



Pillar 3 aruanne

2019

1. Pillar 3 avalikustamine

Avalikustamisnõue (määruse (EL) nr 575/2013 artikkel)	Majandusaasta aruanne	Pillar 3 aruanne
Artikkel 435. Riskijuhtimise eesmärgid ja põhimõtted	lk 39, 75-98	lk 3, lk 16-17
Artikkel 436. Õigusraamistiku kohaldamisala teave	lk 48	
Artikkel 437. Omavahendid	lk 99-102	lk 4-6
Artikkel 438. Omavahendite nõuded	lk 102	
Artikkel 439. Vastaspoole krediidirisk	lk 90	
Artikkel 440. Kapitalipuhvrid	lk 102	lk 6, 9
Artikkel 441. Globaalse süsteemse olulisuse näitajad	n/a	n/a
Artikkel 442. Krediidiriskiga korrigeerimine	lk 57-60, 100, 88	lk 12-14
Artikkel 443. Koormamata varad		lk 10
Artikkel 444. Reitinguagentuuride kasutamine	lk 89	
Artikkel 445. Tururisk	lk 100	
Artikkel 446. Operatsioonirisk	lk 97-98	
Artikkel 447. Kauplemiss portfelli mittekuuluvatest omakapitali instrumentidest tulenevad riskipositsioonid	n/a	n/a
Artikkel 448. Kauplemiss portfelli mittekuuluvatest positsioonidest tulenev intressirisk	lk 92	
Artikkel 449. Väärtpaberistamise positsioonidest tulenev riskipositsioon	n/a	n/a
Artikkel 450. Tasustamine	lk 41-42	
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 83-84	lk 15
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 2019. majandusaasta aruandes riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse teabe avalikustamisel on lähtutud direktiivis 2013/36/EL (CRD IV), määruses (EL) nr 575/2013 (CRR), suunistes määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohaste avalikustamisnõuete kohta, suunistes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõigete 1 ja 2 ning artikli 433 kohane olulisus ärisaladusena käsitatavus, konfidentsiaalsus ja teabe avalikustamise sagedus esitatud nõuetest.

AS Bigbank kontserni 2019. a. majandusaasta aruanne on avaldatud panga koduleheküljel www.bigbank.ee.

2. Peamised muutused riskijuhtimises

Alljärgnev annab ülevaate kõige olulisematest muutustest Kontserni riskijuhtimises 2019. aastal.

Kontsern jätkas riskijuhtimise struktuuri ümberkujundamist ja tegevuste parendamist. Rõhuasetus oli suunatud organisatsiooni kolme kaitseliini ülesehituse parandamisele. Teise kaitseliini kuuluvad riskijuhtimise valdkond, krediidiriski valdkond ja vastavuskontrolli valdkond. Riskijuhtimise funktsioon on loodud tagamaks õigesti kavandatud esimene kaitseliin, selle toimimine ettenähtud viisil ja nõuetekohane riskide juhtimise korraldus.

Riskijuhtimise valdkond kontrollib ja teeb sõltumatult järelevalvet riskijuhtimise poliitikate ja praktikate rakendamise üle. Valdkonnal on üldine vastutus riskide mõõtmise, jälgimise ja aruandluse eest kõigi riskitüüpide ja organisatsiooni üksuste osas. Krediidiriski valdkond on osa riskijuhtimise funktsioonist, mis vastutab laenuprotsessidest ja toodetest tulenevate krediidiriskide juhtimise eest Kontserni tegevusriikides, oodatava krediidikahjumite meetodikate ja mudelite väljatöötamise eest, protsesside väljatöötamise eest laenuprovisjonide kajastamiseks, otsustusprotsesside sh automatiseeritud krediidiriski mudelite, võlgade sissenõudmise põhimõtete ja mittetöötavate laenude juhtimise strateegiatega väljatöötamise eest. Vastavuskontrolli valdkond vastutab kontsernis vastavusriski jälgimise, hindamise ning väljatoomise eest, täpsustab nende olemuse ja sisu, annab asjakohaseid soovitusi parandamiseks, arvestades vastavuskontrolli valdkonna fookusalasid.

