



Konsolideeritud majandusaasta aruanne 2020

Bigbank AS

2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne

Ärinimi	Bigbank AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30. jaanuar 1997
LEI kood	5493007SWCCN9S3J2748
Aadress	Riia 2, 51004 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Elektronpost	bigbank@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Aruande periood	1. jaanuar 2020 – 31. detsember 2020
Juhatuse esimees	Martin Länts
Põhitegevusala	Laenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	KPMG Baltics OÜ

Bigbank AS-i konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne koosneb juhatuse esimehe pöördumisest, tegevusaruandest, sotsiaalse vastutuse ja jätkusuutlikkuse aruandest, ühingujuhtimise aruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, millele on lisatud sõltumatu vandeaudiitori aruanne ja kasumi jaotamise ettepanek. Majandusaasta aruanne koosneb 148 leheküljest.

Aruandevaluutaks on euro.

Majandusaasta aruandega saab tutvuda Bigbank AS-i kodulehel www.bigbank.ee.
Inglisekeelse versiooni leiab www.bigbank.eu.



Hoolivus

Kuulame, mõistame ja toetame
oma kliente ning teineteist.

Ave-Mari Lukk

Eesti äriüksuse kliendisuhete juhtimise üksuse juht

Sisukord

Bigbank kontserni lühitutvustus	7
Juhatuse esimehe pöördumine	10
Tegevusaruanne	13
Majanduskeskkond	13
2020. aasta majandustulemused	17
2021. aasta väljavaated	18
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	19
Suhtarvude selgitus	20
Bigbank kontserni kirjeldus	20
Aksionärid	21
Kohtuvaidlused	21
Töötajad	22
Sotsiaalse vastutuse ja jätkusuutlikkuse aruanne	31
Kliendid	31
Bigbank kui vastutustundlik tööandja	34
Vastutustundlik tegevus	35
Majandustegevus	35
Keskkond	36
Kogukond ja ühiskond	36
Sponsorlus ja heategevus	37
Kuulumine organisatsioonidesse	38
Ühingujuhtimise aruanne	41
Kontserni raamatupidamise aastaaruanne	51
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	51
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	52
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	53
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	54
Kontserni raamatupidamise aruande lisad	55
Lisa 1. Üldine informatsioon ja aruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	55
Lisa 2. Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud	79
Lisa 3. Riski- ja kapitalijuhtimine	81
Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid	112
Lisa 5. Võlaväärtpaberid	113
Lisa 6. Nõuded klientidele	114
Lisa 7. Laenuõuete allahindlused	116
Lisa 8. Muud nõuded	118
Lisa 9. Ettemakstud kulud ja maksud	118
Lisa 10. Materiaalne põhivara	119
Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud	120
Lisa 12. Immateriaalne põhivara	121
Lisa 13. Võlgnevus keskpankadele	121
Lisa 14. Klientide hoiused	122
Lisa 15. Rendikohustis	123
Lisa 16. Ettemakstud tulud ja maksuvõlad	123
Lisa 17. Muud kohustised	123
Lisa 18. Omakapital	123
Lisa 19. Intressitulu	125
Lisa 20. Intressikulu	125
Lisa 21. Muud tegevustulud	125
Lisa 22. Palgakulud	125
Lisa 23. Mitmesugused tegevuskulud	126
Lisa 24. Muud tegevuskulud	126
Lisa 25. Kasutusrent	126
Lisa 26. Panditud varad	127
Lisa 27. Potentsiaalsed kohustised	127
Lisa 28. Tulumaks	128
Lisa 29. Täiendav teave rahavoogude kohta	128
Lisa 30. Seotud osapooled	129
Lisa 31. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus	130
Lisa 32. Puhaskasum aktsia kohta	135
Lisa 33. Emaettevõtja põhjaruanded	136
Juhatuse allkirjad majandusaasta aruandele	141
Sõltumatu audiitori aruanne	143
Kasumi jaotamise ettepanek	147



Arengule suunatus

Areneme, et luua homme
suuremat väärtust kui täna.

Targo Raus
Äriarenduse valdkonna juht

Bigbank kontserni lühitutvustus

BIGBANK VÄÄRTUSED

Hoolivus

Kuulame, mõistame
ja toetame oma kliente
ning teineteist.

Lihtsus

Püüdleme lihtsuse poole
oma lahendustes ja
kliendikogemuses.

Arengule suunatus

Areneme, et luua homme
suuremat väärtust
kui täna.

Tulemuslikkus

Oleme jätkusuutlikult
tulemuslikud tänu oma
pühendumusele, teadmistele
ja professionaalsusele.

Julgus

Tervitame väljakutseid,
võtame initsiatiivi, teeme
nutikaid otsuseid ja oleme
vastutustundlikud.



filiaalid



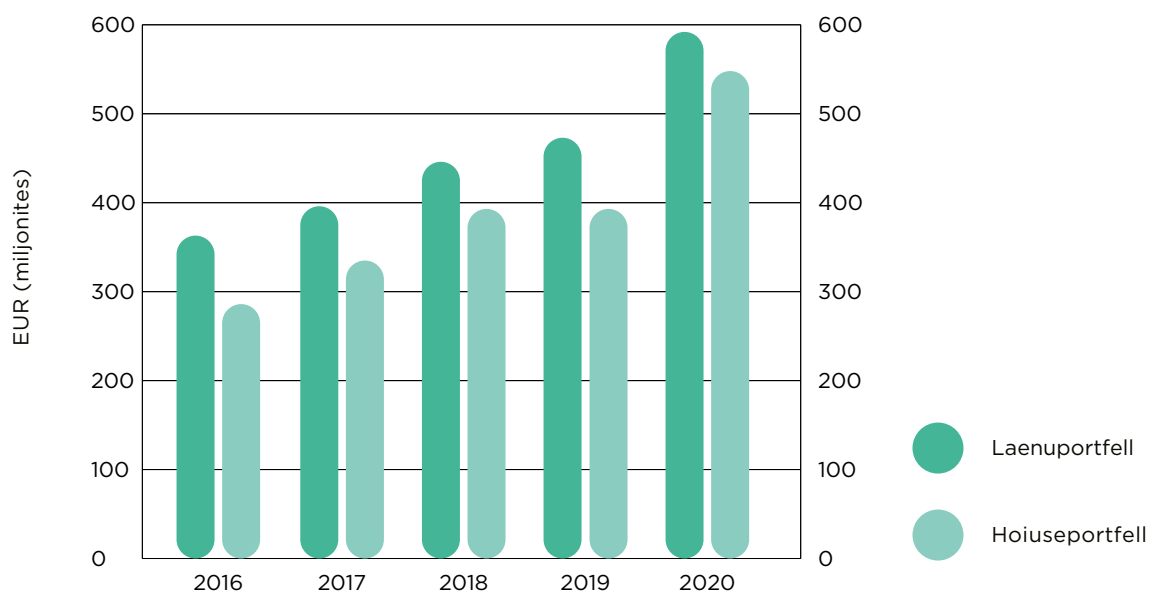
piiriülene tegevus



TEGEVUSRIIGID

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Kokku
Tegevuse algus	1992	1996	2007	2009	2012	
Laenuportfell, EUR mln*	136,0	133,1	179,5	79,9	63,1	591,6
Laenulepingute arv, tuhandetes*	25	34	37	11	9	116
Hoiuseportfell, EUR mln*	410,6	21,7	-	44,5	70,7	547,5
Hoiuselepingute arv, tuhandetes*	19	1	-	1	2	23
Töötajate arv*	230	63	69	14	7	383

* seisuga 31. detsember 2020





Juhatuse esimehe pöördumine

Martin Länts
Juhatuse esimees

Kasvuaasta

2020. aasta alguse väljavaated olid positiivsed ja paljulubavad – kuni kevadel saabus üleilmne kriis, mis pakkus täiendavaid väljakutseid ka meile.

Otsustasime kohe eriolukorra alguses keskenduda ennekõike oma klientide toetamisele ja pakkusime personaalseid lahendusi makseraskustesse sattunutele. Seejärel võtsime sihiks kasvuambitsiooni taastamise, pakkudes klientidele jätkuvalt rahastamisvõimalusi ning uusi pangatooteid. Valitud strateegia tasus end ära, sest aasta jooksul paranesid märkimisväärselt nii kliendirahulolu kui ka kontserni äritulemused.

Kõrget teenindustaset peegeldas kliendiküsitlustest saadud tagasiside – mul on hea meel, et Bigbanki klientide aasta keskmine soovitusindeks tõusis eelmise aasta 39 punktilt 42 punktini. See tõestab, et meie kliendid hindavad meie tooteid, häid tootetingimusi ja suurepärast teenindust.

Bigbanki kontserni töötav laenuportfell kasvas 2020. aasta jooksul märkimisväärselt, ületades esimest korda panga ajaloos poole miljardi euro piiri, ning ulatus aasta lõpuks 572,6 miljoni euroni. Lisaks väärib mainimist asjaolu, et laenumahtude kiirel kasvul ei olnud negatiivset mõju laenuportfelli kvaliteedile. Üle 90 päeva võlgnevuses olevate laenude osakaal kogu portfellis moodustas 3,2% ja jäi aasta varasemaga võrreldes samale tasemele.

Head äritulemused ja jõuline kasv, eriti keerulistel aegadel, on võimalikud vaid tänu innukatele, hoolivatele ja kompetentsetele töötajatele, kelle panus aitab meil ellu viia oma missiooni: parandada klientide elu sujuvate finantsteenuste abil. Aitäh teile kõigile!

Aktiivne tootearendus

2019. aasta lõpuks olime võtnud kõigis tegevusriikides täies ulatuses kasutusele uue

pangasüsteemi Nest. Ootuspäraselt võimaldas uus süsteem möödunud aastal kiiresti reageerida nii eriolukorrale kui ka tarbijate vajadustele ja turu ootustele. Selle tulemusena tutvustasime oma klientidele eelmise aasta jooksul rohkem uusi tooteid ja funktsioone kui kunagi varem.

Kõige tähelepanuväärsemad tootearendused aastal 2020: digitaalne isikusamasuse tuvastamine ja lepingu allkirjastamine Lätis ja Leedus; ettevõtetele suunatud auto- ja seadmeliising Eestis ja Leedus; säästuhoiused Saksamaal, Austrias ja Hollandis; digitaalne krediidikonto Rootsis; refinantseerimislaen ja tagatisega autolaen Soomes ning eluasemelaen Eestis.

Meie jõupingutusi pangandustarkvara arendamisel on tunnustatud neljal järjestikusel aastal rahvusvahelisel pangandustehnoloogia konkurssil Banking Technology Awards. Eelmisel aastal pääses meie arendusmeeskond aasta parima tehnoloogiatiimi kategoorias (Tech Team of the Year 2020) maailma kümne parima hulka.

Ainulaadne kodulaen

2020. aasta oli Bigbankile märgilise tähendusega, kuna sisenesime Eesti kodulaenu turule. Lisaks tavapärasele annuiteetgraafikuga tootele hakkasime pakkuma erigraafikuga kodulaenu.

Eestis unikaalne erigraafik on suunatud peredele ning võimaldab klientidel laenu põhiosa makset edasi lükata kuni 20 aastat. Nii maksab pere laenu algusperioodil vaid intressimakseid, mis võimaldab kuise laenukoormuse madalamal hoida ning vabanenud rahaga katta vajadusel täiendavaid kohustusi, nagu näiteks autoliising.

Mul on siiralt hea meel, et uudne toode on Bigbanki koduturul soojalt vastu võetud. Klientide huvi erigraafikuga kodulaenu vastu on olnud suur ning tänaseks on paljud Eesti pered saanud selle abil soetada oma unistuste kodu.

Ettevõtete panganduse märkimisväärne kasv

Ettevõtete panganduse laenu- ja liisinguportfell ning müügiimahud jätkasid 2020. aastal kiiret kasvu nii Eestis, Lätis kui ka Leedus. Laenude uusmüük kasvas aastaga 84%.

Kasvu peamisteks põhjusteks olid müügi-meeskondade tugevdamine, tootetingimuste parandamine ja panga jaoks uute kliendi tegevusalade finantseerimine – tööstus, tootmine ning põllu- ja metsamajandus. Äri- ja elukondliku kinnisvara finantseerimistoodete kõrval toodi turule pikaajaline investeerimislaen tootmisettevõtetele ja kuni 30-aastase tähtajaga laen põllumaade finantseerimiseks.

Soodsamate finantseerimisallikate lisandumine

2020. aastal jätkasime finantseerimise laiendamist odavamate finantseerimisallikate suunas ja lisasime toodete hulka tähtajatud säästuhoiused Saksamaal, Austrias ja Hollandis. Samuti osalesime Euroopa Keskpanga sihtotstarbelises pikemaajalises refinantseerimisoperatsioonis (TLTRO-III).

Säästuhoius võimaldab kliendil hoiustatud raha igal ajal kasutusele võtta, mistõttu on selle hind panga jaoks mõnevõrra soodsam. Euroopa Keskpank lõdvendas TLTRO kolmanda seeria tingimusi 2020. aasta jooksul kriisi tõttu korduvalt ning laenueesmärkide täitmisel võib selle intressimäär olla veel negatiivsem kui hoiustamise püsivõimaluse intress.

Tegevuse laiendamine Bulgaariasse

Eelmisel aastal sai Bigbank uue filiaali asutamiseks ja tegevuse alustamiseks kõik vajalikud load Eesti Finantsinspeksioonilt ja Bulgaaria keskpangalt. Bigbank AS Bulgaaria filiaal registreeriti sealses äriregistris 19. novembril 2020.

Uue aasta alguses hakkame pakkuma Bulgaaria eraklientidele täielikult digitaalseid tarbijakrediiditooteid ning lähitulevikus pla-

neerime lisada ka hoiused. Oleme seadnud endale eesmärgiks saada Bulgaarias järgmise viie aastaga enim soovitatud digitaalseid finantsteenuseid pakkuvaks pangaks.

Tulevikuväljavaade ja kasvuperspektiivid

Aasta 2021 on Bigbanki praeguse äristrateegia perioodi 2017–2021 viimane. Meie senised finantstulemused ja pidev kasv viimastel aastatel näitavad, et valitud strateegia on olnud edukas.

Järgmisel aastal jätkame oma praeguse strateegia elluviimist, keskendudes panga protsesside sujuvamaks muutmisele, uute toodete arendamisele ning partnerlussuhete loomisele eesmärgiga jätkata orgaanilist kasvu kõikides tegevusriikides. Kõiki ülalmainitud strateegilisi eesmärke toetab nüüd meie uus tiptasemel pangandussüsteem Nest.

Oleme tulevikuväljavaadete suhtes, vaatamata pandeemiast põhjustatud ülemaailmsetele probleemidele, endiselt positiivsed. Panga finantsseisund on tugev ja stabiilne ning kapitalipuhvrid märkimisväärsed. See võimaldab meil keskenduda kõige olulisemale – luua klientidele väärtust ja pakkuda neile parimat võimalikku teenindust –, püüdes samal ajal saavutada oma kasvueesmäärke.

Soovin kõigile positiivset ja edukat 2021. aastat!

Martin Länts
Juhatuse esimees

Tegevusaruanne

MAJANDUSKESKKOND

COVID-19 pandeemia vallandas enneolematult ulatusliku majanduskriisi. Aasta esimeses pooles vähenes nii euroala kui ka kogu Euroopa Liidu majandusaktiivsus pandeemia tõttu märkimisväärselt. Niipea kui viiruse leviku tõkestamiseks kehtestatud piiranguid leevendati, hakkas Euroopa majandus aga riikide ja Euroopa Liidu institutsioonide mahukate abipaketide toel kiiresti taastuma ning kokkuvõttes jäi kriisi mõju algselt prognoositust väiksemaks. Aastalõpu majandusaktiivsuse kasv oli sama enneolematu kui teise kvartali majanduslangus.

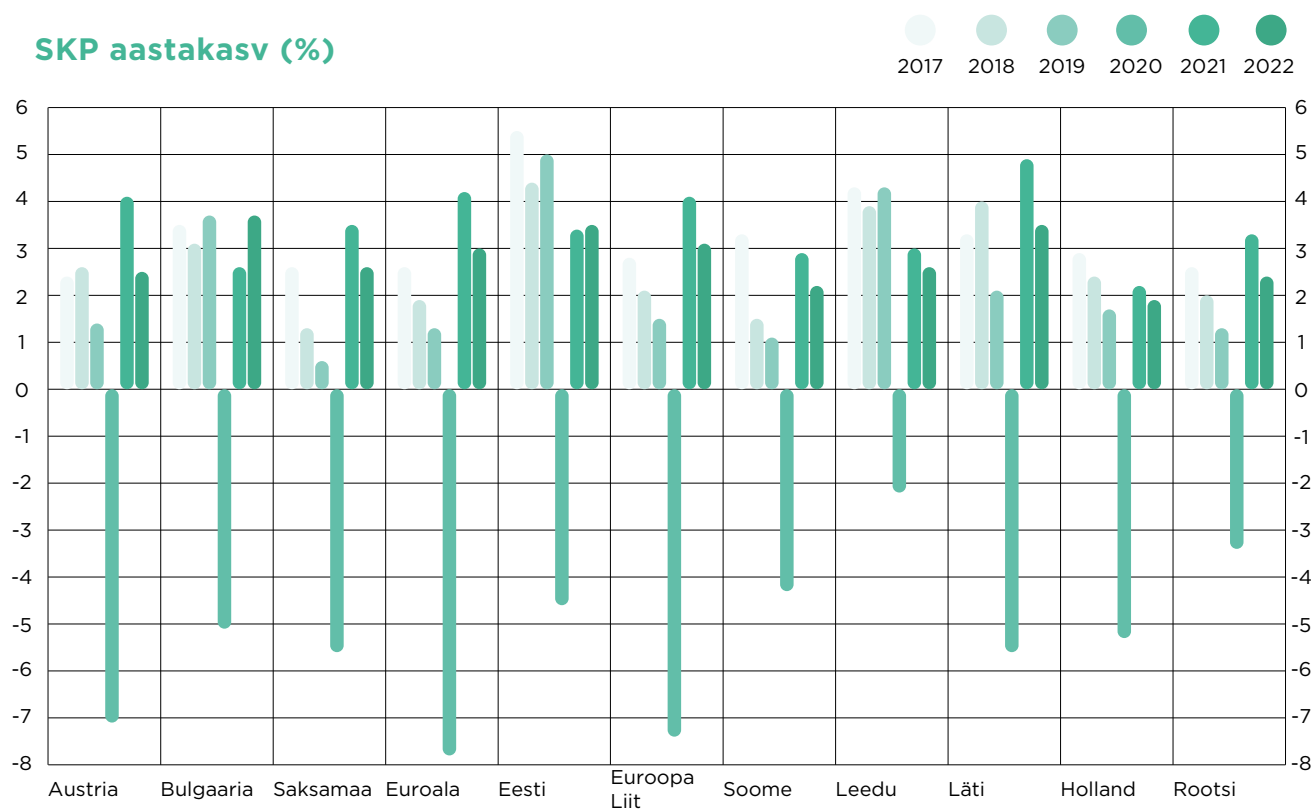
Pandeemia mõjutas paljusid majandusvaldkondi, ent lähikontaktide vältimise vajaduse tõttu sattusid suurima löögi alla tööstusmahtumad ja turismiga seotud sektorid. Valitsuste sekkumine, liikumispiirangud ning nakkusohu tõttu toimunud muutused inimeste käitumises pidurdasid majandusaktiivsust mitmetel tegevusaladel. See on pingestanud olukorda tööturul, kuid kriisi negatiivset mõju tööhõivele ja inimeste sissetulekutele aitavad lühiajaliselt leevendada mitmesugused toetused.

Euroopa Komisjoni 2020. aasta sügisprognoosi kohaselt kahanes Euroopa Liidu majandus (reaalne SKP) 2020. aastal 7,4% ning kasvab seejärel 2021. aastal 4,1% ja 2022. aastal 3,1%. Majanduse 2020. aasta langus- ja 2021. ja 2022. aasta kasvutempo kujuneb liikmesriikides aga väga erinevaks. Seda mõjutavad viiruse levik ja selle tõkestamiseks kehtestatud piirangute rangus, aga ka erinev majanduse struktuur ja abimeetmete valik.

Majanduse kiire jahtumine on jätnud tööturule jälje, kuid osalt tänu valitsuste edukatele abiprogrammidele on töötuse kasv jäänud majanduslangusega võrreldes mõõdukaks. Kui

lühiajalised toetused lõpevad, võib tööhõive aga taas langeda. Vaatamata sellele, et järgmiselt aastalt oodatakse majanduskasvu, prognoosib Euroopa Komisjon, et Euroopa Liidu töötuse määr, mis 2020. aastal oli 7,7%, kerkib 2021. aastal 8,6%-ni ning langeb seejärel 2022. aastal 8,0%-ni.

Pikemaajaline väljavaade on jätkuvalt väga ebakindel. Peamised riskid on seotud COVID-19 pandeemia edasise kulu ja vaktsineerimisprotsessi edukusega. Nii pandeemia prognoositust ulatuslikum levik kui ka suurem negatiivne mõju majandusele võib majandusaktiivsust pärssida, taastumist aeglustada või halvimal juhul selle isegi peatada. See tooks kaasa ettevõtete maksejõuetuse tõusu ja mittetöötavate laenude osakaalu kasvu. Positiivseteks teguriteks võivad kujuneda oodatust kiiremad edusammud COVID-19 ravi ja ennetamise vallas, sealhulgas kiire ja ulatuslik vaktsineerimine, mis võimaldaksid kiirendada liikumispiirangute leevendamist, suurendaksid kindlustunnet ja aitaksid seeläbi kiiremini tavapärastesse majandusolukorda naasta. Euroopa riikide majanduskasvu peaks toetama ka Euroopa Liidu rohe- ja digipööret toetav taasterahastu, mille taaste ja vastupidavuse rahastamisvahendi kaudu on võimalik anda laene ja rahalisi toetusi enam kui 670 miljardi euro ulatuses.



Allikas: Euroopa Komisjon

BALTI RIIGID – EESTI, LÄTI JA LEEDU

Euroopa Komisjoni 2020. aasta sügisprognosi kohaselt mõjutas COVID-19-st tingitud ränk majanduslangus Balti riikide SKP-d vähem kui euroala keskmiselt. Kui euroala 2020. aasta keskmine majanduslangus oli 7,8%, siis Eestis kahanes majandus 4,6%, Lätis 5,6% ja Leedus vaid 2,2%. 2021. aastal peaks Eesti majandus kasvama 3,4%, Leedu majandus 3,0% ja Läti majandus 4,9%. Läti majandus on ainus, mille oodatav kasv ületab euroala 4,2% keskmist kasvu. Võib öelda, et 2020. aasta oli raske, kuid mitte nii raske, kui pandeemia algusjärgus kardeti. Balti riikide võrdluses suutis Leedu majandus COVID-19 pandeemia esimese lainega suuremahulise abipaketi toel suhteliselt hästi toime tulla. Kõigis kolmes riigis kahanesid kõige rohkem eratarbimine ja investeeringud, kuid sellest tingitud majandusaktiivsuse langust aitasid leevendada avaliku sektori investeeringute jätkumine ja impordi märkimisväärne vähenemine. Majapidamiste suhteliselt suured säästud, mis kriisi ajal kasvasid,

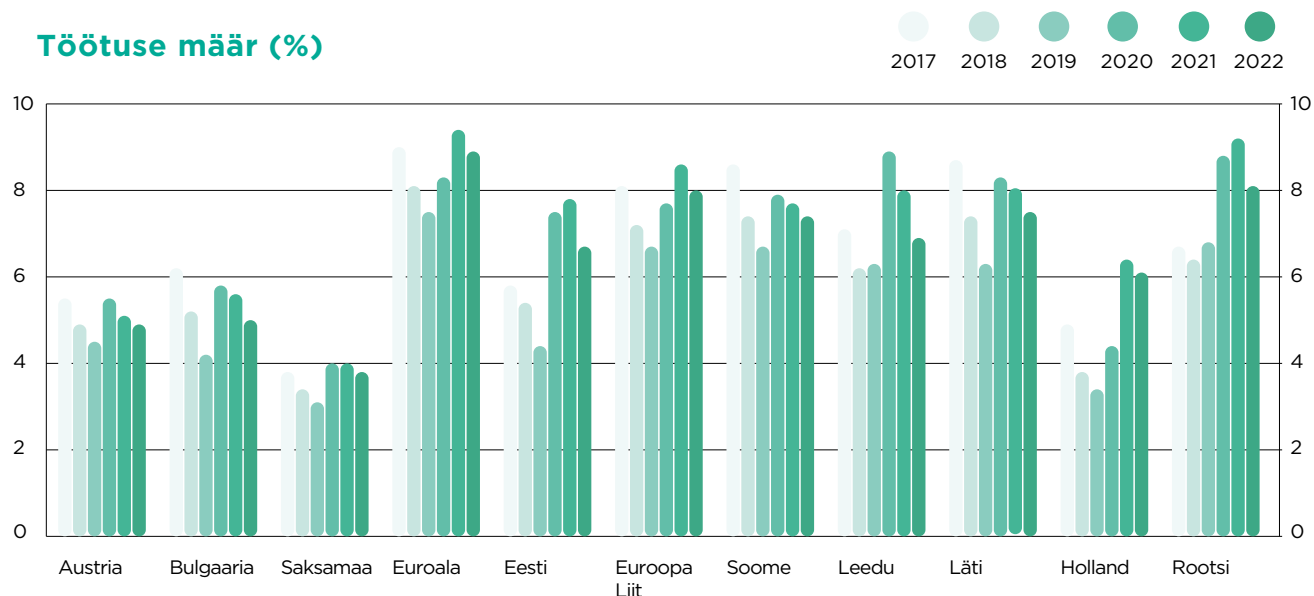
viitavad sellele, et tarbimine võib taastuda, kui rahvatervise kaitseks kehtestatud piirangud tühistatakse, mis omakorda suurendaks avaliku sektori investeeringuid ja taastaks erasektori masinatesse ja seadmetesse tehtavaid investeeringuid.

Eesti tööturg kohanenud nõudluse langusega kiiresti nagu ka varasematel majanduslanguse perioodidel. Seekord tabas kriis kõige valusamini turismi ja sellega seotud sektoreid. Prognoosi kohaselt oli Eesti töötuse määr 2020. aastal 7,5%. 2021. aastal kerkib see ligi 8%-ni ja langeb seejärel 2022. aastal alla 7%. Läti töötuse määr, mis 2020. aastal oli 8,3%, peaks 2021. aastal langema 8,0%-ni ja 2022. aastal 7,5%-ni. Ehkki tänu märkimisväärsele toetuspakstile kahanes Leedu SKP teistest vähem, oli töötus prognoosi kohaselt 2020. aastal siiski 8,9%. 2021. aastal peaks Leedu töötuse määr langema 8,0%-ni ja 2022. aastal 6,9%-ni.

PÕHJAMAAD – SOOME JA ROOTSI

Soomes leevendasid koroonapandeemia majandusmõju valitsuse jõulised toetusmeetmed ja edukas viiruse tõkestamine – 2020. aasta keskel oli vastav näitaja Euroopa Liidu väiksemate seas. Siiski sai majandus tugeva löögi ning ootuste kohaselt kujuneb taastumine aeglaseks. SKP maht peaks 2019. aasta tasemele tagasi jõudma alles 2022. aasta lõpus. 2020. aastal kahanesid kõik nõudluse komponendid, välja arvatud valitsussektori tarbimine. Euroopa Komisjoni prognoosi kohaselt kahanes Soome SKP 2020. aastal 4,3%. 2021. aastal peaks SKP kasvama 2,9% ja 2022. aastal 2,2%. Taastumist veab peamiselt eratarbimine. Töötus kasvas 2020. aasta esimeses pooles kiiresti: suurimad koondamised olid aprillis. 2020. aasta lõpuks kerkis töötuse määr 7,9%-ni. 2021. aastal peaks töötuse määr langema 7,7%-ni ja 2022. aastal 7,4%-ni.

Rootsi valis COVID-19 pandeemia tõkestamiseks teistest erineva tee, ent sellele vaatamata kahanes majandus 2020. aastal järsult: prognoosi kohaselt 3,4%. 2021. aastal peaks Rootsi SKP kasvama 3,3% ja 2022. aastal 2,4%. SKP langust ja edasist töötuse kasvu on tagasi hoidnud suured eelarvelised ja muud rahalised toetusmeetmed. Pandeemia on oluliselt halvendanud olukorda tööturul, eriti tööjõumahukas teenuste sektoris, kus on palju paindlike ja lühiajaliste lepingutega ning rändetaustaga töötajaid. Euroopa Komisjoni prognoosi kohaselt oli töötuse määr 2020. aastal 8,8%. 2021. aastal peaks töötus kerkima 9,2%-ni ja seejärel 2022. aastal langema 8,1%-ni.



Allikas: Euroopa Komisjon

KESK-EUROOPA JA BENELUXI RIIGID – AUSTRIA, SAKSAMAA JA HOLLAND

Saksamaa majandus elas 2020. aastal üle ajaloolise languse, kuid järgnevatel aastatel peaks kasv tootmisvõimsuste rakendatuse ja majandusaktiivsuse tõusu toel taastuma. Euroopa Komisjoni prognoosi kohaselt kahanes Saksamaa SKP 2020. aastal 5,6%. Tänu kolmanda kvartali hoogsale majanduskasvule kujunes langus oodatust väiksemaks. Pandeemia teisest lainest tingitud tagasilöökide tõttu oodatakse 2021. aastaks vaid 3,5% ja 2022. aastaks 2,6% kasvu. Valitsus võttis COVID-19 pandeemiaga võitlemiseks ja majanduse stabiliseerimiseks vastu läbi aegade suurima toetuspaketi ning tänu tööaja lühendamisel põhinevatele toetusprogrammidele on töötuse määr püsinud suhteliselt madalal. Prognoosi kohaselt oli töötuse määr 2020. aastal 4,0%. 2021. aastal jääb töötus samale tasemele ning langeb 2022. aastal 3,8%-ni.

Austrias põhjustasid viiruse leviku tõkestamiseks kehtestatud piirangud 2020. aasta esimeses pooles suure majanduslanguse, 2020.

BULGAARIA

Koroonapandeemia on ka Bulgaaria majandust negatiivselt mõjutanud. Viiruse leviku tõkestamiseks kehtestatud piirangud on kahandanud eeskätt nende sektorite käivet, millele piirangud vahetut mõju avaldavad. Järgnevatel aastatel peaks majandus sisenõudluse ja ekspordi toel taas kasvule pöörama. Prognoosi kohaselt kahanes Bulgaaria SKP 2020. aastal 5,1%. Majanduse kriisieelne tase peaks taastuma alles 2022.

aastaks tervikuna prognoositakse SKP 7,1% kahanemist. Suurim langus toimus teenuste ja turismisektoris. Euroopa Komisjoni prognoosi kohaselt kasvab Austria SKP 2021. aastal 4,1% ja 2022. aastal 2,5%. Töötus kasvas 2020. aasta esimesel poolel kiiresti, kuid lühendatud tööaja toetusprogrammid aitasid selle mõju leevendada. Euroopa Komisjoni prognoosi kohaselt oli töötuse määr 2020. aastal 4,5%. Töötuse määr peaks 2021. aastal kerkima 5,5%-ni ja 2022. aastal langema pisut alla 5%.

Hollandi SKP kahanes Euroopa Komisjoni prognoosi kohaselt 2020. aastal 5,3%. 2021. aastal peaks SKP kasvama 2,2% ja 2022. aastal 1,9%. Peamiselt tänu toetusmeetmetele tõusis töötuse määr 2020. aastal kriisieelselt rekordmadalalt 2,9%-lt vaid 4,4%-ni. 2021. aastal peaks töötuse määr tõusma 6,4%-ni, jõudes haripunkti aasta teises pooles pärast toetuse vähendamist, ja 2022. aastal langema tasapisi 6,1%-ni.

aasta lõpuks. 2021. aastal peaks majandus kasvama 2,6% ja 2022. aastal 3,7%. Töötuse määr on pärast pandeemia puhkemist oluliselt tõusnud – prognoosi kohaselt oli see 2020. aastal 5,8%. 2021. aastaks prognoosib Euroopa Komisjon aastal hõive mõningat taastumist ning töötuse määr peaks langema 5,6%-ni ja 2022. aastal 5,0%-ni.

2020. AASTA MAJANDUSTULEMUSED

2020 oli Bigbank AS-i (edaspidi: Bigbank või Kontsern) jaoks vaatamata keerulisele makromajanduslikule olukorrale edukas aasta. Laenuportfelli maht (ehk nõuded klientidele) kasvas 25,7%, jõudes aasta lõpus 578 miljoni euroni, mis on kõigi aegade rekordtase. Varade maht kasvas aastaga 758 miljoni euroni, suurenedes 184 miljoni euro võrra (32,0%). Varade kasvu mõjutas peamiselt laenuportfelli kasv.

Nõuded klientidele kasvasid kõige enam Leedu filiaalis, kus kasv ulatus 46 miljoni euroni. Leedu filiaalis olid nõuded klientidele filiaalide võrdluses ka endiselt suurimad, ulatudes aasta lõpus 184 miljoni euroni, mis moodustas ligi 32% Kontserni kõigist nõuetest klientidele.

Kontserni puhaskasum oli 2020. aastal 21 miljonit eurot, 3 miljoni euro võrra (12,7%) väiksem kui aasta varem. Puhaskasumi languse peamine põhjus oli tervisekriisist tulenev laenuunõuete täiendav allahindluskulu. Neto laenuunõuete ja finantsinvesteeringute allahindluskulu suurenes 2020. aastal 7 miljoni euro võrra (110,3%) 14 miljoni euroni. Vaatamata allahindluskulu olulisele kasvule saab laenuportfelli kvaliteeti 2020. aasta lõpus pidada heaks. Aasta lõpu seisuga oli mittetöötavate laenude osakaal laenuunõuetes 3,2%, kusjuures kõikides filiaalides jäi see näitaja alla 5% taseme.

Tänu puhaskasumi jõudsale kasvule suurenes Kontserni omakapital 10,8%, 156 miljoni euroni. Kontsern on jätkuvalt hästi kapitaliseeritud. Omakapitali tulukus (ROE) langes 14,4%-ni, mis on siiski lähedal meie pikaajalisele 15% eesmärgile.

2020. aasta algas Bigbanki jaoks väga edukalt. 2019. aastal lõppes edukas üleminek panga enda loodud moodsale pangasüsteemile Nest, mille peamine eesmärk oli koondada kõik

panga põhifunktsioonid ühte süsteemi, et seeläbi toetada äri kasvu. Peamiselt tänu uuele süsteemile saavutasime esimeses kvartalis ka rekordilised müügitulemused.

Seoses tervisekriisi algusega esimese kvartali lõpus vaadati üle kogu Kontserni 2020. aasta plaanid ja pandi paika uued sihid. Tagantjärele saab väita, et tehtud plaanid olid õiged ja tagasid tugeva aastatulemuse. Peamiseks eemärgiks oli aasta jooksul laiendada pakutavate toodete ringi, kasvatada olemasolevate toodete müüki ja oma tegevusmahtu mitte piirata. Olulisimatest toodetest toodi 2020. aastal turule kodulaen Eestis, liising äriklientidele Eestis ja Leedus, piiriüleselt säästuhoius Saksamaal, Austrias ja Hollandis, autojärelmaks Soomes ja uueneva limiidiga krediittoode Rootsis.

Samuti tagas pangale sujuva tegevuse jätkumise kõrge digitaliseerituse tase. Töötajate saatmine kodukontorisse toimus kiiresti ja üldjoontes sujuvalt.

Tervisekriisi tingimustes oli põhjendatud ka teatud kulude vähenemine. Ära jäid suures osas nii planeeritud ärireisid ja koolitused kui ka motivatsiooniüritused. Kokku vähenes mitmesuguste tegevuskulude maht võrreldes 2019. aastaga 0,6 miljonit eurot (5,2%) ja ulatus 11 miljoni euroni. Töötajate palgamaksete suhtes oli panga selge strateegia kärpeid mitte teha.

Kontserni kõige olulisem 2020. aasta personalimuudatus oli Rootsi filiaalis uue maajuhi liitumine, kes alustas sellel ametikohal tööd novembris.

2021. AASTA VÄLJAVAATED

2021. aastal ootavad eksperdid majanduse taastumist. Bigbanki enda majandusproгноos oma koduturgude kohta on veelgi optimistlikum. Kontsernil on plaanis kõikidel koduturgudel kasvada ja seda nii olemasolevate toodete lõikes kui ka tuues turgudele uusi tooteid.

Olulisel kohal saab olema uue filiaali avamine Bulgaarias. Ettevalmistused filiaali avamiseks on käinud kogu 2020. aasta vältel ja esimeste tehinguteni jõuab Bulgaaria filiaal tõenäoliselt juba 2021. aasta esimeses pooles. Esmased tooted, millega Bulgaaria turule sisenetakse, on tarbimislaen ja tähtajaline hoius, aasta edenedes lisanduvad järgmised tooted.

Intressimäärade kasvu pole oodata ühelgi meie koduturul. Seetõttu kavatseme suurendada toodete arvu ja laenuportfelli mahtu.

Investeeringe jätkuvalt tehnoloogiatesse, mis toetavad digitaalse laenuandja ärimudelit, ja tõstame Kontserni tegevuse efektiivsust.

Kindluse, et plaanid viiakse edukalt ellu, annavad mitmed asjaolud: makromajanduslikult tervisekriisist räsitud, kuid Bigbanki jaoks siiski edukas 2020. aasta, uus pangandustarkvara Nest, mille võimalusi osatakse pangas järjest paremini ära kasutada, ja tugev meeskond, kes on tulemuste saavutamisel näidanud üles suurepärase meeskonnavaimu.

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Varad	757,8	574,2
Nõuded klientidele	577,7	459,7
sh laenuportfell	591,6	473,5
sh intressinõuded	13,5	10,5
sh allahindlused	-27,4	-24,3
Klientide hoiused	547,5	392,8
Omakapital	156,2	141,1
Kasumiaruande näitajad	2020	2019
Intressitulu	69,8	67,0
Intressikulu	-7,0	-6,4
Palgakulu	-14,1	-14,9
Mitmesugused tegevuskulud	-11,1	-11,7
Laenunõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	-14,0	-6,7
Puhaskasum	21,3	24,5
Perioodi kohta	2020	2019
Keskmine omakapital	148,6	131,1
Keskised varad	666,0	551,4
Keskised intressitootvad varad	619,9	511,9
Keskised intressikandvad kohustised	497,7	403,0
Kogutulud	76,4	72,4
Suhtarvud	2020	2019
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	21,1%	22,2%
Esimese taseme omavahendite suhtarv	21,1%	22,2%
Koguomavahendite suhtarv	21,9%	23,2%
Finantsvõimenduse määr	17,2%	19,2%
Likviidsuskattekindluse (LCR)	659%	644%
Stabiilse netorahastamise suhtarv (NSFR)	130%	133%
Kõlblike kohustiste miinimumnõue (MREL)	18,7%	21,0%
Vara puhasrentaablus (ROA)	3,2%	4,4%
Omakapitali tulukus (ROE)	14,4%	18,7%
Puhastulukus (PM)	27,9%	33,8%
Laenuportfelli tulusus	13,1%	14,5%
Vara tootlikkus (AU)	11,5%	13,1%
Hinnavahe (SPREAD)	9,8%	11,5%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	45,7%	49,6%
Omakapitali kordaja (EM)	4,5	4,2
Tulu aktsia kohta (EPS), EUR	266,78	305,66
Intressitulu suhe	11,3%	13,1%
Intressikulu suhe	1,4%	1,6%

SUHTARVUDE SELGITUS

Keskised finantsseisundi näitajad (omakapital, varad) leitakse vastavate finantsseisundi aruande näitajate aritmeetilise keskmisena, st eelmise aruandeperioodi aruandepäeva väärtus + käesoleva majandusaasta aruandepäeva väärtus / 2

Keskised intressitootvad varad leitakse finantsseisundi aruandes kajastatud intressitootvate varade aritmeetilise keskmisena, st eelmise aruandeperioodi intressitootvate varade väärtus + käesoleva aruandeperioodi intressitootvate varade väärtus / 2

Keskised intressikandvad kohustised leitakse finantsseisundi aruandes kajastatud intressikandvate kohustiste aritmeetilise keskmisena, st eelmise aruandeperioodi intressikandvate kohustiste väärtus + käesoleva aruandeperioodi intressikandvate kohustiste väärtus / 2

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%) = esimese taseme põhiomavahendid / koguriskipositsioon * 100

Esimese taseme omavahendite suhtarv (%) = esimese taseme omavahendid / koguriskipositsioon * 100

Kogumavahendite suhtarv (%) = kogumavahendid / koguriskipositsioon * 100

Finantsvõimenduse määr (%) = esimese taseme omavahendid / finantsvõimenduse määr koguriskipositsioon * 100

Likviidsuskattekindr (LCR, %) = kõrge kvaliteediga likviidsed varad / raha netoväljavool 30 päeva jooksul * 100

Stabiilse netorahastamise kindr (NSFR, %) = stabiilne

rahastamine / nõutav stabiilne rahastamine * 100

Kõlblike kohustiste miinimumnõue (MREL, %) = (koguomavahendid + kõlblikud kohustised) / kogukohustised * 100

Vara puhaskasum (ROA, %) = puhaskasum / keskised varad * 100

Omakapitali tulus (ROE, %) = puhaskasum / keskmine omakapital * 100

Puhastulustus (PM, %) = puhaskasum / kogutulud * 100

Laenuportfelli tulus = (intressitulu laenuportfelli + sissenõudemenetlusega seotud tulud) / keskmine laenuportfell

Vara tootlikkus (AU) = kogutulud / keskised varad

Hinnavahe (SPREAD) = intressitulu / intressitootvad varad - intressikulu / intressikandvad kohustised

Kulude ja tulude suhe (CIR) = tegevuskulude suhe netotuludesse

Omakapitali kindr (EM) = keskised varad / keskmine kapital

Tulu aktsia kohta (EPS) = puhaskasum / aruandeperioodi keskmine aktsiate arv

Kogutulud = intressitulu + teenustasutulu + muud tegevustulud

Intressitulu suhe = intressitulu / keskised intressitootvad varad

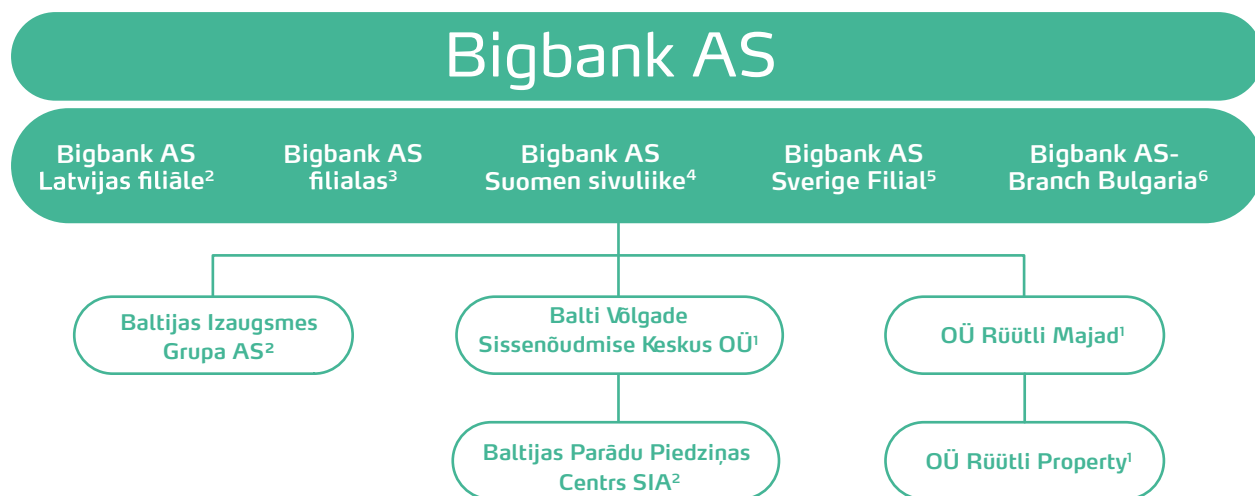
Intressikulu suhe = intressikulu / keskised intressikandvad kohustised

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS

Bigbank AS asutati 22. septembril 1992. aastal. Krediidiasutuse tegevusluba anti Bigbank AS-ile 27. septembril 2005. aastal. Bigbank on

spetsialiseerunud laenude väljastamisele ning hoiuste kaasamisele.

Kontserni struktuur aruandekuupäeval:



1 registreeritud Eesti Vabariigis

2 registreeritud Läti Vabariigis

3 registreeritud Leedu Vabariigis

4 registreeritud Soome Vabariigis

5 registreeritud Rootsi Kuningriigis

6 registreeritud Bulgaaria Vabariigis

Läti, Leedu, Soome ja Rootsi filiaalid pakuvad emaettevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad emaettevõtja ja Läti, Soome ning Rootsi filiaalid ka hoiustamisteenuseid. Bigbank AS osutab piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias. OÜ Rütli Majad põhitegevus on kinnisvara haldamine ja tema tütarettevõtja OÜ Rütli Property tegeleb põllumajandusmaade haldamisega. Baltijas Izaugsmes Grupa AS-il ja Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ-l koos tütarettevõtjaga puudub aktiivne tegevus.

