

AS TBB pank

**2020. AASTA RISKI JA KAPITALI
(PILLAR 3) RAPORT**

SISUKORD

LK.

RAPORTI ALUS	3
RISKIJUHTIMISE ÜLDTEAVE	4
TURURISK	4
LIKVIIDSUSRISK	7
LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA	7
STABIILSE RAHASTAMISE KATTEKORDAJA	7
OPERATSIOONIRISK.....	7
ÕIGUSRAAMISTIKU KOHALDAMISALA TEAVE	8
OMAVAHENDID	9
IFRS 9 KASUTUSELEVÖTU MÕJU OMAVAHENDITELE.....	13
KAPITALINÕUDED JA PUHVRIID	13
KREDIIDIRISKI ÜLDTEAVE	15
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 KOHASELTEENINDATAVATE JA TÄHTAJA ÜLETANUD VIIVISNÕUETE KREDIIDIKVALITEET	23
NÕUETEKOHASELTEENINDATAVAD NÕUDED JA VIIVISNÕUDED NING NENDEGA SEOTUD ERALDISED	25
VIIVISNÕUETE KVALITEET GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE KAUPA.....	28
LAENUDE JA ETTEMAKSETE KVALITEET TEGEVUSALADE JÄRGI	29
VALDUSSE VÕTMISE JA REALISEERIMISE PROTSSESSIDE TEEL SAADUD TAGATIS.....	31
ÜLDISTE JA SPETSIIFILISTE KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISTE VARU MUUTUSED.....	32
MAKSEVIIVITUSES OLEVATE VÕI VÄÄRTUSE LANGUSEGA LAENUDE VARU MUUTUSED	33
KREDIIDIRISKI MAANDAMINE	33
STANDARDMEETOD – KREDIIDIRISKI POSITSIOON JA KREDIIDIRISKI MAANDAMISE MÕJU	34
STANDARDMEETOD	35
KOORMAMATA VARA	36
TURURISK STANDARDMEETODI KOHASELTE	37
TURURISKI OMAVAHENDITE NÕUDED STANDARDMEETODI KOHASELTE	37
TASUSTAMINE	37
FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR	38
SISEMISE KAPITALI JA LIKVIIDSUSE ADEKVAATSUSE HINDAMISE PROTSSESS (ICAAP/ILAAP)	39

Raporti alus

Käesolevas raportis ja AS TBB panga 2020. 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 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes, mis on avaldatud panga koduleheküljel www.tbb.ee, „Tegevusaruanne“ (lk.5-18) sisaldab krediitiasutuse konsolideerimisgrupi kirjeldust, üldjuhtimise ja juhtimiskorra põhimõtted ning tasustamispoliitika põhimõtted vastavalt avalikustamisinõuetes sätestatule.

Allpool avaldame AS TBB panga Grupi (edaspidi Grupp) 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 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisas 4 „Riskijuhtimine“ (lk.45-66) 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
31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	EUR	USD	SEK	RUB	JPY	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	58 120	3	-	5	-	-	58 128
Nõuded krediitiasutustele	1 299	19 891	837	164	39	109	22 339
Nõuded klientidele-neto	49 151	506	-	-	-	-	49 657
Väärtpaberid	37	-	-	-	-	-	37
Kinnisvarainvesteeringud	9 406	-	-	-	-	-	9 406
Materiaalne põhivara	5 382	-	-	-	-	-	5 382
Muu vara	1 231	-	-	-	-	-	1 231
Kuld	504	-	-	-	-	-	504
Varad kokku	125 130	20 400	837	169	39	109	146 684
Passiva							
Hoiused	101 181	19 627	822	187	39	120	121 976
Muud kohustused	1 112	818	1	-	-	-	1 931
Kohustused kokku	102 293	20 445	823	187	39	120	123 907
Omakapital kokku	22 777	-	-	-	-	-	22 777
Omakapital ja kohustused kokku							
kokku	125 070	20 445	823	187	39	120	146 684
Bilansiline netopositsioon	60	-45	14	-18	-	-11	-
Bilansiväline netopositsioon	-2 308	-	-	-	-	-	-2 308

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	54 688	115	6	-	-	-	54 809
Nõuded krediitiasutustele	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
Varad kokku	129 855	25 510	938	247	46	238	156 834
Passiva							
Hoiused	101 394	22 849	937	211	51	173	125 615
Muud kohustused	2 153	2 590	2	53	-	8	4 806
Kohustused kokku	103 547	25 439	939	264	51	181	130 421
Omakapital kokku	26 413	-	-	-	-	-	26 413
Omakapital ja kohustused kokku							
kokku	129 960	25 439	939	264	51	181	156 834
Bilansiline netopositsioon	-105	71	-1	-17	-5	57	-
Bilansiväline netopositsioon	-4 217	-	-	-	-	-	-4 217

Intressmäärade 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 intressimäärade riski pikaajalises perspektiivis eelarve koostamisel ning lühiajalises perspektiivis aktive ja passivate diversifitseerimisel.

