



Pillar 3 aruanne 2020



PILLAR 3 ARUANDEST

Põhjalik teave Bigbank AS kontserni riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse kohta on esitatud konsolideeritud 2020. a. majandusaasta aruandes.

Pillar 3 aruandes on avalikustatud lisateave riskipositsioonide, riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse kohta.

Riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse teabe avalikustamisel käesolevas aruandes ja konsolideeritud 2020. a. majandusaasta aruandes on lähtutud direktiivis 2013/36/EL (CRD IV), määruses (EL) nr 575/2013 (CRR) ja suunistes määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohta toodud avalikustamissoetetest.

Avalikustatud on teave, mis CRR artikli 432 kohaselt on oluline ning mida ei käsitata ärisaladusena ega konfidentsiaalsena.

Käesolevas aruandes toodud andmed on esitatud konsolideeritud tasemel aruandekuupäeva seisuga, milleks on 31.12.2020 (kui ei ole viidatud teisiti).

Bigbank AS 2020 a. majandusaasta aruanne on avaldatud panga kodulehel www.bigbank.ee.

Alltoodud tabelis on esitatud avalikustamissoetused vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele ning vastava teabe asukoht 2020. a. majandusaasta aruandes ja Pillar 3 aruandes.

| Avalikustamissoetus (määruse (EL) nr 575/2013 artikkel) | Majandusaasta aruanne | Pillar 3 aruanne |
|--|-------------------------------|------------------|
| Artikkel 435. Riskijuhtimise eesmärgid ja põhimõtted | lk 42-43, 77-107 | lk 3-4, 18-19 |
| Artikkel 436. Õigusraamistiku kohaldamisala teave | lk 51-54 | |
| Artikkel 437. Omavahendid | lk 103-106 | lk 5-8 |
| Artikkel 438. Omavahendite nõuded | lk 107 | |
| Artikkel 439. Vastaspoole krediidirisk | lk 94 | |
| Artikkel 440. Kapitalipuhvrid | lk 107 | lk 8,11 |
| Artikkel 441. Globaalse süsteemse olulisuse näitajad | n/a | n/a |
| Artikkel 442. Krediidiriskiga korrigeerimine | lk 59-60, 89-93, 105, 110-114 | lk 14-16 |
| Artikkel 443. Koormamata varad | | lk 12-13 |
| Artikkel 444. Reitinguagentuuride kasutamine | lk 93 | |
| Artikkel 445. Tururisk | lk 94-97 | |
| Artikkel 446. Operatsioonirisk | lk 101-103 | |
| Artikkel 447. Kauplemissportfelli mittekuuluvatest omakapitali instrumentidest tulenevad riskipositsioonid | n/a | n/a |
| Artikkel 448. Kauplemissportfelli mittekuuluvatest positsioonidest tulenev intressirisk | lk 96-97 | |
| Artikkel 449. Väärtpaperistamise positsioonidest tulenev riskipositsioon | n/a | n/a |
| Artikkel 450. Tasustamine | lk 44-45 | |
| Artikkel 451. Finantsvõimenduse määr | | lk 9-10 |
| Artikkel 452. Sisereitingute meetodi kasutamine krediidiriski puhul | n/a | n/a |
| Artikkel 453. Krediidiriski maandamise tehnikate kasutamine | lk 84 | |
| Artikkel 454. Täiustatud mõõtmismudeleil põhinevate meetodite kasutamine seoses operatsiooniriskiga | n/a | n/a |
| Artikkel 455. Sisemiste tururiski mudelite kasutamine | n/a | n/a |

PEAMISED MUUTUSED RISKIJUHTIMISES

Alljärgnev annab ülevaate kõige olulisematest muutustest Kontserni riskijuhtimises 2020. 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 sõltumatut 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 strateegiate väljatöötamise eest. Vastavuskontrolli valdkond vastutab kontsernis vastavusriski jälgimise, hindamise ning raporteerimise eest, täpsustab riski 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 infoturbe üksus.

2020. aastal vahetus operatsiooniriski kontrolli üksuse juht. 2020. aasta alguses liikus infoturbe üksus tehnoloogia valdkonnast riskijuhtimise valdkonda.