2019. aastal suleti panga Hispaania filiaal "Bigbank AS Consumer Finance Sucursal en España", järelejäänud klientide teenindamist jätkati ülepiiriliselte emapanga alt. 31. detsembri 2020 seisuga oli Hispaania filiaal likvideerimisel, Madridi äriregister registreeris filiaali likvideerimise 8. veebruaril 2021.

AKTSIONÄRID

Seisuga 31. detsember 2020 jagunesid Bigbank AS-i aktsiad võrdses osas kahe eraisikust aktsionäri vahel:

Aktsionär	Aktsiate arv (tk)	Osalus
Parvel Pruunsild (nõukogu esimees)	40 000	50,0%
Vahur Voll (nõukogu liige)	40 000	50,0%

Bigbank AS-i aktsiad on registreeritud Eesti Väärtpaberite Keskregistris. Aktsiatest tulenevat hääleõiguse kasutamist ei ole piiratud. Ettevõtjal puuduvad andmed aktsionäride omavahelistest lepingutest, mille kohaselt

aktsionärid rakendaksid ettevõtja juhtimisel ühist poliitikat kooskõlastatud hääletamise teel või piiraksid muul moel hääleõiguse kasutamist. Muud ettevõtja üle kontrolliõigust andvad väärtpaberid Bigbank AS-il puuduvad.

KOHTUVAIDLUSED

Kontsernil ei olnud 31. detsember 2020 seisuga olulist tähendust omavaid kohtuvaidlusi, lahendamist ootas kohtuasi endise töötajaga, mis on ebaolulise mõjuga.

TÖÖTAJAD

Kontserni viimaste aastate kasvu ja märkimisväärsse arengu taga on pea 400 töötajast

koosnev pühendunud ja professionaalne meeskond.

ÜLEVAADE TÖÖTAJATEST RIIKIDE LÖIKES SEISUGA 31. DETSEMBER 2020

Riik	Töötajate arv	Meessoost töötajate arv	Naissoost töötajate arv	Meessoost töötajate osakaal	Naissoost töötajate osakaal	Keskmine tööstaaž	Keskmine vanus
Eesti	230	103	127	45%	55%	52 kuud	35 aastat
Soome	14	7	7	50%	50%	60 kuud	38 aastat
Läti	63	12	51	19%	81%	77 kuud	33 aastat
Leedu	69	28	41	41%	59%	62 kuud	32 aastat
Rootsi	7	3	4	60%	40%	34 kuud	35 aastat
Kokku	383	153	230	40%	60%	57 kuud	35 aastat

31. detsembri 2020 seisuga oli meil 383 töötajat, 2019. aasta lõpus 385 töötajat. 2021. aastal lähtume personalijuhtimise valdkonna olulisimate tegevuste kavandamisel sellest, et suur osa meie töötajatest (37%) on nooremad

kui 30 aastat ja 31% töötajate tööstaaž on alla 23 kuu, aga ka sellest, et tehnoloogia valdkond on suuruselt teine (21%) grupp kogu Kontserni töötajatest.

TÖÖTAJAKOGEMUSE STRATEEGIA FOOKUSPUNKTID PERIOODIL 2018-2021 ON JÄRGNEVAD:

- Bigbank on atraktiivne tööandja ja me järgime väärtustel põhinevaid värbamis-põhimõtteid.
- Me pakume suurepäraselt tuge uutele ja organisatsiooni sees töökohti vahetavatele töötajatele.
- Me pakume töötajatele suurepäraselt juhtimisteenust, sh töötajatele, kes on pikaajalisel puhkusel (nt lapsehoolduspuhkus).
- Meie tasustamissüsteem toimib hästi.
- Me tagame äri seisukohast oluliste ametikohtade ja ülesannete täitmiseks nii lühi- kui ka pikaajalised asendustöötajad.
- Meie töökeskkond ja -vahendid aitavad töötajatel teha tööd hästi ja tõhusalt ning olla terved.

Peamised tulemused 2020. aastal fookuspunktide kaupa olid järgmised:

Fookus 1: Bigbank on atraktiivne tööandja ja me järgime väärtustel põhinevaid värbamis-põhimõtteid

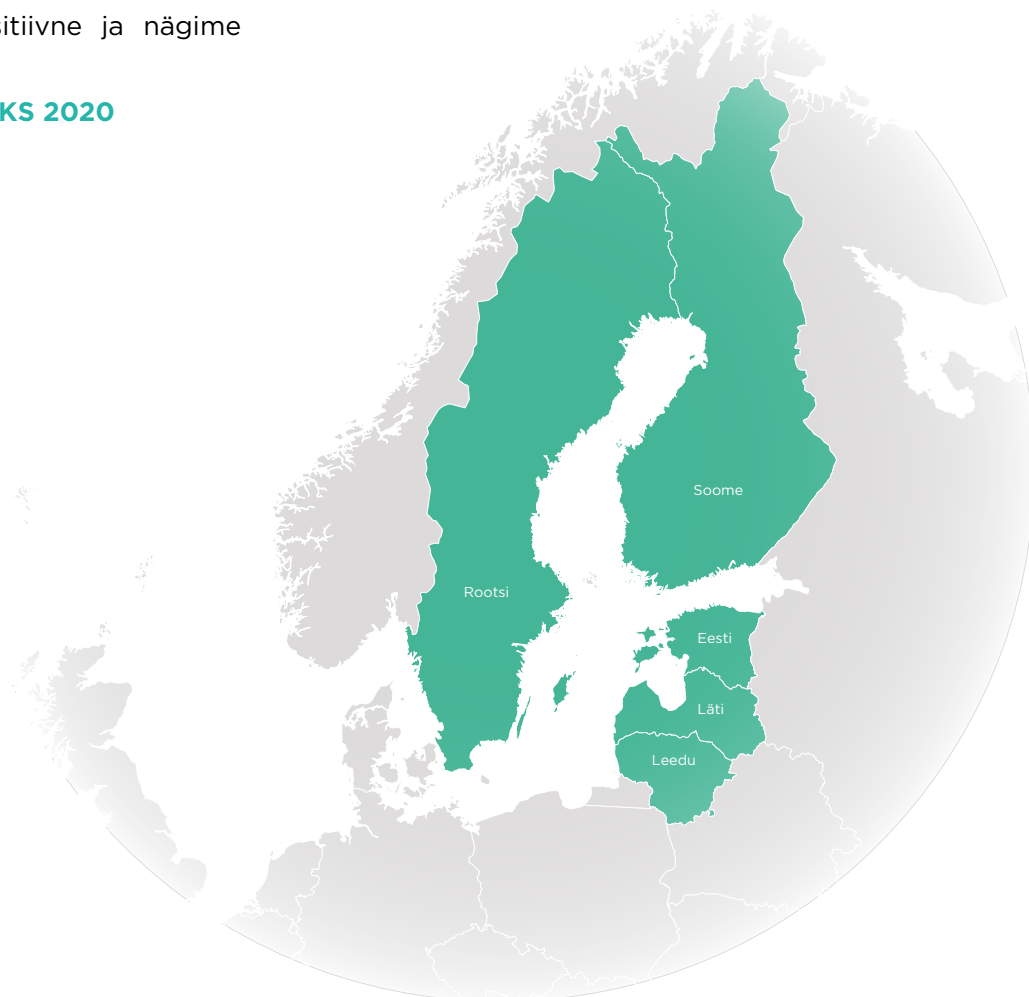
2020 oli keeruline aasta, kuna pidime kohandama oma tavapäraselt värbamisprotsessi COVID-19 põhjustatud uute piirangutega ja leidma võimaluse jätkata väärtuspõhist värbamist ka virtuaalselt. Märtsist septembrini 2020 võtsime tööle 25 uut heade kutseoskustega ja pühendunud töötajat.

Olulisim tegur uute töötajate värbamisel on aastaid olnud ja on ka jätkuvalt meie endi töötajate valmisolek soovitada Bigbanki tööandjana.

Töötajakogemuse mõistmiseks ja regulaarseks monitoorimiseks alustasime 2018. aastal kvartaalselt töötajate tagasiside kogumist kõikides linnades, kus pangal on kontor ja töötajad. Kõigis linnades oli kolmanda kvartali seisuga soovitusindeks positiivne ja nägime

selle märkimisväärsel kasvu meie Soome ja Rootsi filiaalides, mis varem on selle moodsikuga Balti riikidest maha jäänud.

TÖÖTAJATE SOOVITUSINDEKS 2020



Vabanenud ametikohtadele värbame esmajärjekorras ettevõtte seest. Ka 2020. aastal täideti oluline osa filiaalide ja grupiüleste üksuste võtmeametikohtadest pangasiseselt, luues seeläbi võimekatele töötajale võimaluse liikuda nii eri juhtimistasemetel, valdkondade kui ka riikide ja linnade vahel. Oleme uhked, et meil on väga tugev positiivne trend lahkunud töötajate seas, kes tulevad meie juurde tagasi. 31. detsembri 2020 seisuga oli pärast 3-kuulist kuni 5-aastast eemalolekut meie juurde tagasi tulnud töötajate osakaal 7% kõigist töötajatest.

2020. aasta kolmandas kvartalis hakkasime üle vaatama Bigbanki väärtuspakkumist oma töötajatele eesmärgiga siduda see veelgi enam

meie väärtustega ja kõnetada potentsiaalseid kandidaate, kes jagavad samu väärtusi ning naudivad meie tööviisi ja ettevõttekultuuri. Uuendatud väärtuspakkumine kinnitatakse ja käivitatakse 2021. aasta alguses.

Tegelesime teadlikult panga töökultuuri ja kogemuse tutvustamisega meie tulevastele töötajatele erinevates sotsiaalmeedia kanalites. Meie ametliku lehed (nt Lifeatbigbank Instagramis) pakkusid pilte ja lugusid sellest, mis määrab meie tänase kultuuri ja olemuse. Meie töötajad jagasid oma #bigbankwow kogemust fotode ja kommentaaride kaudu erinevates sotsiaalmeedia kanalites.

Meie Instagrammi konto ja
töötajate #bigbankwow
lood



lifeatbigbank

Following

655 posts

506 followers

310 following

Life at Bigbank

The world is full of stories which make us who we are today. Here are the stories of Bigbankers. Say hi to #bigbankwow
jobs.bigbank.eu

Followed by @tangetstina, @mariak44, @bigbank_es, 3 more



Fookus 2: Me pakume suurepärase tuge uutele ja organisatsiooni sees töökohti vahetavatele töötajatele

Tulenevalt organisatsiooni arengust, olukorrast Baltikumi tööjõuturul ning 2020. aastal kehtestatud COVID-19 seotud piirangutest, oli nii uute kui ka ettevõtte sees roteeruvate töötajate sisseelamise toetamine jätkuvalt üks 2020. aasta olulisimaid prioriteete.

Bigbankil on väga põhjalik sisseelamisprogramm, mille sisu kohaldame igale töötajale vastavaks sõltuvalt tema tööülesannetest ja taustast. Kuna meie visioon on olla enim soovitatud digitaalse finantsteenuse pakkuja oma tegevusriikides, siis kliendikogemuse juhtumiuuring on sisse-

elamisprogrammi kohustuslikuks osaks kõigile töötajatele. Sellega tagame, et igal uuel töötajal oleks võimalus Bigbanki kliente tundma õppida ja oma rolli suurepärase kliendikogemuse tagamisel paremini teadvustada.

Kuigi uute töötajate tagasiside värbamisprotsessile ja sisseelamisprogrammile on eelnevatel aastal olnud väga positiivne, tahame seda veelgi paremaks muuta ning hakkasime 2020. aastal sisseelamisprogrammi osana küsima tagasisidet kõigilt selle läbinud uutelt töötajatelt. Meie programmi varasemate tööandjatega võrreldes tõsteti positiivselt esile selle töötajakeskust, läbimõeldust ja hea tasemel korraldust.

Soome

„See, kuidas inimesed (sh tegevjuht) on võtnud aega selleks, et ma tunneks ennast ettevõttes teretulnuna.“

„Suurepärase sisseelamisprogrammi – ma tõesti loodan, et see plaan toimub kõigi uute töötajate jaoks!“

Rootsi

„Sisseelamisprogramm tehti väga professionaalselt ja korraldati koos kolleegidega, kes panustasid aega teabe jagamise ja selleks, et ma tunneks ennast ettevõttes teretulnuna.“

Läti

„Tundub, et kõik oli tõesti suurepärase, sest sain kiiresti vajalikud teadmised ja oskused selleks, et Bigbankis edukalt tööle asuda.“

„Mulle avaldasid muljet kaasaegsed ruumid ja vastutulelikud kolleegid.“

„Vastutulelikud kolleegid, väga hea suhtlemine ja uue töökeskkonnaga tutvumine.“

„Kõik kolleegid olid väga sõbralikud ja abivalmid. Sujuv töösse sisseelamine, mis hõlbustas uute kohustuste täitmist.“

„Mul oli kahe nädala jooksul suurepärase võimalus õppida pikaajaliselt töötajalt, mis oli väga piisav aeg kõigi tööks vajalike oskuste tundmaõppimiseks. Samuti olid abivalmid ja sõbralikud nii juhid kui ka teised kolleegid. AITÄH!“

„Ma oskan tõesti öelda vaid parimat, sest naudin kontoris valitsevat õhkkonda, naudin kolleege, nende tuge ja abi. Saan neile alati loota, nii tööküsimustes kui vahel ka väljaspool tööd.“

Eesti

„Sisseelamisprogramm ületas minu ootusi, see oli hästi kokku pandud ja loogiline.“

„Minu jaoks on plaan äärmiselt põhjalik ja selles on kirjas kõik, mida uus töötaja vajab.“

„Mulle avaldas muljet esimene päev, kui asjad olid minu jaoks hästi planeeritud ja korraldatud (ette programmeeritud tegevused; töökoht ootamas; IT-juurdepääs antud; lõunasöök koos juhiga ja sissejuhatus olulisematesse teemadesse). See oli tore ja tegi uues kohas alustamise lihtsamaks.“

„Suurepärane sissejuhatus vaatamata COVID-19 olukorrale ja kodus töötamisele.“

„Mulle meeldis väga videokoolitus, oli aega kuulamiseks ja mõtlemiseks esineja tõstatatud küsimuste üle. Tunnustan kõiki esinejaid - nad tunnevad oma tööd ja kaasavad uusi kolleege, et oma valdkonda paremini mõista :). Hästi tehtud! Hoidke lippu kõrgel!“

Näide läbiviidud küsitluse tulemustest

Fookus 3: Me pakume töötajatele suurepärase juhtimisteenust, sh töötajatele, kes on pikaajalisel puhkusel (nt lapsehoolduspuhkus).

Aastaid on juhtimiskvaliteedi parandamise eesmärgiks olnud eelkõige panga tulemuslikkuse parandamine parema fookuse ja distsipliini hoidmise ning regulaarse ja läbipaistva infovahetuse tagamisega üle kogu organisatsiooni. Selle saavutamiseks on nii juhtide kui ka kogenud spetsialistide koolitamise fookus olnud eelkõige täideviimise kompetentsi (Täideviimise 4 distsipliini) ja töökorralduse efektiivsust tagavate kompetentside (Lean juhtimine, agiilne arendusprotsess) arendamisel. 2020. aastal oli üheks Kontserni personalimeeskonna ja juhatuse prioriteediks juhtide arenguprogrammi väljatöötamine ja elluviimine, et toetada ka teiste asjakohaste juhtimiskompetentside kasvu.

Juhtimiskvaliteedi tõstmiseks jätkame mitmete algatustega kõigil juhtimistasanditel, sh:

- 2020. aastal oli meil mitu väliskoolitajat, kes toetasid meie tippjuhte nende kõige keerulisemates töötajate ja juhtimisega seotud teemades.
- Hakkasime välja töötama uuendatud Bigbanki juhtimiskompetentside mudelit, mis valmib ja võetakse kasutusele 2021.

aasta alguses.

- Juhid osalesid välistel koolitustel vastavalt oma arengueesmärkidele.
- Valmistasime ette ja käivitasime uue juhi sisseelamisprogrammi, mis katab peamised juhtimisteemad sõltuvalt iga uue juhi varasematest kogemustest ja individuaalsetest vajadustest.
- Valmistasime ette 6-kuulise ettevõttesisese juhtimiskoolituse programmi juhtidele, kes vajavad tuge juhtimisteemadel.
- Kord kvartalis toimuvad tippjuhtkonna täideviimise seminarid, kus lisaks finantstulemustele käsitletakse ka kliendi- ja töötajakogemuse teemasid; juhtimiskompetentside arendamisel keskendutakse peamiselt muudatuste juhtimisega seotud oskustele ja teadmistele.
- Alustasime juhtidele suunatud igakuiste infotundidega selleks, et hoida neid kursis kõigi olulisemate personaliga seotud teemadega.

Juhtimisoskuste parandamine jääb olulisele kohale ka meie 2021. aasta tegevusplaanides.

Bigbanki aastaseminar
2020 Tallinnas



Fookus 4: Meie tasustamissüsteem toimib hästi.

2019. aasta lõpus vaatasime üle ja uuendasime täielikult oma tasustamispoliitikat ja -põhimõtteid, et viia need kooskõlla ettevõttesiseste ja tööjõuturul toimuvate trendide ning seadusest tulenevate nõuetega. Peamised muudatused olid:

- aastase palgafondi planeerimise põhimõtted;
- isiklike arengueesmärkide seadmine ja hindamine kui kohustuslik osa kõigi töötajate arenguestlusest;
- uued põhimõtted palgatõusu kokkulepete tegemiseks töötajaga; ja
- mõnede pakutavate hüvede kriteeriumite kohandamine.

Tasustamispoliitika ja printsiipide muutmine tingis kerge languse töötajate hinnangus tasustamispoliitika selguse ja arusaadavuse kohta, kus 2019. aasta 4,1 punkti asemel oli 2020. aastal tulemuseks 4,0 punkti. Hoolimata sellest on saadud tulemus endiselt üle keskmise ja „konkurentsivõimeline palk, huvitav töö ja suurepärased enesearenguvõimalused“ on töötajate hinnangul jätkuvalt ühed peamised Bigbanki tugevused.

Fookus 5: Me tagame äri seisukohast oluliste ametikohtade ja ülesannete täitmiseks nii lühi- kui ka pikaajalised asendustöötajad.

Lühi- ja pikaajalise asendamise teemaga oleme tegelenud juba alates 2018. aastast. 2020. aastal pöörasime COVID-19 tõttu sellele küsimusele erilist tähelepanu. See on Bigbanki järjepideva toimimise tagamise ja töötajakogemuse paremaks muutmise seisukohast üks olulisemaid tegureid. 2020. aasta alguses vaatasime seoses pandeemiast põhjustatud kriisiga uuesti läbi kriitilise tähtsusega positsioonide talitluspidevuskava ja tehtud kohandused on osutunud tõhusaks.

Töötajate tagasiside asendatavusele võrreldes 2019. aastaga on jäänud samasse suurusvahemikku, 2020. aasta tulemus oli 4,2 punkti.

Fookus 6: Meie töökeskkond ja -vahendid aitavad töötajatel teha tööd tõhusalt ning olla terved.

Jälgime töötajate rahulolu töökeskkonnaga ning küsime selle kohta regulaarselt tagasisidet nii riigi, linna kui ka konkreetse kontori põhiselt. Seeläbi tuvastasime olulisemad parendust vajavad tegurid ja panga võimaluste piires neid aasta jooksul ka lahendasime.

Eelmiste aastatega võrreldes pöörasime tunduvalt rohkem tähelepanu töötajate terviseteadlikkuse tõstmisele. Jagasime regulaarselt teavet selle kohta, kuidas töötajad saavad ennast kaitsta viirushaiguste vastu, ning nägime palju vaeva, et pakkuda teavet ja tuge töötajatele kodukontoris optimaalsete töötingimuste loomiseks. Aitasime oma töötajaid, võimaldades neile lisakuvareid, ergonoomilisi kontoritoole ja -laudude, et nad saaksid kodus töötada ohutult ja tervist kahjustamata. 2020. aasta märtsis alustasime ka kogu Kontserni hõlmavat veebipõhist Qigongi/Asahi kontorivõimlemise seanssi selleks, et julgustada oma töötajaid kasutama puhkepause teadlikult tervise parandamiseks ja liikuma kodust/töökohast lahkumata.

Töötajate rahulolus töötingimuste ja -keskkonnaga võrreldes varasema perioodiga muutusi ei olnud. Tulemus jäi 3,8 punkti juurde ehk samaks mis 2019. aastal.



Lihtsus

Püüdleme lihtsuse poole oma lahendustes ja kliendikogemuses.

Heidi Speck
Eesti äriüksuse personalijuht

Sotsiaalse vastutuse ja jätkusuutlikkuse aruanne

Bigbanki sotsiaalse vastutuse ja jätkusuutlikkuse aruande aluseks on Globaalse Aruandlusalgatuse (*Global Reporting Initiative, GRI*) G4 säästva arengu aruandluse suunised (G4 suunised). G4 suunised pakuvad säästva

arengu aruande koostamiseks kahte võimalust: koostada kõigile nõuetele vastav aruanne või põhinõuetele vastav aruanne. Bigbank on koostanud põhinõuetele vastava sotsiaalse vastutuse ja jätkusuutlikkuse aruande.

KLIENDID

Bigbanki missioon on luua inimestele võimalusi parandada oma elu sujuvate finantsteenuste abil. Panga kaks põhiväärtust on hoolivus ja lihtsus. Seepärast läheb Bigbankile väga korda, kuidas kliendid end Bigbanki teenuseid kasutades tunnevad ning mida nad pangast mõtlevad ja räägivad. Uurime klientidelt regulaarselt, mida saaksime teha teisiti ja paremini, et meie pakutav kliendikogemus vastaks ootustele või ületaks ootusi ning annaks põhjust soovitada Bigbanki lähedastele, sõpradele ja tuttavatele. Klientidelt saadud tagasisidet loevad regulaarselt nii panga juhtkond kui ka valdkondade juhid ja äriüksuste töötajad. Iga kliendi kogemus ja teekond on pangale väga oluline.

Bigbanki kliendid asuvad Baltikumis, Soomes, Rootsis, Saksamaal, Austrias ja Hollandis.

Kliendikogemuse juhtimine

Bigbankis on meie ühine eesmärk pakkuda kliendile suurepärase ja tervikliku kogemust. Vaid üheskoos suudame hoida lojaalseid kliente, kes soovivad meie tooteid ja teenuseid ka teistele. Soovime, et kliendi ootused täituksid alates hetkest, mil ta hakkab meie toote või teenuse vastu huvi tundma, kuni hetkeni, mil ta lõpetab selle aktiivse kasutamise.

Bigbanki äristrateegia keskendub perioodil

Praeguse strateegiaperioodi iga aastaga oleme suutnud kasvatada oma klientide usaldust ja lojaalsust. Seda näitab selgelt klientide positiivne tagasiside: nad kiidavad meie teenindust, protsesside kiirust ja mugavust ning üha rohkemad neist on nõus Bigbanki oma tutvusringkonnas teistelegi soovutama. Nad teavad, et nende tagasiside põhjal täiustame oma teenuseid ja tooteid nii, et need vastaksid veelgi paremini klientide soovidele.

Igal Bigbanki töötajal on aastas vähemalt üks põhieesmärk, mis on seotud kliendikogemuse täiustamisega. Nii suudame klientidele pakkuda erakordselt head kogemust, millest nad saavad rääkida positiivseid lugusid.

2017-2021 jätkusuutlikule kasvule, mis samuti eeldab muu hulgas kliendikogemuse pidevat täiustamist. 2017. aasta alguses töötasime koos klientidega välja Bigbanki kliendikogemuse strateegia. Selle elluviimisel keskendusime 2020. aastal järgnevale:

- andsime rohkematele klientidele võimaluse anda meile tagasisidet, millest saaksime õppida. Hakkasime koguma

sisendit klientidelt, kes kasutavad iseteeninduskanalit. Saadud tagasiside põhjal muutsime sealseid funktsioone veelgi paremaks ja sujuvamaks, mis suurendas meie klientide rahulolu nii selle keskkonna funktsionaalsusega kui ka üldise kogemusega Bigbankis – soovitusindeks tõusis aasta jooksul 19%;

- parandasime kliendikogemust kõikides kokkupuutepunktides: negatiivsest laenuotsusest teavitamisel, lepingu allkirjastamisel, ühe aasta möödumisel lepingu allkirjastamisest, lepingu lõppemisel, võlamenetluses ning klienditeeninduses – selle tulemusena tõusis klientide soovitusindeks 2020. aastal nendes kokkupuutepunktides vastavalt 18%, 9%, 6%, 34%, 22% ja 18%;
- jätkasime analüüsi, kui paljud kliendid jõuavad täna meieni sõbra või tuttava soovitusel – Balti riikides, kus panka hästi tuntakse, on see näitaja 2019. aastaga võrreldes tõusnud keskmiselt 10%. See on paranenud ka teistes riikides, keskmiselt kokku 6%;
- jätkasime korrapäraselt klientide tagasiside ja sellekohase statistika jagamist kõigi Bigbanki töötajatega. Seejuures selgitasime, kuidas oleme kliendile rohkem väärtust pakkunud ning mida saaksime teha veel paremini;
- jätkasime kliendisuhtluse kvaliteedi hindamist – nii kvaliteedihindamise tulemused kui ka klientide tagasiside kinnitavad, et meie suhtlus kliendiga on professionaalne, meeldiv ja toetav;
- ühtlustasime klientidelt tagasiside kogumise automaatsüsteemi reeglid, et erinevate riikide kohta saadud informatsioon oleks võrreldav;
- täiustasime meie digitaalse iseteeninduskanali funktsionaalsust – lisasime klientidele võimaluse mugavalt näha oma makseid, lepinguid, personaalseid pakkumisi ja lepingutingimusi;

- jätkasime töötajate regulaarset koolitamist ja panustamist nende isiklikku arengusse, pöörates erilist tähelepanu endiselt kvaliteedi tõstmisele ja kulusäästlike (*lean*) töömeetodite rakendamisele. Lätis viisime läbi suure populaarsuse võitnud Erakordse Teeninduse Maratoni, mille käigus meie klienditeenindajad keskendusid parima kliendikogemuse pakkumisele ja kliendilt kiituse teenimisele. See õnnestus Läti meeskonnal väga hästi – klientidelt saadud soovitusindeks tõusis rekordtasemele;
- hoidsime klienditeenuste tööprotsesse tõhusana – telefonikõnedele ja e-kirjadele vastamise efektiivsus püsis sama heal tasemel kui varasematel aastatel;
- laiendasime klientidele pakutavaid digitaalseid võimalusi: Eestis ja Leedus saab nüüd iseteenindusse sisse logida Smart ID abil, Lätis ja Leedus lepinguid digitaalselt allkirjastada, Leedus end video teel ja Saksamaal digitaalselt tuvastada;
- saime uusi kliente oma uute toodetega: säästuhoiusega Austrias, Hollandis ja Saksamaal, kodulaenuga Eestis, äriklientide autoliisinguga Baltikumis, krediidikontoga Rootsis, autolaenuga Soomes;
- hakkasime võlamenetluses kasutama uut digitaalset teenindajat. Klienditagasiside ja maksekäitumise põhjal mõistsime, et klientidel pole alati mugav tekkinud võlast telefoni teel rääkida ja hakkasime seepärast kasutama uut lähenemist: kõne teeb digitaalne teenindaja eelsalvestatud teabe alusel. Nii on võlast teavitamine personaalne ja diskreetne;
- kaardistasime kliendihaldus- ja kliendisuhtlusprogrammi integreerimisest tulenevad võimalused muuta kliendikogemust paremaks ja klienditeenindust efektiivsemaks.

Kliendikogemuse jälgimine ja mõõtmine

Kogume ja jälgime klientide tagasisidet süstemaatiliselt, et saada oma pakutavale teenusele õiglane hinnang ning tuvastada selle tugevused ja nõrkused. Tagasiside analüüsimine aitab mõista, mis suurendab meie klientide lojaalsust ja mis mitte. Klientide rahulolu ja lojaalsuse suurendamine on oluline ka meie koostööpartneritele.

Kliendikogemuse mõõtmiseks:

- küsime klientidelt soovitusindeksi, probleemi lahendamise efektiivsuse ja rahuloluindeksi kaudu regulaarselt tagasisidet kliendi ja panga erinevate kokkupuutepunktide kohta (2020. aastal oli umbes 3000 vastajat kuus);
- mõõdame kliendisuhtluse efektiivsust kõnekeskuse statistika põhjal ning hindame

töötajate individuaalset suhtluskvaliteeti;

- uurime iga-aastase brändiuuringu abil Bigbanki brändi üldist positsiooni ja panga kuvandit kõigil turgudel, kus me tegutseme, ja võrdleme tulemusi konkurentidega (esinduslik valim vastava tegevusriigi täisealise elanikkonna suhtes, umbes 1000 vastajat iga riigi valimis);
- analüüsime tagasisidet, mille oleme saanud pärast seda, kui kliendid on meile helistanud või e-kirja saatnud.

Nende meetoditega katame eri kliendi-gruppide klienditeekonna kõik peamised kokkupuutepunktid ja saame väärtuslikku tagasisidet meie klienditeeninduse, toodete ja hinnastamise kohta.

Kliendikaebused Bigbankis

Meile on tähtis iga klient. Tegelesime aruandeperioodil iga kaebusega ja analüüsisime, mida saame teha paremini, et sarnase sisuga kaebus ei korduks. Kliendikaebusi esines kõikides Bigbanki üksustes ja neid menetleti

eelkõige eesliinis. Kaebused, mille vältimine tulevikus eeldab suuremat tehnoloogilist arendustööd, edastatakse valdkonna juhile, kes otsustab edasise tegevuskava üle.

Vastutustundlik klienditeenindus

Vastutustundlik klienditeenindus on toodete kvaliteedi kõrval üks kvaliteetse kliendisuhte alustest. Meie klienditeeninduse vastutustundlikkus väljendub eelkõige viies aspektis:

1. suhtleme kliendiga proaktiivselt – teavitame klienti enne tootelepingu sõlmimist sellega kaasnevatest kohustustest ja võimalikest riskidest. Leiame koos kliendiga lahendusi ja ennetame võimalikke küsimusi. Kontrollime kliendisuhtluse kvaliteeti kehtestatud kvaliteedimudeli ja teenindusstandardi alusel. Oma töötajate teadmiste parandamiseks korraldame neile koolitusi, pakume arenguvõimalusi ning kontrollime regulaarselt nende teadmisi;
2. uurime ja analüüsime süstemaatiliselt kliendikogemust – klientide tagasiside põhjal saame ennetada potentsiaalseid probleeme;
3. hoiame kaebustel ja probleemidel pidevalt silma peal – järgime kaebuste käsitlemise protseduuri ja vajadusel teeme oma toodetesse, teenustesse ja protsessidesse muudatusi;
4. täidame klientidele antud lubadusi ja jagame tõhusalt informatsiooni – reageerime klientide küsimustele ja vajadustele kiiresti;
5. anname laenu vastutustundlikult – eriolukorra ajal muutsime kiiresti krediidireegleid,

et hoiduda kliendile laenu väljastamisest ajal, mil tema maksevõime võib olla häiritud. Lisaks hakkasime olemasolevatele

klientidele pakkuma erinevaid võimalusi makseraskustega toimetulekuks.

Kliendikogemuse peegeldus klientide tagasisidest

Erakordselt keerulisel 2020. aastal keskendume oma klientidele turvatunde tagamisele: pakkusime uusi tooteid, paremaid lepingutingimusi, tuge makseprobleemide korral ja personaalset nõustamist negatiivse laenuotsuse puhul. Samuti oli fookuses suurepärase ja kiire klienditeenindus.

Oleme uhked klientidelt kuulnud heade sõnade üle. Kõige sagedamini esines nende tagasisides taas järgmisi märksõnu: kiirus, professionaalsus, sõbralikkus, mugavus ja head lepingutingimused.

2020. aastal paranes soovitusindeks kõikides klienditeekonna kokkupuutepunktides kogu aasta jooksul. Kõige enam tõusis soovitusindeks lepingu lõppemise kokkupuutepunktis. Soovitusindeks oli väga hea kõigis riikides ning kõrgeim oli see Leedus, Eestis ja Rootsis.

BIGBANK KUI VASTUTUSTUNDLIK TÖÖANDJA

Viimastel aastatel on olnud Bigbanki üks olulisim strateegiline eesmärk saada hea mainega ettevõtjaks ja tööandjaks. Soovime arendada kaubamärgi mainet nii Kontserni sees kui ka väljaspool. 2020. aastal laiendasime oma meeskonna mitmekesisust, tasakaalustades nii meessoost ja naissoost töötajate kui ka erinevate vanuserühmade osakaalu. Töötajate töö- ja eraelu tasakaalustamiseks pakume vajadusel paindlikku võimalust töötada kodukontorist ja/või osaleda töökohtumistel videokonverentsi kaudu. Tegime seda juba enne COVID-19 piirangute kehtestamist ja piirangute ajal ning teeme seda ka pärast piirangute lõppemist.

2020. aastal järgisime 2018. aastal paika pandud kontserni tasandi protsesse, et

Klientide lojaalsus on suurim vahetult pärast lepingu allkirjastamist.

2017. aastal loodud uue pangastrateegia elluviimisel oleme teinud palju tööd parema kliendikogemuse pakkumiseks ja kliendilojaalsuse suurendamiseks. Jätkasime kliendikeskseid tegevusi ka 2020. aastal ning meie klientide lojaalsus ja usaldus tõusis kõrgemale tasemele kui aasta varem.

Bigbanki visioon on olla enim soovitatud digitaalse finantsteenuse pakkuja oma tegevusriikides. 2020. aastal klientidelt saadud tagasiside põhjal saame järeldada, et oleme astunud suure sammu lähemale selle visiooni elluviimisele. Aitäh kõikidele Bigbanki töötajatele ja klientidele!

pakkuja töötajatele kvaliteetseid teenuseid ja paremat töötajakogemust, samal ajal tõhustades esimese kaitseliini tegevust töösuhete juhtimise, värbamise, tasustamise ja töötajate professionaalse arengu valdkonnas.

Bigbankis vastutab töötajatele pakutavate teenustega seotud Kontserni tasandi regulatsioonide kehtestamise ning nendega seotud järelevalve ja aruandluse eest tugiteenuste valdkonna juht.

2020. aasta lõpu seisuga oli Bigbankis 383 töötajat, sh 230 Eestis, 63 Lätis, 69 Leedus, 14 Soomes ja 7 Rootsis. Aasta keskmine täistööajaga töötajate arv oli 378.

VASTUTUSTUNDLIK TEGEVUS

Viimastel aastatel oleme teadlikult juhtinud oma vastutustundlikku tegutsemist, analüüsid peamisi sidusrühmi, suurendades oma tegevusega ühiskondlikku kasu, arendades panga töötajaid ja töökeskkonda ning juhtides panka lähtuvalt väärtusest, mis on olulised meie peamistele sidusrühmadele. Usume, et jätkusuutlikkusele orienteeritud mõtlemisviis, plaanid ja tegutsemine toovad edu kogu ühiskonnale tervikuna.

Bigbank väärtustab kõrgelt sotsiaalset panust ning eetilist käitumist ning tegutseb vastutustundlikkuse pritsiibist lähtuvalt tagamaks seadusliku korra ning hea tava täitmine. Eeltoodu rakendamiseks Bigbanki igapäevatöösse oleme koostanud eri valdkondade poliitikad ning protseduurireeglid, millest lähtutakse igapäevatöö korraldamisel ja juhtimisotsuste vastuvõtmisel.

Järgime oma äritegevuses kõiki laenamisega seotud reegleid, juriidilisi nõudeid ning häid tavasid, sh vastutustundlikku laenamise põhimõtteid. Nii tagame, et väljaantav krediit vastab meie kliendi vajadustele ning oleme selle kujundanud viisil, et klient suudab selle kokkulepitud tingimustel tagastada.

Meie eesmärk on tõsta tarbijate teadlikkust krediitoodete olemusest ning laenamisega kaasnevatest riskidest. Nii on tarbijal võimalik teha teadlikke ja vastutustundlikke otsuseid, mis põhinevad erinevatel pakkumistel ja võtavad arvesse tema personaalseid

eelistusi ning vajadusi. Praktikas rõhutame alati oma kommunikatsioonis, et laenamise ei tohi suhtuda kergekäeliselt ning selle vajalikkuse otsus tuleb hoolikalt läbi kaaluda. Samuti soovime alati enda klientidel võtta laenupakkumine mitme teenusepakkuja käest, et leida endale sobivaim lahendus. Lähene igale kliendile personaalselt ning püüame leida just talle sobivamaid lahendusi – ka siis, kui klient on laenu tagasimaksetega raskustesse sattunud.

Vastutustundlik laenamine, selle teadvustamine ja üldine finantshariduse tõstmine on meile oluliseks igapäevaseks prioriteediks. Koostöös teiste Eesti juhtivate pankadega panustame sellesse Eesti Pangaliidu finantsharidus- ja kommunikatsioonitoimkonna igapäevase tegevuse kaudu. Samuti osaleme FinanceEstonia liikmena aktiivselt Eesti finantsteenuste keskkonna kujundamisel ja finantstehnoloogia arendamisel. Osaleme selles organisatsioonis, sest soovime, et finantsteenuste turul oleksid mitmekesised teenused ja mõistlik regulatsioon.

Bigbanki prioriteediks kliendi teenindamisel on muuhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine ning kõikide asjakohaste nõuete rakendamine, eesmärgiga vähendada Eesti finantssektori kuritegelikul eesmärgil ärakasutamise tõenäosust, vähendada süsteemseid riske ning suurendada finantssektori stabiilsust, usaldusväärsust ning läbipaistvust.

MAJANDUSTEGEVUS

Bigbank on edukas eraisikutele kuuluv krediitiasutus, millel on strateegia, mis rõhutab jätkusuutlikku ja kasumlikku kasvu ning mille pikaajaline eesmärk on, et omakapitali tootlus oleks üle 15%. Selline kasumlikkuse tase võimaldab Kontsernil valdavalt kasvada ilma täiendavate kapitalisüstideta. Perioodil

2017-2020 tegime suuri investeeringuid oma põhisüsteemide arendusse, et olla kaasaegne ja kõrgelt automatiseeritud digitaalne pank, mis pakub sujuvaid finantsteenuseid ning keskendub laenamisele ning tähtajalistele ja säästuhoiustele.

Bigbank ei ole börsil noteeritud ja avalikud reitinguagentuurid meid ei hinda. Sellest hoolimata peame oluliseks läbipaistvust ja nõuetekohast aruandlust. Lähtume avalike aruannete koostamisel põhimõttest, et need peavad lugejale kasulikud olema.

Me oleme kehtestanud hanke- ja allhanketegevuste korraldamiseks vajalikud sisekorraeskirjad ning valime oma äri- ja koostööpartnereid, sh tarnijaid ja teenusepakkujaid hoolikalt.

Bigbanki dividendipoliitika näeb ette, et dividendide väljamaksmise eeltingimuseks

on kõigi regulatiivsete tingimuste täitmine. Kontsern võib maksta igal kalendriaastal auditeeritud puhaskasumist dividendidena välja vähemalt 3 miljonit eurot, kaasa arvatud tulumaks, kuid mitte rohkem kui 6 miljonit eurot. Dividendisumma, mis maksti välja 2018. ja 2019. aasta eest, oli vastavalt 5 miljonit ja 6 miljonit eurot (2020. aasta eest makstakse arvatavasti välja 6 miljonit eurot).

Bigbank tegutseb püsivate tegevuskohtade (filiaalide) kaudu viies Euroopa riigis, kus Bigbank on kohaliku maksumaksjana registreeritud. Bigbank maksab kõikides oma tegevusriikides kõiki talle kohalduvaid makse.

KESKKOND

Teeme pidevaid pingutusi vähendamaks oma tegevuse mõju looduskeskkonnale. Panustame töölähetuste vähendamisesse ja soodustame töötajaid pidama videokonverentse nii kohtumisteks kui ka koolitusteks. Tegeleme jätkuvalt protsesside optimeerimisega peamiselt kolme meetoodika abil:

- Agiilne arendus, mis tähendab lühikesi arendustsükleid ja pidevat parendamist;
- *LEAN*, mis vähendab raiskamist, aitab protsesse standardiseerida ja kliendile suurimat väärtust pakkuda;
- *4 Disciplines of Execution*, mis aitab hoida fookust kogu organisatsioonis.

KOGUKOND JA ÜHISKOND

Usume Bigbankis, et igaüks meist saab aidata kaasa ümbritseva maailma paremaks muutmisele. Oleme pühendunud ja järgime oma igapäevases tegevuses vastutustundliku laenamise põhimõtteid, panustame aktiivselt finantshariduse edendamisesse kõikidel oma tegevusturgudel ning toetame ühiskondlikult olulisi ettevõtmisi sponsorluse ja heategevuse kaudu.

Meie tooted on küll digitaalsed, kuid kasutame riistvara nende pakkumiseks. Keskkonnasäästlikkuse suurendamiseks utiliseerime riistvara maksimaalselt ja hoiame selle energiakulu kontrolli all. Näiteks paigaldasime oma töötajate lauaarvutitesse programmi, mis öisel ajal ja nädalavahetuseti vähendab oluliselt masinate elektritarbimist, kui neid keegi ei kasuta. Lisaks sorteerime oma prügi vastavalt haldajate pakutavale võimalusele. Näiteks C-energiamärgisega Tartu kontoris seadsime üles prügi sorteerimise sektsioonid, kus töötajad sorteerivad nii biolagunevaid ja olmejäätmeid kui ka plast-, metall- ja klaastarat.

Pangana teame ja tunnetame oma rolli kogukonnas ning panustame selle edendamisse. Peame oluliseks tervislikke eluviise, vaimu harimist ja kogukonna jätkusuutlikkust. Seetõttu toetame heategevus- ja sponsorlusprojektidega juba aastaid kultuuri, sporti, noori ning paljulapselistele peredele suunatud tegevusi.

SPONSORLUS JA HEATEGEVUS

Bigbanki olulisemad ja silmapaistvamad toetustegevused 2020. aastal olid järgmised:

Võrkpalli toetamine. 2018. aasta augustis pikendasid Bigbank AS ja võrkpalliklubi SK Duo oma koostööd ja sõlmisid uue kolmeaastase sponsorlepingu summas 450 000 eurot. Alates 2012. aastast on Bigbank Eesti võrkpallimeeskonna **Bigbank Tartu** nimisponsor ning alates 2018. aastast ka naiskonna **Tartu Ülikool/Bigbank** nimisponsor.

Meie aastaid kestnud koostöö eesmärk on panustada võrkpalli ja ühtlasi Eesti spordi arengusse. Oleme uhked, et meie koostöö ajal on Eesti võrkpallis toimunud tohutu areng. Selle aja jooksul on Eesti rahvusmeeskond mitmel korral kvalifitseerunud Euroopa meistrivõistlustele võrkpallis.

Aasta 2020 oli ka spordis keeruline. Selle aasta jooksul saavutas Bigbank Tartu võrkpallimeeskond siiski teise koha kõigis suuremates võistlussarjades: Eesti karikavõistlused, Balti riikide meistriliiga ja Eesti meistrivõistlused. Lisaks võitis Bigbank Tartu 2020. aastal esimest korda ametlikult klubidele peetud Eesti meistrivõistlused 4x4 rannavõrkpallis.

Tartu Ülikool/Bigbanki naiskond tuli Eesti meistrivõistlustel teisele kohale ning saavutas kolmanda koha nii Eesti karikavõistlustel kui ka Balti liigas.

Bigbanki Suurperepäev. Alates 2005. aastast teeme koostööd Eesti Lasterikaste Perede Liiduga, et pakkuda suurperedele, kellel on neli või rohkem last, võimalust veeta üks eriline ja lõbus päev. Lisaks tunnustame igal aastal ühte tublit ja tegusat Eesti peret, kes on avaldanud positiivset mõju kogukonnale, Aasta Suurpere tiitli ning auhinnaga. Aasta Suurpere 2020 konkursi võitjaks osutus kuuelapseline perekond Alev Võrumaalt, keda pärjati tiitli, ja Bigbanki

välja pandud 7000-eurose preemiaga.

Loomade varjupaiga heategevuskampaania. Seitsmendat aastat järjest korraldasime heategevusliku sotsiaalmeediakampaania nimega #Bigbankannetab. Projekti eesmärk on suurendada ühiskonna teadlikkust loomade heaolu murekohtadest ja pakkuda äärmiselt vajalikku tuge kohalikule loomade varjupaigale nimega Lābas mājas. Nimelt kutsusime sotsiaalmeedia kasutajaid sotsiaalvõrgustikes Facebook ja Instagram üles avaldama pilte endast oma lemmikloomadega ja kasutama seejuures teemaviidet #Bigbankannetab. Iga postitatud pildi eest toetasime varjupaika 1 euroga. 2020. aastal kogusime kokku 4000 eurot, mis läks varjupaiga ligi 1000 m² suuruse ala küttekulude katmiseks talveperioodil.

