



Pillar 3 aruanne
2017

1. Pillar 3 avalikustamine

Avalikustamisnõue (viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile)	Viide aruandele	Viide leheküljele
Artikkel 435. Riskijuhtimise eesmärgid ja põhimõtted	Majandusaasta aruanne/ Pillar 3 aruanne	lk.43, lk. 71/lk.3, lk.12-13
Artikkel 436. Õigusraamistiku kohaldamisala teave	Majandusaasta aruanne	lk.52
Artikkel 437. Omavahendid	Majandusaasta aruanne/ Pillar 3 aruanne	lk.94/lk.5-7
Artikkel 438. Omavahendite nõuded	Majandusaasta aruanne	lk.96
Artikkel 439. Vastaspoole krediidirisk	Majandusaasta aruanne	lk.86
Artikkel 440. Kapitalipuhvrid	Majandusaasta aruanne/ Pillar 3 aruanne	lk. 96/lk.6-7, lk.10
Artikkel 441. Globaalse süsteemse olulisuse näitajad	N/A	N/A
Artikkel 442. Krediidiriskiga korrigeerimine	Majandusaasta aruanne	lk. 84, lk. 99-103
Artikkel 443. Koormamata varad	Pillar 3 aruanne	lk.11
Artikkel 444. Reitinguagentuuride kasutamine	Majandusaasta aruanne	lk.85
Artikkel 445. Tururisk	Majandusaasta aruanne	lk.87
Artikkel 446. Operatsioonirisk	Majandusaasta aruanne	lk.93
Artikkel 447. Kauplemiss portfelli mittekuuluvatest omakapitali instrumentidest tulenevad riskipositsioonid	N/A	N/A
Artikkel 448. Kauplemiss portfelli mittekuuluvatest positsioonidest tulenev intressirisk	Majandusaasta aruanne/ Pillar 3 aruanne	lk.89/lk.4
Artikkel 449. Väärtpaberistamise positsioonidest tulenev riskipositsioon	N/A	N/A
Artikkel 450. Tasustamine	Majandusaasta aruanne	lk.45
Artikkel 451. Finantsvõimenduse määr	Pillar 3 aruanne	lk.8-9
Artikkel 452. Sisereitingute meetodi kasutamine krediidiriski puhul	N/A	N/A
Artikkel 453. Krediidiriski maandamise tehnikate kasutamine	Majandusaasta aruanne	lk.80
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 2017. a. majandusaasta aruandes riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse teabe avalikustamisel on järgitud direktiivis 2013/36/EL (CRD IV), määruses (EL) nr 575/2013(CRR) ja EBA suunistes GL/2016/11 esitatud nõudeid.

AS Bigbank kontserni 2017. a. majandusaasta aruanne on avaldatud panga koduleheküljel www.bigbank.ee.

2. Peamised muutused riskijuhtimises

Järgnev annab ülevaate kõige olulisematest muutustest Kontserni riskijuhtimises 2017. aastal.

2017. aastal jätkus aktiivne töö Kontserni riskijuhtimise struktuuri ümberkujundamiseks ja tegevuse tõhusdamiseks. Senisest riskijuhtimise valdkonnast eraldati krediidivaldkond, andmete ja analüüsi valdkond, vastavuskontrolli üksus ja hangete üksus. Viimane liideti juriidilise üksusega. Aasta lõpu seisuga kuulusid riskijuhtimise valdkonda operatsiooniriski kontrolli üksus, kvaliteedi kontrolli üksus, operatsioonide turvalisuse ja kontrolli üksus ning riskide raporteerimise üksus. Viimane neist loodi 2017. aastal uue üksusena juhtimaks riskide raporteerimise protsesse pangas, s.h sisemise kapitali adekvaatsuse hindamisega ja taastepaanidega seotud raporteerimine. Infotehnoloogia riske juhib eraldi infotehnoloogia valdkonda kuuluv infoturbe üksus. Vastavuskontrolli juurde loodi eraldi andmekaitse spetsialisti positsioon. Kõiki riskijuhtimisega seotud funktsioone (välja arvatud hanked ja infoturbe riskid), sealhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine, esindab juhatuse tasandil üks juhatuse liige, kelleks 2017. aasta lõpu seisuga oli Mart Veskimägi. Hangete ja infotehnoloogia riskide eest vastutab juhatuse tasandil juhatuse esimees Sven Raba. Aasta jooksul vahetusid riskivaldkonna, krediidivaldkonna, vastavuskontrolli ja infoturbe üksuste juhid. Kontserni riskikomitee juurde loodi allüksusena IT riskikomitee, mille eesmärgiks on spetsiifilisemalt infoturbe riskidega tegelemine.