Kõik riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonid annavad aru otse juhatusele. Kõiki riskijuhtimisega seotud funktsioone, sealhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine, esindab juhatuse tasandil 2020. aasta lõpu seisuga juhatuse liige Mart Veskimägi.

2020. aastal uuendati Kontserni riskijuhtimist puudutavaid sise-eeskirju, sealhulgas kõiki olulisi riskipoliitikaid (riskide ja kapitali juhtimise poliitikat, krediidipoliitikat, likviidsuse juhtimise poliitikat, tururiski poliitikat, operatsiooniriski poliitikat, ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitikat). Põhjalikult vaadati üle operatsiooniriski intsidentide juhtimisega seotud protsess ning uuendati vastavaid sise-eeskirju.

Moodustati riskikomitee, mille eesmärgiks on jälgida operatsiooniriski juhtimist ning tagada operatsiooniriski taseme alandamine pangas.

Krediidiriski valdkonnas jätkus krediidiotsuste protsessis krediidikvaliteedi hindamiseks kasutatavate skoorimudelite arendamine. Laenukvaliteedi parandamiseks toimusid kõigis riikides muudatused krediidireeglites. Mittetöötavate laenude mahu vähendamiseks jätkati kõigis tegevusriikides koostööd inkassofirmadega.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise tõhusamaks rakendamiseks vaadati üle protsessid väliste muutunud reeglite valguses, jätkus rahapesu tõkestamise kontrollide automatiseerimine ning uuendati sise-eeskirju. Pank jätkas ka pettuste ennetamisega ning raporteerimisega seotud tegevuste parendamist. Jätkusid investeringud keske

rahapesu tõkestamise IT-lahenduse ehitamisse. 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 paranda üldist riskikultuuri. 2020. aastal toimusid muuhulgas kõikidele töötajatele kohustuslikud koolitused

COVID-19

Tulenevalt COVID-19 pandeemiast olid riskijuhtimises läbiviidud muudatused seotud peamiselt krediidi- ja operatsiooniriski juhtimisega:

- Kriisi alguses rakendatud talitluspidevuse plaani pandeemia tingimustes toimimiseks muudeti ja parendati läbi kriisi vastavalt tegelikule olukorrale.
- Infovahetuse kiirendamiseks ning tegevuste koordineerimiseks viidi sisse jooksvad kriisimeeskonna ja juhtkonna koosolekud
- Grupi krediidikomitee otsusega muudeti tarbijakrediidi väljastamise tingimusi. Kõikidele filiaalidele ja Eesti äriüksusele kehtestati täiendavad krediidireeglid kliendi riskitaseme määratlemiseks tulenevalt kriisist.
- Korrigeeriti skoorimudelite PD hinnanguid kriisist tuleneva oodatava

riskijuhtimise raamistiku ja operatsiooniriski intsidentide teemal, tuleohutuse koolitus, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koolitus, infoturbe ja andmekaitse koolitus. Riskiteadlikkuse koolitused on lülitatud kõigile uutele Kontserni töötajatele suunatud koolitusprogrammi.

mõjuga tarbimislaua klientide makseraskustesse sattumise tõenäosusele. Korrigeerimise tulemusena lõpetas Pank krediidi väljastamise madala krediidiskooriga klientidele.

- Pank ühines maksemoratoriumiga klientidele maksepuhkuste võimaldamiseks.
- Tõhustati võlamenetlust ning viidi sisse regulaarsed juhtkonna ning riikide võlamenetluse meeskondade koosolekud ja tõhustati sisemist aruandlust info kiiremaks vahetamiseks ning tegevuste koordineerimiseks.
- Tõhustati küberturbe ja väliste krediidipettuste alast valmisolekut, täiendati erinevaid monitooringsüsteeme ning tõsteti teadlikkust.