Intressiriski mõõtmiseks kasutab pank 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 tundlike 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 – 164 bp).

Riskide ja kapitali 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 baasmäär +200 baaspunkti (bp) võrra. See on kasumilävi kriisi- või stressiolukorras intressikandvate toodete turul. Kvantitatiivne info intressiriski analüüsi kohta on toodud AS TBB panga 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisa 4 «Riskijuhtimine», osas 4.4 „Rahavooline intressirisk“ (lk.56-57).

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 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande raamatupidamise aastaaruande lisas 4 „Riskijuhtimine“, osas 4.5 „Likviidsusrisk“ (lk.57-59).

Likviidsuskattekordaja

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

Kapitalinõuete määruse kohaselt peavad kõik krediidasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. Likviidsuskatte nõue võrdub krediidasutuse likviidsuspuhvi 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)				
	31.12.2020*	30.09.2020*	30.06.2020*	31.03.2020*	31.12.2019*
21 Likviidsuspuhver	51 915	52 100	53 356	55 193	59 068
22 Vahendite netoväljavool kokku	10 820	14 018	16 452	16 335	16 173
23 Likviidsuskattekordaja (%)	480%	372%	324%	338%	365%

*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 taseme, 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 31.12.2020 Grupi NSFR tase oli 219% (31.12.2019: 195%). 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 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne raamatupidamise aastaaruande lisas 4 „Riskijuhtimine“, osas 4.6 „Operatsioonirisk“ (lk.59-61).

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 2020. 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)

	31.12.2020			31.12.2019		
	Avaldatud finantsaruannetes ja regulatiivse konsolideerimise kohased bilansilised väärtused	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik	Avaldatud finantsaruannetes ja regulatiivse konsolideerimise kohased bilansilised väärtused	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik
Varad						
Raha ja nõuded keskpankadele	72 317	72 317	72 317	77 184	77 184	77 184
Laenud ja ettemaksud pankadele	8 150	8 150	8 150	8 914	8 914	8 914
Laenud ja ettemaksud klientidele	49 657	49 657	49 657	52 962	52 962	52 962
Muu vara	1 772	1 772	1 772	1 429	1 429	1 429
Materiaalne põhivara	4 361	4 361	4 361	4 878	4 878	4 878
Immateriaalne põhivara	1 021	1 021	1 021	797	797	797
Kinnisvarainvesteeringud	9 406	9 406	9 406	10 670	10 670	10 670
Koguvarad	146 684	146 684	146 684	156 834	156 834	156 834
Kohustused						
Pankade nõudmiseni hoiused	-	-	-	-	-	-
Kliendikontod	115 909	-	115 909	119 096	-	119 096
Muud kohustused ja viitvõlad	7 998	-	7 998	11 325	-	11 325
Kohustused kokku	123 907	-	123 907	130 421	-	130 421

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

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020			31.12.2019		
	Kokku	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik	Kokku	Krediidiriski raamistik	Tururiski raamistik
1. Varade bilansilise väärtuse summa regulatiivse konsolideerimise korral	146 684	146 684	146 684	156 834	156 834	156 834
2. Kohustuste bilansilise väärtuse summa regulatiivse konsolideerimise korral	123 907	-	123 907	130 421	-	130 421
3. Netosumma regulatiivse konsolideerimise korral	-	-	-	-	-	-
4. Bilansivälised summad	2 447	2 447	2 308	5 782	5 782	4 217
7. Sätete erinevast arvestamisest tulenevad erinevused	2 774	2 774	-	1 278	1 278	-
10. Riskipositsiooni summad, mida arvestatakse regulatiivsetel eesmärkidel	151 905	151 905	578	163 894	163 894	575

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
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 usaldusvääruse 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.

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.

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 0% (1% kuni 30.04.2020, 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 panga nõuetele 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 informatsiooni omavahendite kohta vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013.