Aastalõpu seisuga kuulusid riskijuhtimise valdkonda operatsiooniriski kontrolli üksus, kvaliteedi kontrolli üksus, finantskuritegude ennetamise üksus, riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli üksus ja andmekvaliteedi spetsialisti ametikoht. Finantskuritegude ennetamise üksus moodustati 2019. aastal, et täita pettuste ja rahapesu tõkestamisega seotud tegevusi, ja see asendab operatsioonide turvalisuse ja kontrollüksust. 2019. aastal riskijuhtimise funktsiooni juhiositsioonide muudatustest vahetus finantskuritegude ennetamise üksuse juht. Alates 01.01.2020 viidi infoturbe üksus tehnoloogia valdkonnast üle riskijuhtimise valdkonda. Muudatus algatati kõigi teise kaitseliini kuuluvate riskijuhtimise funktsioonide eraldamiseks esimese kaitseliini tegevustest.

Kõik riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonid annavad aru otse juhatusele. Kõiki riskijuhtimisega seotud funktsioone, sealhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine, esindab juhatuse tasandil 2019. aasta lõpu seisuga juhatuse liige Mart Veskimägi.

2019. 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.

Krediidiriski valdkonnas jätkus krediidiotsuste protsessis krediidikvaliteedi hindamiseks kasutatavate skoorimudelite arendamine. Laenukvaliteedi parandamiseks toimusid kõigis riikides muudatused krediidireeglites, kuid kõige olulisemalt muudeti mudeleid Rootsi ja Soome filiaalides, kus tehti enim jõupingutusi krediidikvaliteedi parandamiseks. 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. Pank jätkas ka pettuste ennetamisega seotud tegevuste parendamist. Jätkusid investeringud keske rahapesu tõkestamise IT-lahenduse ehitamise.

2019. aastal viidi kontroll likviidsuse ja tururiski üle finantsvaldkonnast riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolliüksusesse, mis kuulub riskijuhtimise valdkonda ja esindab teist kaitseliini. Aasta jooksul uuendati lisaks tururiski ja likviidsusriski poliitikatele kõiki vastavaid protseduure. Suurimad muutused toimusid kauplemisportfellivälise intressiriski osas (IRRBB), kus muudatused viidi sisse ajakohastatud EBA suuniste kehtestamise tõttu, mis käsitleb kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevat intressiriski juhtimist.

Täiustati ja lisati uusi riskiraporteid Tableau raporteerimiskeskonda ning ühtlustati ja täiustati juhatusele ja nõukogule regulaarselt esitatavaid riskiaruandeid. Aasta jooksul automatiseeriti vastavuskontrolli leidude jälgimine.

Kontsernis viiakse läbi jooksvaid riskialaseid koolitusi, eesmärgiga tõsta töötajate riskiteadlikkust ning paranda üldist riskikultuuri. 2018. aastal toimusid muuhulgas kõikidele töötajatele kohustuslikud rahapesu tõkestamise, pettuste ennetamise, 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 kõigile uutele Kontserni töötajatele suunatud koolitusprogrammi.

3. Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused

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

		Bigbank AS	Bigbank AS
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 emitendi 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 allahindamine 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

 seisuga 31.12.2019
 Bigbank AS kontsern
 konsolideeritud

4. Omavahendite avalikustamine

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

<i>Tuhandetes eurodes</i>		31.12.19	31.12.18	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	106 568	94 042	26 (1) (c)
3	Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	2 032	1 797	26 (1)
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid	11 537	9 970	26 (2)
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	128 136	113 808	
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-31	-191	34, 105
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused mahaarvatud) (-)	-19 254	-12 381	36 (1) (b), 37, 472 (4)
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-19 285	-12 572	
29	Esimese taseme põhiomavahendid	108 851	101 236	
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid				
36	Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-	

<i>Tuhandetes eurodes</i>		31.12.19	31.12.18	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)	108 851	101 238	
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised				
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	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)	113 851	106 427	
60	Riskiga kaalutud varad kokku	491 171	468 369	
Kapitali suhtarvud ja puhvrid				
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22,16%	21,61%	92 (2) (a), 465
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	22,16%	21,61%	92 (2) (b), 465
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	23,18%	22,68%	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)	7,88%	7,64%	CRD 128, 129, 140
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%	
66	millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,50%	0,24%	
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,38%	0,40%	
67a	millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	-	-	
68	Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	17,66%	17,11%	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

		31.12.19	31.12.18
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	574 751	528 708
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidi põhisteks summadeks)	10 501	9 215
7	Muud korrigeerimised	-19 285	-12 572
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	565 967	525 351