OMAVAHENDITE KIRJETE BILANSILINE KOOSKÖLASTAV VÕRDLEMINE

Avalikustamine vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 Artiklile 2 ja Lisale I

| <i>Tuhandetes eurodes</i> | Väärtus konsolideeritud finantsseisundi aruandes | Regulatiivsed korrigeerimised | Regulatiivsed omavahendid |
|--|---|----------------------------------|------------------------------|
| Aksiakapital | 8 000 | | 8 000 |
| Kohustuslik reservkapital | 800 | | 800 |
| Muud reservid | 1 075 | | 1 075 |
| Jaotamata kasum | 146 363 | -11 526 | 134 837 |
| Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivset korrigeerimist | 156 238 | -11 526 | 144 712 |
| Korrigeerimised: | | | |
| Immateriaalne põhivara | -24 213 | 11 718 | -12 495 |
| Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine | | -46 | -46 |
| Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku | -24 213 | 11 672 | -12 541 |
| Esimese taseme põhiomavahendid kokku | 132 025 | 146 | 132 171 |
| Allutatud võlakirjad | 4 970 | 30 | 5 000 |
| Teise taseme omavahendid kokku | 4 970 | 30 | 5 000 |
| Omavahendid kokku | 136 995 | 176 | 137 171 |

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 | Instrumendi suhtes kehtiv õigus | Eesti | Eesti |
| Regulatiivne käsitlemine | | | |
| 4 | Kapitalinõuete määruse eeskirjad ülemineku- perioodil | esimese taseme põhiomavahendid | Tier 2 |
| 5 | Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üle- minekuperioodi | esimese taseme põhiomavahendid | Tier 2 |
| 6 | Võib konsolideerida individuaalselt/(all)konso- lideerida/konsolideerida individuaalselt ja (all) konsolideerida | individuaalselt ja allkonsolideeritud | individuaalselt ja allkonsolideeritud |
| 7 | Instrumendi 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 | Instrumendi nimiväärtus | 100 EUR | 1 000 EUR |
| 9a | Emissioonihind | nimiväärtus muutus 2011. aas- tal 1000 EEK-st 100 EUR-le | 1 000 EUR |
| 9b | Tagasivõtmise hind | N/A | 1 000 EUR |
| 10 | Arvestusepõhine liigitus | aktsiakapital | Kohustis- korrigeeritud soetusmaksumus |
| 11 | Esmase emissiooni kuupäev | 09/22/1992 | 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 alahindamine | 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 |

OMAVAHENDITE AVALIKUSTAMINE

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

| Tuhandetes eurodes | | 31.12.20 | 31.12.19 | 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 | 134 837 | 118 105 | 26 (1) (c) |
| 3 | Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel) | 1 875 | 2 032 | 26 (1) |
| 5a | Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid | 9 815 | 11 537 | 26 (2) |
| 6 | Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi | 144 711 | 128 136 | |
| Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised | | | | |
| 7 | Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-) | -46 | -31 | 34, 105 |
| 8 | Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused mahaarvatud) (-) | -12 495 | -19 254 | 36 (1) (b), 37, 472 (4) |
| 28 | Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku | -12 541 | -19 285 | |
| 29 | Esimese taseme põhiomavahendid | 132 171 | 108 851 | |
| Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid | | | | |
| 36 | Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi | - | - | |

| Tuhandetes eurodes | | 31.12.20 | 31.12.19 | |
|--|--|----------------|----------------|--------------------------|
| 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) | 132 171 | 108 851 | |
| Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised | | | | |
| 46 | Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs | 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 | Kogumavahendid (kogumavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid) | 137 171 | 113 851 | |
| 60 | Riskiga kaalutud varad kokku | 625 201 | 491 171 | |
| Kapitali suhtarvud ja puhvrid | | | | |
| 61 | Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist) | 21,14% | 22,16% | 92 (2) (a), 465 |
| 62 | Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist) | 21,14% | 22,16% | 92 (2) (b), 465 |
| 63 | Kogumavahendid (protsent riskipositsioonist) | 21,94% | 23,18% | 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 süsteemset olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist) | 7,00% | 7,88% | CRD 128, 129, 140 |
| 65 | millest: kapitali säilitamise puhvri nõue | 2,50% | 2,50% | |
| 66 | millest: vastutsüklilise puhvri nõue | 0,00% | 0,50% | |
| 67 | millest: süsteemse riski puhvri nõue | 0,00% | 0,38% | |
| 67a | millest: globaalse süsteemset olulise ettevõtja puhver või muu süsteemset olulise ettevõtja puhver | - | - | |
| 68 | Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist) | 16,64% | 17,66% | CRD 128 |

Bigbank AS ei kohalda artiklis 473a sätestatud üleminekukorda ning artikli 468 kohast ajutist käsitlust COVID-19 pandeemia taustal. Omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määr kajastavad juba õiglaselt väärtuses muus koondkasumis mõõdetud realiseerimata kasumi ja kahjumi täielikku mõju.

