

AS TBB pank

**2021. AASTA RISKI JA KAPITALI
(PILLAR 3) TEAVE**

SISUKORD

LK.

RAPORTI ALUS.....	3
AS-I TBB PANK PÕHINÄITAJATE VORM	5
SISEMISE KAPITALI JA LIKVIIDSUSE ADEKVAATSUSE HINDAMISE PROTSESS (ICAAP/ILAAP).....	8

Raporti alus

Käesolevas raportis ja AS TBB panga 2021. 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).

Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 433b peab AS TBB pank kui väike ja mittekeerukas krediidasutus, mis on börsil noteerimata, avalikustama artiklis 447 osutatud põhinäitajaid kord aastas.

AS TBB panga 2021. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes, mis on avaldatud panga koduleheküljel www.tbb.ee, „Tegevusaruanne“ (lk.5-20) sisaldab krediidasutuse konsolideerimisgrupi kirjeldust, üldjuhtimise ja juhtimiskorra põhimõtted ning tasustamispoliitika põhimõtted.

Allpool avaldame AS TBB panga Grupi avalikustatava teabe vorm, mis on sätestatud määrusega (EL) nr 575/2013.

Käesolevas aures toodud teavet ei pea auditeerima ja seda ei ole ka tehtud. Aruanne on kinnitatud Panga juhatuse poolt.

Aruanne on kinnitatud

AS-i TBB pank juhatuse esimees I. Novikov
//allkirjastatud digitaalselt//

AS-i TBB pank juhatuse liige S. Elošvili
//allkirjastatud digitaalselt//

AS-i TBB pank juhatuse liige E.Tänak
//allkirjastatud digitaalselt//

Tallinn,
27.04.2022

AS-i TBB pank põhinäitajate vorm
Tabel 1. EU KM1. Põhinäitajate vorm (konsolideerimisgrupi tasandil)
 (avalikustamine vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 447)

(tuhandetes eurodes)

		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Olemasolevad omavahendid (summad)						
1	Esimese taseme põhiomavahendid	20,336	20,855	21,245	21,153	21,756
2	Esimese taseme omavahendid	20,336	20,855	21,245	21,153	21,756
3	Koguomavahendid	20,336	20,855	21,245	21,153	21,756
Riskiga kaalutud vara						
4	Koguriskipositsioon	80,600	81,346	82,862	84,525	82,401
Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)						
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	25.23%	25.64%	25.64%	25.03%	26.40%
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv	25.23%	25.64%	25.64%	25.03%	26.40%
7	Koguomavahendite suhtarv	25.23%	25.64%	25.64%	25.03%	26.40%
Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina riskiga kaalutud varast)						
EU 7a	Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks	9.84%	9.84%	9.84%	9.84%	9.84%
EU 7b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis	5.51%	5.51%	5.51%	5.51%	5.51%
EU 7c	millest: esimese taseme omavahendite vormis	7.38%	7.38%	7.38%	7.38%	7.38%
EU 7d	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded kokku	17.84%	17.84%	17.84%	17.84%	17.84%

		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Kombineeritud puhvri nõue ja üldine kapitalinõue (protsendina riskiga kaalutud varast)						
8	Kapitali säilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud kapitali säilitamise puhver	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Krediitiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Süsteemse riski puhver	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Kombineeritud puhvri nõue	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 11a	Üldine kapitalinõue	20.34%	20.34%	20.34%	20.34%	20.34%
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist	7.39%	7.80%	7.80%	7.19%	8.56%
Finantsvõimenduse määr						
13	Koguriskipositsiooni näitaja	172,530	159,220	162,571	157,222	146,526
14	Finantsvõimenduse määr	11.79%	13.10%	13.07%	13.22%	14.85%
Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)						
EU 14a	Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Finantsvõimenduse määra puhvri nõue ja üldine finantsvõimenduse määra nõue (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)						
EU 14d	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	Üldine finantsvõimenduse määra nõue	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%

		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Likviidsuskattekordaja						
15	Kõrge krediitkvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)	69,981	65,155	60,587	56,106	51,915
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku	23,774	22,359	22,759	25,658	29,371
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku	16,459	16,104	16,130	16,922	18,551
16	Raha netoväljavool kokku (korrigeeritud väärtus)	7,315	6,254	6,628	8,736	10,820
17	Likviidsuskattekordaja (%)	957%	1042%	914%	642%	480%
Stabiilse netorahastuse kordaja						
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku	140,177	129,403	134,365	141,726	131,463
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku	75,834	75,226	75,887	63,940	59,206
20	Stabiilse netorahastamise kordaja (%)	185%	172%	177%	222%	222%

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 usaldusväärust 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 likviidsusriskide osas võetakse arvesse investeringute 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 reaalsajal.