Bigbank Läti jooksumaratonid. Aastal 2020 toetas Bigbank jooksuürituste sarja „Bigbank Deer Buck 2020“. Sari toimus augustist kuni oktoobrini kolmes Läti kaunis paigas: Amatas, Ergli ja Milzkalns. Rajavõistlussarja eesmärk polnud mitte üksnes spordivaimu edendamine, vaid ka Läti kaunimate ja maalilisemate paikade tutvustamine. 2020. aastal peetud sari meelitas osalema kokku üle 12 000 aktiivse elustiili harrastaja.

Vabatahtlik teenistus Päästearmee annetuskampaanias. „Jõulupaja“ nime kandev kampaania on iga-aastane korjandus, mida korraldab Soome Päästearmee vähekindlustatud perede toetamiseks ja abistamiseks. Tänavatel olevad pajakujulised anumad on olnud abistamise sümboliks kogu Päästearmee pea 130-aastase ajaloo vältel ning sellest on saanud Soome jõulutradsiooni silmapaistev osa. Pajakujulised kogumispunktid asuvad üle Soome ja sinna saavad inimesed annetusi tuua. Lisaks rahale kogutakse ka riideid ja mänguasju. Meie Soome filiaali töötajad panustasid korjandusse, aitades annetusi vastu võtta viiel jõulueelsel päeval mitmes vahetuses.

KUULUMINE ORGANISATSIOONIDESSE

Bigbanki strateegia kohaselt on meie eesmärk saavutada hea rahvusvaheline maine ja tuntus väärtusliku finantspartnerina. See tähendab ka osalemist kutseorganisatsioonide tegevuses ja panustamist nende töösse.

Bigbank on Eesti Kaubandus-Tööstuskoja ja FinanceEstonia pikaajaline liige. Bigbank on ka Eesti Pangaliidu liige ja osaleb aktiivselt liidu tööühmade tegemistes. Lisaks kuulub Kontsern Eesti Infotehnoloogia ja Telekommunikatsiooni Liitu.

Seoses 2020. aastal liisingtootega turule tulemisega astus Kontsern sel aastal ka Eesti Liisingühingute Liitu.

Bigbankil on liikmesus arveldussüsteemi SWIFT (üleilmne pankadevahelise finants-telekommunikatsiooni ühing) ja Eesti Panga poolt hallatava eurosüsteemi piiriülese arveldussüsteemi TARGET2 (üleeuroopaline automatiseeritud reaalaegne kiirmaksete arveldussüsteem) kasutamiseks. Bigbank on liitunud kaudse osalejana SEPA (ühtse euromaksete piirkonna) maksete ja välkmaksete süsteemiga.



Julgus

Tervitame väljakutseid, võtame initsiatiivi, teeme nutikaid otsuseid ja oleme vastutustundlikud.

Aimar Roosalu

Eesti äriüksuse ettevõtete panganduse üksuse juht

Ühingujuhtimise aruanne

Bigbank AS lähtub oma tegevuses proportsionaalsuse põhimõtet järgides Finantsinspektsiooni soovituslikust juhendist „Hea ühingujuhtimise tava“ (edaspidi HÜT), mis on mõeldud eelkõige börsiettevõtjatele ning laia aktsionäride ringiga ettevõtjatele.

Krediidiasutusena allub Bigbank AS Finantsinspektsiooni järelevalvele. Lisaks muudele õigusaktidele reguleerib Kontserni tegevust krediidiasutuste seadus, kus on sätestatud

nõuded Kontserni juhtkonnale, juhtimisele ning aruandlusele. Kontserni juhtorganid on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus.

Allpool on antud ülevaade Bigbank AS-i juhtimisest ning toodud välja HÜT-i soovitused, mida praegu ei järgita, koos vastavate selgitustega. Enamik selgitusi on seotud Bigbank AS-i aktsionäride struktuuri ning sellest tulenevate iseärasustega.

ÜLDKOOSOLEK

Aktsionäride üldkoosolek on Bigbank AS-i kõrgeim juhtimisorgan. Üldkoosoleku pädevus tuleneb õigusaktidest ja Bigbank AS-i põhikirjast.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatus. Korralisest üldkoosolekust tuleb teatada aktsionäride vähemalt kolm nädalat enne üldkoosolekut ning erakorralisest üldkoosolekust vähemalt üks nädal enne üldkoosolekut. Teade üldkoosoleku kohta saadetakse aktsionäridele tähitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressil. Üldkoosoleku teate võib edastada ka lihtkirjaga, elektrooniliselt või faksi teel, kui kirjale või faksile on lisatud teatis dokumendi kättesaamise kinnituse viivitamatu tagastamise kohustuse kohta. Bigbank AS-i aktsionäridel on õigus otsuseid vastu võtta ilma üldkoosolekut kokku kutsumata.

2020. aastal toimus üks korraline ja neli erakorralist aktsionäride üldkoosolekut. Koosolekut kokku kutsumata võeti vastu kaks otsust.

Bigbank AS ei täida HÜT-i punkti, mis soovitab üldkoosoleku kokkukutsumise teates näidata aadressi, kuhu aktsionär saab saata küsimusi päevakorras nimetatud teemade kohta (punkt

1.1.1). Samuti ei täida Bigbank AS HÜT-i punkte, mis soovivad üldkoosoleku kokkukutsumise teate avaldada veebilehel (punkt 1.2.1), esitada üldkoosoleku kokkukutsumisel põhjendused ja selgitused nende päevakorras olevate teemade kohta, mille sisuks on olulised muudatused (punkt 1.2.2), avaldada üldkoosoleku päevakorraga seotud oluline teave veebilehel (punkt 1.2.3) ning avaldada nõukogu ja aktsionäride ettepanekud päevakorras olevate teemade kohta veebilehel (punkt 1.2.4).

Eespool mainitud nõuded ei ole Kontserni jaoks asjakohased, kuna sel on vaid kaks aktsionäri, kes kuuluvad mõlemad nõukogusse ja on seeläbi jooksvalt kursis Kontserni tegevusega.

Bigbank AS täidab osaliselt HÜT-i punkti 1.3.2., mille kohaselt osalevad üldkoosolekul juhatuse liikmed, nõukogu esimees ning vajadusel nõukogu liikmed. Nimetatud isikute osalemine üldkoosolekul sõltub koosolekul otsustatavatest küsimustest. Bigbank AS ei tee üldkoosoleku jälgimist võimalikuks sidevahendite kaudu (punkt 1.3.3), kuna kõigil aktsionäridel on võimalik hääletada päevakorras olevates küsimustes elektrooniliselt.

JUHATUS

Bigbank AS-i juhatuse ülesanded on reguleeritud Bigbank AS-i põhikirja, äriseadustiku ja krediitiasutuste seadusega. Bigbank AS-i juhatus teeb igapäevaseid juhtimisotsuseid, võttes arvesse panga ja aktsionäride huve, ning tagab ettevõtte jätkusuutliku arengu vastavalt püstitatud eesmärkidele ja nõukogu poolt kinnitatud strateegiale.

Juhatuse liikmed valib ning juhatuse esimehe nimetab nõukogu. Juhatuse liikmete sobivuse hindamisel lähtub Bigbank AS sisekorras sätestatud, seal hulgas juhtorganite liikmete haridusest, oskustest ja varasemast töökogemusest. Juhatuse liikme ametisse nimetamisel määratleb nõukogu tema vastutusvaldkonna ja volitused juhatuse liikmega sõlmitavas ametilepingus. Juhatuse liikme volituste tähtaeg on kolm aastat ja lubatud on juhatuse liikme tagasivalimine. Juhatus töötab välja Bigbank AS-i strateegia ja eelarve, mis esitatakse nõukogule kinnitamiseks.

Bigbank AS-i juhatus on neljaliikmeline (vastavalt põhikirjale kolm kuni viis liiget):

- **Martin Länts** – juhatuse esimees
- **Sven Raba** – juhatuse liige
- **Mart Veskimägi** – juhatuse liige
- **Argo Kiltmann** – juhatuse liige

NÕUKOGU

Bigbank AS-i nõukogu tegevus on reguleeritud Bigbank AS põhikirja, äriseadustiku ja krediitiasutuste seadusega, kus on sätestatud nõuded nõukogu liikmetele, nõukogu ja juhatuse koostööle ning nõukogu kehtestatud kontrollimehhanismidele.

Nõukogu ülesandeks on Bigbank AS-i juhatuse

Juhatuse liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide deklaratsiooni. Seisuga 31. detsember 2020 on Kontserni emaettevõtja juhatuse liikmed esindatud tütarettevõtja juhtorganis järgmiselt:

- Argo Kiltmann – Baltijas Izaugsmes Grupa AS-i nõukogu esimees
- Martin Länts – Baltijas Izaugsmes Grupa AS-i nõukogu liige
- Mart Veskimägi – Baltijas Izaugsmes Grupa AS-i nõukogu liige

Juhatuse liikmete tasustamise põhimõtted on kirjeldatud käesoleva aruande punktis „Juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtted“. 2020. aastal ei järginud Bigbank AS HÜT-i punkti 2.2.7, mis näeb ette juhatuse liikme hüvede ja preemiasüsteemide avaldamist veebilehel ja käesolevas aruandes ning juhatuse liikmete tasustamispõhimõtete tutvustamist üldkoosolekul. Bigbank AS on majandusaasta aruandes regulaarselt avaldanud koondteabe Kontserni juhatusele makstud tasude kohta ning tehingud seotud osapooltega on esitatud lisas 30.

tegevuse korrapärane kontrollimine. Nõukogu annab juhatusele tegevusjuhiseid Bigbank AS-i juhtimise korraldamisel ja osaleb oluliste Bigbank AS-i tegevust puudutavate otsuste tegemisel. Nõukogu tagab koostöös juhatusega panga tegevuse pikaajalise planeerimise. Nõukogu tööd korraldab nõukogu esimees, kelle valivad nõukogu liikmed endi hulgast.

Nõukogu liikmed valib üldkoosolek kaheks aastaks. Bigbank AS-i nõukogu on viieliikmeline (vastavalt põhikirjale viis kuni seitse liiget):

- **Parvel Pruunsild** – nõukogu esimees
- **Vahur Voll** – nõukogu liige
- **Andres Koern** – nõukogu liige
- **Juhani Jaeger** – nõukogu liige
- **Raul Eamets** – nõukogu liige

2020. aastal toimus viis korralist nõukogu koosolekut ja 16 korral võeti otsused vastu elektrooniliselt. Kõik nõukogu liikmed on 2020. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

Üldkoosolek otsustab nõukogu tasustamise. Nõukogu liikmete tasu koosneb põhitasust. Bigbank AS ei pea vajalikuks HÜT-i punkti

AUDITIKOMITEE

Auditikomitee on nõukogu poolt moodustatud tööorgan, kelle ülesandeks on nõustada nõukogu raamatupidamise, auditeerimise, riskijuhtimise, sisekontrolli ja siseauditi, eelarve koostamise ja tegevuse seaduslikkuse küsimustes. Komitee jälgib ettevõtte majandusaasta aruande ja konsolideeritud finantsaruannete kohustusliku auditi protsessi ja välisaudiitori sõltumatust. Auditikomiteesse kuulub kaks liiget: komitee esimees on Raul Eamets ja liige Parvel Pruunsild. Komitee liikmed tasu ei saa.

JUHATUSE JA NÕUKOGU KOOSTÖÖ

Juhatus ja nõukogu teevad Bigbank AS-i huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Koostöö aluseks on eelkõige avatud arvamustevahetus nii juhatuse ja nõukogu vahel kui ka juhatuse ja nõukogu siseselt. Bigbank AS-i juhatuse liikmed osalevad vähemalt kord kvartalis nõukogu koosolekutel, kus nõukogu vaatab muu hulgas üle Kontserni majandustulemused. Juhatuse liikmed on üldjuhul kutsutud ka muudele nõukogu

3.2.5. kohaselt avaldada üksikasjalikku teavet igale nõukogu liikmele määratud tasu suuruse kohta, kuna nõukogu tasude mõju Kontserni finantstulemustele ei ole oluline. Tehingud seotud osapooltega on esitatud lisas 30.

Bigbank AS-i nõukogu viiest liikmest kaks on aktsionärid, kellest kumbki omab 50% aktsiatest. Bigbanki hinnangul ei too see seotus siiski kaasa märkimisväärset riski huvide konflikti tõttu Bigbank AS-ile kahjulike otsuste tegemiseks ning tagatud on nõukogu sõltumatus. Ülejäänud nõukogu liikmed on HÜT-i punkti 3.2.2. kohaselt sõltumatud.

2020. aastal toimus viis auditikomitee koosolekut.

Bigbank AS ei avalikusta veebilehel nõukogu loodud komiteede olemasolu, ülesandeid, koosseisu ega kohta organisatsioonis (HÜT-i punkt 3.1.3). Arvestades, et auditikomitee on määratud nõukogu poolt, kuhu kuuluvad ka aktsionärid, ning et auditikomitee liikmed on valitud nõukogu liikmete hulgast, ei ole vastava informatsiooni avalikustamine veebilehel aktsionäride ega investorite huvides vajalik.

koosolekutele, kus arutatakse Kontserni tegevusega seotud küsimusi.

Nõukogu ja juhatuse omavahelist tööjaotust on kirjeldatud Bigbank AS-i põhikirjas. Põhikirjas käsitlemata juhtudel lähtutakse Bigbank AS-i juhtimises eelkõige äriseadustiku sätetest. Bigbank AS-i juhtimise ja tegevusega seotud olulistest sündmustest teavitab juhatuse nõukogu ka väljaspool koosolekuid, et tagada

nõukogule vajaliku või olulise informatsiooni operatiivne edastamine. Teabe, mis eeldab otsuse tegemiseks piisavat ajavaru (nt aruannete heakskiitmisel), edastab juhatus nõukogu liikmetele enne nõukogu koosolekut.

MITMEKESISUSE JA KAASAMISE POLIITIKA

Bigbank AS ei rakendanud 2020. aastal mitmekesisuse poliitikat, kuna peab nii juhtide kui ka töötajate valikul alati silmas Kontserni parimaid huve, lähtudes sh juhtorganite liikmete valimisel krediitiasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja valimiskorrast. Juhtorganite sobivuse hindamisel lähtub Bigbank AS vastavast sisekorrast, võttes muu hulgas arvesse juhtorganite liikmete haridust,

TEABE AVALDAMINE

Bigbank AS kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab aktsionäre kõikidest olulistest asjaoludest, kasutades selleks eelkõige e-posti. Bigbank AS avalikustab aruanded oma veebilehel. Kontserni majandusaasta aruanded ja vahearuanded avalikustatakse eesti ja inglise keeles, järgides seaduses sätestatud tähtaegu.

Bigbank AS ei avaldanud 2020. aastal finantskalendrit (HÜT-i punkt 5.2.), kuna aru-

FINANTSARUANDLUS JA AUDITEERIMINE

Bigbank AS avalikustab igal aastal majandusaasta aruande ja majandusaasta jooksul kvartaalsed vahearuanded, mis on avalikult kättesaadavad Bigbank AS-i kodulehel. Bigbank AS-i majandusaasta aruanne auditeeritakse.

Bigbank AS esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse allkirjadega majandusaasta aruande. Erinevalt HÜT-i soovituselt nõukogu liikmed majandusaasta aruannet ei allkirjasta. Nende seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega (HÜT-i

Juhatus lähtub Bigbank AS-i juhtimisel nõukogu antud strateegilistest juhistest ja arutab nõukoguga regulaarselt strateegilisi juhtimisküsimusi.

oskusi ja varasemaid töökogemusi. Sobivuse hindamisel võetakse arvesse ka kandidaadi reputatsiooni, kogemusi, pädevusi ja oskusi, juhtimiskogemusi, juhtimisega seotud muid kriteeriume ning muid olulisi teadaolevaid asjaolusid. Samas järgib Kontsern põhimõtet hoiduda kandidaatide soolisest või muust diskrimineerimisest.

andluse regulaarsus tuleneb muu hulgas krediitiasutuste seadusest. Samuti ei avaldanud Bigbank AS oma veebilehel analüütikute ja aktsionäride küsimustele antud vastuseid (punkt 5.5.) ega analüütikute, investorite ja pressiga kohtumiste aegu (punkt 5.6.), kuna see ei ole Bigbank AS-i tegevust, aktsionäride informeeritust ja nende kitsast ringi arvestades tarvilik.

punkt 6.1.1.). Samuti ei osale majandusaasta aruande kinnitamisel Bigbank AS-i audiitor (punkt 6.1.1.).

Audiitori nimetab aktsionäride üldkoosolek. Audiitori valikul arvestatakse audiitori pädevuse ja varasemate kogemustega finantsteenuste valdkonnas. Audiitor valitakse kuni viieks aastaks. Bigbank järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet. 2019. aasta sügisel korraldas juhatus audiitori hankekonkursi, mille tulemusena valiti välja KPMG Baltics OÜ (registrikood 10096082), kes nimetati 3. juunil 2020 tehtud aktsionäride otsusega Kontserni audiitoriks

ja kellega sõlmiti kolmeaastane leping 2020.–2022. aasta majandusaasta aruannete auditeerimiseks. Juhtivaudiitor on Eero Kaup.

Aruandeperioodil ei informeerinud audiitor nõukogu talle teatavaks saanud olulistest asjaoludest, mis võivad mõjutada

nõukogu tööd ja Kontserni juhtimist. Lisaks kohustuslikule auditile osutas audiitor aruandeaastal auditiväliseid teenuseid, mis on audiitortegevuse seadusega lubatud, sh tõlketeenused ja muud kindlustandvad teenused nagu rahapesuvastase auditi teenus.

RISKIDE JUHTIMINE JA KONTROLL

Kontserni nõukogu teostab lõplikku järelevalvet Kontserni tegevuse üle. Nõukogu kehtestab üldised riskijuhtimise põhimõtted ja strateegia, mis on vajalikud Kontserni riskikorralduse nõuetekohaseks toimimiseks ja loob tingimused Kontserni vajadustele vastava sisekontrollisüsteemi kehtestamiseks.

Sisekontrollisüsteem on juhtimise abivahend, mida kasutatakse Kontserni kõigis tegevusvaldkondades ja mis on Kontserni sisemiste protsesside lahutamatu osa. Juhatus vastutab tõhusa sisekontrollisüsteemi kehtestamise ja toimimise eest. Vajadus kontrollimehhanismide järele ja nende ulatus sõltuvad riskide ulatusest ja olemusest. Juhatus peab tagama, et Kontserni organisatsioon ja haldus on asjakohased ja et Kontserni tegevus vastab välimiste ja sisemiste eeskirjade nõuetele. Juhatus teavitab nõukogu regulaarselt Kontserni riskipositsioonis toimunud muutustest.

Riskikontrolliga tegelevate üksuste peamine eesmärk on kaitsta Kontserni finantsseisundit ja piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju Kontserni kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele.

Kontsern kasutab kolme kaitseliini mudelit, kus esimeseks kaitseliiniks on äriüksused ja filiaalid. Kõikide tasandite juhid vastutavad oma üksuse, filiaali ja valdkonna riskimehhanismide tõhusa toimimise eest. Teiseks kaitseliiniks on üksused, mis teostavad Kontserni riskijuhtimise üle järelevalvet: riskijuhtimise ja krediidiriski

üksused ning vastavuskontrolli üksus. Kontserni siseauditi osakond annab sõltumatuid kindlustandvaid hinnanguid ja on kolmandaks kaitseliiniks.

Vastavuskontrolli üksus vastutab selle eest, et Kontsern täidaks kõigi talle kohalduvate õigusaktide nõudeid, sest õigusnormide eiramine võib kaasa tuua järelevalveorganite sanktsioone (sh äritegevuse piirangud, trahvid või täiendava aruandluse esitamise kohustus) ning finants- ja/või mainekahju. Vastavuskontrolli üksus rakendab ennetavaid meetmeid (teavitab, annab nõu, kontrollib, teeb järelkontrolli), mille eesmärgiks on tagada, et Kontsern täidab talle kohalduvaid nõudeid. Vastavuskontrolli üksus allub vahetult juhatusele.

Krediidiriski valdkond vastutab krediidiotsuste kinnitamise protsessi juhtimise ja tõhusa igapäevase krediidiriski juhtimise eest ning on teiseks kaitseliiniks krediidiriski võtmisel (vastutavad Kontserni krediidiriski juht ja kohalikud krediidiriski juhid). Kohalikud krediidiriski juhid annavad oma tegevusest regulaarselt aru riigipõhiste krediidikomiteedele, millel on õigus krediidiotsuseid tühistada ja kiita heaks laenuotsuseid, mille kinnitamine ületab madalamate tasandite volitusi. Kõige kõrgema tasandi otsuseid teeb Kontserni krediidikomitee, millel on krediidiotsuste suhtes lõplik vetoõigus. Kontserni krediidikomitee moodustab nõukogu. Krediidiriski valdkonna juht annab regulaarselt aru juhatusele.

Riskijuhtimise valdkonna ülesandeks on arendada ja rakendada Kontserni riskijuhtimise raamistikku; aidata riski omanikke ja juhtkonda riskide juhtimiseks ja hindamiseks vajalike protsesside ja kontrollimehhanismide väljatöötamisel; toetada ja jälgida riski omanike tegevust riskijuhtimise meetmete rakendamisel; sõltumatult tuvastada, hinnata ja jälgida riske ning esitada riskiaruandeid; anda riskijuhtimisalast nõu ja pakkuda töötajate riskiteadlikkuse suurendamiseks vajalikke koolitusi; tuvastada riskidega seotud probleeme.

Riskijuhtimise valdkonda kuuluvad üksused on operatsiooniriski kontrolli üksus, kvaliteedikontrolli üksus, finantskuritegude ennetamise üksus, infoturbe üksus ning riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli üksus. Riskijuhtimise valdkonna üksuste juhid teavitavad regulaarselt juhatust Kontserni riskiprofiilist ja muutustest riskitasemes.

Riskijuhtimise valdkonnas on finantskuritegude ennetamise üksuse ülesandeks tagada, et Kontsern täidab rahapesu ja terrorismi tõkestamise ning riikliku taustaga isikute seire kohustusi vastavalt õigusaktide ja sisekorraeskirjade nõuetele, ja aidata töötada välja kontrollimehhanisme pettuste avastamiseks ja ennetamiseks.

VIHJELIIN

Vihjeliin on osa Kontserni halduskultuurist ja selle eesmärk on toetada Kontserni väärtuste kandmist ja kokkulepitud käitumisreegleid, soodustada avatust ja kaastöötajatega arvestamist.

Töötajatel on võimalus teavitada pangasisesest ebasobilikust tegevusest, milleks võib olla nii vastuollu minemine Kontserni poolt

Finantskuritegude ennetamise üksus annab vahetult aru juhatusele.

Lisas 3 on täpsemalt kirjeldatud riskijuhtimise eesmärgid ja põhimõtteid.

Siseauditi üksus on Kontserni struktuuriüksus, mis allub vahetult Kontserni nõukogule ja on seetõttu sõltumatu Kontserni juhatusest. Üksuse koosseisus töötab kaks siseaudiitorit ja siseauditi üksuse juht. Siseaudit on sõltumatu, objektiivne ja kindlustandev nõustamistegevus, mis on mõeldud selleks, et lisada Kontserni tegevusele väärtust ja muuta seda paremaks. Siseauditi üksus hindab süstemaatilisel ja plaanipäraselt riskijuhtimise, valitsemise ja kontrolliprotsesside tõhusust ja tulemuslikkust. Siseaudit lisab väärtust, kui see on kooskõlas Kontserni strateegiliste eesmärkidega, keskendub olulistele äririskidele, tegutseb ennetavalt ja oskuslikult ning vastab sidusrühmade ootustele. Siseauditi üksus tegutseb Kontserni nõukogu poolt kinnitatud põhimääruses sätestatud korra alusel. Siseauditi üksuse põhimääruses on kirjeldatud nõudeid siseauditi üksuse töötajate sõltumatusele ja professionaalsusele, nende volitusi, ülesandeid ja tegevuse ulatust ning kvaliteedi tagamise põhimõtteid. Siseauditi tööplaani kinnitab Kontserni nõukogu.

kehtestatud üldiste käitumisreeglitega, sisemist töökorraldust reguleerivate protseduuridega kui ka seaduse rikkumised ja panganduse hea tava põhimõtete eiramine.

Vihjeliini haldab siseauditi üksuse juht, kes annab vahetult aru Bigbank AS-i nõukogule.

JUHATUSE LIIKMETE JA TÖÖTAJATE TASUSTAMISE PÕHIMÕTTED

Kontserni tasustamise poliitika kinnitab nõukogu ja selle eesmärgiks on tagada õiglane ning läbipaistev tasustamine, mis oleks kooskõlas kaalutletud ja tõhusate riskijuhtimispõhimõtetega ja mis aitaks saavutada Kontserni pikaajalist eesmärki – saada klientide poolt enim tunnustatud finantsteenuse pakkujaks, tõhus riskijuhtimine ning Kontserni kõrge maine tööandjana kõigis neis riikides, kus asuvad Bigbanki filiaalid ja tütarettevõttjad. Eesmärgiks on, et tasustamisotsused tagaksid jätkusuutliku väärtuse kasvu kõigi Bigbanki oluliste sidusrühmade, sh klientide, aktsionäride ja töötajate jaoks; edendada soovitud produktiivsust ja väärtuspõhist käitumist ning tagada, et tasustamisviis ei takista töötajaid ausalt, õiglaselt, läbipaistvalt ja professionaalselt käitumast, võttes arvesse klientide õigusi ja huve, ning hoida ära riski, et töötasu põhjustab liigset riskivõtmist ja huvide konflikt. Tasustamissüsteem tagab töötajate võrdse kohtlemise, sest tasustamisel lähtutakse töötaja aasta vältel saavutatud tulemustest ja tööalasest arengust.

Nõukogu kinnitab Kontserni tasustamispoliitika ja vaatab selle üle iga aasta neljandas kvartalis või vastavalt vajadusele sagedamini. Poliitika kohaselt kinnitab juhatus tasustamispõhimõtted, sh põhimõtted, millega kehtestatakse aasta tulemuslikkuse võtmenäitajad, hinnatakse töötajate tulemusi ja vaadatakse üle fikseeritud töötasu. Tasustamispõhimõtted sisaldavad ka filiaali või üksuste tasandi tulemustasu kehtestamiseks vajalikke juhiseid. Filiaalide ja valdkondade töötajaid puudutavaid tasustamisotsuseid teevad filiaalide ja valdkondade juhid kooskõlas Kontserni poliitika ja reeglitega. Juhatus jälgib tasustamispõhimõtete rakendamist ja küsib töötajatelt tagasisidet vähemalt kord aastas detsembris.

Tasustamise süsteemi keskseks põhimõtteks on tasakaal individuaalsete ja meeskondlike tulemuste saavutamise ning kvaliteetse riskijuhtimise vahel, mis arvestab kapitali piisavust, vajalikku likviidsust ning majanduskeskkonnas toimuvaid arenguid.

Kontserni poolt makstav tasu koosneb kahest osast:

- Fikseeritud tasu, sh
 - töölepingus fikseeritud igakuine põhitasu, mille suurus arvestab töötaja tööülesandeid ja pädevust ning mis vaadatakse üle kord aastas, võttes arvesse töötaja töötulemusi ja asukohariigi tööjõuturul valitsevaid trende;
 - Kontserni kõigile töötajatele kõikides riikides ja samal määral tagatud hüved, nagu näiteks sporditoetus, tasustatud vaba aeg tervise eest hoolitsemiseks, sünnitoetus jmt;
 - asukohariigi õigusaktidest või kollektiivlepingutest tulenevad tasud ja hüved.
- Muutuvtasu, sh
 - töötajaga eelnevalt kokku lepitud põhimõtetest ja Kontserni pikaajaliste eesmärkide saavutamisest sõltuv tulemustasu, mille saamine eeldab asjakohaste, mõõdetavate ja tasakaalustatud kriteeriumide täitmist;
 - objektiivsetest asjaoludest tulenev ja üldjuhul ühekordne tulemustasu, mis põhineb erakordsetel tulemustel ja / või töötaja kaasamisel, konkreetsete projektide ja muude sarnaste olukordade õigeaegse täitmise korral.

Eraldi tasustamiskomitee loomine ei ole vajalik ja töötasukomitee rolli täidab Bigbanki nõukogu, kelle kohustuste hulka kuulub Kontserni tasustamispoliitika kinnitamine ja järelevalve ning juhatuse liikmete, siseauditi

töötajate ja oluliste riskivõtjate tasustamisega seotud otsuste tegemine. Nõukogu vaatab tasustamispoliitika üle vähemalt kord aastas. Poliitika ja sellega seotud kontserniüleste reeglite ettevalmistuse eest vastutab tugiteenuste valdkonna juht, kes esitab muudatusettepanekud Kontserni juhatusele, kes esitab asjakohased ettepanekud kinnitamiseks Kontserni nõukogule. Kontserni siseauditi üksus hindab iga-aastaselt tasustamise süsteemi rakendamist ja tutvustab tulemusi Kontserni nõukogule.

Vastavalt seadusele on Bigbank määratlenud olulised riskivõtjad, kelleks on tippjuhtkond (nõukogu ja juhatuse liikmed); kontrollfunktsioonide eest vastutavad isikud; töötajad, kellel on oluline mõju Kontserni riskiprofiilile; ja ametikohad, kelle tasu on võrdne Kontserni juhatuse liikmete madalaima töötasuga või ületab seda. Enesehindamine toimub konsolideeritud tasemel, hõlmates kõiki panga filiaale ja tütarettevõtteid. Oluliste riskivõtjate nimekiri vaadatakse üle vähemalt kord aastas või kui toimuvad Kontserni struktuurimuutused või luuakse uusi ametikohti, mis mõjutavad oluliste riskivõtjate nimekirja. Kontserni nõukogu kinnitab oluliste riskivõtjate nimekirja vähemalt kord aastas vastavalt juhatuse poolt esitatud ettepanekule. 2020. aastal oli nimekirjas 31 olulist riskivõtjat.

Oluliste riskivõtjate fikseeritud tasu põhimõtted on samad, mis ülejäänud Kontserni töötajatel. Tulemustasu osakaal aasta kogutasust võib olla maksimaalselt 100% aasta jooksul teenitud fikseeritud tasust, mis tagab hoolikalt kaalutletud riskivõtmise. Kontsernil on õigus kas osaliselt või täielikult loobuda tulemustasu maksmisest, vähendada selle suurust või nõuda välja makstud tulemustasu osalist või täielikku tagastamist juhul, kui Kontserni tulemused ei vasta seatud eesmärkidele.

2020. aastal oli Kontserni ja selle tütarettevõtjate olulistele riskivõtjatele makstud töötasu (arvestamata sotsiaalmakse) summas 2,1 miljonit eurot, millest põhitasu moodustab 1,6 miljonit eurot ja tulemustasud 0,5 miljonit eurot. Lahkumishüvitisi aruandeaastal ei makstud. Tulemustasud, mis võtavad arvesse töötulemusi 2020. aastal, makstakse rahas ja määratakse järgneva finantsaasta esimese kvartali lõpus ning juhtkonna hinnangul on selleks moodustatud reserv 31. detsembri 2020 seisuga piisav. Määratud, ent väljamaksmata tulemustasusid, mis võtaksid arvesse töötulemusi 2020. aastal, aastalõpu seisuga ei olnud.



Tulemuslikkus

Oleme jätkusuutlikult tulemuslikud tänu oma pühendumusele, teadmistele ja professionaalsusele.

Ingo Pöder

Ettevõtete panganduse valdkonna juht

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kontserni raamatupidamise aastaaruanne

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(tuhandetes eurodes)	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	48 336	32 855
Nõuded pankadele	4	27 074	21 085
Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	5	45 845	31 390
Nõuded klientidele	6, 7	577 712	459 656
Muud nõuded	8	1 105	1 738
Ettemakstud kulud ja maksud	9	1 249	1 265
Materiaalne põhivara	10	4 424	5 157
Kinnisvarainvesteeringud	11	27 181	1 781
Immateriaalne põhivara	12	24 213	19 254
Müügiks hoitavad varad		650	12
Varad kokku		757 789	574 193
Kohustised			
Võlgnevus keskpankadele	13	36 500	23 000
Klientide hoiused	14	547 549	392 838
Allutatud võlakirjad		4 970	4 965
Rendikohustis	15	2 099	2 096
Eraldised		1 516	2 137
Ettemakstud tulud ja maksuvõlad	16	1 023	986
Muud kohustised	17	7 894	7 118
Kohustised kokku		601 551	433 140
Omakapital	18		
Aktsiakapital		8 000	8 000
Kohustuslik reservkapital		800	800
Muud reservid		1 075	1 232
Jaotamata kasum		146 363	131 021
Omakapital kokku		156 238	141 053
Kohustised ja omakapital kokku		757 789	574 193

Lisad lehekülgedel 55 kuni 139 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(tuhandetes eurodes)	Lisa	2020	2019
Intressitulu	19	69 751	66 950
Intressikulu	20	-6 996	-6 390
Neto intressitulu		62 755	60 560
Teenustasutulu		5 228	4 287
Teenustasukulu		-235	-240
Neto teenustasud		4 993	4 047
Kahjum õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaperite kajastamise lõpetamisest		-213	-
Netokasum(kahjum) vahetuskursi erinevustest		279	-194
Netokahjum mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest		-34	-13
Muud tegevustulud	21	1 401	1 190
Tulud kokku		69 181	65 590
Palgakulud	22	-14 125	-14 917
Mitmesugused tegevuskulud	23	-11 116	-11 722
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10, 12	-3 456	-3 298
Eraldiste kulu		622	-304
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-14 037	-6 675
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum (kahjum)	11	-364	100
Muud tegevuskulud	24	-2 923	-2 591
Kasum müügiks hoitavatest varadest		-	23
Tegevuskulud kokku		-45 399	-39 384
Kasum enne maksustamist		23 782	26 206
Tulumaks	28	-2 440	-1 753
Aruandeaasta kasum		21 342	24 453
Muu koondkasum			
<i>Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse</i>			
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed		-272	181
Õiglases väärtustes läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaperite omakapitali kantud hindamise tulem		51	4
Kokku muu koondkasum, mida võib tulevikus liigitada kasumisse või kahjumisse	18	-221	185
<i>Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse</i>			
Maa ja ehitiste ümberhindlus		64	241
Kokku muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse	18	64	241
Aruandeaasta muu koondkasum kokku		-157	426
Aruandeaasta koondkasum		21 185	24 879
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)	32	267	306
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)	32	267	306

Lisad lehekülgedel 55 kuni 139 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2020	2019
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		65 592	60 406
Makstud intressid		-5 137	-5 586
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud		-31 458	-33 124
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		7 305	6 535
Laekunud lootusetud nõuded		10 071	25 479
Laekunud muu vara eest		112	-
Väljaantud laenud		-364 944	-266 377
Laenude tagasilaekumised		231 537	209 155
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	4	-808	371
Laekumised hoiustamisest		340 409	94 327
Makstud hoiuste lunastamisel		-190 135	-91 662
Makstud tulumaks		-1 682	-2 006
Valuutakursi muutuse mõju		-186	-112
Rahavoog äritegevusest kokku		60 676	-2 594
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	10, 12	-7 224	-8 624
Laekunud põhivara müügist		9	92
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	11, 30	-23 907	-
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist		141	138
Netorahavoog tütarettevõtte soetusest	30	38	-
Makstud väärtpaberite soetamisel	5	-15 784	-21 824
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	5	1 868	4 177
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-44 859	-26 041
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Makstud allutatud võlakirjade intressid	29	-330	-330
Võetud laen keskpangast	13, 29	13 500	23 000
Tagasimakstud laen aktsionäridele		-2 000	-
Makstud rendikohustiste põhiosa	15, 29	-680	-723
Tasutud dividendid	18	-6 000	-5 000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		4 490	16 947
Valuutakursi muutuse mõju		363	47
Raha ja selle ekvivalentide muutus		20 670	-11 641
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	4	52 980	64 621
Raha ja selle ekvivalendid aasta lõpus	4	73 650	52 980

Lisad lehekülgedel 55 kuni 139 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				
	Aktsia- kapital	Kohus- tuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaota- mata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2019	8 000	800	806	111 568	121 174
Aruandeaasta kasum	-	-	-	24 453	24 453
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	181	-	181
Õiglates väärtuses läbi koondkasumi möödetavad võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	4	-	4
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	241	-	241
Kokku muu koondkasum	-	-	426	-	426
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	426	24 453	24 879
Makstud dividendid	-	-	-	-5 000	-5 000
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-5 000	-5 000
Saldo 31.12.2019	8 000	800	1 232	131 021	141 053
Saldo 01.01.2020	8 000	800	1 232	131 021	141 053
Aruandeaasta kasum	-	-	-	21 342	21 342
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-272	-	-272
Õiglates väärtuses läbi koondkasumi möödetavad võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	51	-	51
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	64	-	64
Kokku muu koondkasum	-	-	-157	-	-157
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	-157	21 342	21 185
Makstud dividendid	-	-	-	-6 000	-6 000
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-6 000	-6 000
Saldo 31.12.2020	8 000	800	1 075	146 363	156 238

Vaata lisa 18.

Lisad lehekülgedel 55 kuni 139 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kontserni raamatupidamise aruande lisad

LISA 1. ÜLDINE INFORMATSIOON JA ARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

1.1 ÜLDINE INFORMATSIOON

Bigbank AS on Eestis registreeritud krediitiasutus. 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud Bigbank AS (edaspidi ka „emaettevõtja”) koos Lätis, Leedus, Soomes ja Rootsis asuvate filiaalidega ning tütarettevõtjad AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rūitli Majad, OÜ Rūitli Majade tütarettevõtja OÜ Rūitli

Property ja Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ ning Balti Völgade Sissenõudmise Keskuse OÜ tütarettevõtja SIA Baltijas Paradu Piedzinas Centrs (edaspidi koos nimetatud „Kontsern”). Bulgaarias 2020. aasta novembris registreeritud filiaal ei olnud aruande kuupäevaks majandustegevusega alustanud.

VASTAVUSE KINNITUS

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite Nõukogu (IASB) poolt väljatöötatud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus (IFRS EL). Kirjeldatud arvestus- ja aruandluspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigile aruandes esitatud perioodidele, välja arvatud juhul, kui on kirjeldatud teisiti.

Juhatus poolt koostatud ning nõukogu poolt heaks kiidetud majandusaasta aruande, mis sisaldab ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, kinnitab Eesti Vabariigi äriseadustiku nõuete kohaselt aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäridel on õigus juhatuse poolt koostatud ja esitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab lisaks nõutud osale, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud

Euroopa Liidus, emaettevõtja põhjaruandeid (vt lisa 33), kuna seda nõuab Eesti raamatupidamise seadus, ja regulatiivsetel eesmärkidel omakapitali suhtarve (vt lisa 3), mis on koostatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta. Emaettevõtja põhjaruanded ei vasta eraldiseisvatele finantsaruannetele IAS 27 mõistes.

Bigbank AS-i juhatuse poolt koostatud ja konsolideeritud majandusaasta aruande ja allkirjastas selle 28. veebruaril 2021. Juhatus kinnitab konsolideeritud majandusaasta aruande kinnitavad nõukogu ja aktsionärid. Aktsionäridel on õigus jätta konsolideeritud majandusaasta aruanne kinnitamata, kuid nad pole seda kunagi teinud ja pole põhjust eeldada, et seda edaspidi tehakse.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

KOOSTAMISE ALUSED

Arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes. Konsolideeritud aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, välja arvatud varad ja kohustised, mida kajastatakse nende õiglasest väärtusest (õiglasest väärtusest läbi koondkasumi mõõdetavad võlväärtpaberid ja kinnisvarainvesteeringud) ja ümberhindluse meetodil (maad ja ehitised). Kontserni üksused kasutavad ühesuguseid arvestuspõhimõtteid. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud peamised arvestuspõhimõtted on toodud allpool.

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele esitatakse emaettevõtja konsolideerimata

põhiaruanded (st finantsseisundi aruanne, koondkasumiaruanne, rahavoogude aruanne ja omakapitali muutuste aruanne) konsolideeritud aruande lisades. Bigbank AS-i konsolideerimata põhiaruanded on esitatud lisas 33 „Emaettevõtja põhiaruanded”. Need aruanded on koostatud konsolideeritud aruandega samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid kasutades, välja arvatud tütar- ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud, mida on emaettevõtja konsolideerimata põhiaruannetes kajastatud soetusmaksumuses.

1.2 ARVESTUSPÕHIMÕTTED

KONSOLIDEERIMINE

Filiaalid

Filiaalid on ettevõtja nimel teenuste pakkumiseks loodud majandusüksused. Filiaal ei ole iseseisev juriidiline isik. Ettevõtja vastutab filiaali tegevusest tulenevate kohustuste eest. Välismaal asuvate filiaalide kohta peetakse

eraldi raamatupidamist. Ettevõtja konsolideerib eraldi raamatupidamist omavate filiaalide raamatupidamisaruanded alates tegevuse algusest kuni filiaali tegevuse lõpetamiseni.

Tütarettevõtjad

Tütarettevõtjatena käsitletakse kõiki ettevõtjaid, mille üle Kontsernil on kontroll. Kontroll loetakse saavutatuks, kui Kontsern on mõjutatud või tal on õigus investeeringu muutuvtulule ning tal on võime neid tulusid mõjutada läbi oma mõjuvõimu investeeritava üle. Täpsemalt omab Kontsern kontrolli siis ja ainult siis kui ta:

- omab mõjuvõimu investeeritava üle (st eksisteerivad õigused, mis annavad käesoleval ajal võimekuse juhtida investeeritava vastavaid tegevusi);

- on mõjutatud või tal on õigus muutuvtulule läbi oma osaluse investeeritavas;
- omab võimekust mõjutada tulusid läbi oma mõjujõu investeeritava üle.

Üldjuhul eeldatakse, et häälteenamus annab kontrolli. Tütarettevõtjad konsolideeritakse täielikult alates päevast, kui Kontsern omandab kontrolli. Konsolideerimine lõpetatakse päevast, kui kontroll lõpeb.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Tütarettevõtja	Asukohariik	Osalus 2020	Osalus 2019
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	Läti Vabariik	100%	100%
OÜ Rütli Majad	Eesti Vabariik	100%	100%
OÜ Rütli Property	Eesti Vabariik	100%	100%
Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ	Eesti Vabariik	100%	100%
SIA Baltijas Paradu Piedzinas Centrs	Läti Vabariik	100%	100%

Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtja kontrolli all olevate üksuste (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtjad) finantsnäitajad. Konsolideeritud aruannete koostamisel on elimineeritud kõik Kontserni kuuluvate ettevõtjate vastastikused saldod, omavahelised tehingud ja nende tulemusena

tekkinud realiseerumata kasumid ning kahjumid, v.a juhul, kui on viiteid vara väärtuse langusele. Kõikide Kontserni kuuluvate ettevõtjate arvestuspõhimõtted on kooskõlas Kontserni arvestuspõhimõtetega. Vajadusel on tütarettevõtjate ja filiaalide arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks Kontserni arvestuspõhimõtetele.

VÄLISVALUUTA

Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutapõhised tehingud arvestatakse arvestusvaluutasse tehingu päeval kehtiva keskpanga kursiga. Finantsseisundi aruandes hinnatakse välisvaluutapõhised monetaarsed varad ja kohustised ümber aruandepäeval kehtiva keskpanga kursiga. Rahaliste varade või kohustistega seotud kursivahedest tekkiv kasum või kahjum on aruandeperioodi alguse arvestusvaluutas fikseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse ja perioodi lõpul kehtiva vahetuskursiga ümberhinnatud välisvaluutas fikseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse vahe. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised

varad ja kohustised, mida kajastatakse õiglases väärtuses, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades nende õiglaste väärtuste määramise kuupäeval kehtinud valuutakursse. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustised, mida kajastatakse ajalooliste kurssidega, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades tehingu päeval kehtivaid valuutakursse. Ümberhindamisest saadud kursikasumid ja kahjumid kajastatakse aruandeperioodi koondkasumiaruande real „Neto kasum/kahjum finantstehingutelt“.

Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste aruannete teisendamine

Kontserni üksuste raamatupidamise aruanded on koostatud selles valuutas, mis on iga üksiku üksuse äritegevuse põhilise majanduskeskkonna valuuta (arvestusvaluuta). Konsolideeritud aruanded on koostatud tuhandetes eurodes, mis on Kontserni esitusvaluuta. Sellest tulenevalt teisendatakse välismaiste konsolideerimisgruppi kuuluvate

üksuste varad ja kohustised ning õiglase väärtuse korrigeerimised eurodesse aruandekuupäeva Euroopa keskpanga kursiga.

Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste tulud ja kulud teisendatakse eurodesse aruandeperioodi keskmise kursiga. Erinevate valuutakursside kasutamisest

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

tekkiv kursivahe kajastatakse finantsseisundi aruandes omakapitali koosseisus kirjel „Muud reservid” ja muutus kursivahedes kajastatakse muus koondkasumis kirjel „Realiseerimata kursivahed”.

NETOARVESTUSED

Finantsvarade ja -kohustiste vahel teostatakse netoarvestusi ainult juhul, kui selleks on juriidilist jõudu omav õigus ja ühtlasi on

kavas nimetatud summasid tasaarvestada või realiseerida vara ja katta kohustis samaaegselt.

FINANTSINSTRUMENDID

Finantsinstrumendid – peamised mõõtmisega seotud mõisted

Õiglase väärtus on hind, mis saadaks vara müügil või makstaks kohustise üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärasel tehingus. Õiglase väärtuse parimaks tõendiks on hind aktiivsel turul. Aktiivne turg on turg, kus vara või kohustisega seotud tehingute sagedus ja maht on piisavad selleks, et anda pidevalt teavet hinna kohta. Aktiivsel turul kaubeldavate finantsinstrumentide õiglase väärtus on üksiku vara või kohustise noteeritud hinna ja majandusüksusele kuuluva vastava instrumendi koguse korrutis. See kehtib ka siis, kui turu tavapärane kauplemissaht ei ole olemasoleva koguse jaoks piisav ja korraldus müüa positsioon ühe tehinguga võib noteeritud hinda mõjutada. Finantsvarade hindamisel loetakse noteeritud hinnaks antud hetke pakkumishinda.

Kui finantsinstrumendi turuhinna kohta ei ole võimalik välistest allikatest teavet saada, siis kasutatakse selle väärtuse mõõtmiseks hindamistehnikat, näiteks diskonteeritud rahavoogude meetodit, võrdlust mitteseotud osapoolte vaheliste hiljutiste turutehingutega või investeerimisobjekti finantsteabe analüüsi. Õiglasi väärtusi liigitatakse vastavalt tasemele, kuhu nende mõõtmise sisendid õiglase väärtuse hierarhias kuuluvad, järgmiselt: (i) esimesele tasemele kuuluvad mõõtmistulemused, mille sisenditeks on identsete varade või

kohustiste (korrigeerimata) noteeritud hinnad aktiivsetel turgudel, (ii) teisele tasemele mõõtmistulemused, mille kõik olulised sisendid on vara või kohustise puhul kas otseselt (hinnana) või kaudselt (hindadest tuletatuna) jälgitavad ja (iii) kolmandale tasemele mõõtmistulemused, mis ei põhine ainult jälgitavatel turuandmetel (st mõõtmiseks kasutatakse olulisi mittejälgitavaid sisendeid).

Tehingukulud on lisakulud, mis on otseselt seotud finantsinstrumendi omandamise, emiteerimise või võõrandamisega. Lisakulu on kulu, mis ei oleks tekkinud, kui tehingut ei oleks toimunud. Tehingukulude hulka kuuluvad tasud ja vahendustasud, mida makstakse agentidele (sh müügiagentidena tegutsevatele töötajatele), nõustajatele, maakleritele ja vahendajatele, järelevalveorganite ja väärtipaberibörside poolt nõutavad summad ning omandiõiguse üleminekuga kaasnevad maksud ja lõivud. Tehingukulude hulka ei kuulu võlainstrumentide lisatasud või allahindlused, finantseerimiskulud ning sisemised haldus- või hoidmiskulud.

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsinstrumendi esmasel kajastamisel kajastatud summa, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed, millele on liidetud kogunenud intress ja millest finantsvarade puhul on

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

maha arvatud ka võimalikud eeldatava krediitkahjumi katteks moodustatud allahindlused. Kogunenud intress sisaldab muuhulgas esmasel kajastamisel kapitaliseeritud tehingukulude ja lisatasude või allahindluste sisemise intressimäära meetodil arvestatud amortisatsiooni. Kogunenud intressitulu ja kogunenud intressikulu, sh kogunenud kupongiintressi ja allahindluste või lisatasude (sh esmasel kajastamisel kapitaliseeritud tasude) amortisatsiooni, ei esitata eraldi, vaid lisatakse vastavate instrumentide jääkväärtusele finantsseisundi aruandes.

Sisemise intressimäära meetod on meetod intressitulude või -kulude jaotamiseks asjakohasele perioodile nii, et kogu perioodi vältel oleks intressimäär instrumendi jääkväärtuse suhtes sama (sisemine intressimäär). Sisemine intressimäär on määr, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased maksed või laekumised (välja arvatud tulevased krediitkahjumid) finantsinstrumendi

Finantsinstrumendid - esmane kajastamine

Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavaid finantsinstrumente kajastatakse nende esmasel kajastamisel õiglasel väärtusel. Kõiki muid finantsinstrumente kajastatakse nende esmasel kajastamisel õiglasel väärtusel, mida on korrigeeritud tehingukuludega. Esmasel kajastamisel on õiglase väärtuse parimaks tõendiks tehinguhind. Esmasel kajastamisel kajastatakse kasum või kahjum vaid juhul, kui õiglase väärtus erineb tehinguhinnast ja seda tõendavad muud jälgitavad jooksvad turutehingud sama instrumendiga või hindamistehnika abil saadud mõõtmistulemus, mille sisenditeks on ainult jälgitavate turgude andmed. Pärast instrumentide esmast kajastamist kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate finantsvarade ja õiglasel

eeldatava kehtivusaja või vajaduse korral lühema perioodi jooksul täpselt finantsvara või kohustise brutojääkväärtusesse.

Sisemine intressimäär diskonteerib muutuva intressimääraga instrumentide rahavoogusid järgmise intressimäära muutmise kuupäevani. Erandiks on lisatasud ja allahindlused, mis väljendavad instrumendi muutuva intressimääraga seotud krediidiriski marginaali, ja muud muutujad, mida ei korrigeerita turutingimustele vastavaks. Selliseid lisatasusid ja allahindlusi amortiseeritakse instrumendi kogu eeldatava kehtivusaja jooksul. Nüüdisväärtuse arvutamisel võetakse arvesse kõiki lepingu poolte vahel makstud või saadud tasusid, mis on sisemise intressimäära olemuslikeks osadeks. Ostetud või tekkinud langenud krediitkvaliteediga finantsvarade esmasel kajastamisel korrigeeritakse sisemist intressimäära krediidiriskiga, st see arvutatakse esmasel kajastamisel eeldatavate rahavoogude, mitte lepinguliste maksete alusel.

väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlakirjainvesteeringute eeldatavate krediitkahjumite katmiseks moodustatud allahindlused, millega seoses kajastatakse kohe ka arvestuslik kahjum.

Kõiki finantsvarade oste ja müüke, mille puhul tuleb vara anda üle ajavahemiku jooksul, mis on kehtestatud õigusaktidega või vastab konkreetse turu tavadele (tavapärastel turutingimustel toimuvad ostud ja müügid), kajastatakse tehingupäeval, mis on kuupäev, mil Kontsern võtab endale vara ostmise või müümise kohustuse. Kõiki muid oste kajastatakse siis, kui Kontsernist saab instrumendi lepinguline osapool.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Finantsvarad – liigitamine ja edasine mõõtmine – mõõtmiskategooriad

Kontsern liigitab finantsvarasid järgmistesse mõõtmiskategooriatesse: õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi, õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi ja korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad.

Võlainstrumentidest finantsvarade liigitamine ja edasine mõõtmine sõltub: (i) ärimudelist, mille abil Kontsern vastavat varade portfelli haldab, ja (ii) vara rahavoogude tunnustest.

Finantsvarad – liigitamine ja edasine mõõtmine – ärimudel

Ärimudel väljendab seda, kuidas Kontsern varasid rahavoogude tekitamiseks haldab – kas Kontserni eesmärk on: (i) saada ainult varade lepingulisi rahavooge (hoida finantsvara lepingupõhiste rahavoogude saamiseks) või (ii) saada nii varade lepingulisi kui ka müügist tulenevaid rahavooge (hoida finantsvara lepingupõhiste rahavoogude saamiseks ja müügiks). Kui eesmärk ei ole (i) ega (ii), siis liigitatakse finantsvarad ärimudelisse „muu“ ja mõõdetakse õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi.

Ärimudel määratletakse varade gruppide (portfelli tasandil), võttes arvesse kõiki hindamiskuupäeval kättesaadavaid asjakohaseid tõendeid tegevuste kohta, mille abil Kontsern saavutab portfelli seatud eesmärgi. Ärimudeli määratlemisel võtab Kontsern muuhulgas arvesse portfelli eesmärgi ja koosseisu.

Finantsvarad – ümberliigitamine

Finantsinstrumendid liigitatakse ümber ainult siis, kui Kontsern muudab terve vastava portfelli haldamise ärimudelit. Ümberliigitamine on

edasiulatuva mõjuga ja see hakkab kehtima alates ärimudeli muutmisele vahetult järgneva aruandeperioodi algusest.

Finantsvarad – mahakandmine

Finantsvara kantakse finantsseisundi aruandest kas tervikuna või osaliselt maha siis, kui kõik praktilised meetmed võla sisse nõudmiseks on ammendunud ja Kontsern on jõudnud järeldusele, et võla tasumist ei ole mõistlik eeldada. Maha kandmine tähendab

kajastamise lõpetamist. Kontsern võib kanda maha finantsvara, millega suhtes täitemenetlus veel kestab, kui Kontsern püüab sisse nõuda summat, millele tal on õigus, kuid mille tasumist ei ole mõistlik eeldada.

Finantsvarad – kajastamise lõpetamine

Kontsern lõpetab finantsvara kajastamise, kui (a) vara on lunastatud või Kontserni õigused varast tulenevatele rahavoogudele on muul viisil lõppenud või (b) Kontsern on andnud üle õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või sõlminud rahavoo ülemineku kokkuleppe ning (i) on ka andnud üle sisuliselt kõik vara omandiõigusega seotud riskid ja

hüved või (ii) sisuliselt kõik omandiõigusega seotud riskid ja hüved pole üle antud ega säilinud, kuid Kontsern on kaotanud kontrolli vara üle. Kontroll säilib, kui vastaspool pole praktiliselt suuteline vara tervikuna müüma mitteseotud kolmandale isikule, ilma et tal oleks vaja müügile piiranguid seada.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Finantsvarad – lepingutingimuste muutmine

Kontsern räägib vahel finantsvarade lepingutingimused uuesti läbi või muudab neid muul viisil. Kontsern hindab seda, kas lepinguliste rahavoogude muutus on oluline, võttes muuhulgas arvesse järgmisi tegureid: märkimisväärne intressimäära muutus, vara valuuta muutus, uus tagatis või krediitkvaliteeti parandav kokkulepe, mis märkimisväärselt mõjutab vara krediidiriski või laenu märkimisväärne pikendamine situatsioonis, kus laenuvõtja ei ole rahalistes raskustes.

Kui muudetud tingimused on algsetest oluliselt erinevad, siis õigused algsest varast tulenevate rahavoogude saamiseks lõpevad ja Kontsern lõpetab algse finantsvara kajastamise ning kajastab uue vara selle õiglases väärtuses. Tingimuste muutmise kuupäeva käsitletakse edasise väärtuse languse arvestamisel, sh krediidiriski olulise suurenemise hindamisel esmase kajastamise kuupäevana. Kontsern hindab ka seda, kas uus laen või võlainstrument vastab ainult põhiosa- ja intressimaksete kriteeriumile. Erinevust maha kantud algse vara jääkväärtuse ja uue oluliselt muudetud vara õiglase väärtuse vahel kajastatakse kasumis või kahjumis, välja arvatud juhul, kui

Finantskohustised – mõõtmiskategooriad

Kontsern liigitab kõik finantskohustised pärast esmast kajastamist korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavateks. Eranditeks on (i) finantskohustised, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi, sealhulgas tuletisinstrumentid, kauplemiseks hoitavad finantskohustised (nt väärtpaberite

Finantskohustised – kajastamise lõpetamine

Finantskohustiste kajastamine lõpetatakse, kui need on kustunud (st kui lepingus määratletud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud). Oluliselt erinevate tähtaegadega võlainstrumentide vahetust Kontserni ja selle

erinevus tuleneb sisuliselt omanikega tehtud kapitalitehingust.

Kui uute tingimuste läbi rääkimine tulenes vastaspoole rahalistest raskustest ja suutmatusest teha algselt kokku lepitud makseid, võrdleb Kontsern vara algseid ja muudetud rahavooge, et hinnata, kas vara riskid ja hüved on lepingutingimuste muutmise tagajärjel oluliselt muutunud. Kui riskid ja hüved ei ole muutunud, siis ei ole muudetud vara algsest varast oluliselt erinev ja muutus ei põhjusta kajastamise lõpetamist. Kontsern arvestab vara bruto jääkväärtuse ümber, diskonteerides muudetud lepingulisi rahavooge algse sisemise intressimääraga (või krediidiriskiga korrigeeritud sisemise intressimääraga, kui tegu on ostetud või tekkinud langenud krediitkvaliteediga finantsvaradega) ja kajastab muutusest tingitud kasumi või kahjumi perioodi kasumis või kahjumis.

Seoses COVID-19 pandeemiaga klientidele antud maksepuhkuseid käsitletakse vastavate laenude ja ettemaksete lepinguliste muudatustena.

lühikesed positsioonid), tingimuslik tasu, mida omandaja kajastab äriühenduses ja muud finantskohustised, mis liigitatakse sellesse kategooriasse esmasel kajastamisel ning (ii) finantsgarantiilepingud ja siduvad laenuandmiskohustused.

algse laenuandja vahel ning olemasolevate finantskohustiste tingimuste olulist muutmist kajastatakse kui algse finantskohustise kustutamist ja uue finantskohustise kajastamist. Tingimused on oluliselt erinevad,

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

kui uute tingimuste kohane rahavoogude nüüdisväärtus, sealhulgas kõik makstud tasud, millest on maha arvatud kõik saadud tasud, mida on diskonteeritud algset sisemist intressimäära kasutades, erineb üle 10% algse finantskohustise järelejäänud rahavoogude diskonteeritud nüüdisväärtusest. Kui võlainstrumentide vahetamist või tingimuste muutmist arvestatakse kustutamisenä,

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid on kirjed, mis on kergesti konverteeritavad teadaolevateks rahasummadeks ja mille väärtuse muutumise risk on minimaalne. Raha ja raha ekvivalendid hõlmavad kõiki pankadevahelisi väljamakseid, mille esialgne tähtaeg on alla kolme kuu. Raha ja raha ekvivalentide hulka nii finantsseisundi aruandes kui ka rahavoogude aruandes ei arvestata rahalisi vahendeid, mille tähtaeg on pikem kui kolm kuud. Raha ja raha ekvivalendid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kuna: (i) neid hoitakse lepinguliste rahavoogude saamiseks ja need rahavood on ainult põhiosa- ja intressimaksed ja (ii) neid ei ole liigitatud õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavateks finantsvaradeks.

Investeeringud võlakirjadesse

Ärimudeli ja rahavoogude tunnuste alusel liigitab Kontsern investeeringud võlakirjadesse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavateks. Võlakirju mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi, kui neid hoitakse lepinguliste rahavoogude saamiseks ja müügiks, juhul kui nende rahavood koosnevad ainult põhiosa- ja intressimaksetest ja neid ei ole määratletud õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavateks. Selliste varade intressitulu arvestatakse sisemise intressimäära meetodil ja kajastatakse kasumis või kahjumis. Eeldatava krediidi kahjumi mudeli abil arvestatud hinnangulisi allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumis või kahjumis. Kõiki muid jääkväärtuse muutusi

kajastatakse mis tahes esinenud kulusid või tasusid kustutamisest tingitud kasumi või kahjumi osana. Kui vahetamist või muutmist ei arvestata kustutamisenä, korrigeeritakse kohustise jääkväärtust kõikide esinenud kulude või tasudega ning need kulud või tasud amortiseeritakse muudetud kohustise järelejäänud tähtaja jooksul.

Rahavoogude aruanne on koostatud otsesel meetodil.

Kohustuslikud reservid keskpankades. Kohustuslikud reservid keskpankades kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ja need sisaldavad intresse mittekanvate kohustuslike reservide hoiuseid, mis ei ole kättesaadavad Kontserni igapäevase tegevuse rahastamiseks ja mida seetõttu ei käsitleta konsolideeritud rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentidenä.

Nõuded pankadele. Nõudeid muudele pankadele kajastatakse siis, kui Kontsern laenab teistele pankadele raha.

kajastatakse muus koondkasumis. Kui võlakirja kajastamine lõpetatakse, siis varem muus koondkasumis kajastatud kumulatiivne kasum või kahjum kantakse muust koondkasumist kasumisse või kahjumisse. Selliste varade intressitulu kajastatakse real „Intressitulu“.

Kontserni õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlainstrumendid koosnevad üksnes noteeritud võlakirjadest, mis vastavalt Moody's Investors Service'i reitingutele kuuluvad kõige kõrgemasse investeerimiskategooriasse ja liigitatakse seega 1. etappi kui madala krediidiriskiga investeeringud. Kontsern kajastab sellistele instrumentidele allahindluse 12 kuu eeldatava

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

krediidikahjumi ulatuses. Kõikidel juhtudel eeldab Kontsern, et krediidirisk on oluliselt suurenenud, kui lepingulised maksed on üle 30 päeva hilinenud. 31. detsembri 2020 seisuga ei

olnud Kontsernil võlakirjainvesteeringuid, mida oleks tulnud liigitada 2. või 3. etappi.

Nõuded klientidele

Laenunõudeid klientide vastu kajastatakse, kui Kontsern väljastab raha, et osta või anda laen kliendile. Ärimudeli ja rahavoogude tunnuste alusel liigitab Kontsern nõuded klientidele korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavateks: need on laenud, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude saamiseks,

mille rahavood koosnevad ainult põhiosa- ja intressimaksetest ja mida ei ole vabatahtlikult määratletud õiglasel väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavateks. Allahindlusi kajastatakse tulevikku vaatava eeldatava krediidikahjumi meetodi abil.

Finantsvara väärtuse langus

Kontsern hindab tulevikku vaatavalt korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavate võlainstrumentide ja siduvatest laenuandmise kohustustest ja finantsgarantiilepingutest tulenevate riskipositsioonide eeldatavaid krediidikahjumeid. Kontsern mõõdab eeldatavat krediidikahjumit ja kajastab selle katteks allahindluse igal aruandekuupäeval. Eeldatava krediidikahjumi mõõtmisel võtetakse arvesse: (i) erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mis määratletakse erinevate võimalike tulemuste hindamise abil, (ii) raha ajaväärtust ja (iii) aruandekuupäeval ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste tingimuste prognooside kohta.

Laenunõuete ja õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavate võlainstrumentide eeldatava krediidikahjumi kajastamise aluseks

Langenud väärtusega nõuete allahindluste kajastamine

Nõude väärtus on langenud, kui on objektiivseid tõendeid (nt tuvastatud sündmus ja/või jälgitavaid andmeid) selle kohta, et mingi

on 12 kuu eeldatav krediidikahjum. 12 kuu eeldatav krediidikahjum on instrumendi kehtivusaja jooksul eeldatava krediidikahjumi osa, mis vastab finantsinstrumendiga seotud kohustuste täitmata jätmise tagajärjel 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva tekkida võivale eeldatavale krediidikahjumile. Kui krediidirisk on pärast selle tekkimist märkimisväärselt suurenenud, siis kajastatakse allahindlus kehtivusaja jooksul eeldatava krediidikahjumi summas.

Muude nõuete puhul rakendab Kontsern standardis sätestatud lihtsustatud meetodit ja arvestab eeldatava krediidikahjumi kehtivusaja jooksul eeldatava krediidikahjumi summas. Kontsern on kehtestanud allahindluste arvestamise maatriksi, mille aluseks on Kontserni ajalooline krediidikahjumite kogemus.

sündmus või sündmused on avaldanud kliendi tulevaste rahavoogude suurusele ja ajastusele sellises ulatuses negatiivset mõju, et ka tagatist arvesse võttes ei ole tõenäoline, et klient kogu nõude tasub ja hindamisel on tuvastatud nõude väärtuse langus.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Nõuete väärtuse hindamise ja allahindluste moodustamise aluseks on krediidiriski parameetrid (sh vastava nõuete klassi makseviivituse ja makseviivitusest tingitud kahju tõenäosus), mida uuendatakse vähemalt kord aastas või siis, kui riskihinnangutes on toimunud oluline muutus.

Samalaadsete nõuete iseloomulikud tunnused, nagu näiteks varasem maksekäitumine, tagatis ja muud omadused, on sarnased. Individuaalselt hinnatakse nõudeid ettevõtete vastu, nõudeid, mis on suuremad kui 100 000 eurot, ja muid nõudeid, mida pole gruppidesse rühmitatud. Kontsern moodustab spetsiifilise allahindluse nõudele või nõuete grupile, mille väärtuse langus on tuvastatud, st väärtuse langusest tulenenud kahjumi katteks. Kontsern hindab laenu nõuete väärtust nii individuaalselt kui ka kogumina. Kõik individuaalselt ebaolulise suurusega samalaadsed nõuded, mida pole mõistlik individuaalselt hinnata, rühmitatakse gruppidesse, mille võimalikku väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Spetsiifilise allahindluse vajadust hinnatakse ja spetsiifilisi allahindlusi moodustatakse kolme põhilise meetodi abil:

- diskonteeritud rahavoogude meetod, mida kasutatakse tagatiseta jaenõuete hindamiseks;
- tagatise netorealiseerimisväärtuse hindamise meetod, mida kasutatakse selliste jaenõuete hindamiseks, mille tagatiseks on kinnis- või muu materiaalne vara;
- kombineeritud meetod, mille abil hinnatakse nõudeid äriühingute vastu.

Tagatiseta jaenõuete võimaliku väärtuse languse hindamiseks võrreldakse nõude või nõuete grupi nominaalset jääkväärtust enne allahindluse kajastamist ja nõude või nõuete grupi sisemise intressimääraga diskonteeritud oodatavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtust. Nõude või

nõuete grupi väärtuse langusest tulenev kahjum on tuvastatud, kui nõude või nõuete grupi diskonteeritud oodatavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus on väiksem kui nõude või nõuete grupi jääkväärtus. Jääkväärtuse ja oodatavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahe kajastatakse vastava nõude või nõuete grupi väärtuse langusena. Sisemise intressimäärana kasutatakse nõude algset intressimäär või nõuete grupi kaalutud keskmist algset intressimäär (algne intressimäär on lepingus enne selle lõpetamist või lõppemist kajastatud intressimäär).

Finantsvarade, sh tagatiseta jaenõuete allahindluse meetoodika

Kontsern kasutab tagatiseta jaenõuete hindamiseks ja arvestamiseks kolmeetapilist lähenemisviisi, mis lähtub sellest, kas nõue on töötav (võlgnik täidab kohustusi) või mitte ja kui nõue on töötav, siis kas on märke sellest, et krediidirisk on laenu väljastamise ajal määratud riskiga võrreldes suurenenud. Meetoodika põhineb eeldatava krediidikahjumi valemil, mille kohaselt tuleb eeldatava krediidikahjumi leidmiseks korrutada omavahel makseviivituse tõenäosus, makseviivitusest tingitud kahjumäär ja makseviivituses olev riskipositsioon makseviivituse hetkel. Kontsern kasutab riigipõhiseid makseviivituse tõenäosuse ja makseviivitusest tingitud kahjumäärade hinnanguid.

Hinnangud arvutatakse eri tooteliikide lõikes, kui on olemas piisavalt statistilisi andmeid. Tooteliikide puhul, mille kohta statistilised andmed puuduvad, arvutatakse vastavad hinnangud lähima sarnase tootetüübi andmete põhjal.

Makseviivituse tõenäosuse ja makseviivitusest tingitud kahjumäär väärtused arvutati kolmandas kvartalis ümber Kontserni asjakohaste statistiliste andmete põhjal.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Makseviivituse tõenäosuse hinnanguid korrigeeritakse tulevikku suunatud komponendiga, mis võtab arvesse makromajanduslikke stsenaariume riikides, kus Kontsern on avatud krediidiriskile. Lähenemisviis on lühidalt järgmine:

1. etapp – 12 kuu eeldatava krediidikahjumi mudelit kasutatakse kõigi nõuete puhul, millel ei ole krediidiriski olulise suurenemise tunnuseid. Eeldatava krediidikahjumi leidmiseks kasutatakse 12 kuu makseviivituse tekkimise tõenäosuse näitajat, mis väljendab makseviivituse tõenäosust järgneva 12 kuu jooksul. Selliste varade puhul, mille tähtaeg saabub vähem kui 12 kuu pärast, kasutatakse järelejäänud tähtajale vastavat makseviivituse tõenäosust.

2. etapp – kasutatakse nõuete puhul, millel on krediidiriski olulise suurenemise tunnuseid, mida väljendab makseviivitus enam kui 30 päeva kas aruandekuupäeval või viimase kuue kuu jooksul enne aruandekuupäeva. Eeldatava krediidikahjumi leidmiseks kasutatakse kehtivusaja makseviivituse tõenäosuse näitajat, mis väljendab makseviivituse tõenäosust finantsvara järelejäänud tähtaja jooksul.

3. etapp – sellesse etappi kuuluvad ebatõenäoliselt laekuvad või makseviivituses olevad nõuded, lootusetud nõuded ja restruktureeritud nõuded, mille tagasimaksetingimusi on muudetud vastaspoole makseraskuse tõttu. Sarnaselt 2. etapile hõlmab krediidikahjumi

katteks moodustatav allahindlus kogu järelejäänud kehtivusaja eeldatavat krediidikahjumi, kus makseviivituse tõenäosus on 100%.

Finantsvara, mille krediidikvaliteet on juba esmasel kajastamisel langenud (ostetud või tekkinud langenud krediidikvaliteediga finantsvarad), liigitatakse 3. etappi ja kajastatakse väärtuses, mis peegeldab vara kehtivusaja jooksul eeldatavaid krediidikahjumeid.

Eeldatavad krediidikahjumid põhinevad lepinguliste rahavoogude ja kõigi Kontserni hinnangul laekuvate rahavoogude erinevusel. Leitud vahet diskonteeritakse määraga, mis on ligilähedane vara algsele sisemisele intressimäärale.

Riski olulise suurenemise tunnusteks on muuhulgas üle 10-eurose nõude tasumisega viivitamine 30 või enam päeva aruandeperioodi viimase kuue kuu vältel. Tasumisega viivitamist 30 või enam päeva hinnatakse selle tegeliku esinemise alusel. Muid riski suurenemise märke ja nende mõju analüüsitakse juhtumipõhiselt ja kliendi riskitaset muudetakse juhtkonna hinnangu alusel. Hinnangud on ajas muutuvad, st finantsvarasid võib liigitada tagasi 1. etappi, kui krediidirisk on pärast suurenemist langenud ja pole tõendeid selle kohta, et krediidirisk oleks viimase kuue kuu jooksul suurenenud.

Kohustuste täitmata jätmine ja mahakandmine

Iga järgnev kliendiga seotud sündmus viitab võimalusele, et klient jätab oma maksekohustused täitmata ja on muutunud või võib muutuda maksejõuetuks, mille tulemusena liigitatakse leping mittetöötavaks:

i. suurema kui 10-eurose nõude maksetähtaeg

on enam kui 90 päeva ületatud;

ii. jaelaenude korral suurem kui 100-eurone nõue ja korporatiivlaenude korral suurem kui 500-eurone nõue, mis moodustab rohkem kui 1% vastava laenu kogusummast, on viivituses enam kui 90 päeva järjest;

iii. kliendile on saadetud teade lepingu lõpetamise kohta ja talle on esitatud maksenõue;

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

- iv. makseraskustes või hiljuti makseraskustes olnud klient on restruktureerimisel;
- v. klient on pankrotis või surnud või tema suhtes on algatatud pankroti-, likvideerimis- või võlgade ümberstruktureerimise menetlus;
- vi. toimunud on identiteedivargus, st on tu-

Tagatisega nõuete allahindluse metoodika

Kinnis- või muu varaga tagatud nõuete võimalikku väärtuse langust hinnatakse tagatise netorealiseerimisväärtuse hindamise meetodil. Tagatise netorealiseerimisväärtuse arvutamise

Kombineeritud meetod

Nõudeid äriühingute vastu hinnatakse kombineeritud meetodil. Esmalt määratakse tagatise netorealiseerimisväärtuse hindamise abil nõude tagamata osa. Seejärel leitakse nõude tagamata osa väärtuse langus diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades diskontomäärana nõude sisemist intressimäära. Individuaalselt hinnatava laenuõudega seotud viitlaekumistele kohaldatakse sama allahindlusmäära, mida rakendatakse nõudele endale.

Nõuded kantakse maha pärast seda, kui kõik mõistlikud restruktureerimis- ja sissenõudmistoimingud on tehtud ja edasist

vastatud, et krediidisaaaja identiteeti on väärkasutatud.

Kui nõue ei laeku või selle sissenõudmine ei ole võimalik või majanduslikus mõttes otstarbekas, võib nõude finantsseisundi aruandest maha kanda.

aluseks on tagatise turuväärtus hindamise hetkel, nõudeõigus ja sundmüügikulud. Juhul kui nõude jääkväärtus ületab tagatise netorealiseerimisväärtust, kajastatakse vahe (tagamata osa) väärtuse langusest tuleneva kahjumina.

laekumist peetakse ebatõenäoliseks. Kui nõue kantakse finantsseisundi aruandest maha, vähendatakse vastava summa võrra nii laenuportfelli kui ka allahindluskontol kajastatud summat. Maha kantud laenuõuete laekumist arvestatakse kassapõhiselt ja kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused“.

Laenuõuete allahindlusi, muutusi laenuõuete allahindlustes ja laenuõuete allahindluste tühistamisi kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjel „Nõuded klientidele“ ja koondkasumiaruandes kirjel „Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused“.

MATERIAALNE PÕHIVARA JA KASUTUSÕIGUSVARA

Materiaalset põhivara, v.a maa ja ehitised, kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumulpeerunud kulumi ja võimaliku varade väärtuse langusest tuleneva kahjumi võrra. Soetusmaksumus sisaldab kulusid, mis on otseselt seotud vara soetamisega.

Materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud lisatakse vara jääkväärtusele või kajastatakse vajaduse korral eraldi varana siis, kui on tõenäoline, et Kontsern saab sellest väljaminekust tulevikus majanduslikku kasu

ning vara soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldi varana kajastatud mis tahes vara osa kajastamine lõpetatakse, kui see asendatakse. Kõik muud remondi- ja hoolduskulud kajastatakse kasumis või kahjumis aruandeperioodil, mil need tekkisid.

Kui materiaalse põhivara objekti väärtus langeb alla tema jääkväärtuse, hinnatakse põhivara objekt alla. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Eeldatava kasuliku eluea muutusi kajastatakse

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

vastavalt amortisatsiooniperioodi või metoodika muutmisele ja neid käsitletakse raamatupidamislike hinnangute muutustena.

Kulumit kajastatakse koondkasumiaruandes ning arvestatakse materiaalselt põhivaralt ning selle eristatavalt osadelt lineaarsel meetodil. Materiaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara soetushetkest.

Materiaalse põhivara grupp

Maa ja ehitised

Maa

Ehitised

Muu põhivara

Kontoritehnika, -mööbel ja muu inventar

Arvutid

Kasulik eluiga

ei amortiseerita
25-50 aastat

3-4 aastat

5 aastat

Materiaalsele põhivara lõppväärtused ja kasulikud eluead vaadatakse üle iga aruandepäeva seisuga ja neid korrigeeritakse, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkust tööiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodil ja järgnevatel perioodidel.

Maad ja ehitisi kajastatakse viimasel ümberhindluse kuupäeval määratud õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud hilisem ehitiste amortisatsioon ja väärtuse langus. Õiglane väärtus põhineb sõltumatu kinnisvaraeksperti poolt määratud turuhinnal või juhatuse hinnangul. Hindamist viiakse läbi piisava regulaarsusega tagamaks, et ümberhinnatud varade jääkväärtus ei erineks oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Ümberhindluse kasum kajastatakse muus koondkasumis ja „Muude reservide“ koosseisus omakapitalis. Selles ulatuses, milles ümberhindluse kasum tühistab sama vara eelnevalt kasumis või kahjumis

Kasutusõigusvarad on finantsseisundi aruandes esitatud koos materiaalse põhivaraga. Kasutusõigusvarasid amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi jooksul.

Hinnangulised majanduslikult kasulikud tööead on järgmised:

kajastatud ümberhindluse kahjumi, kajastatakse ümberhindluse kasum kasumis või kahjumis. Ümberhindluse kahjum kajastatakse kasumis või kahjumis, välja arvatud see osa, millega saldeeritakse sama vara ümberhindluse reservis kajastatud kasumit. Maa ja ehitiste ümber hindamisel elimineeritakse varaobjekti akumuliseerunud kulum ümberhindluse kuupäeval vara bruto jääkmaksumuse vastu ja varaobjekti neto jääkmaksumust korrigeeritakse ja esitatakse vara ümberhinnatud väärtuses. Vara müümisel või ümberliigitamisel kantakse konkreetse varaobjektiga seotud ümberhindluse reservi jaotamata kasumisse. Ümberhindluse reservi kasutatakse ainult siis, kui vara kajastamine lõpetatakse.

Materiaalse põhivara kulum kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Põhivara kulum ja väärtuse langus“.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

IMMATERIAALNE VARA

Tarkvaraprogrammide haldamisega seotud kulud kajastatakse kuluna nende tekkimise hetkel. Arenduskulud, mis on otseselt seotud eristatava ja unikaalse Kontserni kontrolli all oleva tarkvara projekteerimise ja testimisega, kajastatakse immateriaalse varana, kui on täidetud järgmised kriteeriumid:

- tarkvara kasutus- või müügikõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- juhtkond kavatseb tarkvara valmis saada ja seda kasutada või müüa;
- tarkvara on võimalik kasutada või müüa;
- suudetakse näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;
- tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks või müümiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid; ja
- tarkvara arendamisega seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

VARA VÄÄRTUSE VÄHENEMINE

Igal aruandepäeval hindab juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui on asjaolusid, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema jääkväärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude meetodil leitud kasutusväärtus, sõltuvalt sellest, kumb on kõrgem. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema jääkväärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva

Tarkvaraga otseselt seotud kulud, mis kapitaliseeritakse tarkvara osana, hõlmavad tööjõukulusid ja põhjendatud osa asjakohastest üldkuludest. Kapitaliseeritud arenduskuludid kajastatakse immateriaalse põhivarana ja amortiseeritakse alates hetkest, mil vara on kasutusvalmis.

Kontserni peamised immateriaalsed põhivarad on kapitaliseeritud info- ja pangandustehnoloogia lahendus Nest ja muu kapitaliseeritud tarkvara. Immateriaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuliseeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevate kahjumite võrra. Immateriaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku eluea jooksul, mis on 5 kuni 15 aastat. Immateriaalse vara kulum kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Põhivara kulum ja väärtuse langus“.

üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle jääkväärtuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara jääkväärtust. Ülempiiriks on vara jääkväärtus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni, kui allahindlust ei oleks kajastatud.

Finantsvarade väärtuse vähenemise kohta vaata käesoleva lisa punkti „Finantsvarad“.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

KINNISVARAINVESTEERINGUD

Kinnisvarainvesteeringuks loetakse maad ja hooneid, mida hoitakse renditulu teenimise või turuväärtuse suurenemise või mõlemal eesmärgil ning mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse finantsseisundi aruandes arvele tema soetusmaksumuses, sh tehingutasud. Edaspidi kajastatakse kinnisvarainvesteeringut iga aruandeperioodi lõpu seisuga õiglasel väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum või kahjum kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis koondkasumiaruande kirjel „Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum (kahjum)“. Õiglane väärtus põhineb iga-aastaselt sõltumatu kinnisvaraeksperti poolt määratud

turuhinnal ja/või juhatuse hinnangul.

Teenitud renditulu kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis koondkasumiaruande kirjel „Muud tegevustulud“.

Kinnisvarainvesteeringu kajastamine finantsseisundi aruandes lõpetatakse objekti võõrandamise või kasutusest eemaldamise korral, kui varast ei teki eeldatavasti tulevast majanduslikku kasu. Kinnisvarainvesteeringu kajastamise lõpetamisest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis.

MÜÜGIKS HOITAVAD PÕHIVARAD (VÕI MÜÜGIGRUPID)

Põhivarad ja müügigrupid, mis võivad sisaldada nii põhi- kui ka käibevarasid, liigitatakse finantsseisundi aruandes müügiks hoitavateks, kui nende jääkväärtus kaetakse peamiselt müügitehinguga, mille hulka võib kuuluda varasid hoidva tütaretevõtte üle kontrolli kaotamine, mis toimub 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu. Varad liigitatakse ümber, kui kõik järgnevad tingimused on täidetud: (a) varad on saadaval koheseks müügiks käesolevas seisukorras; (b) Kontserni juhtkond on ostja leidmiseks kinnitanud ja algatanud aktiivse tegevusprogrammi; (c) varasid pakutakse aktiivselt müügiks mõistliku hinnaga; (d) eeldatakse, et müük toimub ühe aasta jooksul; (e) on ebatõenäoline, et müügiplaani oluliselt muudetakse või sellest loobutakse. Põhivarasid või müügigruppe, mis on aruandeperioodi finantsseisundi aruandes müügiks hoitavaks liigitatud, võrdlusperioodi finantsseisundi aruandes ümber ei liigitata ja uuesti ei esitata, et võrdlusperiood peegeldaks aruandeperioodi liigitust.

Müügigrupp on grupp, kuhu kuuluvad põhi- või käibevarad, mis realiseeritakse müügi teel või muud moodi ühe, kogu varade gruppi hõlmava tehinguga, ja nende varadega otseselt seotud kohustised, mis tehinguga üle antakse. Põhivarad on varad, mis sisaldavad summasid, mis eeldatavasti laekuvad või tasutakse hiljem kui 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu. Kui vara on vaja ümber liigitada, siis liigitatakse ümber nii vara lühiajaline kui ka pikaajaline osa.

Müügiks hoitavat müügigruppi mõõdetakse tervikuna kas jääkväärtuses või õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Müügiks hoitavaid hooneid ja seadmeid ei amortiseerita. Ümber liigitatud pikaajalisi finantsinstrumente ei hinnata alla nende jääkväärtusesse või õiglasel väärtusesse, millest on maha arvatud müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

ÕIGLASE VÄÄRTUSE MÕÕTMINE

Kontsern mõõdab finantsinstrumente nagu tuletisinstrumentid ning maad ja ehitisi õiglases väärtuses igal aruandekuupäeval. Samuti on korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumentide õiglase väärtus toodud lisas 31.

Õiglase väärtus on hind, mida oleks saanud vara müües või mida oleks makstud kohustise üleandmisel turuosaliste vahelises tavapärase tehingus vara väärtuse määramise kuupäeval. Õiglase väärtuse mõõtmise aluseks on eeldus, et vara müügitehing või kohustise üleandmine toimub kas:

- vara või kohustise põhiturul;
- kui põhiturul puudub, siis soodsaimal vara või kohustise turul.

Põhi- või soodsaimale turule peab olema Kontsernil ligipääs.

Vara või kohustise õiglast väärtust mõõdetakse kasutades eeldusi, mida turul osalejad kasutaksid vara või kohustise hinna määramisel, kui turuosalistes tegutseksid oma parimates majanduslikes huvides.

Mittefinantsvara õiglase väärtuse mõõtmine võtab arvesse turuosalise võimet luua majanduslikku kasu, kasutades vara selle parimal kasutuse viisil või müües vara teisele turuosalisele, kes kasutaksid vara selle parimal kasutuse viisil.

Kontsern kasutab hindamismeetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kohta on piisavalt andmeid, et mõõta õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist.

Kõik varad ja kohustised, mille õiglase väärtus on mõõdetud või avalikustatud

raamatupidamise aruandes, on jaotatud õiglase väärtuse hierarhiasse lähtudes madalaima taseme sisendist, mis on oluline õiglase väärtuse kui terviku mõõtmiseks, alljärgnevalt:

Tase 1 - identsete varade või kohustiste aktiivsel turul noteeritud hinnad;

Tase 2 – hindamismeetodid, mille madalaima taseme sisend, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmiseks, on otseselt või kaudselt jälgitav;

Tase 3 – hindamismeetodid, mille madalaima taseme sisend, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmiseks, ei ole jälgitav.

Raamatupidamise aruandes korduvalt kajastatud varade ja kohustiste puhul teeb Kontsern igal aruandekuupäeval kindlaks, kas hierarhia tasemete vahel on esinenud liikumisi, hinnates kategooriatesse määramist uuesti igal aruandekuupäeval (põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse kui terviku mõõtmiseks).

Kontserni juhtkond määrab poliitika ja reeglid nii korduva õiglase väärtuse mõõtmiseks (nt kinnisvarainvesteeringud ja noteerimata finantsvarad) ning ühekordseks mõõtmiseks (nt materiaalsed põhivarad nagu maa ja ehitised). Väliseid hindajaid kaasatakse oluliste varade nagu maa ja ehitiste hindamisel.

Igal aruandekuupäeval analüüsib juhtkond nende varade ja kohustiste väärtuste muutusi, mida on Kontserni arvestuspõhimõtete kohaselt vaja uuesti mõõta või hinnata. Analüüsi jaoks kontrollib juhtkond üle peamised sisendid, mida kasutati viimasel väärtuse mõõtmisel, võrreldes väärtuse arvutamisel kasutatud teavet lepingutes ja muudes asjakohastes dokumentides toodud informatsiooniga.

Samuti võrdleb Kontserni juhtkond koostöös väliste hindajatega iga vara ja kohustise iga

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

õiglase väärtuse muutust koos asjakohaste väliste allikatega, otsustamaks kas muudatus on põhjendatud.

Õiglase väärtuse avalikustamiseks on

RENDIARVESTUS

Kontsern hindab lepingu jõustumisel, kas leping on rendileping või sisaldab renti. See tähendab, et kui leping annab tasu eest õiguse kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud aja jooksul.

Kontsern rentnikuna

Kontsern rakendab ühtset kajastamis- ja mõõtmismudelit kõigi rentide puhul, välja arvatud lühiajalised rendid ja väheväärtuslikud varad. Kontsern kajastab rendimaksete tegemiseks rendikohustisi ja renditava vara näitamiseks kasutusõigusvara.

Kasutusõigusvara

Kontsern kajastab kasutusõigusvara rendilepingu alguskuupäeval (s.o kuupäeval, kui alusvara on kasutusvalmis). Kasutusõigusvara mõõdetakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenevad kahjumid, ning neid korrigeeritakse rendikohustiste ümberhindamisega. Kasutusõigusvara maksumus sisaldab kajastatud rendikohustiste summat, esialgseid otseseid kulusid ja alguskuupäeval või enne seda tehtud rendimakseid, millest on maha arvatud saadud rendisoodustused. Kasutusõigusvara amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi jooksul. Finantsseisundi aruandes esitatakse kasutusõigusvara koos materiaalse põhivaraga.

Kasutusõigusvara on toodud lisas 10 „Materiaalne põhivara“ ja nende väärtuse langus on kooskõlas Kontserni poliitikaga, mida on kirjeldatud lisas 1 „Mittefinantsvarade väärtuse langus“.

Rendikohustised

Rendilepingu alguskuupäeval kajastab

Kontsern määratlenud varade ja kohustiste klassid, lähtudes varade ja kohustiste laadist, omadustest ja riskidest, ning õiglase väärtuse hierarhia taseme nagu eespool selgitatud.

Üürnikule seoses COVID-19-ga antud rendisoodustusi arvestatakse rendimuudatustena.

Kontsern rendikohustisi, mida mõõdetakse rendiperioodi jooksul tehtavate rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimakse sisaldab fikseeritud makseid (millest on maha arvatud saadaolevad rentimisstiimulid), muutuvaid rendimakseid, mis sõltuvad indeksist või määrast, ning summasid, mis eeldatavasti makstakse jääkväärtuse garantiide alusel. Rendimaksete hulka kuulub ka Kontserni poolt mõistlikult kasutatava ostuoptiooni kasutamise hind ja rendi lõpetamise eest trahvide maksmine, kui rendi tähtaeg kajastab lõpetamise võimaluse kasutamist. Muutuvaid rendimakseid, mis ei sõltu indeksist ega määrast, kajastatakse kuludena perioodil, mil toimub makse algatav sündmus või tingimus.

Kontsern rendib erinevaid äripindu. Rendilepingud on tavaliselt sõlmitud fikseeritud perioodiks 3 kuni 10 aastani ning sisaldavad reeglina ka pikendamise ja katkestamise õigusi. Renditingimused räägitakse läbi individuaalsel baasil ning võivad sisaldada erinevaid tingimusi.