2017. aastal uuendati oluliselt Kontserni riskijuhtimist puudutavaid siseregulatsioone, sealhulgas kõiki olulisi riskipoliitika (riskide ja kapitali juhtimise poliitikat, krediidipoliitikat, likviidsuse juhtimise poliitikat, tururiski poliitikat, operatsiooniriski poliitikat, sisemise kapitali adekvaatsuse juhtimise protseduuri ning vastavusriski juhtimise protseduuri). Uute dokumentidena kehtestati rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika, kontserniülene protseduur „tunne oma klienti“ reeglitega ning tururiski juhtimise protseduur. Oluliselt uuendati ka infotehnoloogia riske käsitlevaid regulatsioone. Samuti mindi seniselt veeastmeliselt riskide klassifikatsiooni skaalalt üle neljaastmelisele skaalale.

Krediidivaldkonnas uuendati aasta jooksul krediidiotsuse protsessis kasutatavaid skooringu ja reitingu mudeleid, millega hinnatakse krediidikvaliteeti. Muudatused laenukvaliteedi parandamiseks toimusid kõikides riikides, kuid kõige olulisemalt muudeti mudeleid Soome filiaalis, kus mindi üle täielikult automaatsele krediidi väljastamise protsessile. Hispaania filiaalis alustati vastava protsessi ülesehitust. Aasta jooksul vaadati üle ning korrigeeriti ka laenukahjumite eraldiste moodustamise põhimõtteid, seda eelkõige IFRS 9 järgse meetoodika muudatuse valguses. Uuendati PD (Probability of default) ja LGD (Loss given default) arvutusi. Välja töötatud IFRS 9 järgset proviisjoneerimise meetoodikat valideeriti koostöös ärikonsultatsiooniettevõttega Ernst & Young Baltic AS. Mittetöötavate laenude mahu vähendamiseks alustati kõikides tegevusriikides koostööd inkassofirmadega, sõlmides nii edasimüügi kokkulepped kui teostades ka ühekordseid müüke.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise tõhusamaks rakendamiseks vaadati üle protsesse, automatiseeriti rahapesu tõkestamise kontrollid ning kehtestati ja uuendati siseregulatsioone. Viidi läbi ulatuslik kõiki tegevusriike hõlmav rahapesuriski hindamine, mille teostamiseks kasutatud riskihindamise mudel töötati välja koostöös Deloitte Läti konsultatsiooniettevõttega. Vastav riskihinnang valmis ja kinnitati Kontserni juhatuse poolt 2018. aasta veebruaris.

Aasta jooksul täiendati riskide tuvastamise, mõõtmise ja raporteerimise süsteeme. Muuhulgas juurutati kontserniülene ühtne intsidentide raporteerimise süsteem. Täiustati Tableau raporteerimiskeskonnas asuvaid riskiraporteid ning ühtlustati ning täiustati juhatusele ja nõukogule regulaarselt esitatavaid riske puudutavaid aruandeid. Pangaportfelli intressiriski hindamise osas muudeti riskihindamise meetoodikat, minnes üle käitumusliku rahavoo kasutamisele ning uuendades kasutatavaid stsenaariume lähtuvalt Baseli Panganduskomitee 2016. aasta aprilli juhistest.

Kontsernis viiakse läbi jooksvaid riskialaseid koolitusi, eesmärgiga tõsta töötajate riskiteadlikkust ning parandada üldist riskikultuuri. 2017. aastal toimusid muuhulgas kõikidele töötajatele kohustuslikud rahapesu tõkestamise, infoturbe ja andmekaitse teemalised koolitused. Suunatult viidi läbi operatsiooniriski ja üldise riskiteadlikkuse teemalisi koolitusi. Riskiteadlikkuse koolitused on lülitatud ka kõigi uute pangatöötajate koolitusprogrammi.

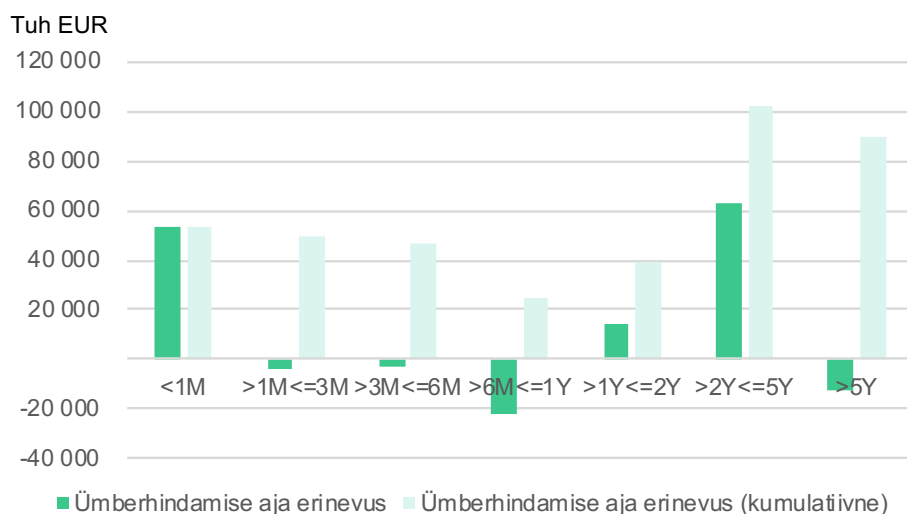
3. Täiendav informatsioon pangaportfellist tuleneva intressiriski (IRRBB) juhtimise kohta