Omavahendite avalikustamine

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

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	31.12.2020	31.12.2019
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-92	729
Üldine pangandusreserv	1 005	1 005
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	26 413	27 234
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 021	-797
Jooksva majandusaasta kahjum	-3 636	-821
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-4 657	-1 618
Esimese taseme põhiomavahendid	21 756	25 616
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)	21 756	25 616
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)	21 756	25 616
Riskiga kaalutud varad kokku	82 401	93 845
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.40%	27.30%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.40%	27.30%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.40%	27.30%
Krediidasutuse ja investimisühingu 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	0.00%	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)	23.90%	23.80%
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

TBB panga 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	AS TBB pank
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 kõlbulik vastavalt määruse (EL) 575/2013 artiklile 26, 28, 29
Regulatiivses kapitalis kajastatud summa	25 500 tuhat eurot, 31.12.2020 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Omakapital	22 777	26 413
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-3 728	-92
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-3 636	-821
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	-	-
millest: IFRS 9 kohaldamise mõju	-	-
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	21 756	25 616
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 021	-797
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	21 756	25 616
Koguomavahendid	21 756	25 616

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)

	Riskiga kaalutud vara		Miimum- kapitalinõuded
	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2020
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	70 917	76 991	5 673
Tururisk (välisvaluutarisk), standardmeetod	578	659	46
Operatsioonirisk, baasmeetod	10 906	10 906	872
Kokku	82 401	88 556	6 591

Kapitalinõuded ja puhvrid
31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

Oma- vahendid	Oma- vahendite summa	Koguriski positsioon	Omavahendite baasnõuded		Baasnõuete ülejäak(+) puudujääk(-)	Kapitali adekvaatus	Kapitali säilitamise puhver		Süsteemse riski puhver		Kapitalinõuded kokku, k.a.puhvrid		Kogunõuete ülejäak(+) puudujääk(-)
	1	2	3	4=2x3	5=1-4	6=1/2	7	8=2x7	9	10=2x9	11=3+7+9	12=2x11	13=1-12
Kogu kapital	21 756	82 401	8%	6 591	15 165	26.40%	2.5%	2 060	0%	0	10.5%	8 651	13 105
Tier 1 kapital	21 756	82 401	6%	4 944	16 812	26.40%	2.5%	2 060	0%	0	8.5%	7 004	14 752
CET 1 kapital	21 756	82 401	4.5%	3 708	18 048	26.40%	2.5%	2 060	0%	0	7%	5 768	15 988

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

Oma- vahendid	Oma- vahendite summa	Koguriski positsioon	Omavahendite baasnõuded		Baasnõuete ülejäak(+) puudujääk(-)	Kapitali adekvaatus	Kapitali säilitamise puhver		Süsteemse riski puhver		Kapitalinõuded kokku, k.a.puhvrid		Kogunõuete ülejäak(+) puudujääk(-)
	1	2	3	4=2x3	5=1-4	6=1/2	7	8=2x7	9	10=2x9	11=3+7+9	12=2x11	13=1-12
Kogu kapital	25 616	93 845	8%	7 507	18 109	27.30%	2.5%	2 346	1%	939	11.5%	10 792	14 824
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

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

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

31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

Riik	Üldised krediidiriski positsioonid (standardmeetod)	Omavahendite nõuded (üldiste krediidiriski positsioonidest)	Omavahendite nõuete kaalud	Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr
Eesti	65 873	5 278	0.99	0%
Venemaa	411	33	0.01	0%
Belgia	543	11	0.00	0%
Soome	4	-	0.00	0%
Itaalia	2	-	0.00	0%
Kokku	66 833	5 322	1.00	

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

Riik	Üldised krediidiriski positsioonid (standardmeetod)	Omavahendite nõuded (üldiste krediidiriski positsioonidest)	Omavahendite 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%
Kokku	76 515	6 283	1.00	

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

Vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

	31.12.2020	31.12.2019
Koguriskipositsioon	82 401	93 845
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 arvutamine 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 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande raamatupidamise aastaaruande lisas 4 „Riskijuhtimine“), osas 4.1 „Krediidirisk“ (lk.46-52).

Varade krediitkvaliteet

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

Varade krediitkvaliteedi kohta avalikustatavas lisateabes kasutatavad mõisted on kooskõlas (EL) nr 575/2013 artiklitega 127 ja 178 ning „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 31.12.2020 seisuga 3 478 tuhat eurot tingituna piisavatest tagatistest 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 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisas 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)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmine netoriskipositsioonid perioodi vältel	Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmine netoriskipositsioonid perioodi vältel
Keskpank	57 665	52 227	53 793	55 866
Valitsus	4	6	12	14
Krediidiasutused	21 930	22 688	30 583	36 420
Äriühingud	6 909	8 050	9 165	9 397
millest:VKE	6 501	7 067	8 459	8 778
Jaenõuded	622	677	628	717
Kinnisvaraga tagatud nõuded	43 495	43 663	42 748	42 596
millest:VKE	36 509	37 200	33 490	36 175
Viivitatud nõuded	1 836	2 276	2 760	3 395
Eriti suure riskiga seotud kirjed	3 125	5 727	7 613	6 891
Omakapitali investeeringud	37	37	37	37
Muud varad	12 484	13 823	14 479	15 559
Standardmeetod kokku	148 107	149 174	161 818	170 892

Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused. Omakapitali investeeringute 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.

