDIRISKI MAANDAMISE MÕJU .....	29
STANDARDMEETOD .....	30
<b>KOORMAMATA VARA</b> .....	<b>31</b>
<b>TURURISK STANDARDMEETODI KOHASELT</b> .....	<b>32</b>
TURURISKI OMAVAHENDITE NÕUDED STANDARDMEETODI KOHASELT .....	32
<b>TASUSTAMINE</b> .....	<b>32</b>
<b>FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR</b> .....	<b>33</b>
<b>SISEMISE KAPITALI JA LIKVIIDSUSE ADEKVAATSUSE HINDAMISE PROTSSESS (ICAAP/ILAAP)</b> .....	<b>34</b>

## Raporti alus

Käesolevas raportis ja AS TBB panga 2019. 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 TBB panga 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes, mis on avaldatud panga koduleheküljel [www.tbb.ee](http://www.tbb.ee), „Tegevusaruanne“ (lk.5-15) sisaldab krediidasutuse konsolideerimisgrupi kirjeldust, üldjuhtimise ja juhtimiskorra põhimõtted ning tasustamispoliitika põhimõtted vastavalt avalikustamisinõuetes sätestatule.

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, EBA/GL/2017/01, EBA/GL/2018/01 ja EBA/GL/2018/10.

## 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 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisas 4 „Riskijuhtimine“ (lk.45-64) ning käesoleva raporti osas „Sisemise kapitali ja likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess“.

### *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 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.

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

**Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes**
**31.12.2019**

(tuhandetes eurodes)

	EUR	USD	SEK	RUB	CHF	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	54 688	115	6	-	-	-	54 809
Nõuded krediiasutustele	4 982	24 844	932	247	46	238	31 289
Nõuded klientidele-neto	52 411	551	-	-	-	-	52 962
Väärtpaberid	37	-	-	-	-	-	37
Kinnisvarainvesteeringud	10 670	-	-	-	-	-	10 670
Materiaalne põhivara	5 675	-	-	-	-	-	5 675
Muu vara	952	-	-	-	-	-	952
Kuld	440	-	-	-	-	-	440
<b>Varad kokku</b>	<b>129 855</b>	<b>25 510</b>	<b>938</b>	<b>247</b>	<b>46</b>	<b>238</b>	<b>156 834</b>
<b>Passiva</b>							
Hoiused	101 394	22 849	937	211	51	173	125 615
Muud kohustused	2 153	2 590	2	53	-	8	4 806
<b>Kohustused kokku</b>	<b>103 547</b>	<b>25 439</b>	<b>939</b>	<b>264</b>	<b>51</b>	<b>181</b>	<b>130 421</b>
Omakapital kokku	26 413	-	-	-	-	-	26 413
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>129 960</b>	<b>25 439</b>	<b>939</b>	<b>264</b>	<b>51</b>	<b>181</b>	<b>156 834</b>
Bilansiline netopositsioon	-105	71	-1	-17	-5	57	-
Bilansiväline netopositsioon	-4 217	-	-	-	-	-	-4 217

**31.12.2018**

(tuhandetes eurodes)

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	81 382	170	22	-	-	1	81 575
Nõuded krediiasutustele	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
<b>Varad kokku</b>	<b>174 468</b>	<b>39 045</b>	<b>692</b>	<b>456</b>	<b>40</b>	<b>389</b>	<b>215 090</b>
<b>Passiva</b>							
Hoiused	144 703	36 092	695	456	63	348	182 357
Muud kohustused	2 510	2 943	34	-	9	3	5 499
<b>Kohustused kokku</b>	<b>147 213</b>	<b>39 035</b>	<b>729</b>	<b>456</b>	<b>72</b>	<b>351</b>	<b>187 856</b>
Omakapital kokku	27 234	-	-	-	-	-	27 234
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>174 447</b>	<b>39 035</b>	<b>729</b>	<b>456</b>	<b>72</b>	<b>351</b>	<b>215 090</b>
Bilansiline netopositsioon	21	10	-37	-	-32	38	-
Bilansiväline netopositsioon	-2 500	-	-	-	-	-	-2 500

**Intressmäära risk** on risk, kus 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 baaspunkti võrra, teisel juhul nende langust 200 baaspunkti võrra (tähtajaliste hoiuste puhul – 163 bp).

Riskide ja kaptali juhtimise komitee 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 (bp) võrra. See on kasumilävi kriisi- või stressiolukorras intressikandvate toodete turul. Kvantitatiivne info intressiriski analüüsi kohta on toodud AS TBB panga 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisas 4 «Riskijuhtimine», osas 4.4 „Rahavooline intressirisk“ (lk.55-56).

## 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 TBB panga 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande raamatupidamise aastaaruande lisas 4 „Riskijuhtimine“, osas 4.5 „Likviidsusrisk“ (lk.57-58).

## Likviidsuskattekordaja

(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 likviidsuskattekordaja (LCR) peab ületama 100%.

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2019*	30.09.2019*	30.06.2019*	31.03.2019*	31.12.2018*
21 Likviidsuspuhver	59 068	62 250	63 639	67 545	66 749
22 Vahendite netoväljavool kokku	16 173	16 625	15 771	15 379	15 103
23 Likviidsuskattekordaja (%)	365%	374%	404%	439%	442%

\*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 kattekordaja

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 kattekordaja (NSFR)** arvestuse eesmärk on hinnata, kas pangal on vähemlikviidsete varade (pikaajaliste nõuete ja muude varade) katteks piisavalt pikaajalisi finantseerimisallikaid. Stabiilse rahastamise kattekordaja piirab ülemäärast sõltuvust lühiajalistest rahastamisallikatest ja arvutatakse pikaajaliste finantseerimisallikate ja vähemlikviidsete varade suhtena. Seisuga 31.12.2019 Grupi NSFR tase oli 195% (31.12.2018: 167%). Stabiilse rahastamise kattekordaja 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 TBB panga 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne raamatupidamise aastaaruande lisas 4 „Riskijuhtimine“, osas 4.6 „Operatsioonirisk“ (lk.59-60).