Kontsern rakendas IFRS 16 muudatust seoses COVID-19-ga rendileandjate poolt perioodiks märts-aprill 2020 antud rendisoodustustele. Need soodustused kajastati soodustuse andmise perioodil rendikohustuse ja muutuvate rendimaksete vähendusena.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kontsern rendileandjana

Kasutusrendi alla liigitatakse rendid, mille puhul Kontsern ei kanna üle praktiliselt kõiki vara omamisega seotud riske ja hüvesid. Tekkivat üüritulu arvestatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt ja kajastatakse kasumiaruandes tuluna selle põhiolemuse tõttu. Kasutusrendi

üle peetavate läbirääkimiste ja korraldamisega seotud otsesed kulud lisatakse renditava vara bilansilisele maksumusele ja kajastatakse rendiperioodi jooksul samadel alustel kui renditulu. Tingimuslikke saadavaid renditasusid kajastatakse tuluna nende teenimise perioodil.

FINANTSKOHUSTISED

Finantskohustisteks loetakse võlgnevusi klientidele, väärtpapierikohustisi, pangalaene ning viitvõlgasid ja muid võlakohustisi. Kontserni laenukapitali allikateks on hoiused ja allutatud võlakirjad.

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millest on maha

arvatud kohustisega otseselt seotud tehingukulud. Finantskohustisi kajastatakse edaspidi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustis eemaldatakse aruandest siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Allutatud võlakirjad

Võlakiri liigitub allutatud võlakirjaks, kui krediitdiasutuse likvideerimisel või pankrotti minemisel kuulub võlakiri rahuldamisele

pärast seda, kui kõigi teiste võlausaldajate põhjendatud nõuded on rahuldatud.

Eraldised

Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes juhul, kui Kontsernil on mineviku sündmustest tulenev juriidiline või faktiline kohustus, mida on võimalik usaldusväärselt hinnata ja on tõenäoline, et selle kohustuse täitmine nõuab ressurssidest loobumist.

Ümberstruktureerimiseraldis kajastatakse siis, kui Kontsern on kinnitanud üksikasjaliku ja formaalse ümberstruktureerimiskava ning ümberstruktureerimine on kas alanud või avalikustatud. Tulevaste ärikahjumite katteks eraldisi ei moodustata.

Kahjuliku lepingu katteks moodustatud eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes siis, kui lepingust tulenevate kohustuste täitmise vältimatud kulutused ületavad lepingust eeldatavalt saadavat majanduslikku kasu. Kahjuliku lepingu jaoks moodustatud eraldist mõõdetakse kas lepingu lõpetamise eeldatava kulu nüüdisväärtuses või lepingu jõusse jätmise eeldatava netokulu nüüdisväärtuses, olenevalt sellest, kumb on madalam.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Antud finantsgarantiid ja võetud siduvad laenuandmiskohustused

Finantsgarantiileping on leping, mis nõuab Kontsernilt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii omanikule kahju, mis tekib kui garantiis määratletud võlgnik ei tee makseid tähtaegselt ja vastavalt võlainstrumendi tingimustele. Laenuandmiskohustus on siduv kohustus anda laenu eelnevalt kindlaksmääratud tingimustel.

Finantsgarantiid võetakse algselt arvele nende õiglasel väärtuses, mida amortiseeritakse finantsgarantii kehtivusaja jooksul. Eraldised eeldatava krediidikahjumi katteks moodustatakse vastavalt Kontserni eeldatava krediidikahjumi arvutamise poliitikale, nagu eespool toodud. Krediidilimiite pakutakse

ainult äriklientidele ja need on täielikult hüpoteekidega tagatud. Eraldatud, kuid kasutusse võtmata krediidilimiidi võib kasutusse võtta, kui klient täidab kõiki krediidingimusi, sh tingimust, et kliendil ei tohi olla Kontserni ees tähtaega ületanud kohustisi. Seetõttu hinnatakse kasutamata krediidilimiitide krediidiriski madalaks.

Antud finantsgarantiisid ja võetud siduvaid laenuandmiskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruande väliselt. Eraldisi eeldatava krediidikahjumi jaoks kajastatakse kasumiaruandes.

KOHUSTUSLIK RESERVKAPITAL

Kohustuslik reservkapital ei või Eesti Vabariigi äriseadustiku kohaselt olla väiksem kui 1/10 ettevõtja aktsiakapitalist. Sellest lähtudes eraldab emaettevõtja igal aastal kasumi jaotamisel vähemalt 1/20 puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali, kuni reservkapital saavutab nõutava suuruse. Reservkapitalist

ei või teha väljamakseid aktsionäridele, kuid seda võib kasutada kahjumite katmiseks juhul, kui kahjumite katmiseks ei piisa vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks fondi emissiooni teel.

INTRESSITULUD JA -KULUD

Intressitulu ja -kulu kajastatakse lähtudes varade ja kohustiste sisemisest intressimäärast.

Intressituluna ja -kuluna näidatakse kõiki intressi- ja intressi iseloomuga tulusid ja kulusid. Intressi iseloomuga on need tulud ja kulud, mis on seotud vara või kohustise lepingulise/lunastustähtajaga või suhtega vara või kohustise suurusse ning need

periodiseeritakse vastavalt nõude või kohustise kestusele. Intressitulu ja -kulu arvestamisel lähtutakse vara ja kohustise tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks kasutatavast esialgsest sisemisest intressimäärast. Esialgne intressimäär võtab arvesse kõiki tehinguga otseselt seotud kulusid ja tulusid, sealhulgas lepingu sõlmimise tasud, korraldustasud jms.

TEENUSTASUD

Teenustasutuluna kajastatakse aruandeperioodil klientidelt saadud mitmesuguseid teenustasusid nagu laenu igakuine haldustasu, tasu kliendi andmete ja lepingu muutmise ning ennetähtaegse lõpetamise eest, saldoteatise

tasu ja muud sarnased tasud. Teenustasukuluna näidatakse teistele krediidasutustele makstavaid teenustasukulusid, sealhulgas ülekandetasud. Teenustasutulu kajastatakse Kontserni tavapärase majandustegevuses

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

saadud või saadava teenuse tulu õiglases väärtuses. Teenustasutulusid ja -kulusid kajastatakse tekkepõhiselt: reeglina teostamiskohustuse ajahetkel, mis on tavaliselt tehingu

läbiviimise hetk. Laenude teenustasutulud (miinus otsesed kulud) võetakse arvesse sisemise intressimäära leidmisel.

MUUD TEGEVUSTULUD

Muude tegevustulude all näidatakse:

- sissenõudemenetlusega seotud tulusid (sh viivised, trahvid jms), mida kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel;
- tulusid Kontserni poolt võlakohustiste ennetähtaegsest lunastamisest, mida kajastatakse võlakirjade lunastamise hetkel;

- mitmesuguseid tegevustulusid, mis hõlmavad tulu kaupade müügist, mida kajastatakse siis, kui kaup müüakse kliendile, ja tulu teenuste müügist, mida kajastatakse aruandeperioodil, mil teenuseid osutatakse;
- dividenditulu (emaettevõtja aruandes), mida kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

MUUD TEGEVUSKULUD

Muude tegevuskuludena kajastatakse:

- täitemenetluse protsessiga seotud kulud (sh notari-, kohtutäituri- inkassotasud, riigilõivud);
- seaduses ettenähtud tasud ja maksed (Tagatisfondi ja järelevalvetasu maksed);

- registripäringute jms kulud;
- kinnisvara investeeringutega seotud kulud;
- väärtpapieritega seotud kulud.

Muid tegevuskulusid kajastatakse siis, kui teenus on saadud ja kohustis on tekkinud.

TÖÖTAJATE HÜVITISED

Töötajate lühiajaliste hüvitiste kohustisi mõõdetakse diskonteerimata kujul ja kajastatakse vastava teenuse saamisel kuluna. Kontsern kajastab töötajatele

preemiate maksmisega seotud kohustisi ja kulusid eraldi juhul, kui vastavad preemiad on selgelt fikseeritud ning seotud arvestusperioodiga.

TULUMAKS

Tulumaksu kajastamisel konsolideeritud raamatupidamise aruandes on lähtutud aruandeperioodi lõpus kehtivatest või olulises osas vastu võetud õigusaktidest. Tulumaks sisaldab tasumisele kuuluvat maksu ja seda kajastatakse aruandeaasta kasumis või kahjumis, välja arvatud juhul, kui see kajastatakse otse omakapitalis, kuna on seotud tehingutega, mida samal või mõnel muul perioodil kajastatakse samuti otse omakapitalis. Tasumisele kuuluv tulumaks on summa, mis makstakse või küsitakse tagasi käesoleva

ja eelnevate perioodide maksustatava kasumi või kahjumi eest. Kui konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on kinnitatud enne asjakohaste maksudeklaratsioonide esitamist, põhineb maksustatav kasum või kahjum hinnangul. Muud maksud peale tulumaksu kajastatakse ridadel „Palgakulud“ ja „Mitmesugused tegevuskulud“.

Alates 2018. aastast peavad krediidiuasutused Eestis tasuma avansilist tulumaksu, mille määr on 14% maksueelsest kvartalikasumist ja mis

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

kajastatakse maksukuluna. Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtjate kasumit, vaid jaotamata kasumist jaotatavaid dividende. Tulumaksu tavamäär on 20% (20/80 netodividendina väljamakstavast summast). Regulaarseid dividende maksustatakse vähendatud maksumääraga 14%, mida rakendatakse dividendiosale, mis ulatub viimase kolme kalendriaasta jooksul välja makstud maksustatud dividendide keskmiseni (2018. on esimene arvutusse kaasatud aasta). Dividendidelt arvestatud tulumaksu vähendatakse makstud avansiliste maksete võrra. Dividendidelt arvestatud tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodil, sõltumata sellest, millal dividendid välja makstakse. Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel varade ja kohustiste jääkväärtuste ning maksubaasi ajutistest erinevustest

tulenevaid edasilükkunud tulumaksu varasid ega kohustisi. 2018. aastast alates kehtivad Lätis ettevõtete tulu maksustamisel Eestiga sarnased põhimõtted: kasumit maksustatakse selle jaotamisel ja edasilükkunud tulumaksu varasid ja kohustisi ei teki. Maksumäär on 20% (rakendatakse maksustatavale brutosummale).

Leedus, Soomes ja Rootsis on teenitud kasum, mida on korrigeeritud kohalike tulumaksuseaduste nõuetest lähtuvalt püsivate ja ajutiste erinevustega, tulumaksuga maksustatav.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Ettevõtte tulumaksu määrad

	2021	2020	2019
Eesti*	14,0%	14,0%	14,0%
Läti	-	-	-
Leedu	15,0–20,0%	15,0–20,0%	15,0%
Soome	20,0%	20,0%	20,0%
Rootsi	20,6%	21,4%	21,4%

*Eestis ei maksustata kasumit, vaid jaotamata kasumist jaotatavaid dividende (tavamäär on 20/80 netodividendina väljamakstavast summast). Krediidiasutused peavad teenitult kasumilt tasuma avansilist tulumaksu maksumääraga 14%.

Välismaal asuvates üksustes kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustist ja -vara, mille kohaselt näidatakse finantsseisundi aruandes ajutiste erinevuste tõttu edasilükkunud maksusummad. Konsolideeritud aruandes kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustis finantsseisundi aruande real „Edasilükkunud tulumaksukohustis”. Edasilükkunud maksuvara kajastatakse aruandes juhul, kui on tõenäoline vastavate maksustatavate kasumite tekki mine tulevikus, mille suhtes on võimalik edasilükkunud maksuvara kasutada.

Rahvusvahelise finantsaruandluse tõlgenduste komitee (IFRIC) otsustas 2020. aasta teises pooles, et Eestis 20 aastat kehtinud edasilükkunud tulumaksu kajastamise loogika ei ole korrektne ja et kõik ettevõtted, kes koostavad konsolideeritud raamatupidamise aruandeid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus (IFRS EL), peavad tulevaste dividendimaksetega seotud edasilükkunud tulumaksukohustisi bilansis kajastama, välja arvatud juhul, kui täidetud on konkreetsed kriteeriumid. See on muutus arvestuspõhimõtetes.

Standardi IAS 12 punkti 39 kohaselt kajastab ettevõtte edasilükkunud tulumaksukohustise kõikide tütarettevõtetesse, sidusettevõtetesse, ühisettevõtetesse ja filiaalidesse tehtud investeeringutega seotud maksustatavate

ajutiste erinevuste puhul, välja arvatud erinevused, mille puhul on täidetud järgmised tingimused: (a) ettevõtte suudab kontrollida ajutise erinevuse tühistumise ajastamist ja (b) on tõenäoline, et ajutine erinevus ei tühistu lähemas tulevikus. Edasilükkunud tulumaksukohustist ei kajastata, kui investeering vastab mõlemale eespool märgitud kriteeriumile (a) ja (b). Kriteeriumi (a) täitmiseks peab investeering olema ettevõtte kontrolli all. Ettevõtted omavad enamasti kontrolli oma tütarettevõtete ja filiaalide üle. Sidus- ja ühisettevõtete üle ettevõtted enamasti kontrolli ei oma, mistõttu selliste investeeringutega seotud ajutiste erinevuste puhul tuleb tavaliselt tulumaksukohustis kajastada. Kriteeriumi (b) täitmiseks peab ettevõtte suutma tõendada, et ajutine erinevus lähemas tulevikus ei tühistu. Tühistumine hõlmab tehinguid nagu kasumi jagamine, äritegevuse müük, likvideerimine jne. Lähemat tulevikku ei ole standardis määratletud, ent tavapärast peetakse selleks aruandekuupäevale järgnevat 12 kuud ja arvesse tuleks võtta tehinguid, mis on kavandatud märgitud kuupäeva järgsesse perioodi.

Kontserni juhtkond analüüsis tütarettevõtetesse ja filiaalidesse tehtud investeeringuid ja otsustas, et nendes tütarettevõtetes ja filiaalides, mille puhul esineb maksustatavaid ajutisi erinevusi, on kriteeriumid (a) ja (b) täidetud ning seisuga 31. detsember 2020 pole vaja edasilükkunud tulumaksukohustist kajastada.

PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

Tava puhaskasum aktsia kohta leitakse jagades aruandeaasta puhaskasumi perioodi keskmise emiteeritud lihtaktsiate arvuga.

Selleks, et leida lahustatud puhaskasum aktsia kohta, korrigeeritakse lihtaktsionäridele omistatavat puhaskasumit ja kaalutud

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

keskmist olemasolevat aktsiate arvu kõikide potentsiaalsete lihtaktsiatega, millel on lahustav mõju. Kuna Kontsernil puuduvad finantsinstrumendid, mis võivad tulevikus lahustada puhaskasumit aktsia kohta, on tava puhaskasum ja lahustatud puhaskasum aktsia

kohta võrdsed.

Kuna Kontsern ei ole börsil noteeritud, siis on käesoleva majandusaasta aruande lisas 32 esitatud info vabatahtlik.

SENI VEEL JÕUSTUMATA STANDARDID, TÕLGENDUSED JA AVALDATUD STANDARDITE MUUDATUSED

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31. detsembril 2020 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva konsolideeritud aruande koostamisel rakendatud. Kontsern kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad ja on EL-is heaks kiidetud. Kui ei ole allpool mainitud teisiti, ei tohiks uued standardid, tõlgendused ja muudatused mõjutada oluliselt Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruandeid.

Standardite IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 muudatused – intressimäärade võrdlusaluste (IBOR-ite) reform (teine etapp)

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2021 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.

Muudatused käsitlevad küsimusi, mis võivad intressimäärade võrdlusaluste reformi tagajärjel mõjutada finantsaruandlust, sealhulgas intressimäära võrdlusaluselt alternatiivsele võrdlusalusele üleminekust tulenevate lepinguliste rahavoogude või riskimaandamissuhete muutuse mõjusid. Muudatused võimaldavad praktilise abinõuna vabastust IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 teatud nõuetest, mis on seotud järgneva:

- muudatused finantsvarade, finantskohustiste ja rendikohustiste lepinguliste rahavoogude määramise aluses ja
- riskimaandamisarvestus.

Rahavoogude määramise aluse muutus:

Muudatused nõuavad Kontsernilt finantsvara või finantskohustise sisemise intressimäära ajakohastamist, kui finantsvara või finants-

kohustise lepinguliste rahavoogude määramise alus muutub intressimäärade võrdlusaluste reformi tõttu.

Riskimaandamisarvestus:

Muudatustega nähakse ette erandid riskimaandamisarvestuse nõuetest järgmistes valdkondades:

- Lubatakse riskimaandamissuhte määratluse muutmist, et kajastada reformiga nõutavaid muudatusi. See muudatus ei too kaasa riskimaandamisarvestuse lõpetamist ega uue riskimaandamissuhte määratlemist.
- Kui rahavoogude riskimaandamise arvestuse riskimaandamisobjekti muudetakse, et kajastada reformiga nõutavaid muudatusi, loetakse rahavoogude riskimaandamisreservi kogunenud summa aluseks alternatiivne võrdlusalus, mille alusel on maandatud tulevased rahavood kindlaks määratud.
- Kui riskimaandamisobjektina on määratletud mitmest objektist koosnev rühm ning mõnd rühmas olevat objekti muudetakse, et kajastada reformiga nõutavaid muudatusi, jaotatakse maandatavad objektid maandatavate võrdlusmäärade alusel alarühmadesse.
- Kui ettevõtte eeldab piisava kindlustundega, et alternatiivne võrdlusalus on 24 kuu jooksul eraldi tuvastatav, võib ta määratleda selle intressimäära lepinguväliselt määratletud riskikomponendina, kui seda ei saa määramise kuupäeval eraldi tuvastada.

Avalikustamine

Muudatused nõuavad Kontsernilt täiendava teabe avalikustamist, et võimaldada aruande kasutajatel mõista intressimäärade võrdlusaluste

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

reformi mõju Kontserni finantsinstrumentidele, sealhulgas teavet reformist tingitud Kontserni riskipositsioonide ja nendega seotud riskijuhtimistegevuste kohta.

Standardite IFRS 10 ja IAS 28 muudatused „Investori ja tema sidusettevõtte või ühisettevõtte vaheline varade müük või üleandmine“

Euroopa Komisjon otsustas muudatuste kinnitamise määramata ajaks edasi lükata. Muudatustega selgitatakse, et sidusettevõtte või ühisettevõttega seotud tehingu puhul sõltub kasumi või kahjumi kajastamise ulatus sellest, kas müüdud või üle antud varad moodustavad äri:

- kasum või kahjum kajastatakse täielikult siis, kui investori ja tema sidusettevõtte või ühisettevõtte vaheline tehing hõlmab sellise vara või selliste varade üleandmist, mis moodustavad äri (olenemata sellest, kas see asub / need asuvad tütarettevõttes või mitte), ning
- kasum või kahjum kajastatakse osaliselt siis, kui investori ja tema sidusettevõtte või ühisettevõtte vaheline tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äri (isegi juhul, kui need varad asuvad tütarettevõttes).

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine. Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud. Muudatustega selgitatakse, et kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks põhineb üksnes ettevõtte õigusel arveldamist aruandeperioodi lõpus edasi lükata. Ettevõtte õigus lükata arveldamist edasi vähemalt 12 kuud alates aruandekuupäevast ei pea olema tingimusteta, kuid sellel peab olema sisu. Klassifitseerimist ei mõjuta juhtkonna

kavatsused ega ootused selle kohta, kas ja millal ettevõtte oma õigust kasutab. Muudatustega selgitatakse ka olukordi, mida peetakse kohustise tasumiseks.

Standardi IFRS 3 „Äriühendused“ muudatused

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine. Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud. Muudatusega ajakohastatakse IFRS 3 viide 2018. aasta finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistiku 1989. aasta raamistiku asemel. Samal ajal lisatakse muudatustega IFRS 3 uus lõik, milles on selgitatud, et tingimuslikke varasid ei saa omandamise kuupäeval kajastada.

Standardi IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ muudatused

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine. Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

IAS 16 muudatustega nõutakse, et materiaalse põhivara objektide vajalikku asukohta ja tööseisundisse viimise jooksul toodetud esemete müügist saadud tulu tuleb kajastada kasumiaruandes koos nende esemetega seotud kuludega ning nende kulude suurust tuleb mõõta vastavalt IAS 2 mõõtmisnõuetele. Muudatusi tuleb rakendada tagasiulatuvalt, kuid ainult nende materiaalse põhivara objektide suhtes, mis viiakse vajalikku asukohta ja tööseisundisse kõige varasema perioodi alguses, mis on esitatud aruandes, mille koostamisel ettevõtte muudatusi esmakordselt rakendab, või pärast seda. Muudatuse esialgse rakendamise kumulatiivset mõju kajastatakse jaotamata kasumis (või vajaduse korral mõnel muul asjakohasel omakapitali kirjel) algsaldo korrigeerimisena kõnealuse varaseima esitatud perioodi alguses (kui see on vajalik).

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Standardi IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatused

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine. Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Lepingu täitmiseks tehtavate kulutuste kindlaksmääramiseks nõutakse muudatustega ettevõttelt kõigi otseselt lepingu täitmiseks tehtavate kulude arvesse võtmist. Muudatustega selgitatakse, et lepingu täitmise kulud hõlmavad nii konkreetse lepingu täitmiseks tehtavaid vältimatuid kulutusi kui ka osa muudest kuludest, mis on otseselt seotud lepingute täitmisega. Ettevõtte rakendab neid muudatusi lepingutele, mille osas ta ei ole veel täitnud kõiki oma kohustusi selle aruandeperioodi alguses, mil ta muudatusi esimest korda rakendab (esmise rakendamise kuupäeval). Ettevõtte ei korrigeeri võrreldava perioodi informatsiooni. Selle asemel kajastab ettevõtte muudatuste esialgse rakendamise kumulatiivset mõju jaotamata kasumi või vastavalt vajadusele mõne muu asjakohase omakapitali kirje algsaldo korrigeerimisena esmise rakendamise kuupäeval.

Iga-aastased IFRS-i edasiarendused 2018–2020

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem. Lubatud on

varasem rakendamine. Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

IFRS-i edasiarendused (2018–2020) sisaldavad standardites tehtud kolme muudatust:

- IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ muudatustega selgitatakse, et hinnates, kas võlainstrumentide vahetamine olemasoleva laenuvõtja ja laenuandja vahel toimub oluliselt erinevatel tingimustel, sisaldavad koos rahavoogude diskonteeritud nüüdisväärtusega kaasatavad tasud ainult uute tingimuste sõlmimiseks laenuvõtja ja laenuandja vahel makstud või saadud tasusid (sisaldades ka laenuvõtja või laenuandja poolt teise osapoole nimel makstud või saadud tasusid).
- IFRS 16 „Rendilepingud“ muudatustega eemaldatakse illustreeriv näide number 13, mis tekitab praktikas nii rentniku kui ka rendileandja jaoks segadust seoses renditud vara rendiduste kajastamisega. Muudatuse eesmärk on eemaldada segadust tekitav illustreeriv näide.
- IAS 41 „Põllumajandus“ muudatusega kaotatakse nõue kasutada põllumajandusvarade õiglase väärtuse mõõtmisel maksueelseid rahavoogusid. Varem nõuti IAS 41-ga, et ettevõtte kasutaks õiglase väärtuse mõõtmisel maksueelseid rahavooge, kuid ei nõutud maksueelse diskontomäära kasutamist nende rahavoogude diskonteerimiseks.

LISA 2. OLULISED JUHTKONNAPOOLEDSED OTSUSED JA HINNANGUD

IFRS EL-iga kooskõlas oleva raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute langetamist ja otsuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid ja kajastatud varasid ja kohustisi ning tulusid ja kulusid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused tuginevad ajaloolisele kogemusele ning

mitmetele muudele faktidele, mis arvatavasti on asjakohased ning lähtuvad asjaoludest, mis kujundavad põhimõtted varade ja kohustiste väärtuse hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediidikahjumi katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Eeldatava krediidikahjumi mõõtmismetoodika on avalikustatud lisa 1 (vt punkti „Finantsvarad“) ja allahindlused on esitatud lisa 7. Eeldatava krediidikahjumi katteks moodustatavatele allahindlustele avaldavad suurt mõju järgmised tegurid: makseviivituse määratlus, krediidiriski olulise suurenemise kriteeriumid, makseviivituse tõenäosus, riskipositsioon makseviivituse hetkel ja makseviivitusest tingitud kahjumäär, sarnaste finantsvarade rühmitamine eeldatava krediidikahjumi mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudelid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediidikahjumi hinnangute ja tegelike krediidikahjumite vahel. Kontsern kasutab eeldatava krediidikahjumi mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige Kontserni enda makromajandusliku prognoosimudeli tulemusi.

Finantsseisundi aruandes kajastatud põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormide alusel. Amortisatsiooninormid leitakse põhivara eeldatava kasuliku eluea alusel (vt lisa 1 punkti „Materiaalne põhivara“). Maa ja ehitised võetakse esialgselt arvele soetushinnas ning kajastatakse edaspidi ümberhindluse meetodil. Juhatuse õiglase väärtuse hinnangu aluseks on vajadusel sõltumatu eksperdi poolt antud hinnang objekti turuväärtusele (vt lisa 31).

Kinnisvarainvesteeringute õiglast väärtust hinnatakse igal aastal ning vajadusel korrigeeritakse raamatupidamisväärtust, et see peegeldaks turuhindade muutusi (vt lisa 1 punkti „Kinnisvarainvesteeringud“ ja lisasid 11 ning 31).

Finantsseisundi aruandes kajastatud immateriaalse põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormide alusel. Amortisatsiooninormid leitakse immateriaalse põhivara eeldatava kasuliku eluea alusel (vt lisa 1 punkti „Immateriaalne vara“), mis on tavaliselt 5 aastat.

Iga aruandeperioodi lõpus hindab juhtkond, kas on märke immateriaalse põhivara väärtuse languse kohta. Selliste asjaolude esinemise korral määrab juhtkond vara eeldatava kaetava väärtuse.

Kontsern kapitaliseerib info- ja pangasüsteemi Nest arendamise kulusid. Kulude esmane kapitaliseerimine põhineb juhtkonna hinnangul, et tehnoloogiline ja majanduslik teostatavus on kindel, mis tavaliselt antakse siis, kui arenduses on jõutud mõne projekti juhtimismudelil kindlaksmääratud verstapostini. Kapitaliseeritavate summade kindlaksmääramine põhineb juhtkonna eeldustel projekti tulevaste rahavoogude, rakendatavate diskontomäärade ja eeldatava kasuperioodi kohta, mis Nesti puhul on 15 aastat. Kui kasuperioodiks hinnataks 5 aastat nagu ülejäänud tarkvarade puhul, oleks immateriaalse põhivara väärtus 26% võrra väiksem ja 2020. aasta kulumi kulu oleks olnud 227% võrra suurem.

Kuna Kontsern tegutseb keerulises rahvusvahelises keskkonnas, kaalus juhtkond, kas võib olla ebakindlaid maksupositsioone, eriti seoses siirdehindadega. Bigbanki ja selle eri jurisdiktsioonides asuvate filiaalide ning tütarettevõtjate maksudeklaratsioonid hõlmavad siirdehindadega seotud mahaarvamisi ja maksuhaldurid võivad rakendatud maksukäsitusi vaidlustada. Juhtkond peab Kontserni maksukuulekuse ja siirdehinnastamise põhimõtete alusel tõenäoliseks, et maksuhaldurid aktsepteerivad Kontserni maksukäsitusi (sealhulgas filiaalide omi), juhul kui Kontsernil on oma

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

lähenedamise põhjendamiseks nõuetekohane siirdehinnadokumentatsioon.

Hinnangud ja nende aluseks olevad eeldused vaadatakse perioodiliselt üle. Raamatu-

pidamislike hinnangute ülevaatamisest tulenev mõju kajastatakse hinnangute muutmise perioodil.

LISA 3. RISKI- JA KAPITALIJUHTIMINE

RISKI- JA KAPITALIJUHTIMISE PÕHIMÕTTED

Risk on võimalik kahju või tulu või varade väärtuse ootamatu muutus, mida saab kirjeldada tõenäosusjaotusega.

Efektiivne riski- ja kapitalijuhtimine on oluline osa Kontserni juhtimisest, avaldades mõju pikaajalistele tulemustele ja ärimudeli jätkusuutlikkusele. Riski- ja kapitalijuhtimise eesmärgiks on hallata finantstulemuste volatiilsust ja säilitada klientide, aktsionäride ja järelevalveasutuste usaldus.

Riski- ja kapitalijuhtimises juhendatakse järgmistest eesmärkidest:

- **Hästi tasakaalustatud portfell.** Kontsernil on hästi hajutatud krediidiportfell ja Kontsern võtab finantsturgudel piiratud riske. Kuna ebakindlad muutused mistahes üksikus positsioonis võivad tõsiselt mõjutada Kontserni üldist riskipositsiooni, siis väldib Kontsern liigset sõltumist üksikutest tehingupartneritest ja riskide kontsentreerumist.
- **Riskiprofiil oluliste riikide ja tooterühmade lõikes.** Krediidiportfell on erinevate tegevusriikide ja toodete vahel mõistlikult tasakaalus. Juhatus kehtestab vähemalt kord aastas tegevusriikidele ja olulistele toodetele maksimaalsed riskilimiidid. Iga kord, kui soovitud riskiprofiili muudetakse, tuleb arvestada kehtestatud limiitide ja võimalike mõjudega. Tegelikku riskiprofiili hinnatakse regulaarselt kehtestatud limiitide alusel.
- **Varade kvaliteet.** Iga soovitud riskiprofiili

muutust, mis võib oluliselt mõjutada varade kvaliteeti, analüüsitakse ja hinnatakse enne muutuse tegemist.

- **Tugev likviidsuspositsioon.** Kontsern hoiab pidevalt konservatiivset likviidsusriski profiili ja piisavat likviidsete varade portfelli. Kontsern väldib rahastamise ja likviidsete varade kontsentreerumist.
- **Piisavad omavahendid.** Kontsern hoiab tugevat ja pigem konservatiivset kapitalisatsioonitaset (kapitali adekvantsus). Kontsern veendub, et tal on riskide katmiseks, regulatiivsete nõuete (Pillar 1) ja sisemiste kapitalinõuete (Pillar 2) ning ka minimaalse kapitalinõude järgimiseks piisavad omavahendid. Kapitalinõuete üksikasjad on esitatud käesoleva lisa punktis „Omavahendid ja kapital”.
- **Mõistlik riskitase.** Kontsern ei võta ebamõistlikult suuri riske ja seda isegi siis, kui riski võtmisel teeniks Kontsern erakordselt suure kasumi. Kontsern väldib riske, mida ei saa piisavalt hinnata või juhtida või mille jaoks ei ole Kontsernil piisavalt kogemusi või teadmisi.
- **Madal taluvus teatud riskitüüpide suhtes.** Kontsernil on madal taluvus teatud riskitüüpide suhtes, mis on määratletud vastavates riskipoliitikates. Kontsern väldib riskiprofiile, mis selliseid riske suurendavad.
- **Finantsseisundi aruande usaldusväärne struktuur.** Kontsern ei pea hoidma konkreetset finantsseisundi aruande struktuuri, kuid Kontsern hindab hoolikalt (analüüsib finantsseisundi aruande

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

struktuuri muutuste mõju) ja muudab vajadusel iga soovitud riskiprofiili, mis võib finantsseisundi aruande struktuuri oluliselt mõjutada, enne, kui selle kinnitab.

Riskijuhtimise peamine eesmärk on kaitsta Kontserni finantsseisundit ja piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju Kontserni kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele.

Bigbank AS-i nõukogu on kinnitanud riskipoliitika, mis sätestab Kontserni riskijuhtimise põhimõtted. Riskide võtmine on Kontserni äritegevuse vältimatu osa ning riskijuhtimine toetab äritegevust ja otsuste langetamist, pakkudes võimalikult selget teavet erinevate valikute riski ja tulu suhte kohta. Riskijuhtimine on strateegiliste ja igapäevaste äriotsuste langetamise protsessi lahutamatu

RISKIJUHTIMISE RAAMISTIK

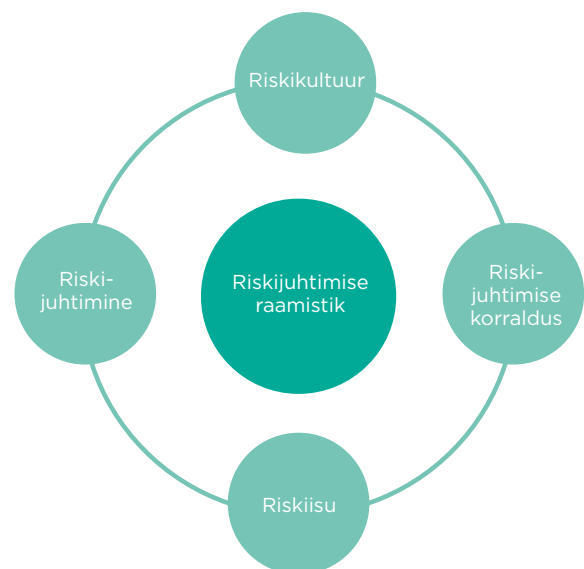
Bigbank AS-i nõukogu on kehtestanud Kontserni riskijuhtimise raamistiku, mis on sätestatud Kontserni riskipoliitikas. Kontserni riskijuhtimise raamistiku neli põhielementi on 1) riskikultuur, 2) riskijuhtimise korraldus, 3) riskiisu ja 4) riskijuhtimine.

Riskikultuur

Riskikultuur tähendab riskiteadlikkuse, riskivõtmise ja riskijuhtimisega seotud norme, hoiakuid ja käitumismustreid ning kontrolli, mis kujundab Kontsernis riskiotsuseid. Riskikultuur mõjutab juhtkonna ja töötajate igapäevatoos tehtavaid otsuseid ning avaldab mõju nende poolt võetud riskidele. Tugev ja järjepidev riskikultuur on Kontserni tõhusa riskijuhtimise põhielement, mis võimaldab teha põhjendatud ja teadlikke otsuseid. Riskikultuuri arendatakse poliitikate, teabevahetuse ja töötajate koolitamise kaudu Kontserni tegevuse,

osa. Riskijuhtimise eesmärgiks on tagada, et riskivõtmise tulemused on kooskõlas Kontserni strateegiate ja riskiisuga ning et riski ja tulu vahel on sobiv tasakaal.

Peamine risk, mille Kontsern on oma tegevuses tuvastanud, on krediidirisk, mis kaasneb laenude andmisega klientidele. Muud olulised riskid on tururisk (sh kauplemisportfelliväline intressirisk), likviidsusrisk, operatsioonirisk, reputatsioonirisk, äri- ja strateegiline risk. Riskide katmiseks on Kontsernil ettenägematuteks olukordadeks olemas kapitalipuhver ja likviidsusreservid. Kontsern hindab ja tuvastab riske sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) abil.



strateegia ja riskiprofiili vallas. Töötajad peaksid olema täielikult teadlikud oma vastutusvaldkondadest seoses riskijuhtimisega. Riskijuhtimine ei piirdu riskivaldkonna töötajate või sisekontrolli funktsioonidega. Äriüksused vastutavad esmajoonel igapäevase riskijuhtimise eest, mis on kooskõlas Kontserni poliitikate, eeskirjade ja kontrollidega, võttes arvesse Kontserni riskiisu ja riskitaluvust.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Tugev riskikultuur hõlmab järgmist:

- Juhtkonna eeskuju – juhatus vastutab Kontserni põhiväärtuste ja ootuste kehtestamise ja neist teavitamise eest. Kontserni juhtkond, sealhulgas olulistel ametikohtadel töötavad isikud aitavad kaasa töötajate teavitamisele põhiväärtustest ja ootustest.
- Vastutus – kõikide tasandite asjaomased töötajad peavad teadma ja mõistma Kontserni põhiväärtuseid ning oma rolli jaoks vajalikul määral Kontserni riskiisu ja riskivõtmisusuutlikkust. Nad peavad olema võimelised täitma oma ülesandeid ja olema teadlikud oma vastutusest seoses

Riskijuhtimise korraldus

Kontserni riskijuhtimise korraldust iseloomustab see, et keskendutakse peamistele riskide võtmise ja järelevalvega seotud ülesannetele.

Üldine riskijuhtimise korraldus põhineb kolme kaitseliini mudelil. Selle kohaselt vastutavad riskijuhtimise eest kõik Kontserni töötajad, kuid kõigil on oma kindel roll ja vastutus. Funktsioonid jagunevad kolmeks kaitseliiniks alljärgnevalt:

- **esimene kaitseliin** - funktsioonid, mille täitjad omavad ja juhivad riske (riski omanikud);
- **teine kaitseliin** - funktsioonid, mille täitjad teostavad riskide üle järelevalvet (riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonide täitjad);
- **kolmas kaitseliin** - funktsioonid, mille

riskivõtmistegevusega.

- Tõhus teabevahetus ja arvamuste avaldamine – tugev riskikultuur aitab edendada avatud teabevahetuse keskkonda, mille puhul otsustusprotsessid toetavad eri seisukohtade ärakuulamist, võimaldavad katsetada kehtivaid tavasid, stimuleerivad konstruktiivset kriitilist suhtumist töötajate seas ning edendavad avatud ja konstruktiivse kaasamise keskkonda Kontsernis.
- Stiimulid – asjakohased stiimulid omavad olulist rolli riskivõtmisega seotud käitumise kohandamisel Kontserni riskiprofiili ja tema pikaajalise huviga.

täitjad annavad sõltumatu kinnituse (siseauditi üksus ja auditikomitee).

Igal kaitseliinil on riskide juhtimisel ja kontrollimisel kindel roll ja kindlad kohustused.



Joonis. Kolme kaitseliini mudel

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Esimene kaitseliin, operatiivjuhtimine (kõik äri- ja tugiüksused) vastutab riskide juhtimise eest oma vastutusalasse kuuluvates valdkondades (riski omanikud). Äri- ja tugiüksusel lasub esmane vastutus igapäevase riskijuhtimise eest oma vastutusalas. Riski omanike fookus on operatiivtegevusel, nad integreerivad riskijuhtimise raamistiku ja tõhusad riskijuhtimise praktikad standardseteks tegevusprotseduurideks, jälgivad riskijuhtimise toimivust ja vastutavad selle efektiivsuse eest.

Teine kaitseliin hõlmab riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonide täitjaid. Nemad peavad tagama, et esimene kaitseliin on õigesti kavandatud, toimib ettenähtud viisil ja riskid on nõuetekohaselt juhitud.

Kolmas kaitseliin on siseauditi üksus, mis annab sõltumatu kinnituse, kontrollib esimest kahte kaitseliini ja riskijuhtimise praktikate tulemuslikkust, kinnitab vastavuse taseme, teeb soovitusi muudatusteks ja rakendab vajadusel parandusmeetmeid.

Kontsernil on kolm peamist tasandit, kus tehakse riskijuhtimise otsuseid:

- 1) nõukogu;
- 2) juhatus; ja
- 3) krediidikomiteed.

Vastavalt nendel tasanditel langetatud otsustele ja saadud volitustele, teevad igapäevaseid riskijuhtimisalaseid otsuseid riskide omanikud ja äriüksused. Kontsern hoiab riskijuhtimise, riskijuhtimisalaste otsuste tegemise ja järelevalve protsessid üksteisest võimalikult lahus ja sõltumatutena. Kontserni suuruse tõttu võivad mõned nimetatud funktsioonidest kattuda, kuid Kontserni organisatsiooniline struktuur on loodud nii, et see hoiab operatiiv- ja järelevalve-/kontrollfunktsioonid huvide konflikti vältimiseks lahus.

Nõukogu määratleb soovitud riskiisu äristrateegia alusel, kinnitab riski- ja kapitalijuhtimise poliitika ning poliitikad oluliste riskide juhtimiseks.

Juhatus vastutab Kontserni kõigi oluliste toodete, tegevuste, protsesside ja süsteemide riskijuhtimise protseduuride, protsesside ja süsteemide rakendamise ja säilitamise eest ja selle eest, et need oleksid kooskõlas Kontserni riskiisu ja -taluvusega. Selleks et riskid oleksid jälgitud ja kontrollitud, tuvastab juhatus kõik Kontserni tegevusega kaasnevad riskid ja hindab neid regulaarselt. Juhatus vastutab sisekontrollisüsteemi ja riskilimiitide süsteemi rakendamise ning sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) tõhusa toimimise eest.

Krediidikomiteede süsteemi moodustavad Kontserni krediidikomitee, riigipõhised krediidikomiteed ja nende allkomiteed. Kontserni krediidikomitee on kõrgeima tasandi otsuseid tegev organ, mis teostab järelevalvet riigipõhiste krediidikomiteede üle ja teeb otsuseid üle 1 miljoni euro suuruste laenutaotluste kohta.

Riskikomitee eesmärk on toetada juhatus riskijuhtimise ülesannetes, tegeledes konkreetset operatsiooniriske (sh infoturbe- ja vastavusriske) puudutavate strateegiliste küsimuste arutamise, kooskõlastamise ja kokkulepete sõlmimisega. Komiteesse kuuluvad nii esimese kui ka teise kaitseliini esindajad, et tagada piisav esindatus ja riske puudutav koordineerimine ning kommunikatsioon Kontsernis. Riskikomitee liikmed ja reglemendi kinnitab juhatus.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

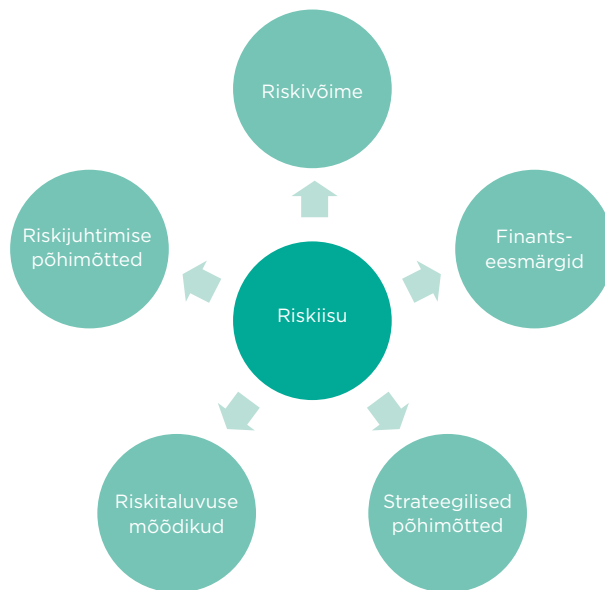
Riskiisu

Riskiisu väljendab kõigi riskide agregeeritud taset, mida Kontsern on kooskõlas oma ärimudeliga valmis riskitaluvuse piires strateegiliste eesmärkide saavutamiseks võtma.

Kontsern on määratlenud riskiisu kõigi peamiste tuvastatud riskiklasside suhtes ja on kehtestanud protsessid ja meetmed tegeliku riskiprofiili hindamiseks ja juhtimiseks. Riskiisu on tulevikku suunatud, lähtub strateegilise planeerimise perioodist ja seda vaadatakse korrapäraselt üle.

Riskiisu koosneb alljärgnevatest komponentidest:

- **Finantseesmärgid.** Riskijuhtimise ülesanne on toetada finantseesmärkide saavutamist eeldusel, et need näevad ette ka tulude jätkusuutlikku kasvu, Kontserni riskiprofiili jaoks piisava kapitalitaseme hoidmist ning rahaliste vahendite tagamist, mis on vajalikud, et täita finantskohustused õigeaegselt ja mõistliku hinnaga.
- **Strateegilised põhimõtted.** Riskistrateegia ja soovitud riskiprofiil põhinevad üldisel strateegial, riskijuhtimine ja -võime on aga strateegia protsessiga olemuslikult seotud. Kontserni strateegia võtab arvesse nii riske ja kapitali, kui ka riskistrateegiat. Kontserni strateegiat vaadatakse korrapäraselt üle ja uuendatakse vastavalt strateegilistes kavades tehtud muudatustele.
- **Riskitaluvuse mõõdikud.** Riskitaluvus on



Joonis. Riskiisu komponendid

maksimaalne riskitase, mida Kontsern saab aktsepteerida konkreetsetes riskikategoorias, võttes arvesse kapitali, juhtimist ning riskikontrolli võimekust ja seadusest tulenevaid piiranguid. Riskitaluvus kehtestatakse kvantitatiivsete näitajate alusel.

- **Riskijuhtimise põhimõtted.** Kehtivad välised regulatsioonid, head tavad ja riskijuhtimise põhimõtted, mis on sätestatud Kontserni sise-eeskirjades, moodustavad riskitaluvuse raamistiku kvalitatiivse aluse. Riskijuhtimise põhimõtteid ei ole lubatud äriliste vajaduste ettekäändel eirata.
- **Riskivõime.** Riskivõime on maksimaalne risk, mida Kontsern saab nii tavalises kui ka stressiolukorras võtta enne, kui rikub regulatiivseid piiranguid ja sidusrühmade ees võetud kohustusi.