Riskipositsioonide geograafiline jaotus
(EU CRB-C, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)
31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	Eesti	Austria	Venemaa	Muud	Kokku
Keskpank	57 665	-	-	-	57 665
Valitsus	4	-	-	-	4
Krediitiasutused	-	21 930	-	-	21 930
Äriühingud	5 985	-	408	516	6 909
millest:VKE	5 985	-	-	516	6 501
Jaenõuded	590	-	13	19	622
Kinnisvaraga tagatud nõuded	43 495	-	-	-	43 495
millest:VKE	36 509	-	-	-	36 509
Viivitatud nõuded	1 836	-	-	-	1 836
Eriti suure riskiga seotud kirjed	3 125	-	-	-	3 125
Omakapitali investeeringud	-	-	-	37	37
Muud varad	12 484	-	-	-	12 484
Standardmeetod kokku	125 184	21 930	421	572	148 107

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

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

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

31.12.2020	(tuhandetes eurodes)									
	A	C	D	F	G	K	L	N	Muud	Kokku
Keskpank	-	-	-	-	-	57 662	-	-	3	57 665
Valitsus	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Krediidiasutused	-	-	-	-	-	21 930	-	-	-	21 930
Äriühingud	371	2 453	-	163	1 063	914	91	722	1 132	6 909
millest:VKE	371	2 453	-	163	1 063	506	91	722	1 132	6 501
Jaenõuded	-	-	-	-	-	-	-	-	622	622
Kinnisvaraga tagatud nõuded	2 177	4 107	3 300	195	5 153	7 051	10 134	89	11 289	43 495
millest:VKE	1 994	4 107	3 300	195	5 153	7 051	10 134	89	4 486	36 509
Viivitatud nõuded	1	1 100	-	-	683	15	-	31	6	1 836
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	1 641	-	25	1 291	-	168	3 125
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	-	-	-	-	37	37
Muud varad	-	-	-	-	-	-	-	-	12 484	12 484
Standardmeetod kokku	2 549	7 660	3 300	1 999	6 899	87 597	11 516	842	25 745	148 107

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

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)
31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	Nõudmisel	<= 1 aasta	1-5 aastat	>=5 aastat	Kokku- lepitud tähtaeg puudub	Kokku
Keskpank	57 662	3	-	-	-	57 665
Valitsus	-	4	-	-	-	4
Krediitiasutused	13 780	8 150	-	-	-	21 930
Äriühingud	914	958	2 147	2 832	58	6 909
millest: VKE	506	958	2 147	2 832	58	6 501
Jaenõuded	-	64	122	264	172	622
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	2 917	3 924	33 165	3 489	43 495
millest: VKE	-	2 813	3 535	26 672	3 489	36 509
Viivitatud nõuded	-	1	56	-	1 779	1 836
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	669	368	447	1 641	3 125
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	37	37
Muud varad	466	714	1 610	9 694	-	12 484
Standardmeetod kokku	72 822	13 480	8 227	46 402	7 176	148 107

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 investeeringud	-	-	-	-	37	37
Muud varad	1 023	595	2 439	10 422	-	14 479
Standardmeetod kokku	77 735	19 509	12 326	48 050	4 198	161 818

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

	31.12.2020				30.06.2020				31.12.2019			
	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	-	57 665	-	57 665	-	49 037	-	49 037	-	53 793	-	53 793
Valitsus	-	4	-	4	-	7	-	7	-	12	-	12
Krediidiasutused	-	21 930	-	21 930	-	22 970	-	22 970	-	30 583	-	30 583
Äriühingud	-	7 082	173	6 909	-	9 631	248	9 383	-	9 357	192	9 165
millest: VKE	-	6 674	173	6 501	-	7 484	248	7 236	-	8 651	192	8 459
Jaenõuded	-	666	44	622	-	802	12	790	-	639	11	628
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	43 578	83	43 495	-	44 193	96	44 097	-	42 802	54	42 748
millest: VKE	-	36 586	77	36 509	-	37 961	83	37 878	-	33 541	51	33 490
Viivitatud nõuded	3 258	-	1 422	1 836	3 247	-	1 020	2 227	3 772	-	1 012	2 760
Eriti suure riskiga seotud kirjeld	-	3 718	593	3 125	-	7 719	95	7 624	-	7 623	10	7 613
Omakapitali investeeringud	-	37	-	37	-	37	-	37	-	37	-	37
Muud varad	-	13 505	1 021	12 484	-	15 120	954	14 166	-	14 479	-	14 479
Standardmeetod kokku	3 258	148 185	3 336	148 107	3 247	149 516	2 425	150 338	3 772	159 325	1 279	161 818
millest: laenud	3 258	56 862	3 334	57 807	3 247	59 646	1 437	61 456	3 772	59 382	1 278	61 876
millest: bilansivälised riskipositsioonid	-	2 447	2	2 445	-	6 011	33	5 978	-	5 782	1	5 781

Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet
(Vorm 1, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)
31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete seoses saadud tagatised ja finantsgarantiid	
	Nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded		nõuetekohaselt teenindatavalt makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetelt	makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuetelt		millest: tagatised ja finantsgarantiid, mis saadi seoses viivisnõuete seoses millele rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
		millest: makseviivituses	millest: väärtuse langusega					
Laenud ja ettemaksud	-	3 437	17	3 437	-	-132	2 897	2 897
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediidiasutused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	-	3 129	17	3 129	-	-100	2 830	2 830
<i>Kodumajapidamised</i>	-	308	-	308	-	-32	67	67
Võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
Võetud siduvad laenuandmiskohustused	-	-	-	-	-	-	-	-
Kokku	0	3 437	17	3 437	0	-132	2 897	2 897

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud 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					
Laenud ja ettemaksed	-	2 635	570	2635	-	-93	2524	2524
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediidiasutused</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
Võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
Võetud siduvad laenuandmiskohustused	-	-	-	-	-	-	-	-
Kokku	0	2 635	570	2 635	0	-93	2 524	2 524

Nõuete kohaselt teenindatavate ja tähtaja ületanud viivisnõuete krediitkvaliteet

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

31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus											
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								millest: maksevii vituses
	Tähtaeg saabumata või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt 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		
Laenud ja ettemaksed	122 986	122 768	218	8 984	3 497	46	2 276	2 103	62	1 000	0	
<i>Keskpangad</i>	57 662	57 662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediitdiasutused</i>	22 339	22 339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	7 490	7 490	-	25	-	-	-	25	-	-	-	25
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	28 414	28 210	204	8 649	3 190	43	2 276	2 078	62	1 000	-	5 459
<i>millest: VKEd</i>	28 414	28 210	204	8 649	3 190	43	2 276	2 078	62	1 000	-	5 459
<i>Kodumajapidamised</i>	7 074	7 060	14	310	307	3	-	-	-	-	-	3
Võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bilansivälised riskipositsioonid	2 447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediitdiasutused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	2 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kodumajapidamised</i>	276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kokku	125 433	122 768	218	8 984	3 497	46	2 276	2 103	62	1 000	0	5 487

Viivislaenu kogusuhtarv seisuga 31.12.2020 on 6.8%.

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		Ebatõenäoliselt 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	
Laenud ja ettemaksud	130 834	130 643	191	8 482	4 702	43	1 559	1 160	1 018	0	0	3 780
<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
Võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bilansivälised riskipositsioonid	5 777	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0
<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	-	-	-	-	-	-	-	-
Kokku	136 611	130 643	191	8 486	4 702	43	1 559	1 160	1 018	0	0	3 780

Viivislaenude 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)

31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus						Varade väärtuse akumulieeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud negatiivsed muutused ja eraldised						Akumuleeritud osaline mahakandmine	Saadud tagatised ja finantstagatised	
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – väärtuse akumulieeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – akumulieeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud 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				
Laenud ja ettemaksed	122 986	121 131	1 397	8 984	0	8 984	-165	-56	-109	-2 147	0	-2 147	73	42 174	2 995
<i>Keskpangad</i>	57 662	57 662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-
<i>Krediidiasutused</i>	22 339	22 339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	7 490	7 461	30	25	-	25	-10	-9	-1	-10	-	-10	-	6 974	15
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	28 414	26 602	1 353	8 649	-	8 649	-138	-44	-94	-2 102	-	-2 102	73	28 227	2 913
<i>millest: VKEd</i>	28 414	26 602	1 353	8 649	-	8 649	-138	-44	-94	-2 102	-	-2 102	73	28 227	2 913
<i>Kodumajapidamised</i>	7 074	7 060	14	310	-	310	-17	-3	-14	-35	-	-35	-	6 966	67
Võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediidiasutused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bilansivälised riskipositsioonid	2 447	2 303	4	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0