Kapitalinõude määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine

		31.12.19	31.12.18
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)	574 751	528 708
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-19 285	-12 572
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	555 466	516 136
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	10 501	9 215
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)	10 501	9 215
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 grupisesed 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	108 851	101 236
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	565 967	525 351
Finantsvõimenduse määr			
22	Finantsvõimenduse määr	19,23%	19,27%
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

		31.12.19	31.12.18
EU-1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest:	574 751	528 708
EU-2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	31 390	-
EU-3	Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, millest:		528 708
EU-4	Pandikirjad		-
EU-5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	32 855	34 995
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	21 085	39 890
EU-8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	9 317	8 381
EU-9	Jaenõuded	417 155	381 724
EU-10	Nõuded äriühingute vastu	20 123	31 885
EU-11	Makseviivitusel olevad riskipositsioonid	13 631	10 525
EU-12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	29 195	21 307

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.). Ülemäärase finantsvõimenduse riski monitoorimisel kasutab Bigbank peamise indikaatorina määruse (EL) nr 575/2013 kohast finantsvõimenduse määra, kuid ka teisi bilansi struktuuril põhinevaid näitajaid. Ülemäärase finantsvõimenduse riskijuhtimine on strateegilise planeerimise lahutamatu osa, seda hinnatakse ja prognoositakse kapitali planeerimise käigus. Panga rahastamine peab olema korraldatud nii, et välised rahastamisallikad ja esimese taseme omavahendid oleksid mõistlikus tasakaalus. Eesmärgika on tagada stabiilne ja konservatiivne bilansistruktuur. Finantsvaldkond vastutab esimese kaitseliinina ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimise eest. Ülemäärase finantsvõimenduse riski ja bilansi muutuseid tuleb jälgida regulaarselt ning aruandlus esitada juhatusele ja nõukogule. Juhatuse kinnitab vajaduse ilmnemisel tegevuskava finantsvõimenduse määra muutustele reageerimiseks.

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

Seisuga 31.12.19 oli finantsvõimenduse määr 19,23% ja on olnud stabiilsel tasemel võrreldes 2018. aasta lõpu seisuga (19,27%).

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 riski- positsioonid		Väärtpaberistamise positsioonid		Omavahendite nõuded					
	Riski- positsiooni väärtus standard meetodi puhul	Riski- positsiooni väärtus sise- reitingute meetodi puhul	Kauplemiss- portfelli kuuluvate riski- positsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemiss- portfelli kuulu- vate riski- positsioonide väärtus sisemudelite puhul	Riski- positsiooni väärtus stan- dad meetodi puhul	Riski- positsiooni väärtus sise- reitingute meetodi puhul	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemis- portfelli kuuluvad riskiposit- sioonid	Millest: väärt- paberista- mise positsioonid	Kokku	Oma- vahendite nõuete kaalud	Vastu- tsüklilise kapitali- puhvri määr
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010 Riikide jaotus												
Taani	1	-	556	-	-	-	-	63	-	63	0,00	1,00%
Eesti	83 771	-	2 638	-	-	-	6 702	134	-	6 836	0,22	0,00%
Soome	54 755	-	-	-	-	-	4 380	-	-	4 380	0,14	0,00%
Prantsusmaa	-	-	3 178	-	-	-	-	122	-	122	0,00	0,25%
Saksamaa	19	-	5 270	-	-	-	2	218	-	220	0,01	0,00%
Itaalia	-	-	1 982	-	-	-	-	183	-	183	0,01	0,00%
Läti	84 600	-	629	-	-	-	6 768	61	-	6 829	0,22	0,00%
Leedu	109 008	-	546	-	-	-	8 721	68	-	8 789	0,29	1,00%
Luksemburg	-	-	2 016	-	-	-	-	207	-	207	0,01	0,00%
Norra	4	-	539	-	-	-	-	29	-	29	0,00	2,50%
Hispaania	3 730	-	-	-	-	-	298	-	-	298	0,01	0,00%
Rootsi	31 548	-	-	-	-	-	2 524	-	-	2 524	0,08	2,50%
Ühendkuning- riigid	11	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	1,00%
Ameerika Ühendriigid	6	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	0,00%
Muud	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00%

Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

Rida	31.12.19	31.12.18
010 Koguriskipositsioon	491 171	468 369
020 Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	0,49%	0,36%
030 Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	2 460	1 700