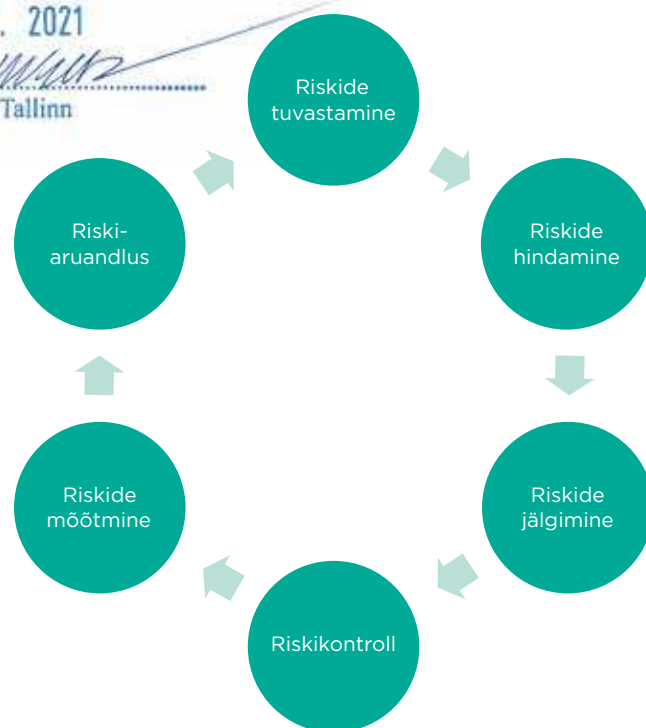
28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Riskijuhtimine

Riskijuhtimise muudavad tulemuslikuks meetmed, mis juhinduvad riskiraamistikust ja on integreeritud Kontserni strateegiatesse ja äriplaneerimise protsessi. Riskijuhtimisprotsess koosneb alljärgnevatest põhitegevusest:

- riskide tuvastamine;
- riskide hindamine;
- riskide jälgimine;
- riskikontroll;
- riskide mõõtmine ja
- riskiaruandlus.



Joonis. Riskijuhtimise protsess

Riskide tuvastamine. Riskide tuvastamine on regulaarne protsess Kontsernil oluliste riskide kindlaksmääramiseks. Riskide tuvastamine peab olema põhjalik ning arvesse peab võtma nii normatiivseid kui majanduslikke perspektiive.

Riskide hindamine. Uute toodete ja süsteemide riskianalüüs tuleb läbi viia enne nende rakendamist. Kohaldatakse proportsionaalsuse ja tõhususe põhimõtteid - hindamise ulatus peab olema kooskõlas riski võimaliku mõju ja tähtsusega Kontserni agregeeritud riskiprofiilis. Tegelikult riskiprofiili hindamine Kontserni riskiisu suhtes viiakse läbi regulaarselt.

Riskide jälgimine. Korrapärane jälgimissüsteem tagab, et äritegevus toimub heakskiidetud limiitide ja määruste kohaselt ning on kooskõlas Kontserni strateegiate ja soovitud riskiprofiiliga. Asjaomase üksuse juht peab limiitide või määruste võimalikest rikkumistest teatama viivitamata kõrgemale juhtkonnale, komiteedele, juhatusele ja/või nõukogule olenevalt limiidist või sise-eeskirjast. Kontsernil on olemas riskinäitajate süsteem (sh eskalatsioonitasemed), mis käsitleb kõiki tuvastatud olulisi riskikategooriaid ning

regulaarset peamiste finants- ja mittefinantsriski näitajate jälgimist, et tuvastada muutusi Kontserni finantstingimustes ja riskiprofiilis.

Riskikontroll. Riskijuhtimise oluline osa on riskikontroll - sisekordade, protsesside ja limiitide raamistik. Sise-eeskirjade vajadus tuleneb asjakohase riskijuhtimise vajadustest ja regulatiivsetest miinimumnõuetest. Kõik tuvastatud olulised riskid ja seonduvad protsessid on hõlmatud sise-eeskirjade, limiitide ja kontrollisüsteemiga. Kõik sise-eeskirjad juhinduvad Kontserni üldistest riskijuhtimispõhimõtetest ja soovitud riskiprofiilist ning nendega kehtestatakse limiidid ja kontrollid, mille piires Kontsern võib tegutseda. Sise-eeskirjade väljatöötamist koordineeritakse aktiivselt Kontserni tasandil, samas iga valdkonna, filiaali ja tütarettevõtja juht vastutab täielikult kohalikele õigusnormidele vastavuse eest oma vastutusvaldkonnas või tegevusriigis. Kõik sise-eeskirjad peavad olema koostatud kooskõlas Kontserni sise-eeskirjade kehtestamise põhimõtetega.

Peamised riskipoliitika ning üldised riskijuhtimise strateegiad, põhimõtted, juhtimiskorralduse ja üldised limiidid kiidab

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

heaks nõukogu. Juhtkonna tasandil üldised riskikorrad kiidab heaks juhatus. Riskijuhtimise poliitika vaadatakse üle ja uuendatakse kord aastas.

Riskide mõõtmine. Riskijuhtimise valdkond vastutab asjakohaste riskimõõtmistehnikate väljatöötamise ja säilitamise eest, et toetada erinevate ärivaldkondade (riskiomanike) tegevust ning kapitali adekvaatsuse mõõtmist Kontsernis. Kõiki olulisi riske mõõdetakse kvantitatiivsete näitajate alusel ja jälgitakse korrapäraselt. Juhatus vaatab riskide mõõtmise põhimõtted läbi kord aastas ja kiidab need heaks.

Stressitestid, tundlikkusanalüüs ja stsenaariumianalüüs on ennetavad meetmed, mida kasutatakse riskiprofiili ja vastavat kapitalivajadust mõjutavate tegurite mõju hindamiseks. Stressitestid on osa

RISKIISU JA SOOVITUD RISKIPROFIIL

Soovitud riskiprofiil (riskiprofiil, mida Kontsern soovib hoida) põhineb riskiisul ja annab ülevaate sellest, missuguse tasemega ja mis liiki riske on Kontsern oma riskivõimet ja ärimudelit arvestades nõus strateegiliste eesmärkide saavutamiseks võtma. See sisaldab iga olulise tuvastatud riski olemuse ja taseme kirjeldust. Soovitud riskiprofiili koostamine ja uuendamine on eelarveprotsessi käigus toimuva iga-aastase strateegilise planeerimise lahutamatu osa. Kontsern kasutab neljaastmelist skaalat riskiisu tasemete määratlemiseks:

- Madal (1) – Turvalised ja proovitud lahendused. Madal risk ja minimaalne tulu.
- Mõõdukas (2) – Reaktiivne. Mõõdukas riskitase ja tõenäoliselt madalam tulu.

Kontserni riskijuhtimisraamistikust ja kapitali adekvaatsuse hindamise protsessist, mis võimaldavad hinnata asjaomaste äri- ja strateegiliste otsuste võimalikku mõju. Oluliste riskide stressiteste tehakse vähemalt kord aastas või sagedamini ning nende tulemustest informeeritakse juhatust ja nõukogu.

Riskiaruandlus. Riske jälgitakse ja neist antakse aru kõikide oluliste riskitüüpide, toodete ja filiaalide kaupa. Riskijuhtimise valdkonna juht vastutab asjakohaste töökorralduste, tegevuspõhimõtete, kordade ja süsteemide rakendamise eest, et tagada riskide mõõtmine, hindamine, koondamine ja analüüsimine ning regulaarne aruandlus juhatusele. Juhatuse esimees ja riskijuhtimise valdkonna juht informeerivad nõukogu üldisest riskiolukorra arengust ning muudest riskidega seotud küsimustest kord kvartalis.

- Üle keskmise (3) – Proaktiivne. Riski suurus on üle keskmise, kuid oodata võib suurt kasumit. Otsused tehakse riski ja tulu suhte põhjal.
- Kõrge (4) – Prioriteediks on äri vajadused. Kõrge kahjumi saamise risk, mida saab aktsepteerida vaid siis, kui on oodata väga suurt kasumit.

Kontserni tegelikku riskiprofiili hinnatakse ja võrreldakse soovitud riskiprofiiliga vähemalt kord kvartalis. Hindamistulemused edastatakse juhatusele ja nõukogule regulaarsete riskiraportite koosseisus.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei suuda või ei soovi oma lepingulisi kohustusi täita ning pank saab krediidikahju.

Krediidirisk tuleneb Kontserni vahetust laenugevusest ja Kontserni investeerimis- ja kauplemistgevustest, kus vastaspooltel on Kontserni ees tagasimakse- või muud kohustused. Kontsern teeb vahet krediidiriskidel, mis tulenevad (i) laenuportfelli (sh finantsseisundi aruande väliselt kajastatud varad), (ii) rahaturuoperatsioonidest ja (iii) võlakirjaportfelli.

Laenuportfelli krediidirisk on Kontserni kõige olulisem risk ja riskiga kaalutud varade kõige olulisem mõjutegur. Kontsern määrab laenuportfelli krediidiriski tasemed lähtuvalt eeldatava krediidikahjumi hinnangus järgmiselt:

- Madal risk –
eeldatav krediidikahjum kuni 2%
- Mõõdukas risk –
eeldatav krediidikahjum üle 2% ja kuni 6%
- Üle keskmise risk –
eeldatav krediidikahjum üle 6% ja kuni 10%
- Kõrge risk –
eeldatav krediidikahjum üle 10%

Kontserni krediidiriski valmidus on mõõdukas. Laenuportfelli allprofiilide vahel tehakse aga hoolikalt vahet ning erinevate toodete ja riikide riski allprofiil erineb märgatavalt, ulatudes madalast (1) kuni üle keskmise (3), vastavalt sellele, missugused on strateegilised plaanid ja riskianalüüs.

Laenuportfelli krediidiriski kontrollib Kontsern järgnevalt:

- kasutab klientide valimisel hästi prognoositava krediidiriski hindamise ja pettuse tuvastamise mudeleid, mis minimeerivad kahjusid ja üle keskmise

riskiga klientidele laenuandmise riski;

- kasutab automatiseeritud laenuprotseduure ja päringuid välistesse andmebaasidesse, et otsuste langetamine oleks standardiseeritud, nõuetele vastav ja tõhus;
- keskendub ainult krediitivõimelistele eraklientidele ja ettevõtetele, kellel on tõendatud krediidi ajalugu;
- määrab krediidiriski limiidid ja riskiindikaatorid;
- rakendab protsesse, et süstemaatiliselt jälgida ja kontrollida krediidiriski limiite ja riskiindikaatoreid riigi, toote, partneri ja kliendi tasandil.

Laenu andmisel järgib Kontsern vastutustundliku laenamise põhimõtteid, head pangandustava ja kõrgeid eetikastandardeid. Kontsern veendub, et tema tegevus ei riku üldtunnustatud eetilisi, keskkonnaalaseid ja õiguslikke põhimõtteid. Kontsern ei sõlmi tehinguid vastaspooltega, kelle eetilised või moraalsed vaated on küsitavad.

Kontsern ei ole regulatiivsete kapitalinõuete arvutamise seotud krediidiriski maandamiseks konkreetseid meetodeid rakendanud.

Rahaturuoperatsioonide krediidirisk tuleneb Kontserni makseteenustest ja rahaturu tegevustest, mille tõttu Kontsernil tekivad nõuded teiste krediidasutuste vastu. Makseteenuste krediidiriski põhjustavad likviidsete varade hoidmine ja Kontserni põhitegevuste toetamiseks loodud makselahendused.

Selleks et vastaspoolte makseviivituse tõenäosus oleks võimalikult madal, juhitakse riski erinevate vastaspoolte valiku, kõrgete krediidi reitingu standardite, vastaspoole riskipositsiooni limiitide ja regulaarse

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

järelevalve/ülevaatuse abil.

Rahaturuoperatsioonide krediidiriski juhitakse Kontserni tasandil. Kõik filiaalid ja tütarettevõtted järgivad Kontsernis kehtivaid põhimõtteid, eeskirju ja limiite. Finantsüksused on rahaturu krediidiriski juhtimisel esimene kaitseliin, riskijuhtimise üksused aga teine kaitseliin.

Võlakirjaportfelli krediidirisk tuleneb Kontserni võlaväärtpaberitest. Võlakirjaportfelli krediidiriski strateegia ja soovitud riskiprofiil kehtestatakse, juhitakse ning jälgitakse likviidsus- ja tururiski juhtimise koosseisus. Finantsüksused on võlakirjaportfelli krediidiriski juhtimisel esimene kaitseliin. Riskijuhtimise valdkond tegutseb teise kaitseliinina.

Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole või seotud vastaspoolte vastu või vastaspoolte vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur.

Kontsern käsitleb kontsentratsiooniriski juures nii ühe vastaspoole, seotud vastaspoole kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid. Kontserni laenuportfelli kontsentratsiooniriski strateegia on vältida üksiku vastaspoole makseviivituse olulist mõju hästi hajutatud laenuportfelliga, kus enamik üksikute või omavahel seotud klientide kontsentratsioonidest moodustavad kogu laenuportfelli alla 0,1%.

Kontsern on kehtestanud järgmised kontsentratsiooniriski limiidid:

- maksimaalne laenusumma ühe lepingu või projekti kohta (ettevõtetele antavad laenud);
- maksimaalne risk vastaspoole või seotud vastaspoolte suhtes (ettevõtetele antavad

Krediidiriski piires on Kontsern tuvastanud järgmised riskid:

- **Kontsentratsioonirisk** - risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole või seotud vastaspoolte või selliste seotud vastaspoolte suhtes, kelle riski mõjutab mingi ühine riskitegur või tekib siis, kui riskide vahel on tugev positiivne korrelatsioon.
- **Maarisk** - risk, mis tuleneb vastaspoole asukohariigi majanduslikust, poliitilisest või sotsiaalsest olukorrast
- **Tagatiserisk** - risk, mis tuleneb tehingu tagatise liigist, väärtusest, vormist ja tagatise realiseerimise korrast.

laenud);

- maksimaalne risk vastaspoole suhtes (tarbimislaenud);
- konkreetse riigi maksimaalne osakaal Kontserni krediidiportfellis;
- ettevõtete ja kinnisvaraalaenude maksimaalne osakaal Kontserni krediidiportfellis;
- maksimaalne tagamata riskipositsioon vastaspoole või seotud vastaspoolte suhtes (ettevõtetele antavad laenud).

Suure riskikontsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% Kontserni neto-omavahenditest, seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019 puudusid (omavahendite kohta vt punkti „Omavahendid ja kapital“).

Kontsern kasutab kontsentratsiooniriski vältimiseks krediidiriski juhtimise meetmetele lisaks järgmisi meetmeid:

- Kontsern on orienteerunud majandustegevuses füüsiliste isikute ja väikeste ning keskmise suurusega ettevõtjate teenindamisele.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

- Kliendid identifitseeritakse vastavalt hoolsusmeetmetele.
- Selgitatakse välja ettevõtete tegelikud kasusaajad ja seosed teiste ettevõtetega läbi omandi ja kontrolli suhete.

Maarisk

Maarisk on risk, mis tuleneb vastaspoole asukohariigi majanduslikust, poliitilisest või sotsiaalsest olukorrast või sellise keskkonnaalase, poliitilise või sotsiaalse sündmuse toimumise tõenäosusest, mille tagajärjel võib suur võlgnike rühm makseviivitusse sattuda (võlgnike ühine risk). Kontserni strateegia kohaselt peab Kontsernil olema hästi tasakaalustatud portfelli

Tagatiserisk

Tagatiserisk on risk, mis tuleneb tehingu tagatise liigist, väärtusest, vormist ja tagatise realiseerimise korrast.

Kontsern piirab teadlikult tagatiseriski ning eeldab, et Kontserni valitud krediteerimise viis ja mahud tagavad tõhusama krediidiriski maandamise kui tagatise vastuvõtt ja tagatisest tulenevad rahavood.

Kontsern jälgib tagatise turuväärtuse kõikumisest tingitud mõjusid.

Tagatiseriski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:

- Nõuded laenude tagatistele sõltuvad laenuühigist. Kinnisvara- ja äri-laenud peavad reeglina olema tagatud füüsiliste tagatistega (asjaõiguslikud tagatised nt hüpoteek kinnisasjale), eluasemelaenud tagatakse täielikult kinnisvaraga, tarbimis-laenud ja väiksemad äri-laenud võivad olla tagatud eraisiku käendusega. Kontsern ei tugine finantseerimisotsuste tegemisel üksnes laenuvõtja äriplaanile või majandustegevusele ja nõuab täiendavaid tagatise või väärtusvahendeid.

- Kontsern jälgib krediidiriski koondumist ühe mõjuri suhtes, vajadusel piirates krediidiriski klientide grupi osas, kes on seotud või mõjutatud ühest sellisest mõjurist.

riikides, kus tegevus toimub. Kontsern väldib liigse kontsentratsiooni tekkimist ühte riiki sellega, et seab limiidid kõigi tegevusriikide positsioonidele, uutele müükidele ja portfelli krediitkvaliteedile. 31. detsembri 2020 seisuga oli ühe riigi maksimaalse osakaalu lävendiks seatud 40% krediidiportfelli.

- Laenu väljastamisel järgitakse Kontserni poolt kehtestatud piirmäärasid, võttes sealjuures arvesse nii laenusumma üldist suurust kui laenusumma suhet tagatise väärtusesse.
- Vastuvõetava asjaõigusliku tagatise või muu tagatise piisavuse ja väärtuse hindamisel lähtutakse selle hetkeväärtusest ning arvestatakse selle muutumisega ajas. Tagatise väärtuse hindamisel kasutatakse vajadusel erialaekspertide (nt kinnisvarahindajad) abi.
- Kontsern aktsepteerib väljastatavate laenude tagatisena vaid neid kinnisasju, mille kohta on väljastatud kirjalik eksperthinnang vastava kvalifikatsiooniga kinnisvarabüroo ja eksperdi poolt; lisaks kinnisvarabüroode poolt koostatud eksperthinnangutele toimub tagatiseriski subjektiivne hindamine Kontserni poolt.
- Kinnisvara tagatisel antavate laenude väljastamiseks on kehtestatud maksimaalsed laenusumma ja laenu tagatise turuväärtuse suhte (loan-to-value) piirmäärad. Piirmäärade seadmisel on arvesse võetud kinnisvara seisundit ja

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

asukohta.

- Valdavaks Kontserni poolt aktsepteeritavaks asjaõiguslikuks tagatiseks on I järjekoha hüpoteek kinnistusraamatus, tagamaks tagatise turuväärtuse languse korral Kontserni nõude täielikku rahuldamist.
- Asjaõigusliku tagatise tagatisvara peab laenu kestuse jooksul olema kindlustatud Kontserni poolt

Krediidiriski juhtimine

Kontserni krediidiriski juhitakse Kontserni tasandil kasutades riikide sisendeid ja teadmisi kohaliku turu kohta. Kontserni tasemel krediidiriski limiidid kiidab heaks nõukogu, riigi tasemel limiidid kinnitab panga juhatus. Kõik filiaalid ja tütarettevõtted peavad järgima Kontserni tasemel põhimõtteid ning kinnitatud krediidiriski limiite ja riskiindikaatoreid. Limiidi ületamisest tuleb viivitamatult raporteerida panga juhatusale, sh tuleb esitada tegevuskava limiidi viimiseks soovitud tasemele. Kontserni tasemel limiitide ületused raporteeritakse panga nõukogule.

Klientide valimiseks kasutatakse krediidiriski hindamise ja pettuse tuvastamise mudeleid, mis minimeerivad kahjusid ja suure riskiga või maksejõuetutele klientidele laenuandmise riski. Kontserni eesmärk on muuta võimalikult paljude krediidiotsuste tegemine automaatseks.

Iga laenuotsus, mille Kontsern teeb, peab põhinema eelneval laenuanalüüsil. Selle käigus tuvastab Kontsern talle kättesaadava informatsiooni põhjal, kas esineb asjaolusid, mis nõrgendavad kliendi võimet ja/või valmisolekut krediiti õigeaegselt tagasi maksta, mille tõttu võib Kontsernile kahju tekkida.

Iga filiaal ja äriüksus vastutab täielikult laenuanalüüsi tegemise ja iga tehingu krediidiriski hindamise eest isegi siis, kui lõplik otsus võetakse vastu kõrgemal tasandil.

aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisväärtuse ulatuses.

Kontsern pandib oma varasid ainult juhul, kui see on vajalik rahastamislepingute täitmiseks.

Krediidikomiteid, personaalse otsustus-pädevusega töötajaid, müügipersonali, kes on seotud krediidiotsuste tegemisega, ning filiaalide juhte käsitletakse esimese kaitseliinina; Kontserni krediidiriski üksus on teine kaitseliin. Krediidikontroller kontrollib regulaarselt sisemiste protsesside ja otsustuspädevuste nõuetekohast täitmist töötajate poolt.

Kontsern juhib krediidiriski vastavalt krediidasutuste seaduses, Eesti Panga presidendi, Finantsinspeksiooni ja muude (nii Eesti kui ka teiste Kontserni tegevusriikide) reguleerivate asutuste määrustes ning Kontserni enda krediidipoliitikas sätestatud põhimõtetele.

Krediidipoliitikat ja asjakohaseid laenuanalüüsi ja laenuandmise protseduure vaadatakse regulaarselt üle ja uuendatakse, võttes arvesse muutusi majanduskeskkonnas, Kontserni krediidiriski isus ja vastaspoolte makedistsipliinis.

Riski võtmise otsuseid teevad ühiselt kas krediidikomiteed või vastavate volitustega töötajad, kes järgivad seejuures Kontserni nõukogu ja juhatuse kehtestatud limiite ja piirmäärasid.

Kontserni krediidiriski profiili oluline komponent on riskimaandamine hästi hajutatud laenuportfelli kaudu. Kontsern väldib seejuures ühe vastaspoolte, üksiku toote või riigiga

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

seotud riskide kontsentratsiooni ja kontrollib riskide võtmist ning riskiprofiili muutusi. Suuri tagatiseta riskipositsioone välditakse maksimaalsetele krediidisummadele limiitide seadmisega ja krediidiriski maandatakse tugeva tagatispositsiooni abil. Viimase tagab see, et tagatisena aktsepteeritakse likviidseid ja tüüpilisi varasid, mida on lihtne sundmüügi teel realiseerida.

Kontserni krediidipoliitika lähtub järgmistest riskijuhtimise põhimõtetest:

- Kontsern väljastab laenusid valdavalt eraisikutele. 31. detsembri 2020 seisuga moodustasid eraisikute laenud 90,3% laenuportfelli. Eraisikute maksevõime on olemuslikult stabiilsem kui ettevõtetel ja majanduskeskkonna stressistsenaariumite poolt võrreldes ettevõtetega vähem mõjutatav.
- Laenuõuded põhinevad õiguslikult pädevatel laenulepingutel ning korrektselt läbiviidud sissenõudeprotseduuridel. Käesoleval hetkel ei esine Kontserni hinnangul Baltikumi, Skandinaavia või Hispaania seadusandluses või õiguspraktikas märkimisväärsed asjaolusid, mis võiksid avaldada olulist täiendavat negatiivset mõju laenuõuete sissenõudmisele.
- Kontsern rakendab aktiivset ja paindlikku võlahaldust ning tulemuslikku sissenõudemenetlust.
- Kontsern kasutab riskikontrolli võttena laenuportfelli suurt hajutamist. Keskmine laenujääk ulatus 31. detsembri 2020

COVID-19 mõju

Seoses COVID-19 pandeemiaga võttis Kontsern tarvitusele erinevaid meetmeid krediidiriskide maandamiseks, kajastamiseks ja viivisportfelli tõhusamaks haldamiseks. Muuhulgas:

- muudeti tarbijakrediidi väljastamise

seisuga 5190 euron. 100 suuremat nõuet kokku moodustasid 10,4% kogu laenuportfelli. Väiksemad nõuded on reeglina lihtsamini sissenõutavad ka tugeva majanduslanguse tingimustes, sest laenuvõtja tagasimakse võime ei ole takistatud (re)finantseerimisvõimaluste vähesusest ja nõuded on tasutavad regulaarse kuusissetuleku põhjal.

Kontsern on oma krediiditegevuses valdavalt keskendunud sissetulekupõhistele tarbimislaenudele ja järelmaksudele. Eestis, Lätis ja Leedus pakub Kontsern laene ka väikese ja keskmise suurusega ettevõtjatele. Ettevõtjatele väljastatud laenud moodustasid 31. detsembri 2020 seisuga 9,7% Kontserni laenuportfelli.

Eesti ja Leedu filiaalides on üksiku kliendigrupi maksimaalseks limiidiks 8 miljonit eurot, Lätis 5 miljonit eurot. Äri-laenude maksimaalne lubatud osakaal nimetatud riikides on 33% kogu laenuportfelli. Selleks et saada ülevaadet Kontserni kogu laenuportfelli tasandi riskidest, jälgib krediidiriski osakond laenuportfelli arengut, klientide maksekäitumist ja krediidiriski ning viib regulaarselt läbi stressiteste, et hinnata mitmesuguste võimalike, ehkki vähetõenäoliste sündmuste mõju Kontserni majandustulemustele ja kapitalile. Selliste sündmuste hulka kuuluvad muu hulgas makseviivituse võimalik kasv makromajandusliku keskkonna muutuvate olude tõttu, spetsiifilised muudatused ja laenukohustuste mittetäitmise dünaamika muutused.

tingimusi, alandati suurenenud riskiga klientide krediidiriski limiite ning rakendati kõrgendatud hoolsusmeetmeid;

- kohandati skoorimudelite hinnanguid vastavalt muutunud majanduskeskkonna väljavaadetele;

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

- laenukahjumite reservi arvutamise mudelis muudeti maksehäire tekkimise tõenäosuse (Probability of Default) ja oodatava kahjumäära (Loss Given Default) hinnanguid. Muudatuste ühekordse mõju tulemusena suurenes laenukahjumite reserv 2386 tuhande euro võrra;
- võlamenetluse valdkonnas tõhustati võlamenetluse protsesse, täiendati klientidele pakutavate maksepuhkuste võimalusi, täiustati IT-funktsionaalsust ning suurendati tööjõusressursse sisemiste ressursside arvelt.

Viivisportfelli haldamisel on Kontsern aktiivselt kasutanud viivisportfellide müümist. 31. detsembri 2019 seisuga omas Kontsern aktiivseid müügilepinguid Eestis, Leedus, Soomes ja Rootsis. Nii COVID-19 pandeemiast tulenevalt kui juba enne pandeemiat ala-

Krediidiriski mõõtmine ja liigitamine

Laenuklientide krediidiriski mõõdetakse Kontserni sisemiste hindamismudelite (krediidi väljastamise hetkel) ja reitingumudelite (krediidi eluea jooksul) abil. Kliendi krediidireiting on integreeritud Kontserni riskijuhtimise süsteemi ja seda kasutatakse kliendi maksevõime ja makseviivituse tõenäosuse hindamisel, allahindluste moodustamisel, laenupiirangute rakendamisel, nõuete hindamisel, samuti krediidiriski jälgimise sageduse ja selle põhimõtete määramisel.

Krediidireiting on tehingu vastaspoolt või nõude krediidiriski iseloomustav hinnang, mille alusel järjestatakse kliendid või nõuded reitingute põhjal vastavalt krediidiriski suurusele. Krediidireitingute süsteem eristab kliente ja nõudeid vastavalt nende riskiastmele, lähtudes makseviivituse tõenäosusest, võttes arvesse kliendi majanduslikku olukorda, krediidi võimelisust, tagatise väärtust ja realiseeritavust (tagatus) ning teisi asjaolusid, mis võivad mõjutada kliendi kohustuste

nud hinnalanguse tulemusena lõpetas Kontsern 2020. aasta jooksul kõik aktiivsed müügilepingud, v.a Rootsis. Aasta teises pooles turg taastus ning ajavahemikus septembrist detsembrini müüs Kontsern ühekordsete müügitehingutena võlaportfelle Eestis, Lätis, Leedus ja Hispaanias kogumahus 11 330 tuhat eurot (2020. aastal kokku müüdi ühekordsete müügitehingutena 11 713 tuhat eurot).

Kokkuvõttes hindab Kontsern, et õigeaegsete ennetusmeetmete ja võlamenetluse protsesside tõhustamise tulemusena COVID-19 pandeemia Kontserni krediidiportfelli kvaliteedile olulist negatiivset mõju ei avaldanud. Võrreldes 5,2% seisuga 31. detsember 2019 langes viivisportfelli osakaal 4,3%-le seisuga 31. detsember 2019 ning laenukahjumite allahindluse reserv alanes vastavalt 5,5%-lt aasta tagasi 4,8%-le.

täitmist panga ees.

Krediidireiting määratakse igale kliendile kliendi laenuaotluse läbivaatamise või krediidiriski aluseks olevate asjaolude muutumise monitoorimise käigus. Asjaolude tuvastamine toimub igakuiselt, reitingu muutmise sagedus sõltub nõuete grupi iseärasustest ja nõude laenuklassist. Äriühingute puhul ajakohastatakse reiting iga kord, kui on alust arvata, et laenusaaaja krediidirisk on muutunud, kuid mitte harvem kui kord aastas, mittetöötavatel nõuetel kord kvartalis. Laenu nõuete reitingud ajakohastatakse iga kord, kui laenusaaaja krediidirisk on oluliselt muutunud.

Makseviivituse tõenäosus (*Probability of Default*), makseviivitusest tingitud kahjumäär (*Loss Given Default*) ja riskipositsioon makseviivituse hetkel (*Exposure at Default*) on peamised krediidiriski parameetrid, millest lähtudes Kontsern krediidiriski

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

hindab. Makseviivituse tõenäosus näitab kui suure tõenäosusega satub laenuklient üle 90 päevasesse makseviivitusse järgneva 12 kuu jooksul alates hinnangu andmisest. Makseviivitusest tingitud kahjumäär kirjeldab ajaloolisel kahjustatistikal põhinevat ja vajadusel eksperthinnanguga kohandatud riigi ja tootepõhist laenukahjumi määra rohkem kui 90 päevasesse makseviivitusse sattumisel. Riskipositsioon võrdub finantsseisundi aruandes kajastatud nõudega. Krediidiriski hindamiseks kasutatakse eeldatava krediidi-kahjumi valemit: eeldatav krediidikahjum = makseviivituse tõenäosus * makseviivitusest tingitud kahjumäär * riskipositsioon makseviivituse hetkel. Makseviivitusest tingitud kahjumäära ja makseviivituse tõenäosust hinnatakse vähemalt kord aastas.

Makseviivitusele, mis viib maksevõimetuseni või selle ilmnemise võimalikkusele tulevikus ja mille puhul loetakse leping mittetöötavaks, viitab ükskõik milline kliendiga seotud alltoodud sündmustest:

- Maksete laekumise ebatõenäolisus. Leping on töötav, kuid objektiivsele tõendusmaterjalile tuginedes võib eeldada, et klient ei suuda tasuda oma finantskohustusi (põhisumma, intress ja lepingutasu) täies ulatuses ja olukorda ei ole võimalik rahuldavalt lahendada.
- Makseviivitus olulise finantskohustuse täitmisega. Laen loetakse mittetöötavaks, kui: a) klient on suurema kui 10-eurose laenu põhiosa ja/või intressi maksmisega viivituses rohkem kui 90 päeva; b) jaeklient on viivituses rohkem kui 90 päeva järjest suurema kui 100-eurose laenu põhiosa ja/või intressi maksmisega (500 eurot korporatiivlaenude korral) ning võlgnevus moodustab rohkem kui 1% vastava laenu kogusummast; või c) teostatakse oluline

laenu restruktureerimine, mis hõlmab laenu põhiosa jäägi või finantsseisundi aruandes kajastatud intressivõla vähendamist ja maksevõimelisuse nõrgenemise aluseks olevad asjaolud ei ole kõrvaldatud.

Krediidiriski paremaks hindamiseks jaotab Kontsern nõuded riskihinnangu järgi viide suuremasse reitinguklassi lähtuvalt Kontserni sisereitingute süsteemist:

- *Väga hea.* Kliendi maksevõime ja tegelik maksekäitumine on väga head. Puuduvad asjaolud, mis viitaksid nõrkuste tekkimise võimalustele.
- *Rahuldav.* Kliendi hinnanguline maksevõime- ja maksevalmidus ning tegelik maksekäitumine on heal tasemel. Nõude kohta ei ole ilmnunud asjaolusid, mis võiksid põhjustada nõude mittelaekumist vastavalt kokkulepitule ning kliendi krediidirisk on madal või mõõdukas.
- *Nõrk.* Kliendi finantsseisus on selgelt tuvastatavad nõrkused, kui klient teostab kokkulepituid makseid. Kliendil võib esineda kuni 90 päevaseid makseviivitusi, mistõttu võib olla vajalik nõude restruktureerimine. Kliendi krediidirisk on üle keskmise.
- *Ebapiisav.* Klient on makseviivituses olulises osas üle 90 päeva või on tehtud nõude restruktureerimisi, ilma milleta oleks klient makseviivituses. Kogu nõude tagasimaksmine on ebatõenäoline, kui olukord ei muutu.
- *Lootusetu / pankrotis.* Klient on maksejõuetu, laekumine ebarealistlik ja Kontsernil puuduvad majanduslikult tõhusad meetmed nõude sisse nõudmiseks. / Nõue on lootusetu ja kliendi pankrot on välja kuulutatud.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Laenuportfelli jaotus sisemiste reitinguklasside lõikes

	31.12.2020	31.12.2019
Väga hea	400 132	239 391
Rahuldav	130 216	176 213
Nõrk	38 576	36 146
Ebapiisav	22 173	21 541
Lootusetu või pankrotis	462	164
Kokku	591 559	473 455

Laenud, mis on põhisumma või intressimaksega viivituses, jagunevad järgnevalt:

Laenude allahindlused viivituse lõikes 31. detsember 2020

	Laenujääk	Laenude allahindlus	Riski-positsioon
Viivituseeta portfelli	534 062	-11 197	522 865
Viivituses portfelli	57 497	-14 381	43 116
Kokku	591 559	-25 578	565 981
Jaotus viivispäevade järgi			
kuni 30 päeva	28 892	-1 702	27 190
31-60 päeva	6 258	-1 875	4 383
61-90 päeva	3 400	-1 306	2 094
üle 90 päeva	18 947	-9 498	9 449
Kokku viivituses portfelli	57 497	-14 381	43 116

Laenude allahindlused viivituse lõikes 31. detsember 2019

	Laenujääk	Laenude allahindlus	Riski-positsioon
Viivituseeta portfelli	398 456	-8 206	390 250
Viivituses portfelli	74 999	-14 094	60 905
Kokku	473 455	-22 300	451 155
Jaotus viivispäevade järgi			
kuni 30 päeva	45 654	-1 729	43 925
31-60 päeva	9 513	-2 054	7 459
61-90 päeva	4 457	-1 334	3 123
üle 90 päeva	15 375	-8 977	6 398
Kokku viivituses portfelli	74 999	-14 094	60 905

Allahindluste põhimõtted

Allahindluste põhimõtted on detailselt kirjeldatud aastaaruande lisas 1.

Kontsern moodustab laenuõuete väärtuse vähenemise riski katmiseks allahindlusi. Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning kahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud laenudele

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

allahindlusi, mis seisuga 31. detsember 2020 moodustasid kokku 25 578 tuhat eurot ehk 4,3% laenuportfellist (31. detsember 2019:

23 300 tuhat eurot ehk 4,7%). Täiendav info laenuõuete allahindluse kohta on toodud lisas 7.

Makseviivituse tõenäosuse hinnanguid korrigeerivad makromajanduslikud stsenaariumid

Kontsern kasutab allahindluse meetoodikas tulevikku suunatud komponenti, mis võtab arvesse makromajanduslikke stsenaariume.

Kasutatud on Euroopa Keskpanga makroprognoose. Krediidikahjumite erapooletu hinnangu tagamiseks kasutatakse kahte stsenaariumi: baas- ja negatiivne stsenaarium. Baasstsenaarium näitab kõige tõenäolisemat tulemust.

Makrostsenaariumite esinemise tõenäosused

	2020	2019
Baasstsenaarium	75%	85%
Negatiivne stsenaarium	25%	15%

Makromajanduslikke stsenaariume uuendatakse vähemalt kord aastas. Peamised makronäitajad, mis on kasutusel tulevikku suunatud komponendi arvutamisel, on: SKP

kasv, inflatsioon ja töötuse määr. Riigiti on kasutatud erinevaid makronäitajaid, mis on määratletud tuginedes statistilisele analüüsile ja eksperthinnangule.

	2019	2020	2021	2022
Eesti - töötuse määr				
Baasstsenaarium	4,40%	4,40%	4,40%	4,34%
Negatiivne stsenaarium	4,40%	8,80%	6,60%	4,78%
Läti - töötuse määr				
Baasstsenaarium	6,30%	6,30%	6,30%	6,22%
Negatiivne stsenaarium	6,30%	12,60%	9,45%	6,84%
Leedu - töötuse määr				
Baasstsenaarium	6,28%	6,28%	6,28%	6,20%
Negatiivne stsenaarium	6,28%	12,57%	9,43%	6,82%
Soome - inflatsioon				
Baasstsenaarium	1,72%	1,40%	1,60%	1,81%
Negatiivne stsenaarium	1,72%	1,02%	0,80%	0,91%
Rootsi - inflatsioon				
Baasstsenaarium	1,14%	1,40%	1,60%	1,81%
Negatiivne stsenaarium	1,14%	1,02%	0,80%	0,91%

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Makromajanduslike näitajate sensitiivsus-
analüüs

Makronäitajate halvenemise korral ehk negatiivse stsenaariumi korral suurenevad ka allahindlused, baasstsenaariumi korral allahindlused väheneksid.

Sensitiivsusanalüüs on tehtud vastavalt eeldusele, et iga stsenaarium on kaalutud 100%. Baasstsenaariumi realiseerumisel allahindlused väheneksid 31. detsembri 2020 seisuga -4%. Negatiivse stsenaariumi korral suureneksid allahindlused +11%.

	Allahindlused portfellile 100% stsenaariumi korral	Allahindluse võrdlus kaalutud stsenaariumitega, %
Baasstsenaarium	26 486	-4%
Negatiivne stsenaarium	30 667	+11%

Raha ja nõuded pankadele pankade krediitdireitingute lõikes

Juhtkonna hinnangul on keskpankades ja teistes pankades hoitava sularaha ja raha ekvivalentide krediitiriskipositsioon madal. Kõik laenud ja nõuded keskpankadele ja krediitiasutustele on teenindatud ja tasutud õigeaegselt. Kontserni riskijuhtimise poliitika eelistab likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ning tugeva krediitdireitinguga krediitiasutusi.

Reitinguta krediitiasutusteks on kohalikud krediitiasutused, millel pole välist krediitireitingut. Põhinedes kättesaadavale turuinformatsioonile, on selliste krediitiasutuste krediitikvaliteet Kontserni hinnangul hea.

Kontserni nõuded keskpankade ja krediitiasutuste vastu ei ole seisuga 31. detsember 2020 ega 31. detsember 2019 makseviivituses, nimetatud nõuded on kas nõudmiseni või kuni kolmekuulise lepingulise tähtajaga. Arvestades eeltoodut, on keskpankade ja krediitiasutuste nõuete oodatav krediitikahjum ebaoluline ja

seetõttu pole allahindlusi bilansis kajastatud.

Kontsern arvutab riskiga kaalutud varasid kooskõlas reeglitega, mis on sätestatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruses 575/2013, kasutades välise krediitikvaliteedi hindajana reitinguagentuuri Moody's Investors Service. Kontsern kasutab reitinguagentuuri järgmiste varaklasside riskipositsiooni määramiseks: (i) nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu; (ii) nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu; (iii) nõuded avaliku sektori asutuste vastu; (iv) nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu; (v) nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu; (vi) nõuded krediitiasutuste ja investeerimisühingute vastu.

Vastavalt Moody's Investors Service reitingutele või nende ekvivalentidele on Kontserni vahendid hoiustatud järgnevalt:

	31.12.2020	31.12.2019
P-1	61 718	44 627
P-2	9 692	6 612
Reitinguta	4 000	2 701
Kokku	75 410	53 940

Reitingud põhinevad kas pankadele või nende emaettevõtjatele antud reitingutel. Nõuded keskpankadele summas 48 336 tuhat

eurot, sealhulgas kohustusliku reservi nõue, on madala krediitiriskiga ja seetõttu on neile omistatud reiting P-1.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid reitingu lõikes

Vastavalt Moody's Investors Service reitingutele või nende ekvivalentidele jagunevad Kontserni õiglasest väärtuses läbi

koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (vt lisa 5) järgnevalt:

	31.12.2020	31.12.2019
Aaa-Aa3	7 589	5 754
A1-A3	23 729	11 966
Baa1-Baa3	10 518	13 670
Ba1-Ba3	4 009	-
Kokku	45 845	31 390

Avatud vastaspoole krediidiriski positsioonid

Vastaspoole krediidiriski põhjustab see, kui valuuta-, intressi-, kapitali-, krediidi- või kaubatuleisinstrumentidega seotud tehingu vastaspool viivitab maksimisega ja ei suuda oma finantskohustusi täita ning tagatis ei ole piisav, et nõuet katta. Finantskahju on käesoleval juhul asenduskulu, st kulu, mis tekib, kui olemasolev

tehing asendatakse uue tehinguga, millel on küll sarnased tunnused, kuid mis on hetkel kehtiva turuhinnaga. Kontsernil puudusid nii 31. detsembri 2020 kui ka 31. detsembri 2019 seisuga avatud vastaspoole krediidiriski positsioonid.

Tururisk

Tururisk on risk, et turuhindade ja -määrade (sh intressimäärade, krediidiriski marginaalide, aktsiahindade, valuutakursside ja kaubahindade) muutus ebasoodsas suunas, omavaheline korrelatsioon või volatiilsus võivad põhjustada kahju. Kontsern on tururiskina tuvastanud valuutariski ja intressiriski. Kontsern ei võta kaubariske. Seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019 ei olnud Kontsernil omakapitaliinstrumentidest tulenevaid riskipositsioone.

Tururisk võib tuleneda Kontserni tegevusest finantsturgudel ja valdavast osast Kontserni toodetest (laenud, hoiused). Tururisk kaasneb enamasti Kontserni põhitegevusega, kuid tururiski võtmine ei ole Kontserni põhitegevus. Kontsern väldib tururiski kontsentratsiooni teket. Soovitud riskiprofiili kohaselt on Kontserni tururiski strateegia konservatiivne ja üldine riskiisu tururiski võtmiseks mõõdukas.

Tururiski juhtimise strateegia, riskiisu ja

riskipoliitika kinnitab nõukogu, juhatus kinnitab oma otsusega tururiski limiidid ja täpsemad eeskirjad tururiski juhtimiseks. Tururiski juhtimise eest vastutab treasury ja aruandluse üksus. Riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli üksus vastutab tururiski mõõtmise, kontrolli ja aruandluse eest ning kontrollib sõltumatult õiglasest väärtuses kajastatud võlakirjapositsioonide hindamise õigsust. Kõik hoiatusindikaatorite ja limiitide rikkumised raporteeritakse vastavalt tururiski poliitikas kehtestatud nõuetele kõrgemale tasemele.

Valuutarisk on risk, et spot- või forwardkursside muutus ja valuutakursside volatiilsus võib põhjustada kahju. Soovitud riskiprofiilis on valuutariski riskiisu madal. Valuutariski juhtimisel lähtutakse põhimõttest, et avatud valuuta netopositsioonid ei tohi ületada 2% neto omavahenditest ning Kontsern peab vältima spekulatiivsete positsioonide võtmist. Valuutariski mõõdetakse valuuta üksik- ja koondpositsiooni tasandil.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kontserni valuutapositsioon Rootsi kroonides
tuleneb klientidele Rootsi filiaalis pakutud

teenustest, valuutapositsioon Bulgaaria
leevides on seotud filiaali avamisega Bulgaarias.

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2020

	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- posit- sioon
	Varad	Kohustised	Varad	Kohustised*	
EUR (euro)	673 299	530 173	-	42 892	100 234
SEK (Rootsi kroon)	71 995	71 354	-	1 825	-1 184
BGN (Bulgaaria leev)	-	5	-	5	-10
USD (Ameerika dollar)	-	19	-	-	-19

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2019

	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- posit- sioon
	Varad	Kohustised	Varad	Kohustised*	
EUR (euro)	500 771	379 646	-	21 001	100 124
SEK (Rootsi kroon)	54 168	53 494	-	-	674

* Finantsseisundi aruande välise positsiooni kohustiste kohta vt lisa 27.

Valuutariski mõõdetakse lisaks tundlikkus-
analüüsi alusel. Alljärgnevalt on hinnatud
välisvaluuta avatud positsioonidest
tulenevate võimalike muutuste mõju

kasumile ja omakapitalile, kui välisvaluuta
aruandekuupäeva kursid euro suhtes oleksid
tugevnenud või nõrgenenud 10%.