2020. AASTA RISKI JA KAPITALI (PILLAR 3) RAPORT

<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valitsused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Krediidiasutused</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Muud finantsettevõtted</i>	102	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mittefinantsettevõtted</i>	2 069	1 930	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kodumajapidamised</i>	276	271	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kokku	125 433	123 434	1 401	8 984	0	8 984	-163	-54	-109	-2 147	0	-2 147	73	42 174	2 995

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus						Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid negatiivsed muutused ja eraldised						Akumuleeritud osaline mahakandmine	Saadud tagatised ja finantstagatised	
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – väärtuse akumulatsioonid langus ja eraldised			Viivisnõuded – akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid 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				
Laenud ja ettemaksed	130 834	127 856	2 519	8 482	0	8 482	-145	-38	-107	-1 133	0	-1 133	73	44 596	8 480
<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
Võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Keskpangad</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2020. AASTA RISKI JA KAPITALI (PILLAR 3) RAPORT

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

Viivisnõuete kvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa

(Vorm 5, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)

31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				Varade väärtuse akumuleeritud langus	Eraldised bilansivälistelt kohustustelt ja antud finantsgarantiid	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
	millest: viivisnõuded		millest: vara, millele kohaldatakse väärtuse langust				
		millest: makseviivituses					
Bilansilised riskipositsioonid	131 970	8 984	5 487	8 984	-2 312		-
Eesti	109 109	8 984	5 487	8 984	-2 312		-
Muud riigid	22 861	-	-	-	-		-
Bilansivälised riskipositsioonid	2 447	0	0			2	
Eesti	2 422	-	-			2	
Muud riigid	25	-	-			-	
Kokku	134 417	8 984	5 487	8 984	-2 312	2	0

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

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

Laenude ja ettemaksete kvaliteet tegevusalade järgi
(Vorm 6, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)
31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus			Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	
	millest: viivisnõuded		millest: laenud ja ettemakset, millele kohaldatakse väärtuse langust			
		millest: makseviivituses				
Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	2 289	2	2	2 289	-19	-
Töötlev tööstus	7 721	2 016	2 004	7 721	-922	-
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 306	327	0	3 306	-6	-
Ehitus	2 607	2 282	2 252	2 607	-626	-
Hulgi- ja jaekaubandus	6 792	3 382	1 082	6 792	-501	-
Veondus ja laondus	1 115	239	16	1 115	-24	-
Majutus ja toitlustus	999	282	9	999	-37	-
Info ja side	2 376	0	0	2 376	-11	-
Finants- ja kindlustustegevus	7 515	25	25	7 515	-20	-
Kinnisvaraala tegevus	8 044	16	0	7 585	-12	-
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	643	38	38	643	-40	-
Haldus- ja abitegevused	859	48	39	859	-16	-
Muud teenused	319	17	17	319	-26	-
Kokku	44 585	8 674	5 484	44 126	-2 260	0

31.12.2019

(tuhandetes eurodes)

	Bilansiline brutoväärtus				Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
	millest: viivisnõuded		millest: laenuid ja ettemaksud, 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	-
Kokku	40 667	0	7 671	40 207	-1 248	0

Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis
(Vorm 9, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10)
31.12.2020 (tuhandetes eurodes)

	Valdusse võtmise teel saadud tagatis	
	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused
Materiaalsed põhivarad	-	-
Muud varad peale materiaalsete põhivarade	147	-49
<i>Elamukinnisvara</i>	-	-
<i>Ärikinnisvara</i>	-	-
<i>Vallasvara (autod, laevad jne)</i>	-	-
<i>Omakapitali- ja võlainstrumendid</i>	-	-
<i>Muu</i>	147	-49
Kokku	147	-49

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
Kokku	123	-25

Üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varu muutused

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

	(tuhandetes eurodes)					
	31.12.2020		30.06.2020		31.12.2019	
	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine
Algsaldo	1 278*	-	1 278*	-	528*	-
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldistest tingitud suurenemised	27	-	22	-	12	-
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldiste tühistamisest tingitud vähenemised	-60	-	-28	-	-77	-
Akumuleeritud krediidiriskiga korrigeerimiste vastu võetud summadest tingitud vähenemised	1 058	-	162	-	821	-
Muud korrigeerimised	1 031	-	957	-	-6	-
Lõppsaldo	3 334	-	2 391	-	1 278	-
Sissenõutud summad kasumiaruandes vahetult kajastatud krediidiriskiga korrigeerimistelt	39	-	23	-	-	-
Kasumiaruandes vahetult kajastatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	-41	-	-3	-	-	-

