

AS TBB pank

**2023. 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 2023. 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 2023. 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 andmete avalikustamist reguleerivas komisjoni rakendusmääruses (EL) 2021/637 (tehnilised standardid).

Käesolevas aruandes 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 I. Serõšev
//allkirjastatud digitaalselt//

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

AS-i TBB pank juhatuse liige K. Anissimov
//allkirjastatud digitaalselt//

Tallinn,
24.04.2024

AS-i TBB pank põhinäitajate vorm
Tabel 1. EU KM1. Põhinäitajate vorm (konsolideerimisgrupi tasandil)

		(tuhandetes eurodes)				
EU KM1		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Olemasolevad omavahendid (summad)						
1	Esimese taseme põhiomavahendid	20,442	20,533	20,511	20,066	20,219
2	Esimese taseme omavahendid	20,442	20,533	20,511	20,066	20,219
3	Koguumavahendid	20,442	20,533	20,511	20,066	20,219
Riskiga kaalutud vara						
4	Koguriskipositsioon	70,097	72,248	74,639	78,763	80,806
Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)						
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	29.16%	28.42%	27.48%	25.48%	25.02%
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv	29.16%	28.42%	27.48%	25.48%	25.02%
7	Koguumavahendite suhtarv	29.16%	28.42%	27.48%	25.48%	25.02%
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	6.08%	6.08%	6.08%	6.08%	6.08%
EU 7b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis	3.42%	3.42%	3.42%	3.42%	3.42%
EU 7c	millest: esimese taseme omavahendite vormis	4.56%	4.56%	4.56%	4.56%	4.56%
EU 7d	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded kokku	14.08%	14.08%	14.08%	14.08%	14.08%

		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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	1.48%	0.99%	0.99%	0.99%	0.99%
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	3.98%	3.49%	3.49%	3.49%	3.49%
EU 11a	Üldine kapitalinõue	18.06%	17.57%	17.57%	17.57%	17.57%
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist	15.08%	14.34%	13.40%	11.40%	10.94%
Finantsvõimenduse määr						
13	Koguriskipositsiooni näitaja	133,802	140,114	150,799	166,039	177,293
14	Finantsvõimenduse määr	15.28%	14.65%	13.60%	12.09%	11.40%
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%

		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Likviidsuskattekordaja						
15	Kõrge krediitkvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)	73,022	81,046	89,158	93,803	92,616
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku	28,541	35,751	47,323	52,997	49,905
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku	17,379	20,679	29,290	34,415	34,180
16	Raha netoväljavool kokku (korregeeritud väärtus)	11,311	15,222	18,033	18,582	15,725
17	Likviidsuskattekordaja (%)	646%	532%	494%	505%	589%
Stabiilse netorahastuse kordaja						
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku	112,836	116,280	122,440	131,424	138,069
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku	64,099	67,340	69,337	73,328	76,860
20	Stabiilse netorahastamise kordaja (%)	176%	173%	177%	179%	180%

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 pangandüetele 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 meetodikas. Meetodikas 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-, intressi-, 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 Finantsriskide ja likviidsuse juhtimise töögrupiga 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.