## Õigusraamistiku kohaldamisala teave

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

AS TBB pank Grupi (raamatupidamise mõistes) ja konsolideerimisgrupi (usaldatavusnõuete mõistes) erinevusi ei ole. Kasutatavaks konsolideerimise meetodiks on täielik konsolideerimine. Grupi üksuste lühikirjeldus on toodud 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande tegevusaruande osas 2.1 „Krediidiasutuse Grupi kirjeldus“ (lk.5). TBB panga Grupil puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks emaettevõtja 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)

	31.12.2019			31.12.2018		
	Avaldatud finantsaruannetes ja regulatiivse konsolideerimise kohased bilansilised väärtused			Avaldatud finantsaruannetes ja regulatiivse konsolideerimise kohased bilansilised väärtused		
	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik		Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik	
<b>Varad</b>						
Raha ja nõuded keskpankadele	77 184	77 184	77 184	128 563	128 563	128 563
Laenud ja ettemaksud pankadele	8 914	8 914	8 914	13 128	13 128	13 128
Laenud ja ettemaksud klientidele	52 962	52 962	52 962	55 090	55 090	55 090
Muu vara	1 429	1 429	1 429	1 857	1 857	1 857
Materiaalne põhivara	4 878	4 878	4 878	4 601	4 601	4 601
Immateriaalne põhivara	797	797	797	-	-	-
Kinnisvarainvesteeringud	10 670	10 670	10 670	11 851	11 851	11 851
<b>Koguvamad</b>	<b>156 834</b>	<b>156 834</b>	<b>156 834</b>	<b>215 090</b>	<b>215 090</b>	<b>215 090</b>
<b>Kohustused</b>						
Pankade nõudmiseni hoiused	-	-	-	-	-	-
Kliendikontod	119 096	-	119 096	175 958	-	175 958
Muud kohustused ja viitvõlad	11 325	-	11 325	11 898	-	11 898
<b>Kohustused kokku</b>	<b>130 421</b>	<b>-</b>	<b>130 421</b>	<b>187 856</b>	<b>-</b>	<b>187 856</b>



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

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019			31.12.2018		
	Kokku	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik	Kokku	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik
<b>1. Varade bilansilise väärtuse summa regulatiivse konsolideerimise korral</b>	<b>156 834</b>	<b>156 834</b>	<b>156 834</b>	<b>215 090</b>	<b>215 090</b>	<b>215 090</b>
2. Kohustuste bilansilise väärtuse summa regulatiivse konsolideerimise korral	130 421	-	130 421	187 856	-	187 856
3. Netosumma regulatiivse konsolideerimise korral	-	-	-	-	-	-
4. Bilansivälised summad	5 782	5 782	4 217	3 961	3 961	2 500
7. Sätete erinevast arvestamisest tulenevad erinevused	1278	1278	-	528	528*	-
<b>10. Riskipositsiooni summad, mida arvestatakse regulatiivsetel eesmärkidel</b>	<b>163 894</b>	<b>163 894</b>	<b>575</b>	<b>219 579</b>	<b>219 579</b>	<b>437</b>

*\*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 täieliku konsolideerimise meetodiga		Üksuse kirjeldus
		X		
AS TBB pank	Täielik konsolideerimine	X		emaettevõtte / pangandus
AS TBB liising	Täielik konsolideerimine	X		liisingtegevus
AS TBB Invest	Täielik konsolideerimine	X		kinnisvaraarendus
AS Morgan Trade	Täielik konsolideerimine	X		kinnisvaraarendus

## Omavahendid

TBB panga 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. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatus);
- 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 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.

TBB panga 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 TBB panga 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 profiile, nende allokatsiooni ja majandusolukorda (Pillar 1 riskide + Pillar 2 riskide lisanõuded).

Allpool toodud teave on kohustuslik seoses krediidiasutuste 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)	
<b>Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	729	-127
Üldine pangandusreserv	1 005	928
Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)	-	-
Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	27 234	26 301
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-797	-
Jooksva majandusaasta kahjum	-821	-525
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 618	-525
Esimese taseme põhiomavahendid	25 616	25 776
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid</b>		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	25 616	25 776
<b>Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised</b>		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
<b>Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	25 616	25 776
Riskiga kaalutud varad kokku	93 845	100 167
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.30%	25.73%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.30%	25.73%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.30%	25.73%
Krediidiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsükklilise 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: vastutsükklilise 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)	23.80%	22.23%
<b>Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)</b>	-	-
<b>Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid</b>	-	-
<b>Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda</b>	N/A	N/A

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

### **Omvahenditesse 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/ allkonsolideerida/ konsolideerida individuaalselt ja allkonsolideerida	individuaalselt ja allkonsolideeritud
Instrumenti liik	aktsia, instrument täielikult kõlblik vastavalt määruse (EL) 575/2013 artiklile 26, 28, 29
Regulatiivses kapitalis kajastatud summa	25 500 tuhat eurot, 31.12.2019 seisuga
Instrumenti nimiväärtus	1 euro
Emissioonihind	1 euro
Tagasivõtmise hind	N/A
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
Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A
Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A
<i>Kupongid/ dividendid</i>	
Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	N/A
Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A
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
Kumulatiivne või mitte	N/A
Vahetatav või mitte	ei ole vahetatav
Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	N/A
Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt	N/A
Kui vahetatav, vahetamise määr	N/A
Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A
Kui vahetatav, täpsustada instrumenti liik, mille vastu vahetatakse	N/A
Kui vahetatav, täpsustada selle instrumenti emitent, mille vastu vahetatakse	N/A
Allahindamise tunnused	EI
Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A
Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	N/A
Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	N/A
Ajutise allahindamine korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A
Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumenti liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	N/A
Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	EI
Nende esinemise korral nimetada need	N/A

**Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega**
*(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2)*

(tuhandetes eurodes)

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Omakapital</b>	<b>26 413</b>	<b>27 234</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	928
Jaotamata kasum/kahjum	-92	806
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-821	-
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	-	1 448
millest: IFRS 9 kohaldamise mõju	-	-515
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>25 616</b>	<b>25 776</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-797	-525
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>25 616</b>	<b>25 776</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>25 616</b>	<b>25 776</b>

**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 määruse 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 OVI, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

(tuhandetes eurodes)

	<b>Riskiga kaalutud vara</b>		<b>Miinimum-</b>
	<b>31.12.2019</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>kapitalinõuded</b>
			<b>31.12.2019</b>
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	82 150	84 709	6 572
Tururisk (välisvaluutarisk), standardmeetod	575	872	46
Operatsioonirisk, baasmeetod	11 120	11 120	890
<b>Kokku</b>	<b>93 845</b>	<b>96 701</b>	<b>7 508</b>

**Kapitalinõuded ja puhvrid**
**31.12.2019**

(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
<b>Kogu kapital</b>	<b>25 616</b>	<b>93 845</b>	<b>8%</b>	<b>7 508</b>	<b>18 108</b>	<b>27.30%</b>	<b>2.5%</b>	<b>2 346</b>	<b>1%</b>	<b>939</b>	<b>11.5%</b>	<b>10 792</b>	<b>14 823</b>
Tier 1 kapital	25 616	93 845	6%	5 631	19 985	27.30%	2.5%	2 346	1%	939	9.5%	8 915	16 701
CET 1 kapital	25 616	93 845	4.5%	4 223	21 393	27.30%	2.5%	2 346	1%	939	8%	7 508	18 108

**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
<b>Kogu kapital</b>	<b>25 776</b>	<b>100 167</b>	<b>8%</b>	<b>8 013</b>	<b>17 763</b>	<b>25.73%</b>	<b>2.5%</b>	<b>2 504</b>	<b>1%</b>	<b>1 002</b>	<b>11.5%</b>	<b>11 519</b>	<b>14 257</b>
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

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

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

**31.12.2019**

(tuhandetes eurodes)

Riik	Üldised krediidiriski positsioonid (standardmeetod)	Oma- vahendite nõuded (üldiste krediidiriski positsioonidest)	Oma- vahendite nõuete kaalud	Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr
Eesti	72 686	6 013	0.99	0%
Venemaa	707	57	0.01	0%
Belgia	588	12	0.00	0%
Suurbritannia	9	1	0.00	1%
Ukraina	3	-	0.00	0%
<b>Kokku</b>	<b>73 994</b>	<b>6 083</b>	<b>1.00</b>	

**31.12.2018**

(tuhandetes eurodes)

Riik	Üldised krediidiriski positsioonid (standardmeetod)	Oma- vahendite nõuded (üldiste krediidiriski positsioonidest)	Oma- vahendite 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%
Ukraina	-	-	0.00	0%
<b>Kokku</b>	<b>76 515</b>	<b>6 283</b>	<b>1.00</b>	

\*AS TBB panga Grupil puuduvad kauplemisspordifelli kuuluvad riskipositsioonid ja väärtpaperistamise positsioonid.

## Vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

	31.12.2019	31.12.2018
Koguriskipositsioon	93 845	100 167
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 TBB panga 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 TBB panga 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande raamatupidamise aastaaruande lisa 4 „Riskijuhtimine“), osas 4.1 „Krediidirisk“ (lk.46-51).

## 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 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 „tähtjaks tasumata“ ja „makseviivitus“ raamatupidamislikus ja regulatiivses tähenduses, nagu on täpsustatud EBA suunistes mõiste „makseviivitus“ kohaldamise kohta.

Selliste rohkem kui 90 päeva tähtjaks tasumata riskipositsioonide summa, mis ei ole liigitatud langenud väärtusega riskipositsioonide alla, oli 31.12.2019 seisuga 2 760 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 hilinenud üle 90 päeva.

**Nõuete allahindluse** üksikasjalik mõiste on toodud AS TBB panga 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisa 2 „Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ (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 lisas määratletud **makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid**.

### ***Riskipositsioonide kogu- ja keskmine netoväärtus***

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

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmine netoriskipositsioonid perioodi vältel	Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmine netoriskipositsioonid perioodi vältel
Keskpank	53 793	55 866	80 402	67 158
Valitsus	12	14	19	16
Krediidiasutused	30 583	36 420	59 460	80 066
Äriühingud	9 165	9 397	9 756	9 158
millest:VKE	8 459	8 778	9 099	7 896
Jaenõuded	628	717	720	651
Kinnisvaraga tagatud nõuded	42 748	42 596	45 174	41 278
millest:VKE	33 490	36 175	40 377	36 752
Viivitatud nõuded	2 760	3 395	1 172	1 273
Eriti suure riskiga seotud kirjed	7 613	6 891	6 320	9 428
Omakapitali investeringud	37	37	37	37
Muud varad	14 479	15 559	15 969	16 467
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>161 818</b>	<b>170 892</b>	<b>219 029</b>	<b>225 532</b>

Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. detsember 2019 ja 31. detsember 2018 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 bilansi mahu vähenemisega, mille languse peamiseks põhjuseks on klientidele võlgnevuste ehk klientide hoiuste kahanemine seoses panga AML (rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise) poliitikaga, mille tulemusena vaadati üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega.



