

AS TBB pank

**2022. 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 2022. 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 2022. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes, mis on avaldatud panga koduleheküljel www.tbb.ee, „Tegevusaruanne“ (lk.5-21) 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,
26.04.2023

AS-i TBB pank põhinäitajate vorm

Tabel 1. EU KM1. Põhinäitajate vorm (konsolideerimisgrupi tasandil)
(avalikustamine vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 447)

(tuhandetes eurodes)

		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Olemasolevad omavahendid (summad)						
1	Esimese taseme põhiomavahendid	20,219	20,242	20,130	20,305	20,336
2	Esimese taseme omavahendid	20,219	20,242	20,130	20,305	20,336
3	Kogumovahendid	20,219	20,242	20,130	20,305	20,336
Riskiga kaalutud vara						
4	Koguriskipositsioon	80,806	88,664	90,348	80,128	80,600
Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)						
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	25.02%	22.83%	22.28%	25.34%	25.23%
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv	25.02%	22.83%	22.28%	25.34%	25.23%
7	Kogumovahendite suhtarv	25.02%	22.83%	22.28%	25.34%	25.23%
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	9.08%	10.66%	10.66%	10.66%	9.84%
EU 7b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis	6.42%	7.31%	7.31%	7.31%	5.51%
EU 7c	millest: esimese taseme omavahendite vormis	7.56%	8.74%	8.74%	8.74%	7.38%
EU 7d	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded kokku	17.08%	18.66%	18.66%	18.66%	17.84%

		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
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	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver	0.99%	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	3.49%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 11a	Üldine kapitalinõue	20.57%	21.16%	21.16%	21.16%	20.34%
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist	20.52%	18.33%	17.78%	20.84%	20.73%
Finantsvõimenduse määr						
13	Koguriskipositsiooni näitaja	177,293	214,294	234,784	178,362	172,530
14	Finantsvõimenduse määr	11.40%	9.45%	8.57%	11.38%	11.79%
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%

		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Likviidsuskattekordaja						
15	Kõrge krediitkvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)	92,616	87,011	79,771	73,357	69,981
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku	49,905	43,964	32,713	25,024	23,774
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku	34,180	31,289	23,100	17,086	16,459
16	Raha netoväljavool kokku (korrigeeritud väärtus)	15,725	12,675	9,613	7,937	7,315
17	Likviidsuskattekordaja (%)	589%	686%	830%	924%	957%
Stabiilse netorahastuse kordaja						
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku	138,069	153,293	154,064	145,213	140,177
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku	76,860	90,521	101,416	76,383	75,834
20	Stabiilse netorahastamise kordaja (%)	180%	169%	152%	190%	185%

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 panganoüetele 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-, geopoliitiliste, reputatsiooni ja likviidsusriskide osas võetakse arvesse investeringute maksumuse ümberhindamise-, valuuta-, krediidi-defaulti-, tagatise-, maa-, kontsentratsiooni- ja laenuportfelli optimaalse suuruse ületamise riske. Täiendavalt arvestatakse ressursside kontsentratsiooni-, rahapesu ja terrorismi rahastamise ja strateegilise riske. 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 reaalsajas.

ICAAP/ILAAP on AS TBB panga igapäevase riskijuhtimise protsess, aga ka äristrateegia vastuvõtmise protsessi lahutamatu osa.