



---

# Konsolideeritud majandusaasta aruanne 2020

# Bigbank AS

## 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne

|                         |                                      |
|-------------------------|--------------------------------------|
| <b>Äriniimi</b>         | Bigbank AS                           |
| <b>Register</b>         | Eesti Vabariigi Äriregister          |
| <b>Äriregistri kood</b> | 10183757                             |
| <b>Kande kuupäev</b>    | 30. jaanuar 1997                     |
| <b>LEI kood</b>         | 5493007SWCCN9S3J2748                 |
| <b>Aadress</b>          | Riia 2, 51004 Tartu, Eesti           |
| <b>Telefon</b>          | 737 7570                             |
| <b>Elektronpost</b>     | bigbank@bigbank.ee                   |
| <b>Koduleht</b>         | www.bigbank.ee                       |
| <b>Aruande periood</b>  | 1. jaanuar 2020 – 31. detsember 2020 |
| <b>Juhatuse esimees</b> | Martin Länts                         |
| <b>Põhitegevusala</b>   | Laenude andmine ja hoiuste kaasamine |
| <b>Audiitor</b>         | 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 142 leheküljest.

Aruandevaluutaks on euro.

Majandusaasta aruandega saab tutvuda Bigbank AS-i kodulehel [www.bigbank.ee](http://www.bigbank.ee).  
Ingliskeelse versiooni leiab [www.bigbank.eu](http://www.bigbank.eu).



# Hoolivus

Kuulame, mõistame ja toetame  
oma kliente ning teineteist.

Ave-Mari Lukk

Eesti äriüksuse kliendisuhete juhtimise üksuse juht

# Sisukord

|   |     |  |     |
|---|-----|--|-----|
| <b>Bigbank kontserni lühitutvustus</b> .....  | 6   | <i>lisa 13. Võlgnevus keskpankadele</i> .....                                | 117 |
| <b>Juhatuse esimehe pöördumine</b> .....  | 9   | <i>lisa 14. Klientide hoiused</i> .....                                      | 118 |
| <b>Tegevusaruanne</b> .....   | 12  | <i>lisa 15. Rendikohustis</i> .....  | 119 |
| Majanduskeskkond .....  | 12  | <i>lisa 16. Ettemakstud tulud ja maksuvõlad</i> .....                        | 119 |
| 2020. aasta majandustulemused .....   | 16  | <i>lisa 17. Muud kohustised</i> .....  | 119 |
| 2021. aasta väljavaated .....   | 17  | <i>lisa 18. Omakapital</i> .....   | 119 |
| Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud .....  | 18  | <i>lisa 19. Intressitulu</i> .....   | 121 |
| Suhtarvude selgitus .....   | 19  | <i>lisa 20. Intressikulu</i> .....   | 121 |
| Bigbank kontserni kirjeldus .....   | 19  | <i>lisa 21. Muud tegevustulud</i> .....                                      | 121 |
| Aktsionärid .....   | 20  | <i>lisa 22. Palgakulud</i> .....   | 121 |
| Kohtuvaidlused .....  | 20  | <i>lisa 23. Mitmesugused tegevuskulud</i> .....                              | 122 |
| Töötajad .....  | 21  | <i>lisa 24. Muud tegevuskulud</i> .....                                      | 122 |
| <b>Sotsiaalse vastutuse ja jätkusuutlikkuse aruanne</b> .....   | 29  | <i>lisa 25. Kasutusrent</i> .....  | 122 |
| Kliendid .....  | 29  | <i>lisa 26. Panditud varad</i> .....   | 123 |
| Bigbank kui vastutustundlik tööandja .....  | 32  | <i>lisa 27. Potentsiaalsed kohustised</i> .....                              | 123 |
| Vastutustundlik tegevus .....   | 33  | <i>lisa 28. Tulumaks</i> .....   | 124 |
| Majandustegevus .....   | 33  | <i>lisa 29. Täiendav teave rahavoogude kohta</i> .....                       | 124 |
| Keskond .....   | 34  | <i>lisa 30. Seotud osapooled</i> .....                                       | 125 |
| Kogukond ja ühiskond .....  | 34  | <i>lisa 31. Finantsvarade ja -kohustiste</i><br><i>õiglase väärtus</i> ..... | 126 |
| Sponsorlus ja heategevus .....  | 35  | <i>lisa 32 Puhaskasum aktsia kohta</i> .....                                 | 131 |
| Kuulumine organisatsioonidesse .....  | 36  | <i>lisa 33. Emaettevõtja põhjaruanded</i> .....                              | 132 |
| <b>Ühingujuhtimise aruanne</b> .....  | 38  | <b>Juhatuse allkirjad majandusaasta aruandele</b> .....                      | 136 |
| <b>Kontserni raamatupidamise aastaaruanne</b> .....   | 47  | <b>Sõltumatu audiitori aruanne</b> .....                                     | 137 |
| Konsolideeritud finantsseisundi aruanne .....   | 47  | <b>Kasumi jaotamise ettepanek</b> .....                                      | 141 |
| Konsolideeritud koondkasumiaruanne .....  | 48  |  |     |
| Konsolideeritud rahavoogude aruanne .....   | 49  |  |     |
| Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne .....  | 50  |  |     |
| <b>Kontserni raamatupidamise aruande lisad</b> .....  | 51  |  |     |
| <i>Lisa 1. Üldine informatsioon ja aruande</i><br><i>koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted</i> ..... | 51  |  |     |
| <i>Lisa 2. Olulised juhtkonnapoolsed otsused</i><br><i>ja hinnangud</i> .....                           | 75  |  |     |
| <i>Lisa 3. Riski- ja kapitalijuhtimine</i> .....  | 77  |  |     |
| <i>Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid</i> .....  | 108 |  |     |
| <i>Lisa 5. Võlaväärtpaberid</i> .....   | 109 |  |     |
| <i>Lisa 6. Nõuded klientidele</i> .....   | 110 |  |     |
| <i>Lisa 7. Laenuõuete allahindlused</i> .....   | 112 |  |     |
| <i>Lisa 8. Muud nõuded</i> .....  | 114 |  |     |
| <i>Lisa 9. Ettemakstud kulud ja maksud</i> .....  | 114 |  |     |
| <i>Lisa 10. Materiaalne põhivara</i> .....  | 115 |  |     |
| <i>Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud</i> .....  | 116 |  |     |
| <i>Lisa 12. Immateriaalne põhivara</i> .....  | 117 |  |     |