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

Makseviivitusese olevate või väärtuse langusega laenude varu muutused
(EU CR2-B, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	30.06.2020	31.12.2019
	Makseviivitusese olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus	Makseviivitusese olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus	Makseviivitusese olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus
Algsaldo	8 482	8 482	1 357
Laenud ja võlaväärtpaberid, mis on pärast eelmist aruandeperioodi sattunud makseviivitusesse või mille väärtus on langenud	3 750	1 454	6 752
Makseviivitusese mitteoleva staatuse taastamine	-93	-295	-
Mahakantud summad	-	-	-2
Muud muutused	-3 155	-2 702	375
Lõppsald	8 984	6 939	8 482

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)

	31.12.2020		30.06.2020		31.12.2019	
	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid
Laenud	51 936*	166	58 218*	284	58 095*	648
Kõik riskipositsioonid	51 936	166	58 218	284	58 095	648
sh makseviivitusese	1 836	0	2 227	0	2 760	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)

31.12.2020

(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	57 665	-	57 665	-	-	0%
Valitsus	4	-	4	-	1	25%
Krediidiasutused	21 930	-	21 952	72	4 386	20%
Äriühingud	5 384	1 525	5 380	533	5 508	93%
millest: VKE	4 976	1 525	4 972	533	5 100	93%
Jaenõuded	382	240	367	99	350	75%
Kinnisvaraga tagatud nõuded	42 815	680	42 811	160	39 080	91%
millest: VKE	35 865	644	35 862	142	36 004	100%
Viivitatud nõuded	1 836	-	1 836	-	2 754	150%
Eriti suure riskiga seotud kirjed	3 125	-	3 125	-	4 688	150%
Omakapitali investeeringud	37	-	37	-	37	100%
Muud varad	12 484	-	12 484	-	14 113	113%
Kokku	145 662	2 445	145 661	864	70 917	48%

30.06.2020

(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	49 037	-	49 037	-	-	0%
Valitsus	7	-	7	-	1	14%
Krediidiasutused	22 970	-	23 005	124	4 594	20%
Äriühingud	8 549	834	8 548	216	8 321	95%
millest: VKE	6 402	834	6 401	216	6 174	93%
Jaenõuded	391	399	382	160	406	75%
Kinnisvaraga tagatud nõuded	42 091	2 006	42 067	915	39 521	92%
millest: VKE	35 908	1 970	35 904	898	36 802	100%
Viivitatud nõuded	2 227	-	2 227	-	3 341	150%
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 852	2 772	4 884	1 370	9 381	150%
Omakapitali investeeringud	37	-	37	-	37	100%
Muud varad	14 166	-	14 166	-	15 422	109%
Kokku	144 327	6 011	144 360	2 785	81 024	55%

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%
Kokku	156 037	5 781	156 039	2 708	82 150	52%

Standardmeetod

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

31.12.2020

(tuhandetes eurodes)

	0%	20%	35%	75%	100%	150%	250%	Kokku
Keskpank	57 665	-	-	-	-	-	-	57 665
Valitsus	-	4	-	-	-	-	-	4
Krediidiasutused	94	21 930	-	-	-	-	-	22 024
Äriühingud	-	506	-	-	5 407	-	-	5 913
millest:VKE	-	506	-	-	4 999	-	-	5 505
Jaenõuded	-	-	-	466	-	-	-	466
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	-	5 987	-	36 984	-	-	42 971
millest:VKE	-	-	-	-	36 004	-	-	36 004
Viivitatud nõuded	-	-	-	-	-	1 836	-	1 836
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	-	-	3 125	-	3 125
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	37	-	-	37
Muud varad	980	240	-	-	6 092	4 957	215	12 484
Standardmeetod kokku	58 739	22 680	5 987	466	48 520	9 918	215	146 525

30.06.2020

(tuhandetes eurodes)

	0%	20%	35%	75%	100%	150%	250%	Kokku
Keskpank	49 037	-	-	-	-	-	-	49 037
Valitsus	-	7	-	-	-	-	-	7
Krediidiasutused	159	22 970	-	-	-	-	-	23 129
Äriühingud	-	554	-	-	8 210	-	-	8 764
millest:VKE	-	554	-	-	6 063	-	-	6 617
Jaenõuded	-	-	-	542	-	-	-	542
Kinnisvaraga tagatud nõuded	-	-	5 324	-	37 658	-	-	42 982
millest:VKE	-	-	-	-	36 802	-	-	36 802
Viivitatud nõuded	-	-	-	-	-	2 227	-	2 227
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	-	-	-	-	6 254	-	6 254
Omakapitali investeeringud	-	-	-	-	37	-	-	37
Muud varad	1 724	85	-	-	6 263	6 094	-	14 166
Standardmeetod kokku	50 920	23 616	5 324	542	52 168	14 575	0	147 145

31.12.2019	(tuhandetes eurodes)							
	0%	20%	35%	75%	100%	150%	250%	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
Standardmeetod kokku	55 856	31 148	4 940	448	51 357	14 998	0	158 747

Koormamata vara

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

Seisuga 31.12.2020 puudub Grupi vara koosseisus koormatud vara (samuti 31.12.2019). 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.