Pangaportfellist tuleneva intressiriski hindamisel määratakse esmalt kindlaks riskiallikad, millele intressiriskitundlikud positsioonid võivad olla avatud. Kontsern mõõdab vähemalt kord kvartalis intressiriski suurust, mis võib tuleneda:

- varade, kohustuste ning bilansiväliste lühi- ja pikaajaliste positsioonide ümberhindamise ning lõpptähtaegade ajastuse mittevastavusest (ümberhindamise risk);
- tulukõvera kaldenurga ja kuju muutusest (tulukõvera risk);
- riskipositsioonide maandamisest sellise intressimäära positsiooniga, mille ümberhindamise tingimused on erinevad (baasirisk);
- optiooni tunnustega toodetest, kui näiteks tarbijad lunastavad intressimäärade muutudes fikseeritud intressiga tooteid (optioonirisk).

Kontsern mõõdab IRRBB riskipositsiooni nii majandusliku väärtuse (EV) potentsiaalse muutuse kui ka eeldatava netointressitulude (NII) muutuste või tulude seisukohast. Kuna tarbimislaenu makstakse sageli tagasi enne lõpptähtaega, kasutab kontsern intressiriski analüüsimisel ja arvestamisel lepinguliste rahavoogude asemel käitumuslikke rahavoogusid.

Graafik. Intressimäära risk seisuga 31.12.17



Kontsern kasutab pangaportfellist tuleneva intressiriski hindamiseks erinevaid stsenaariume, s.h järelevalvelist stsenaariumi, mille kohaselt toimub intressikõvera paralleelnihe 200 baaspunkti kui ka muid tulukõvera muutust ja individuaalset riskiprofiili arvestavaid stsenaariume.

Seisuga 31.12.17 a. oli stresstesti tulemuste põhjal arvestatud intressiriski mõju 12 kuu neto intressituludele 3,2 miljonit eurot ja mõju majanduslikule väärtusele 2,5 miljonit eurot.

4. 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

5. Ülemineku perioodil omavahendite avalikustamine

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

<i>Tuhandetes eurodes</i>		31.12.17	31.12.16	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	86 565	78 964	26 (1) (c)
3	Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	1 475	2 169	26 (1)
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid	7 298	4 117	26 (2)
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	103 338	93 250	
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused mahaarvatud) (-)	-7 472	-4 037	36 (1) (b), 37, 472 (4)
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-7 472	-4 037	
29	Esimese taseme põhiomavahendid	95 866	89 213	
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid				
36	Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-	

<i>Tuhandetes eurodes</i>		31.12.17	31.12.16	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)	95 866	89 213	
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised				
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	5 000	-	
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	5 000	-	
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-	
58	Teise taseme omavahendid	5 000	-	
59	Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	100 866	89 213	
60	Riskiga kaalutud varad kokku	414 625	380 569	
Kapitali suhtarvud ja puhvrid				
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	23,12%	23,44%	92 (2) (a), 465
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	23,12%	23,44%	92 (2) (b), 465
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	24,33%	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 vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	7,57%	8,11%	CRD 128, 129, 140
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%	
66	millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,18%	0,11%	
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,39%	1,00%	
67a	millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver			
68	Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	15,12%	15,44%	CRD 128

6. 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		31.12.17	31.12.16
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	459 336	394 128
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	4 247	8 013
7	Muud korrigeerimised	-7 472	-4 037
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	456 111	398 104

Kapitalinõude määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine		31.12.17	31.12.16
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)	459 336	394 128
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-7 472	-4 037
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	451 864	390 091
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	4 247	8 013
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)	4 247	8 013
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	95 866	89 213
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	456 111	398 104
22	Finantsvõimenduse määr	21,0%	22,4%
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**

