

Omahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused

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

seisuga 31.12.2016

Bigbank AS kontsern

Omahenditesse kuuluvate instrumentide peamiste tunnuste vorm		
1	Emitent	Bigbank AS
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100016015
3	Instrumendi suhtes kehtiv õigus	Eesti
<i>Regulatiivne käsitlemine</i>		
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid
6	Võib konsolideerida individuaalselt/(all)konsolideerida/konsolideerida individuaalselt ja (all)konsolideerida	individuaalselt ja allkonsolideeritud
7	Instrumendi liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	lihtaktsiad
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (valuuta miljonites, viimase aruandekuupäeva seisuga)	8 mln EUR
9	Instrumendi nimiväärtus	100 EUR
9a	Emissioonihind	Nimiväärtus muutus 2011. aastal 1000 EEK-st 100 EUR-ile
9b	Tagasivõtmise hind	N/A
10	Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital
11	Esmase emissiooni kuupäev	22.09.1992
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	ei
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A
<i>Kupongid/ dividendid</i>		
17	Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	ujuv
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	ei
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohalt)	täielik kaalutusõigus
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	ei
22	Kumulatiivne või mitte	kumulatiivne
23	Vahetatav või mitte	ei ole vahetatav
24	Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	N/A
25	Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt	N/A
26	Kui vahetatav, vahetamise määr	N/A
27	Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A
28	Kui vahetatav, täpsustada instrumendi liik, mille vastu vahetatakse	N/A
29	Kui vahetatav, täpsustada selle instrumendi emitent, mille vastu vahetatakse	N/A
30	Allahindamise tunnused	ei
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik alahindamine	N/A
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine alahindamine	NA
34	Ajutise alahindamine korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	N/A
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	ei
37	Nende esinemise korral nimetada need	N/A

Ülemineku perioodil omavahendite avalikustamine

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

seisuga 31.12.2016
Bigbank AS kontsern
konsolideeritud

tuhandetes eurodes

		Summa	Viide määruse (EL) nr
		avalikustamise	575/2013 artiklile (B)
		kuupäeval (A)	
		31.12.2016	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid			
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	8 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA nimekiri 26 (3)
	millest: instrumendi liik 1	8 000	EBA nimekiri 26 (3)
2	Jaotamata kasum	78 964	26 (1) (c)
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjuk kohaldatava raamatupidamistava alusel)	2 169	26 (1)
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid	4 117	26 (2)
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	93 250	
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused mahaarvatud) (-)	-4 037	36 (1) (b), 37, 472 (4)
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-4 037	
29	Esimese taseme põhiomavahendid	89 213	
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid			
36	Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	0	
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
43	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	
44	Täiendavate esimese taseme omavahendid	0	
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	89 213	
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised			
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	0	
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	
58	Teise taseme omavahendid	0	
59	Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	89 213	
60	Riskiga kaalutud varad kokku	380 569	
Kapitali suhtarvud ja puhvrid			
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	23,44%	92 (2) (a), 465
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	23,44%	92 (2) (b), 465
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	23,44%	92 (2) (c)
64	Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvrinõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsükllilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtje puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8,11%	CRD 128, 129, 140
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	
66	millest: vastutsükllilise puhvri nõue	0,11%	
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	1,00%	
68	Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	15,44%	CRD 128

- (1) Bigbank AS-il puuduvad rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 Lisa VI veeru C avaldatavad summad ja seetõttu antud veergu ei raporteerita
(2) rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 Lisa VI vormi read, mis ei kehti Bigbank AS-i kohta või on tühjad, ei ole kuvatud

Kapitalinõuete määrase kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine

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

seisuga 31.12.2016

Bigbank AS kontsern
konsolideeritud

tuhandetes eurodes

Tabel LRSum: raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte		
1	Finantsaruannetes kajastatud koguarvad	394 128
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediitpõhisteks summadeks)	8 013
7	Muud korrigeerimised	-4 037
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	398 104

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine

		Kapitalinõuete määrase kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid
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)	394 128
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-4 037
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	390 091
Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid		
11	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4–10 summa)	0
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid		
16	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12–15a summa)	0
Muud bilansivälised riskipositsioonid		
17	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	8 013
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)	8 013
Määrase (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid)		
EU-19a	(Määrase (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud grupisisesed riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	0
EU-19b	(Määrase (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))	0
Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja		
20	Esimese taseme omavahendid	89 213
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	398 104
Finantsvõimenduse määr		
22	Finantsvõimenduse määr	22,4%
Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa		
EU-23	Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik	täielikult rakendatud
EU-24	Määrase (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 11 kohaselt välja jäetud usaldusvarade summa	N/A

Tabel LRSpI: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus

		Kapitalinõuete määrase kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid
EU-1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	394 128
EU-2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	
EU-3	Kauplemisportfelli välised riskipositsioonid, millest	394 128
EU-4	Pandikirjad	
EU-5	Nõuded, mida käsitletakse nõuetena keskvalitsuse vastu	24 829
EU-6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete areng upankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitleta nõuetena keskvalitsuse vastu	
EU-7	Krediitiasutused ja investeerimisühingud	19 704
EU-8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	11 238
EU-9	Jaenõuded	269 064
EU-10	Nõuded äriühingute vastu	32 438
EU-11	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	25 276
EU-12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	11 578

Tabel LRQua: kvalitatiivsete kirjete esitamine

1	Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus: Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimine kuulub Bigbanki riskijuhtimise raamistikku (sh. protseduurid, liimidid, planeerimine, jne.) ning seda jälgitakse juhatus ja riskikomitee poolt. Bigbank kasutab 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. Juhatus 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 mõneti 22,4%-ni 4kv 2016, võrreldes 23,5%-ga 4kv 2015. 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.

(1) rakendusmäärase (EL) nr 2016/200 Lisa I vormi read, mis ei kehti Bigbank AS-i kohta või on tühjad, ei ole kuvatud

Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

Avalikustamine vastavalt määrusele (EL) nr 2015/1555

seisuga 31.12.2016

Bigbank AS kontsern

konsolideeritud

tuhandetes eurodes

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

Rida		Üldised krediidiriski positsioonid		Kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid		Väärtpaberistamise positsioonid		Omavahendite nõuded				Omavahendite nõuete kaalud	Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr
		Riskipositsiooni väärtus standardmeetodi puhul	Riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Kauplemissportfelli kuuluvate riskipositsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemissportfelli kuuluvate riskipositsioonide väärtus sisemudelile puhul	Riskipositsiooni väärtus standardmeetodi puhul	Riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid	Millest: väärtpaberistamise positsioonid	Kokku		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Jaotus riikide lõikes												
	Läti	101 096						8 088			8 088	0,25	
	Leedu	94 416						7 553			7 553	0,24	
	Eesti	73 036						5 843			5 843	0,18	
	Soome	68 599						5 488			5 488	0,17	
	Hispaania	33 058						2 645			2 645	0,08	
	Rootsi	28 439						2 275			2 275	0,07	1,50%
	Norra	514						41			41	0,00	1,50%
	Muu	2 238						179			179	0,00	
020	Kokku	401 396						32 112			32 112	1,00	

tuhandetes eurodes

Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

Rida		Veerg
		010
010	Koguriskipositsioon	380 569
020	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	0,11%
030	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	412