



**Pillar 3
aruanne 2018**

1. Pillar 3 avalikustamine

Avalikustamisnõue (viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile)	Viide leheküljele majandusaasta aruandes	Viide leheküljele Pillar 3 aruandes
Artikkel 435. Riskijuhtimise eesmärgid ja põhimõtted	lk. 42, lk. 83	lk.3, lk. 11-12
Artikkel 436. Õigusraamistiku kohaldamisala teave	lk. 51	
Artikkel 437. Omavahendid	lk. 109	lk. 4-6
Artikkel 438. Omavahendite nõuded	lk. 111	
Artikkel 439. Vastaspoole krediidirisk	lk. 100	
Artikkel 440. Kapitalipuhvid	lk. 111	lk. 6, lk. 9
Artikkel 441. Globaalse süsteemse olulisuse näitajad	N/A	N/A
Artikkel 442. Krediidiriskiga korrigeerimine	lk. 61, 105, 110, 116-119	
Artikkel 443. Koormamata varad		lk. 10
Artikkel 444. Reitinguagentuuride kasutamine	lk. 99	
Artikkel 445. Tururisk	lk. 100	
Artikkel 446. Operatsioonirisk	lk. 107	
Artikkel 447. Kauplemiss portfelli mittekuuluvatest omakapitali instrumentidest tulenevad riskipositsioonid	N/A	N/A
Artikkel 448. Kauplemiss portfelli mittekuuluvatest positsioonidest tulenev intressirisk	lk. 102	
Artikkel 449. Väärtpaberistamise positsioonidest tulenev riskipositsioon	N/A	N/A
Artikkel 450. Tasustamine	lk. 44	
Artikkel 451. Finantsvõimenduse määr		lk. 7-8
Artikkel 452. Sisereitingute meetodi kasutamine krediidiriski puhul	N/A	N/A
Artikkel 453. Krediidiriski maandamise tehnikate kasutamine	lk. 92	
Artikkel 454. Täiustatud mõõtmismudeleil põhinevate meetodite kasutamine seoses operatsiooniriskiga	N/A	N/A
Artikkel 455. Sisemiste tururiski mudelite kasutamine	N/A	N/A

Käesolevas aruandes ja AS Bigbank kontserni 2018. a. majandusaasta aruandes riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse teabe avalikustamisel on järgitud direktiivis 2013/36/EL (CRD IV), määruses (EL) nr 575/2013(CRR), EBA suunistes GL/2016/11 ja EBA suunistes GL/2017/01 esitatud nõudeid.

AS Bigbank kontserni 2018. a. majandusaasta aruanne on avaldatud panga koduleheküljel www.bigbank.ee.

2. Peamised muutused riskijuhtimises

Järgnev annab ülevaate kõige olulisematest muutustest Kontserni riskijuhtimises 2018. aastal.

2018. aastal jätkus aktiivne töö Kontserni riskijuhtimise struktuuri ümberkujundamiseks ja tegevuse tõhustamiseks. Rõhuasetus oli suunatud organisatsiooni kolme kaitseliini ülesehituse parandamisele. Andmekvaliteedi spetsialisti ametikoht viidi üle riskijuhtimise valdkonda tagamaks standardite järgimine ja ühtlane andmete kvaliteet panga poolt kasutatavates süsteemides. Aasta lõpu seisuga kuulusid riskijuhtimise valdkonda operatsiooniriski kontrolli üksus, kvaliteedi kontrolli üksus, operatsioonide turvalisuse ja kontrolli üksus, riskide raporteerimise üksus ja andmekvaliteedi spetsialisti ametikoht. Infotehnoloogia riske juhib eraldi infotehnoloogia valdkonda kuuluv infoturbe üksus. Krediidivaldkond teostab sõltumatut järelevalvet krediidiriski üle. Vastavuskontrolli funktsiooni teostab vastavuskontrolli üksus, nii krediidivaldkond kui ka vastavuskontrolli üksus annavad aru otse juhatusele. Kõiki riskijuhtimisega seotud funktsioone (välja arvatud infoturbe riskid), sealhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine, esindab juhatuse tasandil 2018. aasta lõpu seisuga juhatuse liige Mart Veskimägi. Infotehnoloogia riskide eest vastutab juhatuse tasandil juhatuse esimees Sven Raba. 2018. aasta jooksul toimus vahetus krediidivaldkonna juhi positsioonil.