**Riskipositsioonide geograafiline jaotus**
*(EU CRB-C, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*
**31.12.2019**

(tuhandetes eurodes)

	Eesti	Austria	Prantsus- maa	Leedu	Venemaa	Muud	Kokku
Keskpank	53 793	-	-	-	-	-	<b>53 793</b>
Valitsus	12	-	-	-	-	-	<b>12</b>
Krediidiasutused	-	30 583	-	-	-	-	<b>30 583</b>
Äriühingud	7 899	-	-	-	706	560	<b>9 165</b>
millest:VKE	7 899	-	-	-	-	560	<b>8 459</b>
Jaenõuded	544	-	-	-	55	29	<b>628</b>
Kinnisvaraga tagatud nõuded	42 748	-	-	-	-	-	<b>42 748</b>
millest:VKE	33 490	-	-	-	-	-	<b>33 490</b>
Viivitatud nõuded	2 760	-	-	-	-	-	<b>2 760</b>
Eriti suure riskiga seotud kirjed	7 613	-	-	-	-	-	<b>7 613</b>
Omakapitali investeringud	-	-	-	-	-	37	<b>37</b>
Muud varad	14 479	-	-	-	-	-	<b>14 479</b>
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>129 848</b>	<b>30 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>761</b>	<b>626</b>	<b>161 818</b>

**31.12.2018**

(tuhandetes eurodes)

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

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

31.12.2019	(tuhandetes eurodes)									
	A	C	D	F	G	K	L	N	Muud	Kokku
Keskpank	-	-	-	-	-	53 786	-	-	7	<b>53 793</b>
Valitsus	-	-	-	-	-	-	-	-	12	<b>12</b>
Krediitiasutused	-	-	-	-	-	30 583	-	-	-	<b>30 583</b>
Äriühingud	312	1 959	-	765	1 381	1 285	378	2 023	1 062	<b>9 165</b>
millest:VKE	312	1 959	-	765	1 381	579	378	2 023	1 062	<b>8 459</b>
Jaenõuded	-	-	-	-	-	-	-	-	628	<b>628</b>
Kinnisvaraga tagatud nõuded	2 489	3 640	3 312	379	4 478	6 832	8 287	2 995	10 336	<b>42 748</b>
millest:VKE	2 310	3 640	3 312	379	4 478	6 832	4 803	2 995	4 741	<b>33 490</b>
Viivitatud nõuded	-	1 878	-	-	849	10	-	18	5	<b>2 760</b>
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	5 736	-	30	1 064	-	783	<b>7 613</b>
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	-	-	-	-	37	<b>37</b>
Muud varad	-	-	-	-	-	-	-	-	14 479	<b>14 479</b>
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>2 801</b>	<b>7 477</b>	<b>3 312</b>	<b>6 880</b>	<b>6 708</b>	<b>92 526</b>	<b>9 729</b>	<b>5 036</b>	<b>27 349</b>	<b>161 818</b>

31.12.2018	(tuhandetes eurodes)									
	A	C	D	F	G	K	L	N	Muud	Kokku
Keskpank	-	-	-	-	-	80 392	-	-	10	<b>80 402</b>
Valitsus	-	-	-	-	-	-	-	-	19	<b>19</b>
Krediitiasutused	-	-	-	-	-	59 460	-	-	-	<b>59 460</b>
Äriühingud	383	2 276	-	855	1 188	1 240	218	2 043	1 553	<b>9 756</b>
millest:VKE	383	2 276	-	855	1 188	583	218	2 043	1 553	<b>9 099</b>
Jaenõuded	-	-	-	-	-	-	-	-	720	<b>720</b>
Kinnisvaraga tagatud nõuded	2 351	6 206	3 346	470	2 936	5 206	8 940	3 314	12 405	<b>45 174</b>
millest:VKE	2 351	6 206	3 346	470	2 936	5 206	8 940	3 314	7 608	<b>40 377</b>
Viivitatud nõuded	1	-	-	-	1 078	-	74	-	19	<b>1 172</b>
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	2 410	-	895	2 150	-	865	<b>6 320</b>
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	-	-	-	-	37	<b>37</b>
Muud varad	-	-	-	-	-	-	-	-	15 969	<b>15 969</b>
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>2 735</b>	<b>8 482</b>	<b>3 346</b>	<b>3 735</b>	<b>5 202</b>	<b>147 193</b>	<b>11 382</b>	<b>5 357</b>	<b>31 597</b>	<b>219 029</b>

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

**Riskipositsioonide lõpptähtaeg**
*(EU CRB-E, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*
**31.12.2019**

(tuhandetes eurodes)

	Nõudmisel	<= 1 aasta	1-5 aastat	>=5 aastat	Kokku- lepitud tähtaeg puudub	Kokku
Keskpank	53 786	-	7	-	-	53 793
Valitsus	-	-	12	-	-	12
Krediitiasutused	21 669	8 914	-	-	-	30 583
Äriühingud	1 257	1 680	4 119	2 064	45	9 165
millest:VKE	551	1 680	4 119	2 064	45	8 459
Jaenõuded	-	66	66	246	250	628
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	6 496	5 575	29 529	1 148	42 748
millest:VKE	-	2 755	5 145	24 446	1 144	33 490
Viivitatud nõuded	-	-	42	-	2 718	2 760
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	1 758	66	5 789	-	7 613
Omakapitali investeringud	-	-	-	-	37	37
Muud varad	1 023	595	2 439	10 422	-	14 479
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>77 735</b>	<b>19 509</b>	<b>12 326</b>	<b>48 050</b>	<b>4 198</b>	<b>161 818</b>

**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
Krediitiasutused	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 investeringud	-	-	-	-	37	37
Muud varad	1 183	2 942	1 293	10 551	-	15 969
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>129 094</b>	<b>31 750</b>	<b>13 528</b>	<b>44 235</b>	<b>422</b>	<b>219 029</b>