		31.12.17	31.12.16
EU-1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest:	459 336	394 128
EU-2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	-	-
EU-3	Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, millest:	459 336	394 128
EU-4	Pandikirjad	-	-
EU-5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	39 592	24 829
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	21 188	19 704
EU-8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	10 373	11 238
EU-9	Jaenõuded	325 261	269 064
EU-10	Nõuded äriühingute vastu	30 249	32 438
EU-11	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	16 186	25 276
EU-12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	16 486	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, limiidid, planeerimine, jne.) ning seda jälgitakse ning raporteeritakse regulaarselt juhatusele ja riskikomiteele. Ülemäärase finantsvõimenduse riski monitoorimisel kasutab Bigbank peamise indikaatorina määruse (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 olles 21,0% 4-ndas kvartalis 2017 a. ja 22,4% 4-ndas kvartalis 2016 a. 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.

7. 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			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			Kokku
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Jaotus riikide lõikes												
	Läti	70 491	-	-	-	-	-	5 639	-	-	5 639	0,23	0,00%
	Leedu	84 197	-	-	-	-	-	6 736	-	-	6 736	0,27	0,00%
	Eesti	57 163	-	-	-	-	-	4 573	-	-	4 573	0,19	0,00%
	Soome	52 295	-	-	-	-	-	4 184	-	-	4 184	0,17	0,00%
	Hispaania	14 716	-	-	-	-	-	1 177	-	-	1 177	0,05	0,00%
	Rootsi	27 329	-	-	-	-	-	2 186	-	-	2 186	0,09	2,00%
	Norra	103	-	-	-	-	-	8	-	-	8	0,00	2,00%
	Taani	557	-	-	-	-	-	45	-	-	45	0,00	0,00%
	Holland	266	-	-	-	-	-	21	-	-	21	0,00	0,00%
	USA	509	-	-	-	-	-	41	-	-	41	0,00	0,00%
	Muu	620	-	-	-	-	-	50	-	-	50	0,00	0,00%
020	Kokku	308 247	-	-	-	-	-	24 660	-	-	24 660	1,00	

Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

Rida		31.12.17	31.12.16
010	Koguriskipositsioon	414 625	380 569
020	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	0,18%	0,11%
030	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	761	412

8. 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	-	-	434 125	434 125
030 Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-
040 Võlaväärtpaberid	-	-	14 377	14 377
050 millest: pandikirjad	-	-	-	-
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid	-	-	-	-
070 millest: valitsemissektori emiteeritud	-	-	4 223	4 223
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	-	-	4 389	4 389
090 millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	-	-	5 238	5 238
120 Muud varad	-	-	419 702	419 702
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	-	434 125

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 koormamata. Vastavalt ärimudelile ei kasuta pank varade koormamist.

9. Likviidsuskattekordaja avalikustamine

Avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2017/01

Tuhandetes eurodes

Vorm EL LIQ1

Rida		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.17	30.06.17	30.09.17	31.12.17
21	Likviidsuspuhver	9 410	10 259	11 725	13 362
22	Vahendite netoväljavool kokku	2 776	3 010	3 191	3 569
23	Likviidsuskattekordaja (%)	371%	377%	405%	392%

10. Likviidsusriski aruanne

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.

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

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.

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.

Soovitud riskiprofiili kohaselt on Kontserni likviidsusriski võtmise valmidus „madal“ ja rahastamisriski võtmise valmidus „möödukas“. Kontserni soovitud ja tegelik riskiprofiil on 31.12.2017 seisuga vastavuses.

Tabel. Likviidsusriski võtmeindikaatorid

Suhtarv	31.12.17	31.12.16
Laenude ja hoiuste suhtarv	111%	117%
Omakapitali ja varade suhtarv	25%	26%
Likviidsuskattekindaja (LCR)	1101%	1210%
Stabiilse netorahastamise määr (NFSR)	137%	131%
Likviidsusreservi ja varade suhtarv	14%	13%
Taluvusperiood (kuu)	4,2	3,9
Toimetulekuperiood (kuu)	20,2	33,5
Pikaajalise rahastamise (> 1 a) suhtarv kogurahastamisse	47%	51%
Likviidsusreservi ja lühiajaliste kohustiste suhtarv	460%	327%
Lühiajalise (<1 a) rahastamise ja kohustiste suhtarv	51%	47%

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 krediitiasutuse profiili ja strateegiat.

Sven Raba

Juhatusesimees 27.02.2018 [allkirjastatud digitaalselt]

Pävels Gilodo

Juhatuseliige 27.02.2018 [allkirjastatud digitaalselt]

Martin Länts

Juhatuseliige 27.02.2018 [allkirjastatud digitaalselt]

Mart Veskimägi

Juhatuseliige 27.02.2018 [allkirjastatud digitaalselt]