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

| | | 31.12.20 | 31.12.19 |
|---|---|----------------|----------------|
| 1 | Finantsaruannetes kajastatud koguvarad | 757 417 | 574 751 |
| 6 | Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks) | 21 814 | 10 501 |
| 7 | Muud korrigeerimised | -12 541 | -19 285 |
| 8 | Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja | 766 690 | 565 967 |

Kapitalinõude määrase kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine

| | | 31.12.20 | 31.12.19 |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) | | | |
| 1 | Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara) | 757 417 | 574 751 |
| 2 | (Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad) | -12 541 | -19 285 |
| 3 | Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa) | 744 877 | 555 466 |
| 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 | 21 814 | 10 501 |
| 19 | Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa) | 21 814 | 10 501 |
| 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 | 132 171 | 108 851 |
| 21 | Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa) | 766 690 | 565 967 |
| Finantsvõimenduse määr | | | |
| 22 | Finantsvõimenduse määr | 17,24% | 19,23% |
| 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 määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid | |
|--|--|--|-----------------|
| | | 31.12.20 | 31.12.19 |
| Tabel LRSpl: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus | | | |
| EU-1 | Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest | 757 417 | 574 751 |
| EU-2 | Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid | - | 31 390 |
| EU-3 | Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, millest | 757 417 | 543 362 |
| EU-4 | Pandikirjad | - | - |
| EU-5 | Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu | 53 177 | 32 855 |
| 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 | 45 571 | 21 085 |
| EU-8 | Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid | 25 509 | 9 317 |
| EU-9 | Jaenõuded | 494 154 | 417 155 |
| EU-10 | Nõuded äriühingute vastu | 67 306 | 20 123 |
| EU-11 | Makseviivitusel olevad riskipositsioonid | 12 832 | 13 631 |
| EU-12 | Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga) | 58 868 | 29 195 |

Tabel LRQua: kvalitatiivsete kirjete esitamine

- 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 riski juhtimine on strateegilise planeerimise lahutamatu osa, seda hinnatakse ja prognoositakse kapitali planeerimise protsessi käigus. Panga rahastamine peab olema korraldatud nii, et välised rahastamisallikad ja esimese taseme omavahendid oleksid mõistlikus tasakaalus. Eesmärgiks on tagada stabiilne ja konservatiivne bilansistruktuur. Finantsvaldkond vastutab esimese kaitseliinina ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimise eest. Ülemäärase finantsvõimenduse riski ja bilansi muutuseid jälgitakse regulaarselt ning toimib aruandlus juhatusel ja nõukogule. Juhatus kinnitab vajadusel tegevuskava finantsvõimenduse määra muutustele reageerimiseks.
- Tegurite kirjeldus, millel oli aruandeperioodil mõju finantsvõimenduse suhtarvule:
Seisuga 31.12.20 oli finantsvõimenduse määr 17,24% (19,23% seisuga 31.12.19). Finantsvõimenduse määr arvutatakse esimese taseme omavahendite suhtena koguvardesse. Avalikustamisele kuuluval perioodil mõjutas finantsvõimenduse määra alanemist suurenevatest ärimahtudest tulenev riskipositsioonide kasv.