# 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



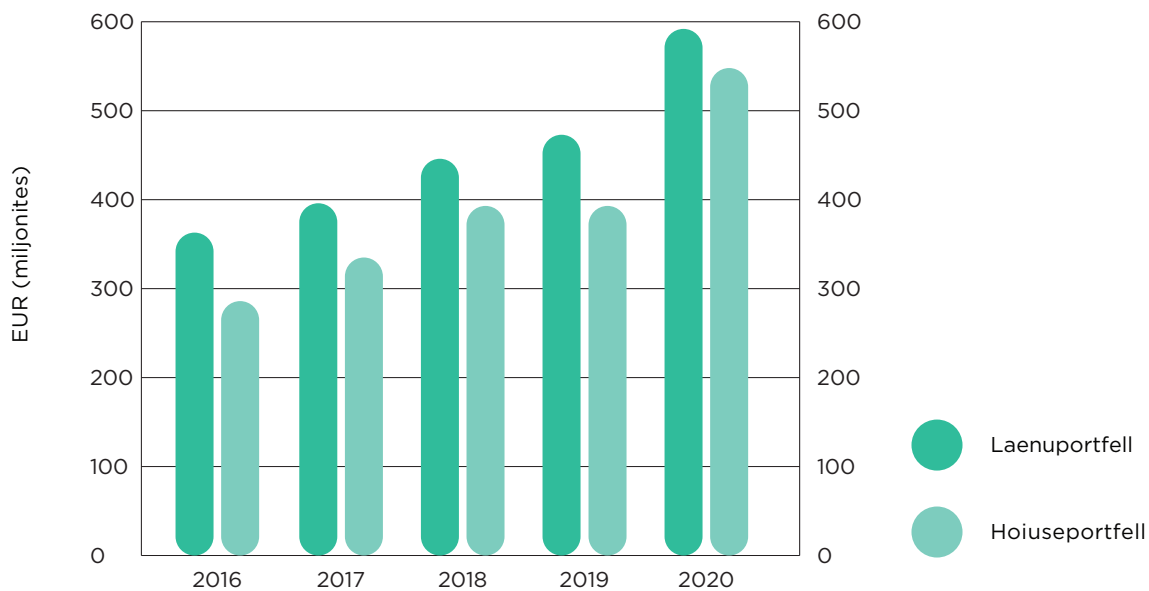
piiriülene tegevus



## 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   | <b>591,6</b> |
| Laenulepingute arv, tuhandetes*  | 25    | 34    | 37    | 11    | 9      | <b>116</b>   |
| Hoiuseportfell, EUR mln*         | 410,6 | 21,7  | -     | 44,5  | 70,7   | <b>547,5</b> |
| Hoiuselepingute arv, tuhandetes* | 19    | 1     | -     | 1     | 2      | <b>23</b>    |
| Töötajate arv*                   | 230   | 63    | 69    | 14    | 7      | <b>383</b>   |

\* 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 müügi- ja laenuportfell jätkasid 2020. aastal kiiret kasvu nii Eestis, Lätis kui ka Leedus. Laenude uusmüük kasvas aastaga 84%.