2018. aastal uuendati oluliselt Kontserni riskijuhtimist puudutavaid siseregulatsioone, sealhulgas kõiki olulisi riskipoliitikaid (riskide ja kapitali juhtimise poliitikat, krediidipoliitikat, likviidsuse juhtimise poliitikat, tururiski poliitikat, operatsiooniriski poliitikat, ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitikat). Teiste muudatuste hulgas vaadati läbi ja ajakohastati riskiisu taset kõigi oluliste riskide suhtes ning vaadati läbi turu- ja likviidsusriski limiitide raamistik. Uue dokumendina loodi talitluspidevuse juhtimise kord. Samuti uuendati sisuliselt IT-riskidega seotud eeskirju. Rõhku asetati filiaalide siseregulatsioonide uuendamisele, et parandada sisemiste kontrollide raamistikku.

Krediidivaldkonnas jätkus krediidiotsuste protsessis krediidikvaliteedi hindamiseks kasutatavate skooringu mudelite arendamine. Laenukvaliteedi parandamiseks toimusid kõigis riikides muudatused krediidireeglites, kuid kõige olulisemalt muudeti mudeleid Rootsi filiaalis, kus mindi üle täielikult automaatsele krediidi väljastamise protsessile. Läbi aasta tehti kõige rohkem jõupingutusi krediidikvaliteedi parandamiseks Soomes ja Rootsis. Alates 2018. aasta jaanuarist hakkas grupp kasutama IFRS 9 meetodikat laenukahjumite arvutamisel. Uuendati vastavalt PD (Probability of default) ja LGD (Loss given default) arvutused. Pank hakkas laenukahjude arvutamisel kasutama tulevikku suunatud komponenti. Mittetöötavate laenude mahu vähendamiseks jätkati kõigis tegevusriikides koostööd inkassofirmadega, sõlmides nii edasimüügi kokkulepped kui teostades ka ühekordseid müüke.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise tõhusamaks rakendamiseks vaadati üle protsessid väliste muutunud reeglite valguses, jätkus rahapesu tõkestamise kontrollide automatiseerimine ning uuendati siseregulatsioone. Kõiki tegevusriike hõlmava rahapesuriski hindamise tulemused kinnitati juhatuse poolt 2018. aasta veebruaris. Pank jätkas ka pettuste ennetamisega seotud tegevuste tõhustamist.

Aasta jooksul täiendati riskide tuvastamise, mõõtmise ja raporteerimise süsteeme. Muuhulgas arendati edasi kontserniülest intsidentide ja pettuste raporteerimise süsteemi. Arendati edasi kliendikaebuste raporteerimise raamistikku. Jätkusid tegevused protsesside kaardistamiseks siseregulatsioonidega ja nende ajakohasuse tagamiseks. Täiustati ja lisati uusi riskiraporteid Tableau raporteerimiskeskonda ning ühtlustati ja täiustati juhatusele ja nõukogule regulaarselt esitatavaid riskiaruandeid.

Kontsernis viiakse läbi jooksvaid riskialaseid koolitusi, eesmärgiga tõsta töötajate riskiteadlikkust ning parandada üldist riskikultuuri. 2018. aastal toimusid muuhulgas kõikidele töötajatele kohustuslikud rahapesu tõkestamise, infoturbe ja andmekaitse teemalised koolitused. Läbi viidi koolitusi operatsiooniriski intsidentide raporteerimisega ja juhtimisega, kvaliteedi- ja riskihindamisega, talitluspidevusega ja muude riskiteadlikkusega seotud teemadel. Riskiteadlikkuse koolitused on lülitatud ka kõigile uutele pangatöötajatele suunatud koolitusprogrammi.

3. Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused

Avalikustamine vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 Lisale II

1	Emitent	Bigbank AS	Bigbank AS
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100016015	EE3300111400
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti	Eesti
Regulatiivne käsitlemine			
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad ülemineku- perioodil	esimese taseme põhiomavahendid	Tier 2
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid	Tier 2
6	Võib konsolideerida individuaalselt/allkonsolideeri- da/konsolideerida individuaalselt ja allkonsolideeri- da	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	lihtaktsiad	Tier 2 allutatud võlakirjad
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (valuuta miljonites, viimase aruandekuupäeva seisuga)	8 EUR	5 EUR
9	Instrumenti nimiväärtus	100 EUR	1 000 EUR
9a	Emissioonihind	nimiväärtus muutus 2011. aastal 1000 EEK-st 100 EUR-le	1 000 EUR
9b	Tagasivõtmise hind	N/A	1 000 EUR
10	Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital	Kohustus- korrigeeritud soe- tusmaksumuses
11	Esmase emissiooni kuupäev	22/09/1992	28.12.2017
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu	tähtajaline
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub	28.12.2027
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	ei	jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A	28.12.2022, tagasivõtmisel makstav summa koosneb nimiväärtusest, kogunenud ja väljamaksmata intressidest, muudest emi- tendi poolt investorile makstaolevatest summadest
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	28.12.2022 ja hiljem igal intressimaksekuupäeval
Kupongid/dividendid			
17	Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	ujuv	fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A	6,5%
19	“Dividendide maksmise piirangu” olemasolu	ei	N/A
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohalt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	ei	ei
22	Kumulatiivne või mitte	kumulatiivne	mittekumulatiivne
23	Vahetatav või mitte	ei ole vahetatav	mittevahetatav
24	Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	N/A	N/A
25	Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt	N/A	N/A

Kupongid/dividendid

26	Kui vahetatav, vahetamise määr	N/A	N/A
27	Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A	N/A
28	Kui vahetatav, täpsustada instrumendi liik, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A
29	Kui vahetatav, täpsustada selle instrumendi emitent, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A
30	Allahindamise tunnused	ei	ei
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A	N/A
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik alahindamine	N/A	N/A
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	NA	N/A
34	Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A	N/A
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	N/A	kõik emitendi võlausaldajate mitteallutatud nõuded
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	ei	ei
37	Nende esinemise korral nimetada need	N/A	N/A

4. Omavahendite avalikustamine

Avalikustamine vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 Lisale IV

<i>Tuhandetes eurodes</i>		31.12.18	31.12.17	Viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid				
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	8 000	8 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA nimekiri 26 (3)
	millest: instrumendi liik 1	8 000	8 000	EBA nimekiri 26 (3)
2	Jaotamata kasum	94 042	86 565	26 (1) (c)
3	Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	1 797	1 475	26 (1)
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid	9 970	7 298	26 (2)
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	113 808	103 338	
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-192	-	34, 105
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused mahaarvatud) (-)	-12 381	-7 472	36 (1) (b), 37, 472 (4)
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-12 573	-7 472	
29	Esimese taseme põhiomavahendid	101 427	95 866	
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid				
36	Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-	

<i>Tuhandetes eurodes</i>		31.12.18	31.12.17	Viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
43	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-	
44	Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-	
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	101 427	95 866	
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised				
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursus	5 000	5 000	
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	5 000	5 000	
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-	
58	Teise taseme omavahendid	5 000	5 000	
59	Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	106 427	100 866	
60	Riskiga kaalutud varad kokku	468 369	414 625	
Kapitali suhtarvud ja puhvid				
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	21,61%	23,12%	92 (2) (a), 465
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	21,61%	23,12%	92 (2) (b), 465
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22,68%	24,33%	92 (2) (c)
64	Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvrinõue (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)	7,64%	7,57%	CRD 128, 129, 140
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%	
66	millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,24%	0,18%	
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,40%	0,39%	
67a	millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	-	-	
68	Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	17,11%	18,62%	CRD 128

5. Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine

Avalikustamine vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 2016/200 Lisale I

Tuhandetes eurodes

Tabel LRSum: raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte		31.12.18	31.12.17
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	528 708	459 336
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	9 215	4 247
7	Muud korrigeerimised	-12 572	-7 472
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	525 351	456 111

Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine		31.12.18	31.12.17
Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)			
1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	528 708	459 336
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-12 572	-7 472
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	516 136	451 864
Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid			
11	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4-10 summa)	-	-
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid			
16	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12-15a summa)	-	-
Muud bilansivälised riskipositsioonid			
17	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	9 215	4 247
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)	9 215	4 247
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid)			
EU-19a	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud grupisisesed riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	-	-
EU-19b	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	-	-
Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja			
20	Esimese taseme omavahendid	101 236	95 866
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	525 351	456 111
Finantsvõimenduse määr			
22	Finantsvõimenduse määr	19,27%	21,02%
Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa			
EU-23	Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik	täielikult rakendatud	täielikult rakendatud
EU-24	Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 11 kohaselt välja jäetud usaldusvarade summa	N/A	N/A