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 | | | Kokku | Oma- vahendite nõuete kaalud | Vastu- tsüklilise kapitali- puhvri määr |
|--------------------|--|---|--|--|--|---|---|--|--|---------------|------------------------------|---|
| | Riski- positsiooni väärtus standard- meetodi puhul | Riski- positsiooni väärtus sise- reitingute meetodi puhul | Kauplemis- portfelli kuuluvate riski- positsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa | Kauplemis- portfelli kuulu- vate riski- positsioonide väärtus sisemudelite puhul | Riski- positsiooni väärtus stan- dardmeetodi puhul | Riski- positsiooni väärtus sise- reitingute meetodi puhul | Millest: üldised krediidiriski positsioonid | Millest: kauplemis- portfelli kuuluvad riski- positsioonid | Millest: väärt- paberista- mise positsioonid | | | |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 Riikide jaotus | | | | | | | | | | | | |
| Taani | 549 | - | - | - | - | - | 44 | - | - | 44 | 0,00 | 0,00% |
| Eesti | 145 171 | - | - | - | - | - | 11 614 | - | - | 11 614 | 0,29 | 0,00% |
| Soome | 57 492 | - | - | - | - | - | 4 599 | - | - | 4 599 | 0,11 | 0,00% |
| Prantsusmaa | 1 586 | - | - | - | - | - | 127 | - | - | 127 | 0,00 | 0,00% |
| Saksamaa | 2 661 | - | - | - | - | - | 213 | - | - | 213 | 0,01 | 0,00% |
| Itaalia | 1 982 | - | - | - | - | - | 159 | - | - | 159 | 0,00 | 0,00% |
| Läti | 99 997 | - | - | - | - | - | 8 000 | - | - | 8 000 | 0,20 | 0,00% |
| Leedu | 146 805 | - | - | - | - | - | 11 744 | - | - | 11 744 | 0,29 | 0,00% |
| Luksemburg | 2 027 | - | - | - | - | - | 162 | - | - | 162 | 0,00 | 0,25% |
| Holland | 2 045 | - | - | - | - | - | 164 | - | - | 164 | 0,00 | 0,00% |
| Norra | 458 | - | - | - | - | - | 37 | - | - | 37 | 0,00 | 1,00% |
| Hispaania | 1 533 | - | - | - | - | - | 123 | - | - | 123 | 0,00 | 0,00% |
| Rootsi | 45 599 | - | - | - | - | - | 3 648 | - | - | 3 648 | 0,09 | 0,00% |
| Muud | 26 | - | - | - | - | - | 2065 | - | - | 2065 | 0,00 | 0,00% |
| 020 Kokku | 507 932 | - | - | - | - | - | 40 635 | - | - | 40 635 | 1,00 | |

Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

| Rida | 31.12.20 | 31.12.19 |
|--|----------|----------|
| 010 Koguriskipositsioon | 625 201 | 491 171 |
| 020 Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr | 0,00% | 0,49% |
| 030 Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue | 12 | 2 460 |

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 | |
|------|--|---------------|---|--------|---------------------------------------|---------|-----------------------------------|-------|
| | millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA | | millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA | | millest EHQLA ja HQLA | | millest EHQLA ja QLA | |
| | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | Aruandva krediidasutuse varad | 38 191 | 35 750 | | 658 916 | - | | |
| 030 | Omakapitaliinstrumendid | - | - | | - | - | | |
| 040 | Võlaväärtpaberid | 38 191 | 36 500 | 36 500 | 36 500 | 8 183 | - | 8 183 |
| 050 | millest: pandikirjad | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 | millest: varaga tagatud väärtpaberid | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 | millest: valitsemissektori emiteeritud | 1 586 | 1 586 | 1 586 | 1 586 | 2 877 | - | 2 877 |
| 080 | millest: finantssektori äriühingute emiteeritud | 16 595 | 16 595 | 16 595 | 16 595 | 1 681 | - | 1 681 |
| 090 | millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud | 19 969 | 19 969 | 19 969 | 19 969 | 3 265 | - | 3 265 |
| 120 | Muud varad | - | - | | | 650 733 | - | |
| 121 | millest: | - | - | | | - | - | |

Vorm B. Saadud tagatis

| Rida | Koormamata | | | | |
|------|---|-----|--|-----|--|
| | Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus | | Sellise saadud tagatiste või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad | | |
| | millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA | | millest EHQLA ja HQLA | | |
| | 010 | 030 | 040 | 060 | |
| 230 | Muu saadud tagatis | | | | |
| 250 | KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPAPERID | - | - | | |

Vorm C. Koormatise allikad

| Rida | | Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärt-paberid | Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärt-paberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärt-paberid |
|------|---|--|--|
| | | 010 | 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.

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 akumulieeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud 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: makseviivituses | millest: väärtuse langusega | | | | |
| 1 Laenud ja ettemaksed | 2 407 | 1 640 | 1 640 | 1 640 | -343 | -1 057 | 50 | 50 |
| 2 <i>Keskpangad</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 <i>Valitsused</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 <i>Krediidiasutused</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 <i>Muud finantsettevõtted</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 <i>Mittefinantsettevõtted</i> | 0 | 35 | 35 | 35 | 0 | -35 | 0 | 0 |
| 7 <i>Kodumajapidamised</i> | 2 407 | 1 605 | 1 605 | 1 605 | -343 | -1 022 | 50 | 50 |
| 8 Võlakirjad | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 Võetud siduvad laenuandmiskohustused | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 Kokku | 2 407 | 1 640 | 1 640 | 1 640 | -343 | -1 057 | 50 | 50 |