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 õiglane väärtus		Koormamata varade bilansiline väärtus		Koormamata varade õiglane väärtus	
	010	030 millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA	040	050 millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA	060	080 millest EHQLA ja HQLA	090	100 millest EHQLA ja HQLA
010	Aruandva krediidasutuse varad	-	-		547 691	54 904		
030	Omakapaliinstrumendid	-	-		-	-		
040	Võlaväärtpaberid	-	-	-	13 128	8 823	13 128	8 823
050	millest: pandikirjad	-	-	-	-	-	-	-
060	millest: varaga tagatud väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-
070	millest: valitsemissektori emiteeritud	-	-	-	4 753	4 749	4 753	4 749
080	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	-	-	-	3 698	-	3 698	-
090	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	-	-	-	4 672	4 074	4 672	4 074
120	Muud varad	-	-		534 563	46 081		
121	millest:	-	-		-	-		

Vorm B. Saadud tagatis

Rida	Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus		Koormamata	
	010	030 millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA	040	060 millest EHQLA ja HQLA
230	Muu saadud tagatis			
250	KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID	-	-	

Vorm C. Koormatise allikad

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

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

Andmed on esitatud eelneva kaheteistkümne kuu nelja kvartali lõpu seisuga kajastatavate väärtuste summade mediaanina.

Kontserni varad on aruandekuupäeva seisuga valdavalt koormamata, v.a Euroopa Keskpanga pikemaajalistes refinantseerimisoperatsioonides osalemiseks panditud võlakirjad.

8. Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine

Avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2018/10 Lisa II

Tuhandetes eurodes

Vorm 1. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise nõudeid				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetega seoses saadud tagatised ja finantsgarantiid	
	Nõuete-kohaselt teenindatavad nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded		Nõuete-kohaselt teenindatavad nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded			millest: tagatised ja finantsgarantiid, mis saadi seoses viivisnõuetega, millele rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
		millest: makse-viivituses	millest: väärtuse langusega					
1 Laenud ja ettemaksud	5 353	2 839	2 823	2 839	-369	-1 966	608	149
2 <i>Keskpangad</i>								
3 <i>Valitsused</i>								
4 <i>Krediidasutused</i>								
5 <i>Muud finantsettevõtted</i>								
6 <i>Mittefinantsettevõtted</i>	50						50	
7 <i>Kodumajapidamised</i>	5 303	2 839	2 823	2 839	-369	-1 966	558	149
8 <i>Võlakirjad</i>								
9 <i>Võetud siduvad laenuandmiskohustused</i>								
10 Kokku	5 353	2 839	2 823	2 839	-369	-1 966	608	149

Tuhandetes eurodes

Vorm 3. Nõuete kohaselt teenindatavate ja tähtaja ületanud viivisnõuete krediitkvaliteet

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus											
		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
		Tähtaeg saabu- mata 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 aasta ≤5 aastat	Tähtajaks tasumata >5 aasta ≤7 aastat	Tähtajaks tasumata >7 aastat	millest: makse- viivituses	
1	Laenud ja ettemaksud	513 075	498 667	14 408	24 908	6 666	5 878	5 049	4 500	2 332	246	237	19 812
2	<i>Keskpangad</i>	32 855	32 855										
3	<i>Valitsused</i>												
4	<i>Krediidasutused</i>	21 085	21 085										
5	<i>Muud finantsettevõtted</i>	94	94										
6	<i>Mittefinantsettevõtted</i>	23 182	23 083	99	6 137	6 109	28						1 402
7	<i>millest: VKEd</i>	23 151	23 052	99	6 137	6 109	28						1 402
8	<i>Kodumajapidamised</i>	435 859	421 550	14 309	18 771	557	5 850	5 049	4 500	2 332	246	237	18 410
9	Võlakirjad	31 389	31 389										
10	<i>Keskpangad</i>												
11	<i>Valitsussektor</i>	4 759	4 759										
12	<i>Krediidasutused</i>	6 583	6 583										
13	<i>Muud finantsettevõtted</i>	2 083	2 083										
14	<i>Mittefinantsettevõtted</i>	17 964	17 964										
15	Bilansivälised riskipositsioonid												
16	<i>Keskpangad</i>												
17	<i>Valitsussektor</i>												
18	<i>Krediidasutused</i>												
19	<i>Muud finantsettevõtted</i>												
20	<i>Mittefinantsettevõtted</i>												
21	<i>Kodumajapidamised</i>												
22	Kokku	544 464	530 056	14 408	24 908	6 666	5 878	5 049	4 500	2 332	246	237	19 812