31.12.2020	(tuhandetes eurodes)		
	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus*	Koormamata varade õiglane väärtus
Varad	-	145 999	-
Omakapitaliinstrumendid	-	37	-
Muud varad	-	145 961	-
millest: nõudelaenud	-	65 136	-

*Mediaanväärtuses, eelneva kaheteistkümne kuu kvartalipõhiste mediaanide interpoleerimisel.

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

*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	31.12.2020			31.12.2019			
	pikk	lühike	positsioon/ oma- vahendid	pikk	lühike	positsioon/ oma- vahendid	
							(tuhandetes eurodes)
USD	-	45	0.2%	USD	69	-	0.3%
CAD	-	-	0.0%	CAD	22	-	0.1%
CHF	-	6	0.0%	CHF	-	5	0.0%
NOK	-	-	0.0%	NOK	44	-	0.2%
GBP	-	-	0.0%	GBP	-	-	0.0%
SEK	-	-	0.0%	SEK	-	-	0.0%
DKK	-	-	0.0%	DKK	-	-	0.0%
RUB	-	17	0.1%	RUB	-	15	0.1%
CNY	-	-	0.0%	CNY	-	-	0.0%
PLN	-	6	0.0%	PLN	-	-	0.0%
JPY	-	-	0.0%	JPY	-	9	0.0%
Muud	14	-	0.1%	Muud	-	1	0.0%
Kokku avatud valuuta positsioonid	14	74	-	135	30	-	
Avatud valuuta netopositsioon	14	74	0.3%	135	-	0.5%	
Kulla netopositsioon	504	-	2.3%	440	-	1.7%	
Kogu välisvaluuta avatud positsioon	578	-	2.6%	575	-	2.2%	
Valuutariski kapitalinõude määr	8%	-	-	8%	-	-	
Kokku valuutariski kapitalinõue	46	-	-	46	-	-	

Tururiski omavahendite nõuded standardmeetodi kohaselt

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

Kohesed tooted	31.12.2020		30.06.2020		31.12.2019	
	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded
3 Valuutarisk	578	46	574	46	575	46
9 Kokku	575	46	574	46	575	46

Tasustamine

Avalikustav teave vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 nõutele ning seonduvaid EBA suunistele 2015/22 on toodud 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes «Tegevusaruande» osas 2.9 „Tasustamise põhimõtted“ (lk.14). Kindlaks määratud töötajate (sh kõrgem juhtkond) nimekirjas, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt Grupi riskiprofiili, oli

31.12.2020 seisuga 27 ametikohta. 2020. aastal oli antud töötajatele makstud töötasu (arvestamata sotsiaalmakse) summas 938 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)	
	31.12.2020	31.12.2019
Bilansilised kirjed	146 684	156 833
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 021	-797
Bilansilised riskipositsioonid	145 663	156 036
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 447	5 782
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-1 584	-3 073
Muud bilansivälised riskipositsioonid	863	2 709
Esimese taseme omavahendid	21 756	25 616
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	146 526	158 745
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	14.85%	16.14%

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

Finantsvõimenduse määra bilansilised riskipositsioonid

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Bilansilised riskipositsioonid kokku	145 663	156 037
Nõuded keskpanga vastu	57 668	53 804
Nõuded krediidasutuste vastu	21 953	30 666
Kinnisvaraga tagatud riskipositsioonid	42 812	41 624
Jaenõuded	368	372
Nõuded äriühingute vastu	8 505	12 295
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 836	2 760
Muud riskipositsioonid	12 521	14 516

Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks jälgib Panga juhatus alates 19.11.2019 Riskide ja kapitali juhtimise komiteega finantsvõimenduse suhtarvu, analüüsides ja prognoosides bilansistruktuuri muutusi ja kapitali piisavust.

2020. aastal finantsvõimenduse määr langes tingituna omavahendite 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 usaldusväärsust 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 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. Pillar 2 järgi arvutatud riskid 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.