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 saabumata 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: makseviivituses | |
| 1 | Laenuid ja ettemaksed | 583 241 | 575 326 | 7 915 | 25 821 | 4 075 | 6 438 | 9 720 | 3 532 | 1 740 | 242 | 74 | 25 821 |
| 2 | <i>Keskpangad</i> | | | | | | | | | | | | |
| 3 | <i>Valitsused</i> | | | | | | | | | | | | |
| 4 | <i>Krediidiasutused</i> | 4 000 | 4 000 | | | | | | | | | | |
| 5 | <i>Muud finantsettevõtted</i> | 22 | 22 | | | | | | | | | | |
| 6 | <i>Mittefinantsettevõtted</i> | 56 239 | 56 202 | 36 | 1 498 | 588 | 19 | 855 | 37 | | | | 1 498 |
| 7 | <i>millest: VKEd</i> | 56 239 | 56 202 | 36 | 1 498 | 588 | 19 | 855 | 37 | | | | 1 498 |
| 8 | <i>Kodumajapidamised</i> | 522 981 | 515 102 | 7 879 | 24 324 | 3 487 | 6 419 | 8 865 | 3 496 | 1 740 | 242 | 74 | 24 324 |
| 9 | Võlakirjad | 45 845 | 45 845 | | | | | | | | | | |
| 10 | <i>Keskpangad</i> | | | | | | | | | | | | |
| 11 | <i>Valitsussektor</i> | 4 197 | 4 197 | | | | | | | | | | |
| 12 | <i>Krediidiasutused</i> | 16 432 | 16 432 | | | | | | | | | | |
| 13 | <i>Muud finantsettevõtted</i> | 2 065 | 2 065 | | | | | | | | | | |
| 14 | <i>Mittefinantsettevõtted</i> | 23 151 | 23 151 | | | | | | | | | | |
| 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 | 629 086 | 621 171 | 7 915 | 25 821 | 4 075 | 6 438 | 9 720 | 3 532 | 1 740 | 242 | 74 | 25 821 |

31.12.20 seisuga oli viivislaenude suhtarv 4,2% (veerg d rida 1 jagatud veeru d rida 1 ja veeru a rida 1 summaga).

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 akumulieeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud negatiivsed muutused ja eraldised | | | | | | Akumuleeritud osaline mahakandmine | Saadud tagatised ja finantstagatised | |
| | Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded | | | Viivisnõuded | | | Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded - väärtuse akumulieeritud langus ja eraldised | | | Viivisnõuded - akumulieeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud 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 | 583 241 | 554 909 | 24 310 | 25 821 | | 25 821 | -14 362 | -10 397 | -3 965 | -12 989 | | -12 989 | | 74 518 | 1 266 |
| 2 Keskpannad | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 Valitsused | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 Krediidiasutused | 4 000 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Muud finantsettevõtted | 22 | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 Mittefinantsettevõtted | 56 239 | 56 165 | 74 | 1 498 | | 1 498 | -32 | -28 | -4 | -771 | | -771 | | 55 997 | 725 |
| 7 millest: VKEd | 56 239 | 56 165 | 74 | 1 498 | | 1 498 | -32 | -28 | -4 | -771 | | -771 | | 55 997 | 725 |
| 8 Kodumajapidamised | 522 981 | 498 745 | 24 236 | 24 324 | | 24 324 | -14 330 | -10 369 | -3 961 | -12 219 | | -12 219 | | 18 521 | 541 |
| 9 Völakirjad | 45 845 | 45 845 | | | | | | | | | | | | | |
| 10 Keskpannad | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 Valitsussektor | 4 197 | 4 197 | | | | | | | | | | | | | |
| 12 Krediidiasutused | 16 432 | 16 432 | | | | | | | | | | | | | |
| 13 Muud finantsettevõtted | 2 065 | 2 065 | | | | | | | | | | | | | |
| 14 Mittefinantsettevõtted | 23 151 | 23 151 | | | | | | | | | | | | | |
| 15 Bilansivälised riskipositsioonid | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 Keskpannad | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 Valitsussektor | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 Krediidiasutused | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 Muud finantsettevõtted | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 Mittefinantsettevõtted | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 Kodumajapidamised | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 Kokku | 629 086 | 600 754 | 24 310 | 25 821 | 0 | 25 821 | -14 362 | -10 397 | -3 965 | -12 989 | 0 | -12 989 | 0 | 74 518 | 1 266 |