Tuhandetes eurodes

Vorm 4. Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus						Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						Akumuleeritud osaline maha-kandmine	Saadud tagatised ja finantstagatised		
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded - väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded - akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud 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				
1	Laenud ja ettemaksud	513 075	477 638	35 436	24 908		24 908	-12 792	-7 722	-5 070	-11 502		-11 502		28 278	6 279
2	<i>Keskpangad</i>	32 855	32 855													
3	<i>Valitsused</i>															
4	<i>Krediidiasutused</i>	21 085	21 085													
5	<i>Muud finantsettevõtted</i>	94	94													
6	<i>Mittefinantsettevõtted</i>	23 182	23 083	99	6 137	0	6 137	-18	-10	-8	-377	0	-377		21 344	5 760
7	<i>millest: VKEd</i>	23 151	23 052	99	6 137	0	6 137	-18	-10	-8	-377	0	-377		21 313	5 760
8	<i>Kodumajapidamised</i>	435 858	400 521	35 337	18 771	0	18 771	-12 774	-7 712	-5 062	-11 125	0	-11 125		6 934	519
9	Võlakirjad	31 389	31 389													
10	<i>Keskpangad</i>															
11	<i>Valitsussektor</i>	4 759	4 759													
12	<i>Krediidiasutused</i>	6 583	6 583													
13	<i>Muud finantsettevõtted</i>	2 083	2 083													
14	<i>Mittefinantsettevõtted</i>	17 964	17 964													
15	Bilansivälised riskipositsioonid															
16	<i>Keskpangad</i>															
17	<i>Valitsussektor</i>															
18	<i>Krediidiasutused</i>															
19	<i>Muud finantsettevõtted</i>															
20	<i>Mittefinantsettevõtted</i>															
21	<i>Kodumajapidamised</i>															
22	Kokku	544 464	509 027	35 436	24 908	0	24 908	-12 792	-7 722	-5 070	-11 502	0	-11 502	0	28 278	6 279

Tuhandetes eurodes

Vorm 9. Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis

	a	b	
	Valdusse võtmise teel saadud tagatis		
	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	
1	Materiaalsed põhivarad		
2	Muud varad peale materiaalsete põhivarade	366	185
3	<i>Elamukinnisvara</i>	244	81
4	<i>Ärikinnisvara</i>	123	104
5	<i>Vallasvara (autod, laevad jne)</i>		
6	<i>Omakapitali- ja võlainstrumendid</i>		
7	<i>Muud varad peale materiaalsete põhivarade</i>		
8	Kokku	366	185

9. Likviidsuskatteordaja avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes

Vorm EL LIQ1

Rida		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.19	30.06.19	30.09.19	31.12.19
21	Likviidsuspuhver	17 929	18 036	17 379	16 520
22	Vahendite netoväljavool kokku	4 389	4 710	4 996	5 140
23	Likviidsuskatteordaja (%)	410%	397%	373%	334%

10. Likviidsusriski juhtimise eesmärgid ja poliitikad

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 tavaliselt 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, stabiilse 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 strateegia ja raamistik on kirjeldatud nõukogu poolt kinnitatud likviidsusriski poliitikas.

Likviidsusriski juhtimise struktuur ja organisatsioon (organ, statuut, muud meetmed)

Kontserni riskijuhtimise struktuur põhineb kolme kaitseliini mudelil. Riskijuhtimise struktuuri kirjeldamisel on põhiorhok vastutusel riskivõtmise ja riskijärelevalve üle. Igal kaitseliinil on riskijuhtimises ja riskikontrollis konkreetsed rollid ja vastutused. Nõukogu kinnitab likviidsusriski poliitikaga likviidsusriski strateegia ja riskiisu. Juhatuse ülesandeks on kinnitada likviidsusriski limiidid ja täpsemad eeskirjad likviidsusriski juhtimiseks.

Likviidsusriski juhtimise eest vastutab finantsvaldkonda kuuluv treasury üksus. Teise kaitseliinina vastutab riskide kontrollimise, mõõtmise ja juhtkonnale raporteerimise eest riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli üksus. Kolmandasse kaitseliini kuulub siseauditi funktsioon, kes annab sõltumatu kinnituse.