**Kapitalinõude määrase
 kohased finants-
 võimenduse määra
 riskipositsioonid**
**Tabel LRSpl: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu
 finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus**

		31.12.18	31.12.17
EU-1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest:	528 708	459 336
EU-2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	-	-
EU-3	Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, millest:	528 708	459 336
EU-4	Pandikirjad	-	-
EU-5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	34 995	39 592
EU-6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete areng upankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	-	-
EU-7	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	39 890	21 188
EU-8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	8 381	10 373
EU-9	Jaenõuded	381 724	325 261
EU-10	Nõuded äriühingute vastu	31 885	30 249
EU-11	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	10 525	16 186
EU-12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	21 307	16 486

Tabel LRQua: kvalitatiivsete kirjete esitamine
1 Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus:

Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimine kuulub Bigbanki riskijuhtimise raamistikku (sh. protseduurid, limiidid, planeerimine, jne.), seda jälgitakse ning raporteeritakse regulaarselt juhatusele, riskikomiteele ja nõukogule. Ülemäärase finantsvõimenduse riski monitoorimisel kasutab Bigbank peamise indikaatorina määrase (EL) nr 575/2013 kohast finantsvõimenduse määra, kuid ka teisi näitajaid, mis põhinevad bilansi struktuuril. Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimine on strateegilise planeerimise lahutamatu osa ning seda hinnatakse ja prognoositakse kapitali planeerimise käigus. Panga rahastamine peab olema korraldatud nii, et välised rahastamisallikad ja omakapital oleksid mõistlikus tasakaalus. Juhatuse ja riskikomitee hindavad muutusi bilansi struktuuris ja prognoosides ning vajaduse ilmnemisel kinnitavad tegevuskava finantsvõimenduse määra muutustele reageerimiseks.

2 Nende tegurite kirjeldus, millel oli mõju finantsvõimenduse määrale perioodil, millele avalikustatud finantsvõimenduse määr osutab:

Finantsvõimenduse määr vähenes veidi võrreldes 2017 a. lõpu seisuga 21,02 %-lt 19,27 %-le (seisuga 31.12.2018). Suhtarvu muutus oli peamiselt tingitud riskipositsioonide suurenemisest tavapärase äritegevuse käigus. Osaliselt kompenseeris seda esimese taseme omavahendite kasv, peamiselt läbi jätkuva kasumi genereerimise. Puudusid kindlad välised tegurid, mis oleksid omanud finantsvõimenduse suhtarvule olulist mõju.

6. Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määrusele (EL) nr 2015/1555

Tuhandetes eurodes

Avalikustatud on selliste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast

Rida	Üldised krediidiriski positsioonid		Kauplemiss portfelli kuuluvad riskipositsioonid		Väärtpaberistamise positsioonid		Omavahendite nõuded			Kokku	Omavahendite nõuete kaalud	Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr
	Riski- positsiooni väärtus standard- meetodi puhul	Riski- positsiooni väärtus sise- reitingute meetodi puhul	Kauplemiss- portfelli kuu- luvate riski- positsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemiss- portfelli kuu- luvate riski- positsioonide väärtus sisemudeliliste puhul	Riski- positsiooni väärtus standard- meetodi puhul	Riski- positsiooni väärtus sise- reitingute meetodi puhul	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemiss- portfelli kuuluvad riski- positsioonid	Millest: väärt- paberista- mise positsioonid			
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010 Jaotus riikide lõikes												
Läti	75 532	-	-	-	-	-	6 043	-	-	6 043	0,22	0,00%
Leedu	99 592	-	-	-	-	-	7 967	-	-	7 967	0,28	0,50%
Eesti	74 484	-	-	-	-	-	5 959	-	-	5 959	0,21	0,00%
Soome	52 264	-	-	-	-	-	4 181	-	-	4 181	0,15	0,00%
Hispaania	7 600	-	-	-	-	-	608	-	-	608	0,02	0,00%
Rootsi	38 540	-	-	-	-	-	3 083	-	-	3 083	0,11	2,00%
Norra	102	-	-	-	-	-	8	-	-	8	0,00	2,00%
Taani	545	-	-	-	-	-	44	-	-	44	0,00	0,00%
Holland	258	-	-	-	-	-	21	-	-	21	0,00	0,00%
USA	505	-	-	-	-	-	40	-	-	40	0,00	0,00%
Muu	609	-	-	-	-	-	49	-	-	49	0,00	0,00%
020 Kokku	350 030	-	-	-	-	-	28 002	-	-	28 002	1,00	

Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

Rida		31.12.18	31.12.17
010	Koguriskipositsioon	468 369	414 625
020	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	0,24%	0,18%
030	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	1 101	761

7. Koormamata varade avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määrusele (EL) nr 2017/2295

Tuhandetes eurodes

Vorm A. Koormatud ja koormamata varad

Rida	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormatud varade õiglase väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	Koormamata varade õiglase väärtus
	010	040	060	090
010 Aruandva krediidasutuse varad	-	-	489 164	489 164
030 Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-
040 Võlaväärtpaberid	-	-	11 987	11 987
050 millest: pandikirjad	-	-	-	-
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid	-	-	-	-
070 millest: valitsemissektori emiteeritud	-	-	3 606	3 606
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	-	-	3 439	3 439
090 millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	-	-	5 136	5 136
120 Muud varad	-	-	477 200	477 200
121 millest:	-	-	-	-

Vorm B. Saadud tagatis

Rida	Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglase väärtus	Koormamata Sellise saadud tagatiste või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglase väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad
	010	040
250 KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID	-	489 164

Vorm C. Koormatise allikad

Rida	Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid	Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid
	010	030
010 Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus	-	-
011 millest:	-	-

VORM D. Selgitav lisateave (A-C esitatud andmete taustteave)

Kõik panga varad on aruandekuupäeva seisuga koormamata.

8. Likviidsuskattekordaja avalikustamine

Avalikustamine vastavalt suuniste EBA/GL/2017/01 Lisale II

Tuhandetes eurodes

Vorm EL LIQ1

Rida		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.18	30.06.18	30.09.18	31.12.18
21	Likviidsuspuhver	13 764	14 633	15 993	17 053
22	Vahendite netoväljavool kokku	3 941	3 977	4 183	4 381
23	Likviidsuskattekordaja (%)	351%	370%	383%	389%

9. Likviidsusriski juhtimise eesmärgid ja poliitika

Avalikustamine vastavalt suuniste EBA/GL/2017/01 Lisale I

Likviidsusriski juhtimise strateegia ja protsessid

Tugeva likviidsuse hoidmine on üks Kontserni peamisi prioriteete. Kontsern peab igal ajal tagama võimekuse täita oma kohustusi õigeaegselt ja täies ulatuses nii tava- kui likviidsuskriisi olukorras nii pika perioodi jooksul kui võimalik.

Kontserni likviidsusriski juhtimise strateegiaks on hoida konservatiivset likviidsusriski profiili ja piisavalt suuri likviidsusreserve. Kontserni rahastamisstrateegia peamiseks eesmärgiks on tagada omakapitali ja kaasatud võõrvahendite (peamiselt tähtajaliste hoiuste) abil piisav ja stabiilne põhitegevuse rahastamine. Peamiseks rahastamisallikaks on tähtajalised jaehoiused. Rahastamise juhtimise teiseks oluliseks eesmärgiks on optimeerida kulusid ning kaasatud võõrvahendite suurust ja koosseisu, ent kulusääst ei kaalu üles piisava, stabiilise ja konservatiivse rahastamise tagamise nõudeid. Kontserni rahastamise ja likviidsuse juhtimise strateegia võtmepõhimõtteks on tasakaalustatus. Rahastamisstrateegia on tihedalt seotud varade kvaliteedi ja struktuuri juhtimisega. Varade struktuur ja tähtajad peavad vastama rahastamisstruktuurile ning mitte väga lühiajalistele rahastamisallikatele. Kontsern väldib rahastamises kontsentratsiooni teket.

Likviidsusriski juhtimise täpne raamistik on kirjeldatud likviidsusriski poliitikas.