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 | 638 | - |
| 3 <i>Elamukinnisvara</i> | 638 | |
| 4 <i>Ärikinnisvara</i> | | |
| 5 <i>Vallasvara (autod, laevad jne)</i> | | |
| 6 <i>Omakapitali- ja võlainstrumendid</i> | | |
| 7 <i>Muud varad peale materiaalsete põhivarade</i> | | |
| 8 Kokku | 638 | - |

9. LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA AVALIKUSTAMINE

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

Tuhandetes eurodes

Vorm EL LIQ1

| Rida | Kohandatud koguväärtus | | | |
|----------------------------------|------------------------|----------|----------|----------|
| | 31.03.20 | 30.06.20 | 30.09.20 | 31.12.20 |
| 21 Likviidsuspuhver | 16 540 | 21 853 | 30 176 | 37 674 |
| 22 Vahendite netoväljavool kokku | 5 192 | 5 188 | 5 275 | 5 853 |
| 23 Likviidsuskattekordaja (%) | 328% | 431% | 559% | 630% |

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 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 abil piisav ja stabiilne põhitegevuse rahastamine. Peamiseks rahastamisallikaks on tähtajalised jaehoiused, kuid 2020. aastal lisandusid tootevalikusse säästuhoiused, mida esialgu pakutakse klientidele piiriülestel turgudel (Saksamaal, Austrias ja Hollandis).

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 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 põhiohk vastutusel riskivõtmise ja -järelvalve 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 ja aruandluse 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 tüdarettevõtteid ning filiaale rahastatakse grupi tasemel. Pank hindab regulaarselt asjaolusid, mis võiksid takistada grupisest likviidsuse ülekandmist.

Likviidsusriski aruandluse ja mõõtmis-süsteemide 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

möödikuid, 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 möödik, näitab, kas Kontsernil on piisavalt likviidseid 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 tavapärast tegevust ja täitma kohustusi täiendavaid ressursse kaasamata või tegevusplaane muutmata. Regulatiivne stabiilse rahastamise kindaja (NSFR) näitab olemasolevat stabiilset rahastamise summat võrreldes nõutava stabiilse rahastamise summaga.

Likviidsusriski mõõdetakse vähemalt igakuiselt või sõltuvalt möödikutest igapäevaselt. Üldise stressitestimise programmi raames teostatakse likviidsusriski stressiteste vähemalt kord poole aasta jooksul, et hinnata negatiivsete sündmuste mõju riskipositsioonile ja likviidsete 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, stresstestimine 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

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%.

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 krediitdiliinide 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 madalal tasemel ja rahastamisriski võtmises mõõdukal tasemel. Kontserni soovitud ja tegelik riskitase oli 31.12.20 a. seisuga vastavuses.

Tabel. Likviidsusriski peamised suhtarvud

| | 31.12.20 | 31.12.19 |
|--|----------|----------|
| Likviidsuskattekindaja (LCR) | 659% | 644% |
| Stabiilse rahastamise kattekindaja (NSFR) | 130% | 133% |
| Laenude ja hoiuste suhtarv | 106% | 117% |
| Likviidsuspuhvri ja koguvarade suhtarv | 10,2% | 10,2% |
| Likviidsuspuhvri ja lühiajaliste (<1 aasta) kohustuste suhtarv | 462% | 303% |
| Pikaajalise (>1 aasta) rahastamise suhe kogurahastamisse | 44% | 59,5% |
| Toimetulekuperiood (kuudes) | 3,44 | 3,63 |

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

Martin Länts

Juhatusesimees 26. veebruar 2021 [allkirjastatud digitaalselt]

Argo Kiltsmann

Juhatuseliige 26. veebruar 2021 [allkirjastatud digitaalselt]

Sven Raba

Juhatuseliige 26. veebruar 2021 [allkirjastatud digitaalselt]

Mart Veskimägi

Juhatuseliige 26. veebruar 2021 [allkirjastatud digitaalselt]