Valuutakursside võimaliku muutuse mõju kasumile ja omakapitalile seisuga 31. detsember 2020

	Avatud positsioon	Rahaline mõju	% oma- kapitalist
SEK (Rootsi kroon)	-1 184	-118	0,1%
BGN (Bulgaaria leev)	-10	-1	0,0%
USD (Ameerika dollar)	-19	-2	0,0%
Kokku	-1 213	-121	0,1%

Valuutakursside võimaliku muutuse mõju kasumile ja omakapitalile seisuga 31. detsember 2019

	Avatud positsioon	Rahaline mõju	% oma- kapitalist
SEK (Rootsi kroon)	-674	-67	0,0%
Kokku	-674	-67	0,0%

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Intressirisk on risk, et muutused intressimäärades võivad negatiivselt mõjutada Kontserni varade ja kohustiste väärtust. Võlakirjaportfelli tulenev intressirisk on risk, et tulevased ebasoodsad intressimäärad võivad portfelli turuväärtust või tulusust mõjutada.

Kontserni võlakirjaportfelli tulenev intressiriski riskiisu on mõõdukas. Võlakirjaportfelli positsioonide ja sellest tuleneva tururiski ajendiks on Kontserni eesmärk hoida tugevat likviidsuspositsiooni. Teine võlakirjaportfelli hoidmise eesmärk on teenida Kontsernile täiendavat kasumit, ent kasumiootuste tõttu ei ole lubatud eirata likviidsusnõudeid. Kontsern ei võta spekulatiivseid kauplemispositsioone ja ei osuta klientidele finantsinstrumentidega kauplemise teenuseid.

Võlakirjaportfelli tulenevat intressiriski mõõdetakse stressitestide ja tundlikkusanalüüside alusel, mida viiakse läbi vähemalt kord kvartalis. Kontsern kasutab oma võlakirjaportfelli testimiseks ajaloolisi stsenaariume (varem esinenud turutegurite äärmuslikud liikumised) ja hüpoteetilisi stsenaariume (tulevikus toimuda võivad äärmuslikud liikumised).

Kauplemisportfelli vaheline intressirisk on praegune või tulevikus tekkiv risk nii Kontserni tulule kui ka majanduslikule väärtusele, mis tuleneb ebasoodsatest intressimäära suundumustest, mis mõjutavad intressimääratundlikke kauplemisportfelli vaheliseid instrumente, sealhulgas ümberhindamise risk ja optsioonirisk.

Kauplemisportfelli vaheline intressirisk on Kontserni jaoks oluline risk. Struktuurse kauplemisportfelli vahelise intressiriski peamiseks allikateks on ebasoodsad muutused laenude ja/või hoiuste intressimäärades. Soovitud riskiprofiili kohaselt on Kontserni riskiisu kauplemisportfelli vahelise intressiriski võtmiseks mõõdukas. Kontsern kaalub alati riski ja tulu vahekorda.

Kauplemisportfelli vahelise intressiriski juhtimisel on Kontserni eesmärgiks hoida lühiajalises perspektiivis (järgmised 12-24 kuud) tasakaalustatud positsiooni ja pikemas perspektiivis kontrollitud avatud positsiooni. Seda tehakse intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri ja tähtaegade juhtimise abil.

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

- varade, kohustiste ning finantsseisundi aruande väliste lühi- ja pikaajaliste positsioonide ümberhindamise ning lõpptähtaegade ajastuse mittevastavusest (ümberhindamise risk);
- tulukõvera kaldenurga ja kuju muutusest (tulukõvera risk);
- optsiooni tunnustega toodetest, kui näiteks tarbijad lunastavad intressimäärade muutudes fikseeritud intressiga tooteid (optsioonirisk).

Kontsern mõõdab kauplemisportfelli vahelise intressiriskipositsiooni nii omakapitali majandusliku väärtuse (EVE) potentsiaalse muutuse kui ka eeldatava 12 kuu netointressitulu (NII) muutuste seisukohast. Kuna tarbimislaenu makstakse sageli tagasi enne lõpptähtaega, kasutab Kontsern intressiriski analüüsimisel ja arvestamisel lepinguliste rahavoogude asemel käitumuslikke rahavoogusid.

Kontsern kasutab kauplemisportfelli vahelise intressiriski hindamiseks erinevaid tundlikkusanalüüse ja stsenaariume, sh järelevalvelisi stsenaariume kui ka muid tulukõvera muutust ja individuaalset riskiprofiili arvestavaid stsenaariume. 31. detsembri 2020 seisuga oli järelevalvelise stsenaariumi (200 baas-

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

punkti paralleelne tõus) mõju 12 kuu neto intressituludele -343 tuhat eurot ja mõju omakapitali majanduslikule väärtusele -7,048 tuhat eurot.

Netointressitulude ja omakapitali majandusliku väärtuse tundlikkus turuintressimäärade muutuste suhtes

	200 bp paralleelne tõus	200 bp paralleelne langus
31.12.2020		
Netointressitulu tundlikkus	-343	343
Omakapitali majandusliku väärtuse tundlikkus	-7 048	288
31.12.2019		
Netointressitulu tundlikkus	718	-718
Omakapitali majandusliku väärtuse tundlikkus	-4 852	255

Kontsern ei kasutanud tururiski maandamiseks riskimaandusinstrumente 31. detsembri 2020 seisuga.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei suuda märkimisväärseid kulusid kandmata oma kohustusi õigeaegselt ja täielikult täita.

Kontsern eristab likviidsusriski osana rahastamisriski, mis on risk, et Kontsern ei suuda igapäevast äritegevust või finantsseisundit negatiivselt mõjutamata vajalikke ressursse hankida.

Likviidsusriski juhtimise raamistik hõlmab likviidsuse juhtimist nii tava- kui ka likviidsuskriisi tingimustes. Kontserni likviidsusriski juhtimise strateegiaks on hoida konservatiivset likviidsusriski profiili ja piisavalt suuri likviidsusreserve. 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 rahastamisstrateegia peamiseks eesmärgiks on tagada omakapitali ja kaasatud võõrvahendite abil piisav ja stabiilne

põhitegevuse rahastamine. 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 rahastamine põhineb peamiselt jaehoiustel, mille tootevalik 2020. aastal laienes – lisandus säästuhoius, mida pakutakse esialgu piiriülestel turgudel Saksamaal, Austrias ja Hollandis. Alates 2019. aastast võtab Kontsern osa Euroopa Keskpanka sihtotstarbelisest pikaajalisest refinantseerimisprogrammist (TLTRO-III).

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 varad ei või põhineda väga lühiajalistel rahastamisallikatel. Kontsern väldib rahastamises kontsentratsiooni teket.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Soovitud riskiprofiili kohaselt on Kontserni riskiisu likviidsusriski suhtes madal ja rahastamisriski suhtes mõõdukas.

Nõukogu kinnitab likviidsusriski poliitikaga likviidsusriski juhtimise strateegia ja riskiisu, juhatus kinnitab oma otsusega likviidsusriski limiidid ja täpsemad eeskirjad likviidsusriski juhtimiseks. Likviidsusriski juhtimise eest vastutab treasury ja aruandluse üksus. Riskide kontrollimise, mõõtmise ja juhtkonnale raporteerimise eest vastutab riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli üksus. Nõuded likviidsusriski aruandlusele (saajad, aruannete sisu ja sagedus) ning mõõtmisele on kehtestatud likviidsusriski poliitikas. Likviidsusriski aruanded esitatakse juhatusele ja nõukogule vähemalt kvartaalse sagedusega, operatiivselt jälgitakse riski taset igapäevaselt. Likviidsusriski profiil on konservatiivne ning seda peab hoidma Panga juhatuse poolt kinnitatud 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 kõrgemale tasemele.

Kontsern mõõdab likviidsusriski erinevate suhtarvude abil. Likviidsuskattekindaja (LCR), mis on regulatiivne mõõdik, näitab, kas Kontsernil on piisavalt likviidseid varasid lühiajaliste kohustiste katmiseks, mis vastaks netorahavoole 30-päevase stressiperioodi jooksul. Likviidsusriski mõõdetakse ka toimetulekuperioodi alusel, milleks on ajaperiood stressitingimustes, mille jooksul Kontsern on võimeline jätkama tavapärasest tegevust ja täitma kohustusi kaasamata täiendavaid ressursse või muutmata tegevusplaane. Regulatiivne stabiilse rahastamise kindaja (NSFR) näitab olemasolevat stabiilset rahastamise summat võrreldes nõutava stabiilse rahastamise summaga.

Likviidsusriski näitajad

	31.12.2020	31.12.2019
Likviidsuskattekindaja	659%	644%
Toimetulekuperiood (kuudes)	3,4	3,6
Stabiilse netorahastamise kindaja (NSFR)	130%	133%
Laenude ja hoiuste suhe	106%	117%
Likviidsusreservi ja varade suhe	10%	10%
Pikaajalise rahastamise (üle 1 aasta) suhe kogurahastamisse	44%	60%

Kontsern teostab regulaarselt 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.

Stressiteste tulemused lülitatakse Kontserni likviidsuse ja rahastamise strateegilise planeerimise protsessi ja neid kasutatakse selleks, et tõsta likviidsusriski juhtimise tõhusust kriisilukorras, ning ka taasteplaanide koostamisel. Stressiteste tulemusi kasutatakse likviidsuspuhvi minimaalse suuruse ja struktuuri määratlemiseks. Stressiteste tulemustest raporteeritakse juhatusele ja nõukogule.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

Kontsernis toimib tsentraliseeritud likviidsus- riski juhtimine ja panga tütarettevõtete ning filiaale rahastatakse Kontserni tasemel. Pank hindab regulaarselt asjaolusid, mis võiksid takistada kontsernisest likviidsuse ülekandmist.

Kontsernil on likviidsuse talitluspidevuse plaan, mis sätestab tegevused juhul, kui Kontsernil tekib stressiolukorras likviidsusnappus. Plaanis on esitatud erineva ulatusega likviidsuskriisidega toimetulekuks vajalik strateegia, poliitika ja tegevusplaan, samuti selge käsuliin ja kõrgemate tasandite teavitamise protseduurid. Talitluspidevuse

plaani testitakse regulaarselt.

Olukorda finantsturgudel ja võimalusi kaasata alternatiivseid rahastamisvahendeid jälgitakse pidevalt. Likviidsusriski maandamiseks võib Kontsern kaaluda erinevate meetmete kasutuselevõttu, milleks on näiteks osaline laenuportfelli müük, kesk- panga laenuprogrammides osalemine, hoiuste või krediidiinide kaasamine teistelt krediidasutustelt.

COVID-19 ei avaldanud rahastamisele negatiivset mõju ning 2020. aastal toimus hoiuste mahu plaanijärgne kasv.

Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes seisuga 31. detsember 2020

	Tähta- jaks tasumata	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad							
Raha ja nõuded pangale	-	71 410	4 000	-	-	-	75 410
Nõuded klientidele	19 864	9 189	25 044	94 000	326 404	103 211	577 712
sh laenuportfell	8 133	9 189	25 044	94 000	326 404	103 211	565 981
sh intressinõuded	11 731	-	-	-	-	-	11 731
Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	-	667	-	3 977	37 948	3 253	45 845
Muud nõuded	260	726	-	119	-	-	1 105
Varad kokku	20 124	81 992	29 044	98 096	364 352	106 464	700 072
Kohustised							
Võlgnevus keskpankadele	-	-	-	-	36 500	-	36 500
Hoiused	-	84 720	30 961	173 427	217 849	40 592	547 549
Allutatud võlakirjad	-	-	-	-	-	4 970	4 970
Liisingukohustised	-	53	106	464	1 121	355	2 099
Kohustised kokku	-	84 773	31 067	173 891	255 470	45 917	591 118
Varade ja kohustiste tähtaegade vahe	20 124	-2 781	-2 023	-75 795	108 882	60 547	108 954

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes seisuga 31. detsember 2019

	Tähta- jaks tasumata	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad							
Raha ja nõuded pangale	-	51 240	2 700	-	-	-	53 940
Nõuded klientidele	13 046	10 468	19 027	89 097	268 710	59 308	459 656
sh laenuportfell	4 545	10 468	19 027	89 097	268 710	59 308	451 155
sh intressinõuded	8 501	-	-	-	-	-	8 501
Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	-	-	-	1 300	26 358	3 732	31 390
Muud nõuded	113	1 373	252	-	-	-	1 738
Varad kokku	13 159	63 081	21 979	90 397	295 068	63 040	546 724
Kohustised							
Võlgnevus keskpankadele	-	-	-	-	23 000	-	23 000
Hoiused	-	20 658	24 147	126 148	191 522	30 363	392 838
Allutatud võlakirjad	-	-	-	-	-	4 965	4 965
Liisingukohustised	-	61	122	451	1 100	362	2 096
Kohustised kokku	-	20 719	24 269	126 599	215 622	35 690	422 899
Varade ja kohustiste tähtaegade vahe	13 159	42 362	-2 290	-36 202	79 446	27 350	123 825

Tabelis toodud varade ja kohustuste jaotus on esitatud tähtaegade lõikes lepinguliste rahavoogude alusel. Varade ja kohustiste tähtaegade erinevus on kuni 12 kuu vahemikus suurenenud, st tähtaeguvate hoiuste maht ületab lühiajalise laenuportfelli mahtu. Kuigi

säästuhoiused on kajastatud tähtajavahemikus „Alla 1 kuu“, siis nende tegelik pikkus vastavalt käitumuslikule iseloomule on üle 12 kuu. Kontsern jälgib pidevalt, et hoiuste netoväljavoolu katmiseks oleks tagatud piisavas mahuks likviidseid varasid.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

Finantskohustistega seotud tulevased diskonteerimata rahavood seisuga 31. detsember 2020

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Tarnijatele tasumata arved (lisa 17)	405	399	6	-	-	-	405
Võlgnevus keskpankadele (lisa 13)	36 500	-	-	-	36 500	-	36 500
Hoiused (lisa 14)	547 549	84 973	31 446	176 496	226 134	43 022	562 071
Allutatud võlakirjad	4 970	-	-	330	1 319	5 659	7 308
Rendikohustised	2 099	55	110	478	1 150	359	2 152
Laenuandmiskohustused (lisa 27)	44 717	1 833	231	6 456	39 197	-	47 717
Kohustised kokku	636 240	87 260	31 793	183 760	304 300	49 040	656 153

Finantskohustistega seotud tulevased diskonteerimata rahavood seisuga 31. detsember 2019

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Tarnijatele tasumata arved (lisa 17)	778	778	-	-	-	-	778
Võlgnevus keskpankadele (lisa 13)	23 000	-	-	-	23 000	-	23 000
Hoiused (lisa 14)	392 838	21 064	24 882	130 167	202 887	32 972	411 972
Allutatud võlakirjad	4 965	-	-	330	1 319	5 989	7 638
Rendikohustised	2 096	63	125	467	1 138	367	2 160
Laenuandmiskohustused (lisa 27)	21 001	102	130	3 301	17 468	-	21 001
Kohustised kokku	444 678	22 007	25 137	134 265	245 812	39 328	466 549

Operatsioonorisk

Operatsioonorisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebaadekvaatsusest või oodatud viisil mittetoimimisest või välistest sündmustest.

Operatsioonoriski allriskid on õigusrisk, vastavusrisk (sh rahapesu ja terrorismi rahastamise risk), infoturberisk ning info- ja kommunikatsioonitehnoloogia risk. Operatsioonoriski definitsioon ei hõlma

strateegilist riski ega maineriski.

Operatsioonoriski allriskid on defineeritud järgmiselt:

- **Õigusrisk** – risk, et Kontsern ei järgi õigusaktide, lepingute, heade tavade ja eetikanormide nõudeid või tõlgendab neid vääralt. Õigusrisk võib kaasneda kõigi eespool kirjeldatud riskitüüpidega, kuna

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kontserni vastu võidakse esitada nõue või algetada menetlus lepinguliste või muude õiguslike kohustuste tõttu.

- **Vastavusrisk** – risk, et suutmatuse täita kõigi kohalduvate seaduste, regulatsioonide ja sisemiste eeskirjade nõudeid ning klientide, töötajate ja muude osapoolte ees võetud kohustusi võib põhjustada kahju Kontserni ärimudelile, mainele ja finantsseisundile.
- **Rahapesu ja terrorismi rahastamise risk** (kuulub vastavusriski alla) – risk, et Kontserni kasutatakse rahapesuks või terrorismi rahastamiseks tulenevalt sisemiste protsesside nõrkusest või mittevastavusest.
- **Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (IKT) risk** – risk kanda kahju, kuna sobimatu või mittetoimiv riist- või tarkvara võib halvendada tehnilise taristu või andmete kättesaadavust, terviklikkust, juurdepääsetavust ja turvalisust.
- **Infoturberisk** – risk kanda kahju tulenevalt ebapiisavast andmete konfidentsiaalsuse, terviklikkuse ja kättesaadavuse tagamisest.

Operatsiooniriski juhtimise strateegia ja protsessid on defineeritud nõukogu kehtestatud operatsiooniriski poliitikas. Kontserni strateegiaks on hoida operatsiooniriski võimalikult madalal, kuid mõistlikul tasemel ja minimeerida operatsiooniriske ning võimalikke kahjusid, niivõrd kui see on strateegilisi eesmärke ja majandusliku tõhususe põhimõtet arvestades võimalik. Kontserni soovitud riskiprofiili reguleerivates poliitikates on operatsiooniriski riskiisu kehtestatud madalal tasemel, ent arvestatakse ka majandusliku tõhususe põhimõtet.

Üldine operatsiooniriski juhtimine toimub Kontserni tasandil: kõik filiaalid ja tütarettevõtjad peavad järgima Kontserni tasandil kehtestatud põhimõtteid, reegleid ja piiranguid. Samas vastutab iga filiaali või maaüksuse juht operatsiooniriski juhtimise eest filiaali või maaüksuse tasandil. Kontsern

tagab, et tütarettevõtted, maaüksused ja filiaalid astuvad samme selleks, et tagada oma tegevuse vastavus kohalikele seadustele ja regulatsioonidele.

Intsidentide käsitlemine. Et kõik struktuuriüksused intsidente ja kahjujuhtumeid üheaoliselt raporteeriks ja lahendaksid, on Kontsernis kehtestatud ühtne meetodika ja töötatud välja seda toetav infosüsteem. Keskmisest suurema mõjuga (tase 3 ja 4 skaalal 1–4) intsidentide ja kahjujuhtumite eskaleerimine toimub Kontserni juhatusele, filiaalide juhtkondadele ja/või maaüksuse juhtidele. Suure mõjuga (tase 4 skaalal 1–4) intsidentide ja kahjujuhtumite eskaleerimine toimub viivitamatult Kontserni nõukogule. Detailne informatsioon kõikide intsidentide ja kahjujuhtumite kohta, millel on keskmisest suurem või suur mõju (tase 3 või 4 skaalal 1–4), esitatakse kvartaalselt Kontserni juhatusele ülevaatamiseks.

Riskide hindamine. Kõik struktuuriüksused on kaasatud iga-aastasessse riskide ja kontrollide enesehindamise (*Risk and Control Self-Assessment*) protsessi, et tagada riskide ja kontrollide tuvastamine ja hindamine ning vajadusel rakendada adekvaatseid meetmeid riskide maandamiseks.

Muudatustest (näiteks uute toodete või teenuste juurutamine, uute ärisuundade avamine, allhange jne) tulenevate riskide juhtimiseks rakendatakse spetsiaalset riskianalüüsi meetodit (*Quantitative Risk Assessment*).

Talitluspidevuse juhtimine. Kontsernis on kehtestatud talitluspidevuse raamistik, et tagada tegevuste jätkumine või taastamine, sealhulgas klientidele teenuste osutamine märkimisväärse teenuste katkestuse korral, ja et käsitleda väikese tõenäosusega, kuid suure mõjuga intsidente (IT-süsteemi katkestused,

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

looduskatastroofid, pandeemiad jne).

2020. aasta tõi kaasa täiesti uuel tasemel pandeemiariskid ning vajaduse vastavalt korrigeerida ka talitluspidevusplaan. Tänu IT-süsteemide võimekusele suudeti tagada kõigile Kontserni töötajatele võimalus töötada kodus ning talitluspidevusplaanide täiustamisega vastavalt olukorra muutumisele Kontserni

Muud olulised riskid

Muud olulised riskid hõlmavad maineriski ning äri- ja strateegilist riski.

Mainerisk on risk, et Kontserni maine kahjustumine võib praegu või tulevikus mõjutada Kontserni kasumit, omavahendeid või likviidsust.

Äririsk on risk, et ebapiisavad äriotsused või nende puudulik rakendamine või muutused klientide ootustes või uute tehnoloogiate ebapiisav rakendamine põhjustab kahju või tulude olulise vähenemise.

Strateegiline risk on risk, mis tuleneb puudulikust strateegiast või selle ebapiisavast rakendamisest.

Mainerisk ja strateegiline risk on ärimudeli olulised osad, mida analüüsitakse strateegiliste ja operatiivsete plaanide koostamisel.

OMAVAHENDID JA KAPITAL

Bigbanki suutlikkus riske võtta sõltub tema riskivõimest. Üheks riskivõimet määravaks teguriks on stabiilne kasum. See võimaldab luua tugeva omavahendite baasi, mille abil saab maandada võimalikke riske ja katta (ootamatuid) kahjusid. Kontsern hoiab pidevalt kõigi oluliste riskide ja regulatiivsete nõuete täitmiseks piisavat kapitali.

Meetodid, mida Kontsern kasutab omavahendite

tegevusriikides suudeti hoida ära haiguskollete tekkimine Kontserni töötajate hulgas. Seeläbi tagati kogu Kontserni tegevuste järjepidev toimimine kogu COVID-19 kriisi kestel.

Operatsiooniriski katmiseks vajalik kapitalinõue leitakse standardmeetodi alusel.

Kontserni soovitud riskiprofiili kohaselt on Kontserni riskiisu maineriski suhtes madal, ent äri- ja strateegilise riski suhtes mõõdukas.

Strateegilise riski juhtimiseks rakendab Kontsern sobivat strateegiat, mis on vastavuses kehtiva majanduskeskkonnaga ja põhineb kõikehõlmaval planeerimisprotsessil, ning reageerib muutustele adekvaatselt ja õigeaegselt. Kontserni maineriski juhtimise strateegia kohaselt välditakse olukordi, mis võivad mõjutada negatiivselt Kontserni mainet ja põhjustada tulu vähenemist või usalduse kaotust. Mainekujundus algab kliendikogemuse juhtimisest ja avaliku arvamuse teadlikust kujundamisest. Äri- ja kontrolliüksused tuvastavad, juhivad ja hindavad pidevalt sisemisi ja väliseid tegureid, mis võivad takistada strateegiliste eesmärkide saavutamist või avaldada negatiivset mõju Kontserni mainele.

arvutamisel, on sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta (kapitalinõuete määrus) ja direktiivis 2013/36/EL krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimuste ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalve kohta (kapitalinõuete direktiiv), nii nagu need on Eesti õigusesse üle

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

võetud.

Kontsern käsitleb omavahenditena regulaarselt määratletud omavahendeid. Kontserni omavahendite olulisimad komponendid on:

- **Esimese taseme põhiomavahendid (CET1),** mille koosseisus on:
 - o **Sissemakstud aktsiakapital.** Kontserni sissemakstud aktsiakapital on 8000 tuhat eurot.
 - o **Kohustuslik reservkapital** muud reservid vastavalt EL määruse 575/2013 artiklile 4 (117)). Vastavalt äriseadustikus esitatud nõudele on Kontsern moodustanud kohustusliku reservkapitali, milles suurus seisuga 31. detsember 2020 oli 800 tuhat eurot.
 - o **Eelmiste aastate jaotamata kasum.** Eelmiste aastate jaotamata kasum on välisaudiitori poolt auditeeritud. Selle puhul on arvestatud kõiki võimalikke makse ja dividendide väljamakseid. Seisuga 31. detsember 2020 oli Kontserni eelmiste aastate jaotamata kasumi suuruseks 125 021 tuhat eurot.
 - o **Muu akumulieeritud koondkasum.** Seisuga 31. detsember 2020 oli Kontserni muu akumulieeritud koondkasumi suuruseks 1075 tuhat eurot.

o **Aktsepteeritav kasum.**

9 kuu kasum summas 9815 tuhat eurot, mille suurus on kontrollinud sõltumatu välisaudiitor, millest on maha arvestatud prognoositud dividendid ja millele on oma loa andnud Eesti Finantsinspeksioon.

• **Teise taseme omavahendid, sh:**

- o **Allutatud võlakirjad.** Seisuga 31. detsember 2020 oli Kontsern väljastanud allutatud võlakirju summas 5000 tuhat eurot ja tähtajaga 10 aastat.

Kontsern arvab esimese taseme (CET1) immateriaalsest põhivarast maha eraldised, mida ei ole sõltumatu välisaudiitor finantsinformatsiooni ja muude seaduses määratletud varade kontrollimisel kinnitanud.

2017. aastal väljastas Kontsern 5000 tuhande euro väärtuses 10-aastase tähtajaga allutatud võlakirju, mis kuuluvad teise taseme (Tier 2) omavahendite alla. Teisi teise taseme (Tier 2) kapitaliinstrumente Kontsernil ei ole.

Seisuga 31. detsember 2020 oli Kontserni omavahendite kogusumma 137 171 tuhat eurot.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

	31.12.2020	31.12.2019
Sissemakstud aktsiakapital	8 000	8 000
Kohustuslik reservkapital	800	800
Eelmiste aastate jaotamata kasum	125 021	106 568
Muu akumulieeritud koondkasum	1 075	1 231
Muu immateriaalne vara	-12 495	-19 254
Aktsepteeritav kasum	9 815	11 537
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-45	-31
Esimese taseme põhiomavahendid	132 171	108 851
Esimese taseme omavahendite summa	132 171	108 851
Teise taseme omavahendite summa	5 000	5 000
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kokku	137 171	113 851

Koguriskipositsioon

Kontsern kasutab koguriskipositsiooni ja üksikute riskipositsioonide arvutamiseks meetodeid, mis on sätestatud kapitalinõuete

määruses. Krediidi-, turu- ja operatsiooniriski katmiseks vajalike kapitalinõuete leidmiseks kasutatakse standardmeetodit.

	31.12.2020	31.12.2019
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	12 865	3 260
Nõuded äriühingute vastu	52 950	22 886
Jaenõuded	375 796	312 757
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	17 525	4 586
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	12 835	14 926
Nõuded lühiajalise krediidi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	2 499	2 393
Muud kirjed	46 327	9 910
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	520 797	370 718
Koguriskipositsioon positsiooni-, valuuta- ja kaubariski puhul	-	18 821
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	104 404	101 632
Koguriskipositsioon krediidi väärtuse korrigeerimise puhul (standardmeetod)	-	-
Koguriskipositsioon kokku	625 201	491 171

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Omavahendite suhtarvud

	31.12.2020	31.12.2019
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	21,1%	22,2%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	21,1%	22,2%
Kogumavahendite suhtarv	21,9%	23,2%
Finantsvõimenduse määr	17,2%	19,2%
Kõlblike kohustiste miinimumnõue (MREL)	18,7%	21,0%

Kogumavahendite suhtarv on arvutatud Bigbank AS Kontsernile. Kogumavahendite suhtarv emaettevõtja tasandil oli 31. detsember 2020 seisuga 21,3% (31. detsember 2019: 22,2%).

Kontserni kogumavahendite koosseis, nende käsitus ja kogumavahendite suhtarvude arvutus vastab kapitalinõuete määrusele.

Kogumavahendite suhtarvu arvutamisel kasutatav konsolideerimisgrupi määratlus ei

erine raamatupidamise aruande koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

Finantsinspeksioon on Kontsernile kehtestanud omavahendite ja kõlblike kohustiste minimaalse taseme nõude (MREL) 12,5% kõigi kohustiste ja omavahendite summast. 31. detsembri 2020 seisuga oli Kontserni omavahendite ja kõlblike kohustiste suhtarv 18,7%.

Kapitalijuhtimine

Kapitalijuhtimise eesmärgiks on tagada, et Kontsernil on optimaalne varade ja kohustiste struktuur ning alati piisavalt omavahendeid, et katta kõiki olulisi tuvastatud riske ja riskidega seotud tegevusi (kapitali adekvaatsus) ja et Kontsern täidab kõiki kapitali adekvaatsuse nõudeid.

Peamised kapitalijuhtimise meetodid on järjepidev sisemine kapitali adekvaatsuse hindamine, regulaarne kapitali planeerimine ja kapitali paigutamine.

Peamised kapitalijuhtimise põhimõtted on alljärgnevad:

- kapitali adekvaatsuse tagamine on nii strateegiliste kui ka igapäevaste äriotsuste langetamise ja igapäevase riskijuhtimise lahutamatu osa;
- kõigi oluliste tuvastatud riskide tasemeid ja nende katmiseks vajalikke omavahendeid hinnatakse ja prognoositakse järjepidevalt;

- Kontserni omavahendid peavad olema alati piisavad selleks, et katta kõiki Kontserni jaoks oluliseks hinnatud riske (peavad alati ületama Kontserni riskide kogusummat);
- tulevast omavahendite vajadust hinnatakse (kapitali planeeritakse) järjepidevalt, et kapitaliseerimine oleks mõistlik ja piisav, võttes arvesse täiendavat kapitali vajadust (kavandatud kasv, strateegilised plaanid), dividendipoliitikat ning võimalikke muutusi regulatiivses keskkonnas ja võimalikke majanduslangusi;
- kapitali adekvaatsust hinnatakse nii üksuste kui ka konsolideeritud näitajate alusel;
- Kontsern määratleb tegevuse jätkumiseks vajaliku miinimumkapitali ja soovitud kapitali taseme;
- Kontsern ei võta riski, kui Kontsernil ei ole piisavalt omavahendeid, et katta selle riski realiseerumisest tekkivaid kahjusid.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine on pidev protsess, mille eesmärgiks on hinnata Kontserni riskiprofiili ning sellele vastavat kapitalivajadust. Protsessi väljundiks on kvantitatiivne hinnang Kontserni riskidele ja nende katmiseks vajamineva kapitali piisavusele. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise abil määratletud kapitalinõuet defineeritakse kui omavahendite summat, mida on vaja, et katta riske või riskielemente, mis ei ole kaetud Pillar I kapitalinõudega.

Iga-aastase sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise tulemused kinnitab Kontserni juhatus ja need esitatakse Finantsinspeksioonile, kes kontrollib ja hindab sisemise kapitali

adekvaatsuse hindamise abil määratletud kapitalinõuet järelevalvelise hindamisprotsessi (SREP) käigus. Järelevalvelise hindamise tulemusena kinnitatakse kapitalinõuete tase, mida Kontsern on kohustatud hoidma üle regulatiivse kapitalinõude taseme kuni uute juhiste saamiseni.

Finantsinspeksiooni järelevalvelise hindamisprotsessi kohaselt oli täiendav (Pillar 2) kapitalinõue (kehtiv 31. detsembri 2020 seisuga) 3,4% koguriskipositsioonist, millest vähemalt 1,4% peaks katma esimese taseme (CET1) põhiomavahendite ja 1,9% esimese taseme (Tier 1) omavahendite arvelt.

Kapitalinõuded seisuga 31. detsember 2020

	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kogu- omavahendite suhtarv
Baasnõue	4,5%	6,0%	8,0%
Pillar 2 kapitalinõue	1,4%	1,9%	3,4%
Kokku SREP kapitalinõue (TSCR)	5,9%	7,9%	11,4%
Kapitali säilitamise puhver	2,5%	2,5%	2,5%
Süsteemse riski puhver	0,0%	0,0%	0,0%
Vastutsüklilise riski puhver	0,0%	0,0%	0,0%
Kokku üldine kapitalinõue (OCR)	8,4%	10,4%	13,9%

COVID-19 pandeemia leviku ja selle tõkestamisega seotud majanduskahjude ning suurenenud ebakindluse tõttu otsustas Eesti Pank 2020. aastal langetada erakorraliselt puhvrinõudeid. Eestis asuvate krediidiriski positsioonide suhtes kehtiv vastutsüklilise puhvri nõue ning kõigi Eestis asuvate riskipositsioonide süsteemse riski puhvri nõue oli seisuga 31. detsember 2020 tasemel 0%.

Kontserni eesmärgiks oli seisuga 31. detsember 2020 hoida koguomavahendite suhtarvu vähemalt tasemel 13,9%, millele lisandub sisemine kapitalipuhvri määr 1%.

Seisuga 31. detsember 2020 oli koguomavahendite suhtarv 21,9%, mis on kõrgem kui regulatiivne nõue. Kontserni esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 capital ratio) ja esimese taseme omavahendite suhtarv (Tier 1 ratio) olid 21,1%. Kontsern täidab üldist kapitalinõuet 31. detsembri 2020 seisuga.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 4. NÕUDED PANKADELE JA RAHA EKVIVALENDID

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2020

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Kokku
Nõuded keskpankadele	43 656	-	-	4 680	-	48 336
sh kohustusliku reservi nõue*	1 648	-	-	119	-	1 767
sh reservi ülejääk keskpankades	42 014	-	-	4 562	-	46 576
sh intressinõuded keskpankadele	-6	-	-	-1	-	-7
Nõuded pankadele	10 474	2 967	2 799	1 531	9 303	27 074
sh nõudmiseni hoiused	6 474	2 967	2 799	1 531	9 303	23 074
sh tähtajalised hoiused	4 000	-	-	-	-	4 000
Kokku	54 130	2 967	2 799	6 211	9 303	75 410
sh raha ekvivalendid kokku	52 488	2 967	2 799	6 093	9 303	73 650

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2019

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Kokku
Nõuded keskpankadele	29 354	1 000	-	2 501	-	32 855
sh kohustusliku reservi nõue*	810	-	-	149	-	959
sh reservi ülejääk keskpankades	28 544	1 000	-	2 352	-	31 896
Nõuded pankadele	6 278	2 147	1 937	732	9 991	21 085
sh nõudmiseni hoiused	3 577	2 147	1 937	732	9 991	18 384
sh tähtajalised hoiused	2 700	-	-	-	-	2 700
sh laekumata intressid pankadelt	1	-	-	-	-	1
Kokku	35 632	3 147	1 937	3 233	9 991	53 940
sh raha ekvivalendid kokku	34 821	3 147	1 937	3 084	9 991	52 980

* Kohustusliku reservi nõuet täidetakse tulenevalt Euroopa Keskpanga määrusest (EÜ) nr 1745/2003, 12. septembrist 2003 kohustuslike reservide kohaldamise kohta (EKP/2003/9). Kohustusliku reservi määraks on 1% kuni 2 aastase tähtajaga kaasatud hoiustest ja laenudest, millest on maha arvestatud lubatud mahaarvamised ning mida täidetakse Euroopa Keskpanga poolt kehtestatud täitmise perioodi keskmisena, hoides vastavat summat eurodes Eesti Pangas TARGET2 kontol.

Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2020	31.12.2019
Nõudmiseni ja üleööhoiused krediitiasutustes	23 074	18 384
Tähtajalised hoiused krediitiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	4 000	2 700
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	46 576	31 896
Raha ja raha ekvivalendid kokku	73 650	52 980

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 5. VÕLAVÄÄRTPABERID

	31.12.2020	31.12.2019
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	4 197	4 759
sh krediitiasutuste võlakirjad	16 432	6 583
sh muude finantsettevõtjate võlakirjad	2 065	2 083
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	23 151	17 965
Kokku võlaväärtpaberid	45 845	31 390
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	43 181	28 841
sh SEK (Rootsi kroon)	2 664	2 549

Võlaväärtpaberid summas 39 883 tuhat eurot olid seisuga 31. detsember 2020 panditud tagatiseks (vt lisa 26).

Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite muutused:

	2020	2019
Saldo perioodi alguses	31,390	13,484
Rahavoo kirjed:		
Uute finantsinstrumentide soetus	15,784	21,824
Finantsinstrumentide lunastamine	-1,868	-4,177
Mitterahalised kirjed:		
Õiglase väärtuse muutus	-162	3
Tekkepõhine intress	605	277
Kursierinevused	96	-21
Saldo perioodi lõpus	45,845	31,390

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 6. NÕUDED KLIENTIDELE

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2020

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Kokku
Laenunõuded klientidele	135 985	133 097	179 507	79 849	63 120	591 559
Laenunõuete allahindlused	-5 968	-7 065	-3 735	-5 176	-3 634	-25 578
Intressinõuded klientidele	2 367	1 986	8 045	788	318	13 504
Intressinõuete allahindlused	-784	-643	-121	-141	-84	-1 773
Kokku	131 600	127 375	183 696	75 320	59 720	577 712
Piirkonna osakaal	22,8%	22,1%	31,8%	13,0%	10,3%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2019

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Kokku
Laenunõuded klientidele	102 257	115 495	135 956	76 076	43 671	473 455
Laenunõuete allahindlused	-5 181	-6 419	-2 802	-5 169	-2 729	-22 300
Intressinõuded klientidele	2 215	2 417	4 789	824	249	10 494
Intressinõuete allahindlused	-901	-865	-43	-139	-45	-1 993
Kokku	98 390	110 628	137 900	71 592	41 146	459 656
Piirkonna osakaal	21,4%	24,1%	30,0%	15,6%	8,9%	100,0%

Laenunõuded klientidele* laenu liikide lõikes

	31.12.2020	31.12.2019
Tagatiseta laen	515 393	436 288
Laen käenduse tagatisel	3 017	2 378
Laen kinnisvara tagatisel	71 412	34 778
Laen muu tagatisega	1 737	11
Laenunõuded klientidele kokku	591 559	473 455

Laenunõuded klientidele* lepinguvaluutade lõikes

	31.12.2020	31.12.2019
EUR (euro)	528 439	429 784
SEK (Rootsi kroon)	63 120	43 671
Laenunõuded klientidele kokku	591 559	473 455

* Laenunõuded klientidele sisaldavad põhiosa nõudeid.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2020*

	Aegu- mata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Tagatiseta laen						
Laenuportfell	463 463	24 808	6 161	3 265	17 696	515 393
Laenu allahindlus	-10 935	-1 695	-1 870	-1 305	-8 908	-24 713
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	2 619	76	36	2	284	3 017
Laenu allahindlus	-253	-4	-2	-1	-195	-455
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	66 300	3 951	61	133	967	71 412
Laenu allahindlus	-7	-3	-3	-	-395	-408
Laen muu tagatisega						
Laenuportfell	1 680	57	-	-	-	1 737
Laenu allahindlus	-2	-	-	-	-	-2
Kokku laenuportfell	534 062	28 892	6 258	3 400	18 947	591 559
Kokku laenu allahindlus	-11 197	-1 702	-1 875	-1 306	-9 498	-25 578

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2019*

	Aegu- mata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Tagatiseta laen						
Laenuportfell	365 629	42 818	9 038	4 219	14 584	436 288
Laenu allahindlus	-7 928	-1 640	-2 034	-1 334	-8 687	-21 623
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	1 854	188	109	2	225	2 378
Laenu allahindlus	-8	-3	-10	-1	-160	-182
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	30 964	2 648	366	235	565	34 778
Laenu allahindlus	-269	-87	-10	-	-129	-495
Laen muu tagatisega						
Laenuportfell	10	1	-	-	-	11
Laenu allahindlus	-	-	-	-	-	-
Kokku laenuportfell	398 457	45 655	9 513	4 456	15 374	473 455
Kokku laenu allahindlus	-8 205	-1 730	-2 054	-1 335	-8 976	-22 300

* Ainult laenu põhiosa, ei sisalda intressinõudeid.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 7. LAENUNÕUETE ALLAHINDLUSED

Laenunõuete liigitamine etappide vahel aegumise seisuga 31. detsember 2020

Laenunõuete aegumise seis	1. etapp	2. etapp	3. etapp	Kokku
Ei ole viivituses	523 820	9 334	908	534 062
Kuni 30 päeva üle tähtaja	21 446	6 738	708	28 892
31-60 päeva üle tähtaja	-	5 224	1 034	6 258
61-90 päeva üle tähtaja	-	2 371	1 029	3 400
Enam kui 90 päeva üle tähtaja	-	-	18 947	18 947
Laenunõuete brutosumma	545 266	23 667	22 626	591 559
Laenude allahindlus	-10 397	-3 965	-11 216	-25 578
Bilansiline maksumus	534 869	19 702	11 410	565 981

Laenunõuete liigitamine etappide vahel aegumise seisuga 31. detsember 2019

Laenunõuete aegumise seis	1. etapp	2. etapp	3. etapp	Kokku
Ei ole viivituses	383 073	10 599	4 784	398 456
Kuni 30 päeva üle tähtaja	34 317	9 925	1 412	45 654
31-60 päeva üle tähtaja	-	9 446	67	9 513
61-90 päeva üle tähtaja	-	4 393	64	4 457
Enam kui 90 päeva üle tähtaja	-	-	15 375	15 375
Laenunõuete brutosumma	417 390	34 363	21 702	473 455
Laenude allahindlus	-7 722	-5 070	-9 508	-22 300
Bilansiline maksumus	409 668	29 293	12 194	451 155

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2020

	Laenu- nõuded	Intressi- nõuded	Nõuded, millele on allahind- lus moodus- tatud, kokku	Alla- hindlused kokku
1. etapp	545 266	9 666	554 932	-10 397
2. etapp	23 667	642	24 309	-3 965
3. etapp	22 626	3 196	25 822	-12 989
Kokku	591 559	13 504	605 063	-27 351

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2019

	Laenu- nõuded	Intressi- nõuded	Nõuded, millele on allahind- lus moodus- tatud, kokku	Alla- hindlused kokku
1. etapp	417 390	6 215	423 605	-7 721
2. etapp	34 363	1 073	35 436	-5 070
3. etapp	21 702	3 206	24 908	-11 502
Kokku	473 455	10 494	483 949	-24 293

Muutused allahindlustes 2020. aastal

	Algsaldo	Suure- nemine allahindluse kajasta- mise tõttu	Vähene- mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõran- damise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähe- mine mahakand- mise tõttu	Lõppsaldo
1. etapp	-7 721	-5 793	1 340	1 594	183	-10 397
2. etapp	-5 070	-1 142	497	310	1 440	-3 965
3. etapp	-11 502	-1 500	747	-7 475	6 741	-12 989
Kokku	-24 293	-8 435	2 584	-5 571	8 364	-27 351

Muutused allahindlustes 2019. aastal

	Algsaldo	Suure- nemine allahindluse kajasta- mise tõttu	Vähene- mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõran- damise tõttu	Muutused kredi- idiriski muutumise tõttu (neto)	Vähen- emine maha- kandmise tõttu	Lõppsaldo
1. etapp	-8 514	-3 892	1 826	2 544	315	-7 721
2. etapp	-5 639	-1 274	581	-815	2 077	-5 070
3. etapp	-9 684	-1 514	1 412	-5 694	3 978	-11 502
Kokku	-23 837	-6 680	3 819	-3 965	6 370	-24 293

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2020

	Laenu- nõuded	Intressi- nõuded	Nõuded, millele on allahindlus moo- dustatud, kokku	Alla- hindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	516 514	12 895	529 409	-26 444
Individuaalselt hinnatavad nõuded	75 045	609	75 654	-907
Kokku	591 559	13 504	605 063	-27 351

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kliendi nõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2019

	Laenu- nõuded	Intressi- nõuded	Nõuded, millele on allahindlus moo- dustatud, kokku	Alla- hindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	436 822	10 144	446 966	-23 686
Individuaalselt hinnatavad nõuded	36 633	350	36 983	-607
Kokku	473 455	10 494	483 949	-24 293

Grupeeritult hinnatavateks nõueteks loetakse kõiki mitteolulise maksumusega homogeenseid nõudeid, mille ajalooline maksekäitumine ning tagatus või muud ühised omadused on sarnased ning mis ei kuulu individuaalsele hindamisele.

Individuaalselt hinnatakse nõudeid äriühingute vastu, samuti nõudeid, mis on suuremad kui 100 000 eurot, ja nõudeid, mida ei ole hinnatud grupeeritult.