Likviidsusriski juhtimise struktuur ja organisatsioon

Kontsernis toimib tsentraliseeritud likviidsusriski juhtimine ja panga tütarettevõtteid ning filiaale rahastatakse grupi tasemel. Pank hindab regulaarselt asjaolusid, mis võiksid takistada grupisisesest likviidsuse ülekandmist. Igapäevase likviidsusriski juhtimise eest vastutab finantsvaldkonda kuuluv treasury üksus. Riskide kontrollimise, mõõtmise ja juhtkonnale kui nõukogule raporteerimisega tegeleb riskijuhtimise valdkond.

Likviidsusriski aruandluse ja mõõtmissüsteemide eesmärk ja olemus

Konservatiivset likviidsusriski profiili hoitakse nõukogu poolt määratud limiitide piires. Panga juhatus on kehtestanud varajaste hoiatusindikaatorite süsteemi, mis aitavad tuvastada riskide suurenemise või muud ohud panga likviidsuspositsioonile või potentsiaalsele rahastamisvajadusele. Kõik hoiatusindikaatorite ja limiitide rikkumised raporteeritakse vastavalt poliitikas kehtestatud nõuetele. Täpsem informatsioon Bigbank AS likviidsusriski juhtimise (s.h riskide mõõtmine, stresstestimine ja aruandlus) kohta on esitatud majandusaasta aruande lisas 3. Riski- ja kapitalijuhtimine.

Poliitika likviidsusriski maandamiseks ja vähendamiseks

Vastavalt likviidsusriski juhtimise strateegiale peab kontsern hoidma konservatiivset likviidsusriski profiili ja piisavalt suuri likviidsusreserve. Panga varade struktuur ja tähtajad peavad vastama rahastamisstruktuurile ning mitte väga lühiajalistele rahastamisallikatele. Rahastamise ja likviidsuse juhtimise peamine nõue on tasakaalustatus ning kontsentratsioonide tekke vältimine.

Kontsernil on likviidsuse talitluspidevuse plaan, mis sätestab tegevused juhul, kui Kontsernil tekib stressiolukorras likviidsusnappus. Olukorda finantsturgudel ja võimalusi kaasata alternatiivseid rahastamisvahendeid jälgitakse pidevalt. Likviidsusriski maandamiseks võib kontsern kaaluda erinevate meetmete kasutuselevõttu, milleks on näiteks osaline laenuportfelli müük, keskpanga laenuprogrammides osalemine, hoiuste või krediidiinide kaasamine teistelt krediidasutustelt.

Äristrateegiga seotud likviidsusriski profiil

Tõhus riskijuhtimine on kontserni üldise juhtimise oluline osa. See mõjutab oluliselt ärimudeli pikaajalisi tulemusi ja jätkusuutlikkust.

Kontserni riskiisu likviidsusriski võtmises on kehtestatud tasemel „madal“ ja rahastamisriski võtmises tasemel „mõõdukas“. Kontserni soovitud ja tegelik riskitase oli 31.12.18 a. seisuga vastavuses.

Tabel. Likviidsusriski võtmeindikaatorid

Suhtarv	31.12.18	31.12.17
Likviidsuskattekindaja (LCR)	907%	1 101%
Stabiilse netorahastamise määr (NFSR)	136%	137%
Laenude ja hoiuste suhtarv	109%	111%
Likviidsuspuhvri ja koguvarade suhtarv	14,7%	13,9%
Likviidsuspuhvri ja lühiajaliste (<1 aasta) kohustuste suhtarv	551%	460%
Pikaajalise (>1 aasta) rahastamise suhe kogurahastamisse	50%	47%
Toimetulekuperiood (kuudes)	5,7	4,2

Rohkem informatsiooni kontserni riskijuhtimise ja likviidsusriski juhtimise (s.h riski mõõtmise, stresstestimise ja aruandluse) kohta täpsemalt on esitatud majandusaasta aruande Lisas 3. Riski- ja kapitalijuhtimine.

Bigbank AS juhatus kinnitab, et kontserni likviidsusriski juhtimise korraldus ja kehtestatud riskijuhtimis-süsteemid on piisavad arvestades krediidasutuse profiili ja strateegiat.

Sven Raba

Juhatusesimees 28.02.2019 [allkirjastatud digitaalselt]

Pävels Gilodo

Juhatuseliige 28.02.2019 [allkirjastatud digitaalselt]

Martin Länts

Juhatuseliige 28.02.2019 [allkirjastatud digitaalselt]

Mart Veskimägi

Juhatuseliige 28.02.2019 [allkirjastatud digitaalselt]