**Riskipositsioonide krediidikvaliteet riskipositsiooni klasside kaupa**
*(EU CRI-A, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

	31.12.2019				30.06.2019				31.12.2018			
	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipo- sitsioonid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipo- sitsioonid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused	Makse- viivituses olevad riskipo- sitsioonid	Makse- viivituses mitteolevad riskipo- sitsioonid	Spetsiifi- liste krediidi- riskiga korrigeer- imine	Neto- väärtused
Keskpank	-	53 793	-	<b>53 793</b>	-	47 928	-	<b>47 928</b>	-	80 402	-	<b>80 402</b>
Valitsus	-	12	-	<b>12</b>	-	15	-	<b>15</b>	-	19	-	<b>19</b>
Krediidiasutused	-	30 583	-	<b>30 583</b>	-	26 244	-	<b>26 244</b>	-	59 460	-	<b>59 460</b>
Äriühingud	-	9 357	192	<b>9 165</b>	-	9 936	220	<b>9 716</b>	-	10 007	251	<b>9 756</b>
millest:VKE	-	8 651	192	<b>8 459</b>	-	9064	220	<b>8 844</b>	-	9 350	251	<b>9 099</b>
Jaenõuded	-	639	11	<b>628</b>	-	731	21	<b>710</b>	-	740	20	<b>720</b>
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	42 802	54	<b>42 748</b>	-	41 987	86	<b>41 901</b>	-	45 338	164	<b>45 174</b>
millest:VKE	-	33 541	51	<b>33 490</b>	-	36 632	74	<b>36 558</b>	-	40 533	156	<b>40 377</b>
Viivitatud nõuded	3 772	-	1 012	<b>2 760</b>	4 417	-	192	<b>4 225</b>	1 210	-	38	<b>1 172</b>
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	7 623	10	<b>7 613</b>	-	8 318	70	<b>8 248</b>	-	6 397	77	<b>6 320</b>
Omakapitali investeringud	-	37	-	<b>37</b>	-	37	-	<b>37</b>	-	37	-	<b>37</b>
Muud varad	-	14 479	-	<b>14 479</b>	-	15 702	-	<b>15 702</b>	-	15 969	-	<b>15 969</b>
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>3 772</b>	<b>159 325</b>	<b>1 279</b>	<b>161 818</b>	<b>4 417</b>	<b>150 898</b>	<b>589</b>	<b>154 726</b>	<b>1 210</b>	<b>218 369</b>	<b>550</b>	<b>219 029</b>
<b>millest:</b> laenud	3 772	59 382	1 278	<b>61 876</b>	4 417	58 931	556	<b>62 792</b>	1 210	67 536	528	<b>68 218</b>
<b>millest:</b> bilansivälised riskipositsioonid	-	5 782	1	<b>5 781</b>	-	6 511	33	<b>6 478</b>	-	3 961	22	<b>3 939</b>

**Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet**

(Vorm 1, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Varade väärtuse akumulereeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetega seoses saadud tagatised ja finantsgarantiid	
	Nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded		nõuetekohaselt teenindatavatelt makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetelt	makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuetelt		millest: tagatised ja finantsgarantiid, mis saadi seoses viivisnõuetega millele rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
		millest: makseviivituses	millest: väärtuse langusega					
<b>Laenud ja ettemaksed</b>	-	<b>2 635</b>	<b>570</b>	<b>2635</b>	-	<b>-93</b>	<b>2524</b>	<b>2524</b>
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediitiasutused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	-	2 083	570	2 083	-	-82	1 972	1 972
<i>Kodumajapidamised</i>	-	552	-	552	-	-11	552	552
<b>Võlakirjad</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>0</b>	<b>2 635</b>	<b>570</b>	<b>2 635</b>	<b>0</b>	<b>-93</b>	<b>2 524</b>	<b>2 524</b>

**Nõuete kohaselt teenindatavate ja tähtaja ületanud viivisnõuete krediitkvaliteet**

(Vorm 3, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)

**31.12.2019**

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus											
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
	Tähtaeg saabumata või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatöenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tähtajaks tasumata > 2 aastat ≤ 5 aastat	Tähtajaks tasumata > 5 aastat ≤ 7 aastat	Tähtajaks tasumata > 7 aastat	millest: maksevii vituses	
<b>Laenud ja ettemaksed</b>	<b>130 834</b>	<b>130 643</b>	<b>191</b>	<b>8 482</b>	<b>4 702</b>	<b>43</b>	<b>1 559</b>	<b>1 160</b>	<b>1 018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 780</b>
<i>Keskpangad</i>	53 786	53 786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	19	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediidiasutused</i>	31 289	31 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	7 392	7 392	-	20	-	20	-	-	-	-	-	20
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	32 995	32 807	188	7 671	3 911	23	1 559	1 160	1 018	-	-	3 760
<i>millest: VKEd</i>	32 995	32 807	188	7 671	3 911	23	1 559	1 160	1 018	-	-	3 760
<i>Kodumajapidamised</i>	5 353	5 350	3	791	791	-	-	-	-	-	-	0
<b>Võlakirjad</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>5 777</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediidiasutused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	54	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	5 454	5 454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kodumajapidamised</i>	269	269	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>136 611</b>	<b>130 643</b>	<b>191</b>	<b>8 486</b>	<b>4 702</b>	<b>43</b>	<b>1 559</b>	<b>1 160</b>	<b>1 018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 780</b>

Viivilaenude kogusuhtarv seisuga 31.12.2019 on 6.1%.

**Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised**

(Vorm 4, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus						Varade väärtuse akumulereitud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused ja eraldised						Akumuleeritud osaline mahakandmine	Saadud tagatised ja finantstagatised	
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – väärtuse akumulereitud langus ja eraldised			Viivisnõuded – akumulereitud õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused ja eraldised				nõuetekohaselt teenindatavatelt nõuetelt	viivisnõuetelt
	millest: 1. etapp		millest: 2. etapp	millest: 2. etapp		millest: 3. etapp	millest: 1. etapp		millest: 2. etapp	millest: 2. etapp		millest: 3. etapp			
<b>Laenud ja ettemaksed</b>	<b>130 834</b>	<b>127 856</b>	<b>2 519</b>	<b>8 482</b>	<b>0</b>	<b>8 482</b>	<b>-145</b>	<b>-38</b>	<b>-107</b>	<b>-1 133</b>	<b>0</b>	<b>-1 133</b>	<b>73</b>	<b>44 596</b>	<b>8 480</b>
<i>Keskpangad</i>	53 786	53 786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	19	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-
<i>Krediidiasutused</i>	31 289	31 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	7 392	7 360	32	20	-	20	-5	-5	-1	-10	-	-10	-	6 727	20
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	32 996	30 058	2 478	7 671	-	7 671	-136	-32	-104	-1 112	-	-1 112	73	32 581	7 671
<i>millest: VKEd</i>	32 996	30 058	2 478	7 671	-	7 671	-136	-32	-104	-1 112	-	-1 112	73	32 581	7 671
<i>Kodumajapidamised</i>	5 352	5 344	9	791	-	791	-4	-1	-2	-11	-	-11	-	5 269	789
<b>Võlakirjad</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediidiasutused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**2019. AASTA RISKI JA KAPITALI (PILLAR 3) RAPORT**

<b>Bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>5 777</b>	<b>4 212</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediidiasutused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	54	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	5 454	3 889	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kodumajapidamised</i>	269	269	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>136 611</b>	<b>132 068</b>	<b>2 519</b>	<b>8 486</b>	<b>0</b>	<b>8 486</b>	<b>-146</b>	<b>-39</b>	<b>-107</b>	<b>-1 133</b>	<b>0</b>	<b>-1 133</b>	<b>73</b>	<b>44 596</b>	<b>8 480</b>

***Viivisnõuete kvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa***
*(Vorm 5, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)*
**31.12.2019**

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				Varade väärtuse akumulereeritud langus	Eraldised bilansiväliselt kohustustelt ja antud finantsgarantiid	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud negatiivsed muutused
	millest: viivisnõuded		millest: vara, millele kohaldatakse väärtuse langust				
		millest: makseviivituses					
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>139 316</b>	<b>8 482</b>	<b>3 780</b>	<b>8 482</b>	<b>-1 278</b>		-
Eesti	107 444	8 482	3 780	8 482	-1 278		-
Muud riigid	31 872	-	-	-	-		-
<b>Bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>5 781</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>	
Eesti	5 719	4	-	-	-	-1	
Muud riigid	62	-	-	-	-	-	
<b>Kokku</b>	<b>145 097</b>	<b>8 486</b>	<b>3 780</b>	<b>8 482</b>	<b>-1 278</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>



***Laenude ja ettemaksete kvaliteet tegevusalade järgi***
*(Vorm 6, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)*
**31.12.2019**

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus			Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	
	millest: viivisnõuded		millest: laenud ja ettemaksed, millele kohaldatakse väärtuse langust			
		millest: makseviivituses				
Põllumajandus metsamajandus ja kalapüük	2 641	-	515	2 641	-24	-
Töötlev tööstus	7 898	-	2 650	7 898	-738	-
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 315	-	-	3 315	-3	-
Ehitus	3 486	-	49	3 486	-60	-
Hulgi- ja jaekaubandus	6 231	-	3 477	6 231	-110	-
Veondus ja laondus	1 620	-	406	1 620	-175	-
Majutus ja toitlustus	1 090	-	290	1 090	-28	-
Info ja side	1 457	-	-	1 457	-14	-
Kinnisvaraalaane tegevus	6 006	-	16	5 546	-7	-
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	1 251	-	38	1 251	-41	-
Haldus- ja abitegevused	5 060	-	27	5 060	-23	-
Muud teenused	612	-	203	612	-25	-
<b>Kokku</b>	<b>40 667</b>	<b>0</b>	<b>7 671</b>	<b>40 207</b>	<b>-1 248</b>	<b>0</b>

***Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis***
*(Vorm 9, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)*

	31.12.2019 (tuhandetes eurodes)	
	Valdusse võtmise teel saadud tagatis	
	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused
Materiaalsed põhivarad	-	-
Muud varad peale materiaalsete põhivarade	123	-25
<i>Elamukinnisvara</i>	-	-
<i>Ärikinnisvara</i>	-	-
<i>Vallasvara (autod, laevad jne)</i>	-	-
<i>Omakapitali- ja võlainstrumendid</i>	-	-
<i>Muu</i>	123	-25
<b>Kokku</b>	<b>123</b>	<b>-25</b>

## Üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varu muutused

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

	(tuhandetes eurodes)					
	31.12.2019		30.06.2019		31.12.2018	
	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine
<b>Algsaldo</b>	<b>528*</b>	-	<b>528*</b>	-	<b>499*</b>	-
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldistest tingitud suurenemised	12	-	14	-	127	-
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldiste tühistamisest tingitud vähenemised	-77	-	-57	-	-13	-
Akumuleeritud krediidiriskiga korrigeerimiste vastu võetud summadest tingitud vähenemised	821	-	96	-	-1	-
Muud korrigeerimised	-6	-	-25	-	-84	-
<b>Lõppsaldo</b>	<b>1 278</b>	-	<b>556</b>	-	<b>528</b>	-
Sissenõutud summad kasumiaruandes vahetult kajastatud krediidiriskiga korrigeerimistelt	-	-	-	-	6	-
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)