LISA 8. MUUD NÕUDED

	31.12.2020	31.12.2019
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	849	1 625
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	468	358
Laekumata nõuete allahindlus	-212	-245
Kokku	1 105	1 738

LISA 9. ETTEMAKSTUD KULUD JA MAKSUD

	31.12.2020	31.12.2019
Tulumaksu ettemaksed	439	620
Maksude ettemaksed	16	5
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	794	640
Kokku	1 249	1 265

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

LISA 10. MATERIAALNE PÕHIVARA

	Maa ja ehitised	Kasutus- õigusvarad: büroopinnad	Muu põhi- vara*	Kokku
Soetusmaksumus				
Saldo 01.01.2019	1 514	-	4 426	5 940
IFRS 16 esmakordne rakendamine	-	2 776	-	2 776
Ostetud põhivara	-	-	430	430
Müüdud põhivara	-	-	-271	-271
Mahakantud põhivara	-	-	-354	-354
Ümberhindlus ja hinna korrigeerimine	-	46	-	46
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi koondkasumiaruande	76	-	-	76
Kursierinevused	-	-2	-1	-3
Saldo 31.12.2019	1 590	2 820	4 230	8 640
Ostetud põhivara ja lisandunud kasutusõigusvara	-	213	83	296
Müüdud põhivara	-	-	-49	-49
Mahakantud põhivara	-	-306	-54	-360
Ümberhindlus ja hinna korrigeerimine	-	519	-	519
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi koondkasumiaruande	-8	-	-	-8
Kursierinevused	-	-	1	1
Saldo 31.12.2020	1 582	3 246	4 211	9 039
Kulum				
Kulumi saldo 01.01.2019	-117	-	-2 198	-2 315
Kulum perioodi jooksul	-59	-733	-1 091	-1 883
Müüdud põhivara kulum	-	-	214	214
Mahakantud kulum	-	-	335	335
Ümberklassifitseerimine**	166	-	-	166
Kulumi saldo 31.12.2019	-10	-733	-2 740	-3 483
Kulum perioodi jooksul	-62	-689	-796	-1 547
Müüdud põhivara kulum	-	-	31	31
Mahakantud kulum	-	260	53	313
Ümberklassifitseerimine**	72	-	-	72
Kursierinevused	-	-	-1	-1
Kulumi saldo 31.12.2020	-	-1 162	-3 453	-4 615
Jääkväärtus				
Jääkväärtus 01.01.2019	1 397	-	2 228	3 625
Jääkväärtus 31.12.2019	1 580	2 087	1 490	5 157
Jääkväärtus 31.12.2020	1 582	2 084	758	4 424

* Muu põhivara koosneb arvutitest, kontoritehnikast, -mööblist ja muust inventarist.

** Maa ja ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva
akumuleeritud kulumi saldo elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu, vt lisa 31.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kasutusõigusvara rendimaksete kohta vaata lisa 15 ning amortisatsiooni- ja intressikulude kohta lisa 25.

Kui maa ja ehitiste hindamisel oleks kasutatud soetusmaksumuse meetodit, oleks nende jääkväärtus olnud alljärgnev:

	31.12.2020	31.12.2019
Soetusmaksumus	1 869	1 869
Kulumi saldo	-1 238	-1 163
Jääkväärtus	631	706

LISA 11. KINNISVARAINVESTEERINGUD

	2020	2019
Saldo perioodi alguses	1 781	1 866
Kinnisvarainvesteeringu soetus	25 849	-
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-85	-185
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest (lisa 31)	-364	100
Saldo perioodi lõpus	27 181	1 781

Kontsern tegi 2020. aastal mitmeid olulisi kinnisvarainvesteeringuid: oktoobris soetati hoone Tallinnas aadressil Narva mnt 11 ja aruandeaastal omandatud OÜ Rütli Majad tütarettevõtja OÜ Rütli Property investeeris põllumajandusmaadesse. Lisaks kuuluvad kinnisvarainvesteeringute hulka hoone Tartus ning üksikud maatükid, majad ja korterid, mida kliendid olid algselt pantinud laenu tagatiseks ja mille hiljem Kontsern omandas oksjoni korras.

Aruandeaastal teenis Kontsern kinnisvarainvesteeringutelt renditulu 418 tuhat eurot (2019: 96 tuhat eurot), haldamisega seotud kulud olid 223 tuhat eurot (2019: 54 tuhat eurot), (vt lisa 25).

Kontsernil ei ole piiranguid oma kinnisvarainvesteeringute realiseerimisel ega lepingulisi kohustusi osta, ehitada või arendada kinnisvarainvesteeringuid või teostada remonti, hooldust ja soetada lisaseadmeid.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 12. IMMATERIAALNE PÕHIVARA

	2020	2019
Soetusmaksumus perioodi alguses	23 268	15 002
Soetatud ja arendatud tarkvara*	6 926	8 288
sh soetatud	3 846	4 113
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	3 080	4 175
Mahakantud põhivara	-246	-22
Soetusmaksumus perioodi lõpus	29 948	23 268
Kulum perioodi alguses	-4 014	-2 621
Kulum perioodi jooksul	-1 909	-1 415
Mahakantud põhivara kulum	188	22
Kulum perioodi lõpus	-5 735	-4 014
Jääkväärtus perioodi alguses	19 254	12 381
Jääkväärtus perioodi lõpus	24 213	19 254

* Kontserni immateriaalse põhivara moodustavad erinevad tarkvarad.

Kontsern on viimastel aastatel märkimisväärselt investeerinud info- ja pangandustehnoloogialahendusse Nest. Soetatud ja arendatud tarkvara sisaldab ka Nesti arendamisega vahetult seotud töötajate kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksude kulusid summas 3080 tuhat eurot (2019: 4175

tuhat eurot), vt lisa 22. Nesti bilansiline väärtus 31. detsembri 2020 seisuga oli 23 747 tuhat eurot (31. detsember 2019: 18 429 tuhat eurot).

LISA 13. VÕLGNEVUS KESKPANKADELE

2020. aastal sai Kontsern TLTRO-III raames rahastust 13 500 tuhat eurot. Eelnevalt, 2019. aasta detsembris, oli Kontsern saanud Euroopa Keskpanka sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimis-operatsioonide kolmanda seeria (TLTRO-III) raames 23 000 tuhat eurot rahastust. Laenu esialgne tähtaeg oli kolm aastat. Euroopa Keskpanka rahastus on tagatud võlakirjadega. Seisuga 31. detsember 2020 oli võlgnevus keskpankadele 36 500 tuhat eurot.

Sihtotstarbelised pikemaajalised refinantseerimisoperatsioonid on eurosüsteemi tehingud,

mis võimaldavad krediidasutustel saada headel tingimustel pikaajalist rahastust. Need aitavad pankadel ka enda laenutingimusi soodsana hoida ja ergutavad laenuandmist reaalmajandusele. TLTRO kolmas seeria koosneb kümnest kolmeaastase tähtajaga TLTRO operatsioonist, mis toimuvad kord kvartalis alates 2019. aasta septembrist. TLTRO raames saadud laenu intressimäärad võivad olla madalamad kui hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär. Kontserni intressitulu rahastuselt oli aruandeaastal 16 tuhat eurot.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 14. KLIENTIDE HOIUSED

	31.12.2020	31.12.2019
Klientide hoiuste jääk	547 549	392 838
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	540 592	380 321
sh juriidilised isikud	6 957	12 517
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR (euro)	476 789	339 857
sh SEK (Rootsi kroon)	70 760	52 981
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh nõudmiseni	68 643	-
sh lunastamine 1 kuu jooksul	16 078	20 658
sh lunastamine 1-6 kuu jooksul	96 084	58 158
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	108 713	92 137
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	54 047	34 535
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	48 689	59 481
sh lunastamine 24-36 kuu jooksul	63 196	57 909
sh lunastamine 36-48 kuu jooksul	27 365	27 319
sh lunastamine 48-60 kuu jooksul	24 178	12 278
sh lunastamine 60+ kuu jooksul	40 556	30 363

Klientidele pakutavate hoiuste aastaintressi määrad seisuga 31. detsember 2020

Klientidele pakutavate hoiuste intressimäärad sõltuvad riigist, hoiustamisperioodi pikkusest, valuutast, intressi tasumise viisist ja hoiustatava summa suurusest. Pakutavate tähtajaliste hoiuste tähtajad jäävad vahemikku 1 kuu kuni 10 aastat, lisaks pakub Kontsern säästuhoiust, mida klient võib lühikese etteteatamisajaga koheselt kasutusse võtta. Vastavalt sellele jäävad hoiuseintressid vahemikku 0,3%-

2,3% (2019: sama). Minimaalse, 1 kuu pikkuse perioodiga hoiust pakutakse Eestis, Lätis, Soomes, Austrias ja Saksamaal. Rootsis on lühimaks võimalikuks perioodiks 6 kuud ja Hollandis 12 kuud. Säästuhoiust pakutakse Saksamaal, Austrias ja Hollandis. Minimaalseks võimalikuks hoiusummaks tähtajalisel hoiusel on 500 eurot või 10 000 Rootsi krooni. Kliendi hoiuse mediaansumma oli 39 tuhat eurot.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 15. RENDIKOHUSTIS

Allpool on esitatud rendikohustiste bilansiline väärtus ja muutused perioodil:

	2020	2019
Saldo perioodi alguses	2 096	-
IFRS 16 rakendamise mõju	-	2 776
Intresside osa (vt Lisa 20)	26	30
Lisandumine	732	46
Ennetähtaegne rendilepingu lõpetamine	-45	-
Rendimaksed	-706	-753
Kursierinevused	-4	-3
Saldo perioodi lõpus	2 099	2 096

Rendikohustistega seotud kasutusõigusvara kohta vaata lisa 10.

LISA 16. ETTEMAKSTUD TULUD JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2020	31.12.2019
Tulumaksu võlg (Lisa 28)	348	313
Muud maksuvõlad	669	671
Ettemaksed klientidelt	6	2
Kokku	1 023	986

LISA 17. MUUD KOHUSTISED

	31.12.2020	31.12.2019
Laekunud selgitamisel summad	4 785	4 188
Võlad töövõtjatele	1 709	1 619
Võlad hankijatele	405	778
Muud võlad	995	533
Kokku muud kohustised	7 894	7 118

Laekunud selgitamisel summad hõlmavad klientidelt enne maksetähtaega laekunud summasid, mis ei ole veel seotud konkreetsete

laenulepingutega, kuna nende maksete olemus on ebakindel.

LISA 18. OMAKAPITAL

Aktiakapital

Bigbank AS on aktsiaselts, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 5113 tuhat eurot ja maksimumkapitali suuruseks 12 782 tuhat eurot. Aktiakapital

koosneb 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019 seisuga 80 000 täielikult sissemakstud sajaeurose nimiväärtusega lihtaktsiast. Iga aktsia annab aktsionärile ühe hääle, mis

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

annab aktsionärile õiguse osaleda aktsiaseltsi juhtimises ja kasumi jaotamisel ning aktsiaseltsi lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse kohustuslik reservkapital iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb emaettevõtjal reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital

moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Muud reservid

Muude reservide koosseisus kajastatakse:

- Realiseerimata kursivahed. Realiseerimata kursivahedena kajastatakse kursivahesid, mis tekivad Kontserni arvestusvaluutat erinevat arvestusvaluutat kasutavate välismaiste üksuste raamatupidamise aruannete ümberhindamisel Kontserni arvestusvaluutasse.

- Vara ümberhindluse reservis kajastatakse materiaalne põhivara alla kuuluvate maa ja ehitiste ümberhindluse tulemusena jääkväärtuse suurenemine. Vara ümberhindluse reservist ei või teha omanikele kasumijaotisi.
- Õiglasest väärtusest läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused.

	31.12.2020	Muutus	31.12.2019	Muutus	31.12.2018
Valuutakursi muutuste reserv	602	-272	874	181	693
Vara ümberhindluse reserv	609	64	545	241	304
Õiglasest väärtusest läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused	-136	51	-187	4	-191
Kokku muud reservid	1 075	-157	1 232	426	806

Vaba omakapital

Kontserni vaba omakapital 31. detsembri 2020 seisuga moodustas 146 363 tuhat eurot (31.

detsember 2019: 131 021 tuhat eurot).

Dividendid

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2020. aastal 75,00 eurot aktsia kohta, kokku 6000 tuhat eurot; ja

- 2019. aastal 62,50 eurot aktsia kohta, kokku 5000 tuhat eurot.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 19. INTRESSITULU

	2020	2019
Klientidele antud laenudelt	69 122	66 593
Võlaväärtpaberitelt	605	277
Hoiustelt	8	17
Muu intressitulu	16	63
Kokku	69 751	66 950

LISA 20. INTRESSIKULU

	2020	2019
Hoiustelt	6 495	5 956
Võlakirjadelt	335	334
Rendikohustiselt	26	30
Muu intressikulu	140	70
Kokku	6 996	6 390

LISA 21. MUUD TEGEVUSTULUD

	2020	2019
Sissenõudemenetlusega seotud tulud*	573	771
Muud äritulud	828	419
Kokku	1 401	1 190

* Võlgade sissenõudemenetlusega seotud tulud ja kulude hüvitised.

LISA 22. PALGAKULUD

	2020	2019
Palgakulud	11 042	11 581
Sotsiaalmaksud*	2 842	2 994
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele (sh maksud)	241	342
Kokku	14 125	14 917

* Lähtuvalt kohalikust seadusandlusest tööjõu maksustamisel, on osade filiaalide sotsiaalmaksud marginaalsed ja need sisalduvad palgakuludes.

Koos Nesti arendamisega seotud kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksud kuludega (vt lisa 12) on palgakulud ja nendega seotud maksud 3080 tuhande euro võrra suuremad.

Täistööajaga aasta keskmine töötajate arv oli 378 (2019: 399).

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 23. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2020	2019
Turunduskulud	7 268	6 938
Lühiajalised rendid	50	118
Töökohtadega seotud kulud	410	472
Muud personaliga seotud kulud	450	1 119
Tarkvarakulud	1 346	1 336
Muud teenused	499	386
Postikulud	403	467
Kommunikatsioonikulud	443	499
Muud kulud	247	387
Kokku	11 116	11 722

LISA 24. MUUD TEGEVUSKULUD

	2020	2019
Registrite päringute kulud	1 133	1 116
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	578	406
Õigusliku reguleerimise kulud	640	629
Kinnisvarainvesteeringute kulu	163	53
Muud	409	387
Kokku	2 923	2 591

LISA 25. KASUTUSRENT

Kontsern rentnikuna

Kontsernil on kontoripindade rendilepingud, üldjuhul tähtajaga 3 kuni 10 aastat. Rendilepinguid võib tühistada 1-kuulise kuni 10-aastase etteteatamisega, tähtajalisi rendilepinguid saab pikendada turutingimustel. Samuti on Kontsernil mõned kontoriruumide rendilepingud, mille tähtaeg on kuni 12 kuud, ja väikese väärtusega kontoriseadmete rendilepinguid. Kontsern kohaldab nendele rendilepingutele lühiajalise rendi ja väheväärtusliku vara rentimise erandeid. Mitmesuguste tegevuskulude hulgas kajastatud lühiajaliste rentide kulud ulatusid 2020. aastal 50 tuhande euronile (2019: 118 tuhat eurot).

Kontsern kajastas 2020. aastal kontoriruumide kasutusõigusvaradelt amortisatsioonikulusid summas 689 tuhat eurot (2019: 733 tuhat eurot) ja intressikulusid rendikohustistelt summas 26 tuhat eurot (2019: 30 tuhat eurot), vt lisad 1, 10 ja 20. Rendikohustise muutuste kohta vaata lisa 15.

COVID-19-ga seotud rendisoodustusi saadi vähendatud rendimaksete kujul 2020. aasta kevadel kokku summas 1 tuhat eurot. Rendisoodustused kajastati rendi muudatustena.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kontsern rendileandjana

Mittekatkestatavatest rentidest saadaolev tulevikumaksete miinimumsumma

	31.12.2020	31.12.2019
Kuni 1 aasta	361	36
1 kuni 5 aastat	3	45

Renditulu- ja kulude kohta vt lisa 11.

LISA 26. PANDITUD VARAD

Koormatud varad tekivad läbi tagatise vastu saadud laenude ja teiste kohustiste. Seisuga 31. detsember 2020 oli tagatiseks panditud võlakirju summas 39 883 tuhat eurot (31. detsember 2019: 25 767 tuhat eurot), et saada eurosüsteemi

avaturuoperatsioonide kaudu suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide (*targeted longer-term refinancing operations, TLTRO*) madalate intressikuludega rahastust. Võlaväärtpaberite kohta vaata lisa 5.

LISA 27. POTENTSIAALSED KOHUSTISED

Laenude ja krediitdiliinide kasutamata jääk moodustas seisuga 31. detsember 2020 summa 44 717 tuhat eurot (31. detsember 2019: 21 001

tuhat eurot), väljastatud garantiide summa oli 5 tuhat eurot (31. detsember 2019: -).

Tingimuslik tulumaksukohustis

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2020 moodustas 146 363 tuhat eurot (31. detsember 2019: 131 021 tuhat eurot). Vastavalt Eesti tulumaksuseadusele kehtis 2020. aastal kasumi jaotamisel, sealhulgas dividendidele, netoväljamaksele kohaldatav maksumäär 20/80. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 29 273 tuhat eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 117 090 tuhat eurot.

Dividendidelt tasumisele kuuluv Kontserni tulumaks on arvestatud selliselt, et maksubaasist on maha arvatud välisiirigi püsivatele tegevuskohtadele (filiaalid) omistatud kasumid ja tasumisele kuuluvat

tulumaksu on vähendatud avansilise tulumaksu võrra, mida krediitdiasutused peavad Eestis tasuma. Maksimaalne tegelik eelduslik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 16 253 tuhat eurot ja netodividendidena oleks võimalik välja maksta 117 090 tuhat eurot. Tulumaksukohustise summa sisaldab Läti jaotatavalt kasumilt arvestatud edasilükkunud tulumaksu.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2020. aasta koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit 31. detsembri 2020 seisuga.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 28. TULUMAKS

Tulumaksukulu

	2020	2019
Tulumaksu kulu	2 440	1 753

Ülaltoodud tulumaksu arvestati Leedus, Soomes ja Rootsis teenitud kasumilt ja see sisaldab avansilist tulumaksu, mida krediitiasutused peavad Eestis tasuma. Lätis teenitud kasumi jaotamisel makstav

tulumaksukulu oleks 6 378 tuhat eurot ja seda kajastatakse bilansiväliselt.

Aksionäridele dividendide väljamaksmisega ei kaasnenud tulumaksu ei 2020. ega 2019. aastal.

Raamatupidamiskasumi ja tulumaksukulu võrdlus

	2020	2019
Kontserni tulumaksueelne kasum	23 782	26 206
Emaettevõtja tulumaks	388	521
Välisriikide üksuste tulumaks	2 058	1 232
Eelmiste perioodide tulumaksu mõju	-6	-
Koondkasumiaruandes kajastatud tulumaks	2 440	1 753

LISA 29. TÄIENDAV TEAVE RAHAVOOGUDE KOHTA

Muutused finantseerimistegevusest tulenevates kohustistes 2020. aastal

	Allutatud võlakirjad	Laen keskpangast	Rendi- kohustis
Saldo perioodi alguses	4 965	23 000	2 096
Rahavoo kirjed:			
Laekumised	-	13 500	-
Tasutud	-330	-	-684
Mitterahalised kirjed:			
Tekkepõhised intressid, ümberhindlus ja kohustise lisandumine	335	-	731
Lepingu ennetähtaegne lõpetamine	-	-	-45
Kursierinevused	-	-	1
Saldo 31.12.2020	4 970	36 500	2 099

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Muutused finantseerimistgevusest tulenevates kohustistes 2019. aastal

	Allutatud võlakirjad	Laen keskpangast	Rendi- kohustis
Saldo perioodi alguses	4 960	-	2 776*
Rahavoo kirjed:			
Laekumised	-	23 000	-
Tasutud	-330	-	-723
Mitterahalised kirjed:			
Tekkepõhised intressid ja ümberhindlus	335	-	46
Kursierinevused	-	-	-3
Saldo 31.12.2019	4 965	23 000	2 096

* Rendikohustis kajastati 1. jaanuaril 2019.

LISA 30. SEOTUD OSAPOOLED

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapooled on:

- Bigbank AS-i aktsionärid;
- Kontserni ettevõtjate juhatuste ja nõukogude liikmed;
- eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased;
- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtjad, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtja ärilistele otsustele.

26. märtsil 2020 soetas Kontsern Bigbank AS aktsionäridelt tütarettevõtja OÜ Rütli Property, mis investeerib põllumajandusmaadesse. Ostuhetkel oli OÜ Rütli Property varade maht 1991 tuhat eurot ja kohustiste summa 2017 tuhat eurot. Omanikele tasuti tütarettevõtja omandamise eest 3 tuhat eurot. Tehingu tulemusena suurenesid Kontserni varad 1988 tuhande euro võrra ja kohustised 2029 tuhande euro võrra.

Omandamise tulemusena kajastatud varad ja kohustused on järgmised:

Varad

- Nõuded pankadele 38
- Ettemakstud kulud ja maksud 8
- Kinnisvarainvesteeringud 1 942

Kohustised

- Võlgnevus aktsionäridele 2 000
- Ettemakstud tulud ja maksuvõlad 29

2020. aastal moodustasid Kontserni juhatuse liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 1246 tuhat eurot (2019: 1069 tuhat eurot) ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 70 tuhat eurot (2019: 70 tuhat eurot). Aruandeaastal lahkumishüvitisi ei makstud.

31. detsembri 2020 seisuga oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 39 tuhat eurot (31. detsember 2019: 44 tuhat eurot), intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2020. aastal 2 tuhat eurot (2019: 2 tuhat eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Kontsern finantseerib Kontserni tütarettevõtjaid ja filiaale pikaajaliste laenudega. Sellised laenud on konsolideeritud raamatupidamise aruandes elimineeritud.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 31. FINANTSVARADE JA -KOHUSTISTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

Finantsseisundi aruandes 31. detsembri 2020 ja 31. detsembri 2019 seisuga kajastatud varade ja kohustiste õiglane väärtus ei

erine juhtkonna hinnangul oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

	Raamatupidamisväärtus		Õiglane väärtus	
Finantsvarad seisuga 31. detsember	2020	2019	2020	2019
Nõuded keskpankadele (Lisa 4)	48 336	32 855	48 336	32 855
Nõuded pankadele (Lisa 4)	27 074	21 085	27 074	21 085
Õiglates väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (Lisa 5)	45 845	31 390	45 845	31 390
Nõuded klientidele (Lisa 6,7)	577 712	459 656	577 712	459 656
Muud finantsnõuded (Lisa 8)	1 105	1 738	1 105	1 738
Kokku	700 072	546 724	700 072	546 724

	Raamatupidamisväärtus		Õiglane väärtus	
Finantskohustised seisuga 31. detsember	2020	2019	2020	2019
Võlgnevus keskpankadele (Lisa 13)	36 500	-	36 500	-
Klientide hoiused (Lisa 14)	547 549	392 838	547 549	392 838
Allutatud võlakirjad	4 970	4 965	4 970	4 965
Muud finantskohustised (Lisa 17)	7 894	7 118	7 894	7 118
Kokku	560 413	404 921	560 413	404 921

Allpoolses tabelis on toodud finantsinstrumendid õiglates väärtuses hindamise meetodite järgi. Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

- identsete varade või kohustiste aktiivsel turul noteeritud hinnad (korrigeerimata) (Tase 1);
- muud sisendid kui taseme 1 noteeritud

hinnad, mis on vara või kohustise puhul jälgitavad kas otse (st kui hinnad) või kaudselt (st on hindadest tuletatud) (Tase 2);

- vara või kohustise sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (st on mittejälgitavad sisendid) (Tase 3).

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2020

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (Lisa 5)	45 845	-	-	45 845
Maa ja ehitised (Lisa 10)	-	-	1 582	1 582
Kinnisvarainvesteeringud (Lisa 11)	-	-	27 181	27 181
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Nõuded klientidele (Lisa 6, 7)	-	-	577 712	577 712
Muud finantsnõuded (Lisa 8)	-	-	1 105	1 105
Kokku varad	45 845	-	607 580	653 425
Õiglases väärtuses kajastatavad kohustised				
Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus keskpankadele (Lisa 13)	-	-	36 500	36 500
Klientide hoiused (Lisa 14)	-	-	547 549	547 549
Allutatud võlakirjad	-	-	4 970	4 970
Rendikohustis	-	-	2 099	2 099
Muud finantskohustised (Lisa 17)	-	-	7 894	7 894
Kokku kohustised	-	-	599 012	599 012

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2019

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (Lisa 5)	31 390	-	-	31 390
Maa ja ehitised (Lisa 10)	-	-	1 580	1 580
Kinnisvarainvesteeringud (Lisa 11)	-	-	1 781	1 781
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Nõuded klientidele (Lisa 6, 7)	-	-	459 656	459 656
Muud finantsnõuded (Lisa 8)	-	-	1 738	1 738
Kokku varad	31 390	-	464 755	496 145

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad kohustised				
Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus keskpankadele (Lisa 13)	-	-	23 000	23 000
Klientide hoiused (Lisa 14)	-	-	392 838	392 838
Allutatud võlakirjad	-	-	4 965	4 965
Rendikohustis	-	-	2 096	2 096
Muud finantskohustised (Lisa 17)	-	-	7 118	7 118
Kokku kohustised	-	-	430 017	430 017

Tasemete 1 ja 2 vahel ei ole toimunud ei 2020. ega 2019. aastal liikumisi.

Tasemel 3 real „Nõuded klientidele“ summas 577 712 tuhat eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra. Õiglase hindamise eesmärgil on hinnangulised rahavood diskonteeritud kehtivate turuintressimääradega, tulemus ei erine oluliselt sellest, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära.

Kontserni nõuded klientidele arvestuspõhimõtted on toodud lisa 1 (vt punkti „Finantsvara“) ja lisa 3. Juhtkonna hinnangul kajastab valitud arvestuspõhimõtte nõudeid klientidele õiglases väärtuses.

Tasemel 3 real „Maa ja ehitised“ summas 1582 tuhat eurot hõlmab kinnisvara, mida Kontsern kasutab Tallinnas (vt lisa 10).

Tallinna varad on hinnatud kasutades tulumetodit ja võrdlusmeetodit.

Võrdlusmeetod tähendab, et hindaja hinnangud põhinevad aktiivse turu hindadel, mida on olulises osas korrigeeritud arvestades konkreetse vara erisusi, asukohta või seisundit. Tallinna vara hindamisel on hindaja

aluseks võtnud Tallinna kesklinna eluruumide ruutmeetri hinna vahemikus 2995 kuni 3147 eurot.

Diskonteeritud rahavoogude meetodi kohaselt määratakse õiglane väärtus kasutades eeldusi, millist omanikutulu vara eluea jooksul võib teenida ja millised kohustused varal lasuvad, sh väljumishinda ja lõpetavat väärtust. See meetod hõlmab kinnisvaralt laekuvate rahavoogude projektsiooni. Kasutades turu diskontomäära, leitakse laekuvate rahavoogude projektsiooni nüüdisväärtus. Tallinna äriruumide eeldatav ruutmeetri renditulu kuus on 11 eurot, üüritulu tõusu määr 1%, pikaajaline vakantsus 5%, esimese aasta vakantsus 40% ja diskontomäär 8%.

Hindamist viiakse läbi piisava regulaarsusega tagamaks, et varade õiglane väärtus ei erineks oluliselt nende raamatupidamisväärtusest (vt lisa 1 punkt „Materiaalne põhivara“ ja „Õiglane väärtus“ ning lisa 2). Juhtkonna hinnangul, lähtudes eksperthinnangust, on vara õiglane väärtus muutunud ja seetõttu viidi 2020. aastal läbi ümberhindlus.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvara-investeeringud“ summas 27 181 tuhat eurot koosnevad Tartus ja Tallinnas asuvatest büroohoonetest, klientide poolt algselt laenu tagatiseks panditud ja hiljem Kontserni poolt oksjonil omandatud

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

maatükkidest, majadest ja korteritest ning põllumajandusmaadest (vt lisa 11). Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglases väärtuses ja juhtkond viib nende hindamisi läbi võrdlusmeetodil.

Tartus asuvat kinnisvarainvesteeringut hinnatakse jäägi- ehk residuaalmeetodil, mille aluseks on vara parim kasutus. Jäägimeetod arvestab kasumit, mida võiks saada, kui olemasolevat kinnisvara arendada ja müüa kortermajana. Tartu vara hindamisel kasutati järgmisi sisendeid: Tartu vanalinna korterite ruutmeetri hind 2761 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 906 eurot.

Juhtkond on 2020. aasta oktoobris soetatud Tallinnas asuva kinnisvarainvesteeringu väärtust aruandekuupäeval hinnanud ning tulenevalt asjaolust, et tehing teostati sõltumatute osapoolte vahel turutingimustel

ning soetushetke ja aruandekuupäeva vahel on väga väike ajaperiood, hindab juhtkond, et kinnisvarainvesteering on aruandekuupäeval kajastatud õiglases väärtuses.

Põllumajandusmaade on hindamisel on kasutatud võrdlusmeetodit ja eksperthinnangute kohaselt on nende maade parimaks kasutuseks olemasolev põllumajanduslik kasutus.

Kinnisvarainvesteeringute hindamisi viiakse läbi igal aruandekuupäeval, tagamaks, et varad oleksid aruandekuupäeval kajastatud nende õiglases väärtuses (vt lisa 1 punktid „Kinnisvarainvesteeringud“ ja „Õiglase väärtus“ ning lisa 2). Kontsern kaasas kinnisvarainvesteeringute ning maa ja ehitiste õiglasele väärtusele 31. detsembri 2020 seisuga hinnangu andmiseks sõltumatu eksperdi ning hindamise põhjal hinnati varad 2020. aastal ümber.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Hindamise sisendid ja seosed õiglase väärtusega

Järgmine tabel võtab kokku kvantitatiivse teabe oluliste mittejälgitavate sisendite kohta, mida kasutatakse korduvatel 3. taseme õiglase

väärtuse mõõtmisel (hindamistehnikate kohta vaata eespool):

Õiglane väärtus			Hinnangud mittejälgitava sisendi jaoks		Mittejälgitavate sisendite seos õiglase väärtusega	
Vara	31.12.2020	31.12.2019	Olulised mittejälgitavad sisendid	2020		2019
Maa ja ehitised (lisa 10)	1 582	1 580	Ruutmeetri hind (EUR/m²)	2995-3147	3020-3102	Mida kõrgem ruutmeetri hind, seda kõrgem õiglane väärtus
			Ruutmeetri renditulu kuus	11	11	Mida kõrgem renditulu, üüritava pinna ruutmeetri turuväärtus ja üüritulu tõusu määr, seda kõrgem õiglane väärtus
			Üüritava pinna ruutmeetri turuväärtus	1639	1614	
			Üüritulu tõusu määr	1%	2%	Mida kõrgem vakantsuse ja diskontomäär, seda madalam õiglane äärtus
			Eeldatav vakantsuse määr	5%	5%	
			Diskontomäär	8%	9%	
Kinnisvara-investeeringud (lisa 11)						
Hooned*	11 974	1 781	Sarnaste pindade keskmine turuhind (EUR/m²)	2750	2500	Mida kõrgem hind ja väärtus, seda kõrgem õiglane väärtus
			Netopinna ruutmeetri arendus-väärtus (EUR/m²)	1127	1080	
Põllu-majandus maad	15 207		Kaalutud keskmine hektari hind	3015-4555		Mida kõrgem hind, seda kõrgem õiglane väärtus

*Hoonete all on kajastatud aruandeaastal soetatud Tallinna büroohoone, mille õiglase väärtuse hindamisel on kasutatud sisendina tehinguhinda. Juhtkonna hinnangul on viimane tehinguhind ligilähedal büroohoone õiglasele väärtusele aruandekuupäeval.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

LISA 32 PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

		2020	2019
Aruandeaasta puhaskasum	EUR tuh	21 342	24 453
Aktsiate arv aasta alguses	tk	80 000	80 000
Aktsiate arv aasta lõpus	tk	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv	tk	80 000	80 000
Puhaskasum aktsia kohta	EUR	267	306

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente 2020. ja 2019. aasta lõpu seisuga

Kontsernil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

LISA 33. EMAETTEVÕTJA PÕHIARUANDED

Emaettevõtja konsolideerimata põhiaruanDED on koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusele ja

ei vasta emaettevõtja eraldiseisvatele finantsaruannetele IAS 27 „Konsolideerimata finantsaruanDED“ mõistes.

Finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Nõuded keskpankadele	48 336	32 855
Nõuded pankadele	25 566	20 328
Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	45 845	31 390
Nõuded klientidele	577 712	459 656
Nõuded tütarettevõtjatele	27 223	864
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	579	579
Muud nõuded	1 084	1 731
Ettemakstud kulud ja maksud	1 233	1 263
Materiaalne põhivara	3 258	3 963
Kinnisvarainvesteeringud	71	98
Immateriaalne põhivara	24 213	19 254
Müügiks hoitavad vara	638	-
Varad kokku	755 758	571 981
Kohustised		
Võlgnevus keskpankadele	36 500	23 000
Klientide hoiused	547 549	392 838
Võlgnevused tütarettevõtjatele	1 792	1 792
Allutatud võlakirjad	4 970	4 965
Rendikohustis	2 099	2 070
Eraldised	1 516	2 137
Ettemakstud tulud ja maksuvõlad	1 017	959
Muud kohustised	7 840	7 095
Kohustised kokku	603 283	434 856
Omakapital		
Aktsiakapital	8 000	8 000
Kohustuslik reservkapital	800	800
Muud reservid	788	997
Jaotamata kasum	142 887	127 328
Omakapital kokku	152 475	137 125
Kohustised ja omakapital kokku	755 758	571 981

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	2020	2019
Intressitulu	69 869	66 965
Intressikulu	-7 029	-6 423
Neto intressitulu	62 840	60 542
Neto teenustasud	4 993	4 047
Kahjum õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaberite kajastamise lõpetamisest	-213	-
Netokasum(kahjum) vahetuskursi erinevustest	279	-194
Netokahjum mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-41	-14
Muud tegevustulud	961	1 068
Tulud kokku	68 819	65 449
Palgakulud	-14 045	-14 526
Mitmesugused tegevuskulud	-11 077	-11 765
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-3 409	-3 238
Eraldiste kulu	622	-304
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-14 078	-6 737
Muud tegevuskulud	-2 833	-2 874
Tegevuskulud kokku	-44 820	-39 444
Kasum enne maksustamist	23 999	26 005
Tulumaks	-2 440	-1 750
Aruandeaasta kasum	21 559	24 255
Muu koondkasum (kahjum)		
<i>Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse</i>		
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed	-272	181
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem	51	4
Kokku muu koondkasum, mida võib tulevikus liigitada kasumisse või kahjumisse	-221	185
<i>Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse</i>		
Maa ja ehitiste ümberhindlus	12	42
Kokku muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse	12	42
Aruandeaasta muu koondkasum kokku	-209	227
Aruandeaasta koondkasum	21 350	24 482

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)	2020	2019
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	65 701	60 422
Makstud intressid	-5 170	-5 621
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud	-31 211	-33 039
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud	6 818	6 398
Laekunud lootusetud nõuded	10 020	25 408
Laekunud muu vara eest	112	-
Väljaantud laenud	-391 294	-266 377
Laenude tagasilaekumised	231 537	209 133
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	-808	371
Laekumised hoiustamisest	340 409	94 327
Makstud hoiuste lunastamisel	-190 135	-91 662
Makstud tulumaks	-1 681	-2 004
Valuutakursi muutuse mõju	-186	-112
Rahavoog äritegevusest kokku	34 112	-2 756
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-7 224	-8 624
Laekunud põhivara müügist	9	92
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	82	119
Makstud väärtpaberite soetamisel	-15 784	-21 824
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	1 868	4 177
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-21 049	-26 060
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud allutatud võlakirjade intressid	-330	-330
Võetud laen keskpangast	13 500	23 000
Tasutud muud laenud	-	-74
Makstud rendikohustiste põhiosa	-680	-711
Tasutud dividendid	-6 000	-5 000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	6 490	16 885
Valuutakursi muutuse mõju	364	47
Raha ja selle ekvivalentide muutus	19 917	-11 884
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	52 225	64 109
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	72 142	52 225

Raha ja raha ekvivalendid

(tuhandetes eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Nõudmiseni ja üleööhoiused krediidasutustes	21 566	17 628
Tähtajalised hoiused krediidasutustes	4 000	2 701
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	46 576	31 896
Kokku	72 142	52 225

28. 02. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruanne 2020
(tuhandetes eurodes)

Omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Aktsia- kapital	Kohus- tuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2019	8 000	800	770	108 073	117 643
Aruandeaasta kasum	-	-	-	24 255	24 255
Korrigeeritud saldo 01.01.2018	8 000	800	639	95 370	104 809
Aruandeaasta kasum	-	-	-	17 703	17 703
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	181	-	181
Õiglasel väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaperite õiglase väärtuse muutus	-	-	4	-	4
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	42	-	42
Kokku muu koondkasum	-	-	227	-	227
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	227	24 255	24 482
Makstud dividendid	-	-	-	-5 000	-5 000
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-5 000	-5 000
Saldo 31.12.2019	8 000	800	997	127 328	137 125
Saldo 01.01.2020	8 000	800	997	127 328	137 125
Aruandeaasta kasum	-	-	-	21 559	21 559
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-272	-	-272
Õiglasel väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaperite õiglase väärtuse muutus	-	-	51	-	51
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	12	-	12
Kokku muu koondkasum	-	-	-209	-	-209
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	-209	21 559	21 350
Makstud dividendid	-	-	-	-6 000	-6 000
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-6 000	-6 000
Saldo 31.12.2020	8 000	800	788	142 887	152 475

	31.12.2020	31.12.2019
Konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	152 475	137 125
Tütarettevõtjate aktsiate ja osade:		
raamatupidamisväärtus	-579	-579
raamatupidamisväärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	4 342	4 507
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	156 238	141 053

Juhatus allkirjad majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud Bigbank AS-i 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Martin Lääts

Juhatusesimees

28.02.2021

Sven Raba

Juhatusliige

28.02.2021

Mart Veskimägi

Juhatusliige

28.02.2021

Argo Kiltsmann

Juhatusliige

28.02.2021



Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Bigbank AS-i aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud Bigbank AS ja tema tütarettevõtete (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2020, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ning konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgitavat informatsiooni.

Meie arvates kajastab eespool mainitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Teostasime oma auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meile nende standarditega pandud kohustusi on täiendavalt kirjeldatud käesoleva aruande alalõigus „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusele.

Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitlesime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja selle kohta arvamus kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust.

Klientidele antud laenude allahindlus	
Vt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad 1, 2, 3, 6 ja 7.	
Peamine auditi asjaolu	Kuidas seda asjaolu auditis käsitleti
Laenunõuete bilansiline väärtus 2020. aasta 31. detsembri seisuga oli 577 712 tuhat eurot ehk 76% kontserni varadest. Laenude allahindlus on hinnanguline valdkond, kuna krediitkahjumite ulatuse kindlakstegemisel toetutakse sedavõrd suures ulatuses juhtkonna hinnangutele, mis sõltuvad kõnealuste laenude ja nõuetega seotud	Meie auditi protseduurid selles valdkonnas hõlmasid muuhulgas järgnevat: Hindasime, kas kontserni arvestuspõhimõtted ja rakendatud metodoloogia klientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse osas on kooskõlas IFRS 9 nõuetega. Kaasasime KPMG

krediidiriskist. Juhtkond kasutab olulisi hinnanguid kaalumaks erinevaid majandusstsenaariumeid ning nende realiseerumise tõenäosust, eriti võttes arvesse praegust ebakindlat majandusolukorda, mille on kaasa toonud COVID-19 pandeemia.

Erinevate modelleerimismeetodite ja eelduste kasutamine eeldatava krediidikahjumi (ECL) leidmisel võib anda tulemuseks väga erineva suurusega hinnangu allahindluse osas. Kõnealused mudelid nõuavad juhtkonnalt oluliste hinnangute tegemist sobiva segmenteerimise, krediidiriski osas oluliste muutuste tuvastamise ja tulevikku vaatavate sisendite kasutamise kohta ning täiendavate muutujate rakendamist, et analüüsida ka neid asjaolusid, mida mudelitega katta ei õnnestu.

Kontsern rakendab krediidikahjumite arvutamiseks IFRS 9 kohast eeldatava krediidikahjumi mudelit. Kontserni allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 1 arvestuspõhimõtete all osas „Finantsvara väärtuse langus“. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused on toodud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 2 „Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud“.

Kuna eeldatava krediidikahjumi leidmine on sedavõrd keerukas ja hinnanguline, peame klientidele antud laenude allahindlust üheks auditi peamiseks asjaoluks.

IFRS 9 spetsialiste hindamaks põhimõtete vastavust IFRS 9 nõuetele;

- Selgitasime laenude väljastamise, kajastamise ning allahindamisega seotud protsessid ning tuvastasime nendega seonduvad kontrollimehhanismid. Testisime olulisemaid sisekontrolle ning viisime läbi analüütilised protseduurid. Samuti testisime laenulepingute ja süsteemis kajastatava info vastavust, veendumaks krediidikahju mudelites kasutatud sisendite korrektsuses;
- Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades:
 - ECL arvutussüsteemis kasutatud alusandmete täielikkus ja korrektsus;
 - IFRS 9 metodoloogias tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutussüsteemis;
 - 12 kuu ja kogu eluea ECL arvutuste korrektsus ning vastavus IFRS 9 metodoloogiale ECL arvutussüsteemis;
 - diskonteerimise korrektsus ECL süsteemis;
 - laenude faasidesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus;
 - Olulise krediidiriski suurenemise kriteeriumite korrektne rakendamine;
 - krediitdireitingute sisemine määramine, mis on sisendiks ettevõttelaenude ECL mudelile;
 - ECL mudeli sisendiks oleva tagatise käsitleva informatsiooni ja nende väärtuste õigsus laenusüsteemis; ja
 - faas 3 laenude nimekirja täielikkus ja nende ECL arvutamine.
- Hindasime oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete hinnangute mõistlikkust, nagu näiteks hinnangud erinevate stsenaariumite osakaalude, laenuportfelli hetke PD, oluliste makromajanduslike prognooside ning erinevate stsenaariumite kordajate osas. Sealhulgas argumenteerisime juhtkonnaga selle üle, kas ECL mudelis kasutatud sisendid on mõistlikud võttes arvesse COVID-19 pandeemia poolt põhjustatud ebakindlat majanduskeskkonda;
- hindasime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud informatsiooni asjakohasust.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab konsolideeritud majandusaasta aruandes sisalduvat informatsiooni, kuid ei sisalda konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei esita selle kohta mitte mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahkneb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme oma töö alusel järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, siis oleme kohustatud sellest asjaolust teavitama. Meil ei ole sellega seoses millestki teavitada.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, ja sellise sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et oleks võimalik koostada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas kontsern suudab oma tegevust jätkata, esitama infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta, kui see on asjakohane, ja kasutama arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb kontserni likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest

Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) teostatud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Rahvusvaheliste auditeerimise standardite (Eesti) kohase auditi käigus kasutame kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi vältel. Lisaks:

- teeme kindlaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid ja hindame neid, kavandame riskidele vastavad auditiprotseduurid ja teostame neid ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või vääresitust või sisekontrolli eiramist;



- omandame arusaamise auditi jaoks asjakohasest sisekontrollist, et kavandada antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse raamatupidamishinnangute ja nende kohta avalikustatud informatsiooni põhjendatust;
- teeme järelduse selle kohta, kas arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi kasutamine juhatuse poolt on asjakohane ja kas hangitud auditi tõendusmaterjali põhjal esineb sündmustest või tingimustest tulenevat olulist ebakindlust, mis võib tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeaudiitori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad põhjustada seda, et kontsern ei jätku oma tegevust;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglasel viisil;
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuse finantsinformatsiooni kohta piisavalt asjakohast tõendusmaterjali, et avaldada arvamust kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostamise eest. Oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Vahetame informatsiooni nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsete sisekontrolli puuduste kohta.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, määrasid meid 3. juunil 2020 auditeerima Bigbank AS-i seisuga 31. detsember 2020 lõppenud raamatupidamise aastaaruannet. Audiitorteenust oleme osutanud katkematult kokku 1 aasta ja see hõlmab perioodi, mis lõppes 31. detsembril 2020.

Me kinnitame, et meie auditiarvamus on kooskõlas kontserni auditikomiteele esitatud täiendava aruandega ja me ei ole osutanud kontsernile keelatud auditiväliseid teenuseid, millele on viidatud määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1. Me olime auditi tegemisel auditeeritavast üksusest sõltumatud.

Tallinn, 28. veebruar 2021

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17

KPMG Baltics OÜ

Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Tel +372 626 8700

www.kpmg.ee

Kasumi jaotamise ettepanek

Bigbank AS-i konsolideeritud jaotamata kasum on 31. detsembri 2020 seisuga:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum 31.12.2020 seisuga	125 021	tuhat eurot
2020. aasta puhaskasum	21 342	tuhat eurot
Kokku jaotamata puhaskasum 31.12.2020 seisuga	146 363	tuhat eurot

Bigbank AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta kasum alljärgnevalt:

1. dividende maksta (75,00 eurot aktsia kohta)	6 000	tuhat eurot;
2. eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu suunata	15 342	tuhat eurot;
Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist on	140 363	tuhat eurot.

Martin Länts

Juhatusesimees

28.02.2021

Sven Raba

Juhatuseliige

28.02.2021

Mart Veskimägi

Juhatuseliige

28.02.2021

Argo Kiltsmann

Juhatuseliige

28.02.2021



Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	960919	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7377570
Faks	+372 7377582
E-posti aadress	info@bigbank.ee
Veebilehe aadress	www.bigbank.ee