Kasvu peamiseks 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 investeerimislaenu tootmisettevõtetele ja kuni 30-aastase tähtaajaga laenu 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 laenuesmärkide 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 Finantsinspeksiioonilt ja Bulgaaria keskpangalt. Bigbank AS Bulgaaria filiaal registreeriti seelses 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 kapitalipuhvid märkimisväärsed. See võimaldab meil keskenduda kõige olulisemale – luua klientidele väärtust ja pakkuda neile parimat võimalikku teenindust –, püüdes samal ajal saavutada oma kasvueesmärke.

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 abipakettide toel kiiresti taastuma ning kokkuvõttes jäi kriisi mõju algselt prognoositust väiksemaks. Aastalõpu majandusaktiivsuse kasv oli sama enneolematu kui teise kvartali majanduslangus.

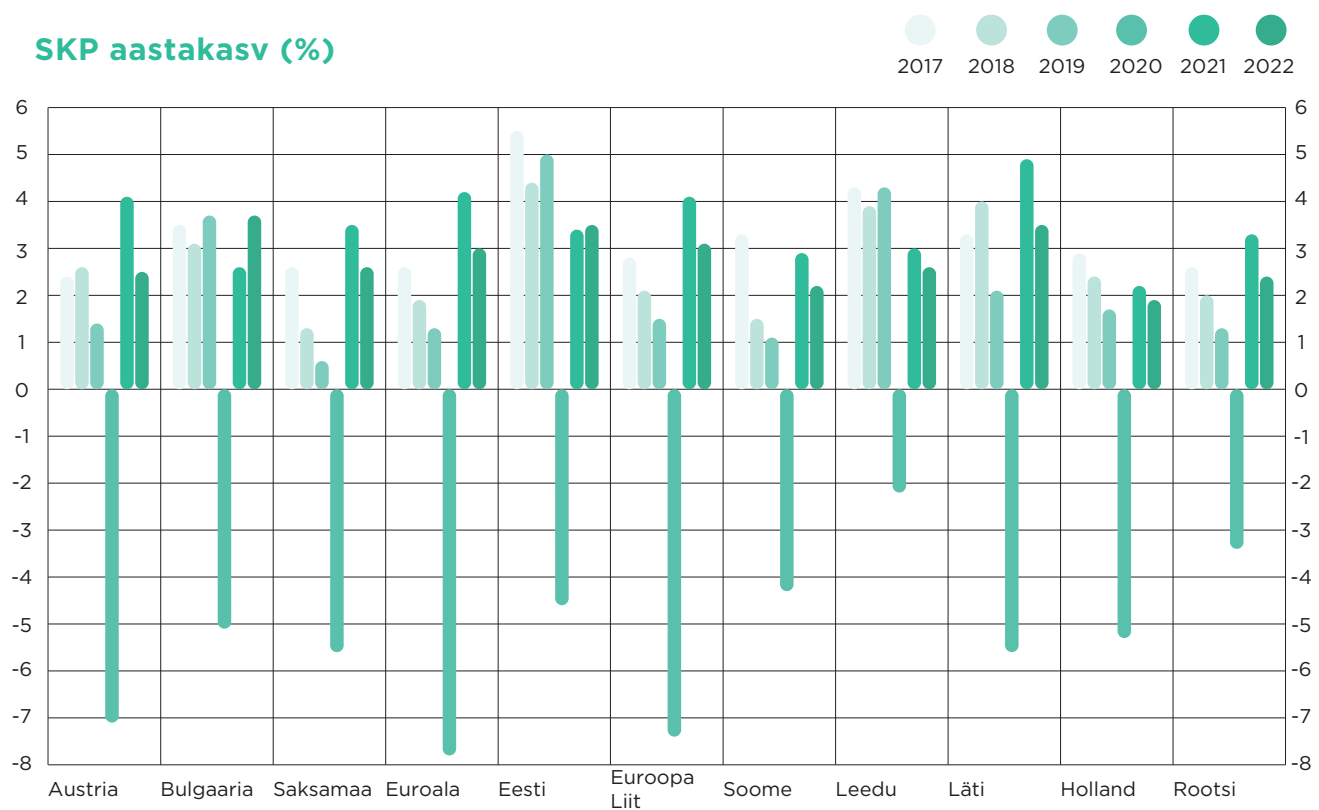
Pandeemia mõjutas paljusid majandusvaldkondi, ent lähikontaktide vältimise vajaduse tõttu sattusid suurima löögi alla tööhõimamata ja turismiga seotud sektorid. Valitsuste sekkumine, liikumispiirangud ning nakkusohu tõttu toimunud muutused inimeste käitumises pidurdasid majandusaktiivsust mitmetel tegevusaladel. 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 majandusoludesse 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,