	31.12.2019	30.06.2019	31.12.2018
	Makseviivituses olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus	Makseviivituses olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus	Makseviivituses olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus
<b>Algsaldo</b>	<b>1 357</b>	<b>1 357</b>	<b>1 085</b>
Laenud ja võlaväärtpaberid, mis on pärast eelmist aruandeperioodi sattunud makseviivitusse või mille väärtus on langenud	6 752	3 442	491
Makseviivituses mitteoleva staatuse taastamine	-	-	-15
Mahakantud summad	-2	-2	-4
Muud muutused	375	14	-200
<b>Lõppsaldo</b>	<b>8 482</b>	<b>4 811</b>	<b>1 357</b>

Olulised muutused makseviivituses olevates riskipositsioonides on seotud maksejõuetuse mõiste täpsustamisega, mille tagajärjel klassifitseeriti makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded faasi 3 vastavalt IFRS9 standardile. Seisuga 31.12.2018 olid aga makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded klassifitseeritud faasis 2.

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

**Krediidiriski maandamise** tehnikana kasutab Grupp aktsepteeritud tagatisena TBB pangas 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)

	31.12.2019		30.06.2019		31.12.2018	
	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid
Laenud	58 095*	648	59 652*	816	75 271*	372
<b>Kõik riskipositsioonid</b>	<b>58 095</b>	<b>648</b>	<b>59 652</b>	<b>816</b>	<b>75 271</b>	<b>372</b>
sh makseviivituses	2 760	0	4 215	10	1 172	0

*\*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)

31.12.2019

(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	53 793	-	53 793	-	-	0%
Valitsus	12	-	12	-	2	20%
Krediidiasutused	30 583	-	30 666	282	6 116	20%
Äriühingud	7 672	1 493	7 618	461	7 638	95%
millest:VKE	6 966	1 493	6 912	461	6 932	94%
Jaenõuded	397	231	372	76	336	75%
Kinnisvaraga tagatud nõuded	41 628	1 120	41 625	421	38 835	92%
millest:VKE	32 411	1 079	32 408	403	32 811	100%
Viivitatud nõuded	2 760	-	2 760	-	4 140	150%
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 676	2 937	4 677	1 468	9 218	150%
Omakapitali investeeringud	37	-	37	-	37	100%
Muud varad	14 479	-	14 479	-	15 828	109%
<b>Kokku</b>	<b>156 037</b>	<b>5 781</b>	<b>156 039</b>	<b>2 708</b>	<b>82 150</b>	<b>52%</b>

30.06.2019

(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	47 928	-	47 928	-	-	0%
Valitsus	15	-	15	-	3	20%
Krediidiasutused	26 244	-	26 433	313	5 249	20%
Äriühingud	8 473	1 243	8 356	307	8 234	95%
millest:VKE	7 601	1 243	7 485	307	7 362	94%
Jaenõuded	399	311	340	92	324	75%
Kinnisvaraga tagatud nõuded	40 552	1 349	40 548	581	37 874	92%
millest:VKE	36 558	-	35 815	-	35 815	100%
Viivitatud nõuded	4 225	-	4 215	-	6 322	150%
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 673	3 575	4 673	1 788	9 691	150%
Omakapitali investeeringud	37	-	37	-	37	100%
Muud varad	15 702	-	15 702	-	16 678	106%
<b>Kokku</b>	<b>148 248</b>	<b>6 478</b>	<b>148 247</b>	<b>3 081</b>	<b>84 412</b>	<b>56%</b>

**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 investeeringud	37	-	37	-	37	100%
Muud varad	15 969	-	15 969	-	17 697	111%
<b>Kokku</b>	<b>215 090</b>	<b>3 939</b>	<b>215 090</b>	<b>1 541</b>	<b>90 435</b>	<b>42%</b>

### Standardmeetod

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

**31.12.2019**

(tuhandetes eurodes)

	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskpank	53 793	-	-	-	-	-	-	53 793
Valitsus	-	12	-	-	-	-	-	12
Krediidiasutused	366	30 582	-	-	-	-	-	30 948
Äriühingud	-	551	-	-	-	7 528	-	8 079
millest:VKE	-	551	-	-	-	6 822	-	7 373
Jaenõuded	-	-	-	-	448	-	-	448
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	-	4 940	-	-	37 106	-	42 046
millest:VKE	-	-	-	-	-	32 811	-	32 811
Viivitatud nõuded	-	-	-	-	-	-	2 760	2 760
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	-	-	-	6 145	6 145
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	-	37	-	37
Muud varad	1 697	3	-	-	-	6 686	6 093	14 479
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>55 856</b>	<b>31 148</b>	<b>4 940</b>	<b>0</b>	<b>448</b>	<b>51 357</b>	<b>14 998</b>	<b>158 747</b>

**30.06.2019**

(tuhandetes eurodes)

	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskpank	47 928	-	-	-	-	-	-	47 928
Valitsus	-	15	-	-	-	-	-	15
Krediidiasutused	502	26 244	-	-	-	-	-	26 746
Äriühingud	-	536	-	-	-	8 127	-	8 663
millest:VKE	-	536	-	-	-	7 255	-	7 791
Jaenõuded	-	-	-	-	432	-	-	432
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	-	5 007	-	-	36 122	-	41 129
millest:VKE	-	-	-	-	-	35 815	-	35 815
Viivitatud nõuded	-	-	-	-	-	-	4 215	4 215
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	-	-	-	6 461	6 461
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	-	37	-	37
Muud varad	1 985	89	-	-	-	7 565	6 063	15 702
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>50 415</b>	<b>26 884</b>	<b>5 007</b>	<b>-</b>	<b>432</b>	<b>51 851</b>	<b>16 739</b>	<b>151 328</b>

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
<b>Standardmeetod kokku</b>	<b>82 460</b>	<b>60 098</b>	<b>4 460</b>	<b>0</b>	<b>508</b>	<b>54 370</b>	<b>14 735</b>	<b>216 631</b>

## Koormamata vara

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

Seisuga 31.12.2019 puudub Grupi vara koosseisus koormatud vara (samuti 31.12.2018). Vara võib lugeda koormatuna, kui see on panditud või seda kasutatakse mistahes bilansilise või bilansivälise tehingu tagamiseks või krediidikvaliteedi parandamiseks ja seda ei saa tingimusteta vabastada.