Kontsernis toimib tsentraliseeritud likviidsusriski juhtimine ja panga tütarettevõtteid ning filiaale rahastatakse grupi tasemel. Pank hindab regulaarselt asjaolusid, mis võiksid takistada grupisest likviidsuse ülekandmist.

Likviidsusriski aruandluse ja mõõtmisüsteemide kohaldamisala ja laad

Nõuded likviidsusriski mõõtmisele ja aruandlusele (saajad,

aruannete sisu ja sagedus) on kehtestatud likviidsusriski poliitikas. Limiitide ja peamiste riskinäitajate piirmäärade rikkumise korral tuleb raporteerida vastavalt poliitikas kehtestatud nõuetele.

Likviidsusriski mõõdetakse Kontserni tasandil, kasutades mitmeid meetodeid ja mõõdikuid, nii tavalistes turutingimustes kui ka likviidsuskriisi korral. Likviidsusriski mõõtmise üks peamisi eesmärke on välja selgitada võimalik likviidsusdefitsiit erinevate lõpptähtaegade osas. Likviidsuskattekindaja (LCR), mis on regulatiivne mõõdik, näitab, kas Kontsernil on piisavalt likviidsuseid varasid lühiajaliste kohustuste katmiseks, mis vastaks netorahavoole 30-päevase stressiperioodi jooksul. Kontsern mõõdab likviidsusriski ka toimetulekuperioodi alusel, milleks on ajaperiood stressitingimustes, mille jooksul Kontsern on võimeline jätkama tavapärasest tegevust ja täitma kohustusi täiendavaid ressursse kaasamata või tegevusplaan muutmata. Regulatiivne stabiilse rahastamise kindaja (NSFR) näitab olemasolevat stabiilset rahastamise summat võrreldes nõutava stabiilse rahastamise summaga.

Likviidsusriski mõõdetakse vähemalt igakuiselt või sõltuvalt mõõdikutest igapäevaselt. Üldise stressitestimise programmi raames teostatakse likviidsusriski stressiteste vähemalt kord poole aasta jooksul, et hinnata negatiivsete sündmuste mõju riskipositsioonile ja likviidsuse varade kvantitatiivsele ja kvalitatiivsele adekvaatsusele ja teha kindlaks, kas Kontserni likviidsuspuhver on piisav, et reageerida riskidele või katta riske, mis võivad erinevate stressistsenaariumite korral realiseeruda. Stressiteste viiakse läbi vähemalt kolme erineva stsenaariumi alusel - pangapõhine, turuülene ja kombineeritud stsenaarium.

Täpsem informatsioon Bigbank AS likviidsusriski juhtimise (s.h riskide mõõtmine, stressitestimine ja aruandlus) kohta on esitatud majandusaasta aruande lisa 3. Riski- ja kapitalijuhtimine.

Likviidsusriski maandamise põhimõtted ning maanduste ja maandatavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiad ja protsessid

Kontsernis on koostatud 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 krediidiiliinide kaasamine teistelt krediidasutustelt.

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. Kontserni rahastamine välistest allikatest peab olema tasakaalustatud omakapitaliga. Omakapitali osakaal koguvaredest ei tohi langeda alla 15%.

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 31.12.19 a. seisuga vastavuses.

Tabel. Likviidsusriski peamised suhtarvud

	31.12.19	31.12.18
Likviidsuskattekordaja (LCR)	644%	907%
Stabiilse rahastamise kattekordaja (NSFR)	133%	126%
Laenude ja hoiuste suhtarv	117%	109%
Likviidsuspuhvri ja koguvarede suhtarv	10,2%	14,7%
Likviidsuspuhvri ja lühiajaliste (<1 aasta) kohustuste suhtarv	303%	551%
Pikaajalise (>1 aasta) rahastamise suhe kogurahastamisse	59,5%	50,1%
Toimetulekuperiood (kuudes)	3,63	5,68

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

Martin Länts

Juhatusesimees 25. veebruar 2020 [allkirjastatud digitaalselt]

Argo Kiltsmann

Juhatusliige 25. veebruar 2020 [allkirjastatud digitaalselt]

Sven Raba

Juhatusliige 25. veebruar 2020 [allkirjastatud digitaalselt]

Mart Veskimägi

Juhatusliige 25. veebruar 2020 [allkirjastatud digitaalselt]