31.12.2019	(tuhandetes eurodes)		
	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus*	Koormamata varade õiglane väärtus
<b>Varad</b>	-	<b>160 158</b>	-
Omakapitaliinstrumendid	-	37	-
Muud varad	-	160 121	-
millest: nõudelaenud	-	78 465	-

\*Mediaanväärtuses, eelneva kaheteistkümne kuu kvartalipõhiste mediaanide interpoleerimisel.

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

\*Mediaanväärtuses, eelneva kaheteistkümne 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	31.12.2019			31.12.2018			
	pikk	lühike	positsioon/ oma- vahendid	pikk	lühike	positsioon/ oma- vahendid	
USD	69	-	0.3%	USD	10	-	0.0%
CAD	22	-	0.1%	CAD	-	-	0.0%
CHF	-	5	0.0%	CHF	-	33	0.1%
NOK	44	-	0.2%	NOK	-	-	0.0%
GBP	-	-	0.0%	GBP	-	37	0.1%
SEK	-	-	0.0%	SEK	10	-	0.0%
DKK	-	-	0.0%	DKK	1	-	0.0%
RUB	-	15	0.1%	RUB	-	-	0.0%
CNY	-	-	0.0%	CNY	2	-	0.0%
PLN	-	-	0.0%	PLN	15	-	0.1%
JPY	-	9	0.0%	JPY	9	-	0.0%
Muud	-	1	0.0%	Muud	2	-	0.0%
<b>Kokku avatud valuuta positsioonid</b>	<b>135</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Avatud valuuta netopositsioon</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>0.5%</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>0.3%</b>	<b>0.3%</b>
<b>Kulla netopositsioon</b>	<b>440</b>	<b>-</b>	<b>1.7%</b>	<b>367</b>	<b>-</b>	<b>1.4%</b>	<b>1.4%</b>
<b>Kogu välisvaluuta avatud positsioon</b>	<b>575</b>	<b>-</b>	<b>2.2%</b>	<b>437</b>	<b>-</b>	<b>1.7%</b>	<b>1.7%</b>
Valuutariski kapitalinõude määr	8%	-	-	8%	-	-	-
<b>Kokku valuutariski kapitalinõue</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Tururiski omavahendite nõuded standardmeetodi kohaselt

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

Kohesed tooted	31.12.2019		30.06.2019		31.12.2018	
	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded
3 Valuutarisk	575	46	568	45	0	0
<b>9 Kokku</b>	<b>575</b>	<b>46</b>	<b>568</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Tasustamine

Avalikustav teave vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 nõutele ning seonduvaid EBA suunistele 2015/22 on toodud 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes «Tegevusaruande» osas 2.9 „Tasustamise põhimõtted“ (lk.15). Kindlaks määratud töötajate (sh kõrgem juhtkond) nimekirjas, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt Grupi riskiprofiili, oli 31.12.2019 seisuga 25 ametikohta. 2019. aastal oli antud töötajatele makstud töötasu (arvestamata sotsiaalmakse) summas 994 tuhat eurot.



## 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)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Bilansilised kirjed	156 833	215 090
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-797	-
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>156 036</b>	<b>215 090</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	5 782	3 961
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 073	-2 420
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>2 709</b>	<b>1 541</b>
Esimese taseme omavahendid	25 616	25 776
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	158 745	216 631
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>16.14%</b>	<b>11.90%</b>

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

### Finantsvõimenduse määra bilansilised riskipositsioonid

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Bilansilised riskipositsioonid kokku</b>	<b>156 037</b>	<b>215 090</b>
Nõuded keskpanga vastu	53 804	80 421
Nõuded krediidasutuste vastu	30 666	59 558
Kinnisvaraga tagatud riskipositsioonid	41 624	43 058
Jaenõuded	372	432
Nõuded äriühingute vastu	12 295	14 443
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	2 760	1 172
Muud riskipositsioonid	14 516	16 006

Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks jälgib Panga juhatus alates 19.11.2019 Risikide ja kapitali juhtimise komiteega, (enne seda koos Aktivate-passivate juhtimise komiteega) finantsvõimenduse suhtarvu, analüüsides ja prognoosides bilansistruktuuri muutusi ja kapitali piisavust.

2019. aastal finantsvõimenduse määr tõusis tingituna 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 uued nõudmised 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 usaldusväarsust 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 meetodid koos ICAAP nõuetega (Pillar 2) on kirjeldatud Sisemise kapitali ja adekvaatsuse hindamise protsessi korraldamise metoodikas. Metoodikas on eraldi esile toodud omakapitali planeerimise protseduur kui ICAAP protsessi lõpposa.

ICAAP/ILAAP arvutamisel krediidi-, turu-, operatsiooni- ja likviidsuseriskide osas võetakse arvesse investeeringute 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, samuti peetakse kinni reeglist, et minimaalne kapitalinõue Pillar 2  $\geq$  Pillar 1. Riskid, mis on arvutatud Pillar 2 järgi, peavad olema täielikult kaetud Grupi omavahenditega. Riskide ja kapitali juhtimise komitee koos Likviidsuse- ja finantsriskide juhtimise grupiga teostab regulaarset seiret finantsriskide normatiivide ja likviidsuse koefitsientide täitmise üle reaalselt.