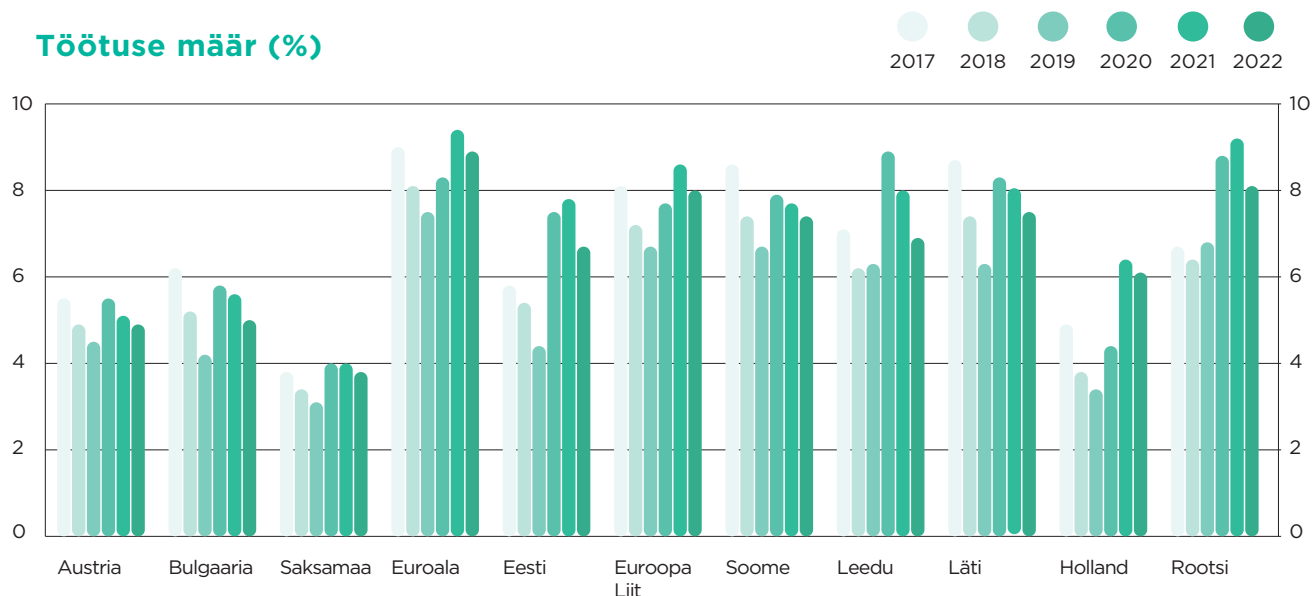
viitavad sellele, et tarbimine võib taastuda, kui rahvatervise kaitseks kehtestatud piirangud tühistatakse, mis omakorda suurendaks avaliku sektori investeeringuid ja taastaks erasektori masinatesse ja seadmetesse tehtavaid investeeringuid.

Eesti tööturg kohanes nõudluse langusega kiiresti nagu ka varasematel majanduslanguse perioodidel. Seekord tabas kriis kõige valusamini turismi ja sellega seotud sektoreid. Prognosi 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 toetuspakatile 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 laenuõuete täiendav allahindluskulu. Neto laenuõuete 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 laenu osakaal laenuõuetes 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, piiriülelts 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 majandusprognosis 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 kavatsime suurendada toodete arvu ja laenuportfelli mahtu.

Investeeringe jätkuvalt tehnoloogiasse, 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 suurepärast meeskonnavaimu.

## PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

| <b>Finantsseisundi näitajad</b> (miljonites eurodes) | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| 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             |
| <b>Kasumiaruande näitajad</b>                        | <b>2020</b>       | <b>2019</b>       |
| Intressitulu   | 69,8              | 67,0              |
| Intressikulu   | -7,0              | -6,4              |
| Palgakulu  | -14,1             | -14,9             |
| Mitmesugused tegevuskulud                            | -11,1             | -11,7             |
| Laenuõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus | -14,0             | -6,7              |
| Puhaskasum   | 21,3              | 24,5              |
| <b>Perioodi kohta</b>                                | <b>2020</b>       | <b>2019</b>       |
| 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              |
| <b>Suhtarvud</b>                                     | <b>2020</b>       | <b>2019</b>       |
| 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%             |
| Likviidsuskattekindajaja (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 \* 100

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

**Stabiilse netorahastamise kindaja (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

**Puhastulutus (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 kindaja (EM)** = keskised varad / keskmine kapital

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

**Kogutulud** = intressitulu + teenustasutulu + muud tegevustulud

**Intressitulu suhe** = intressitulud / keskised intressitootvad varad

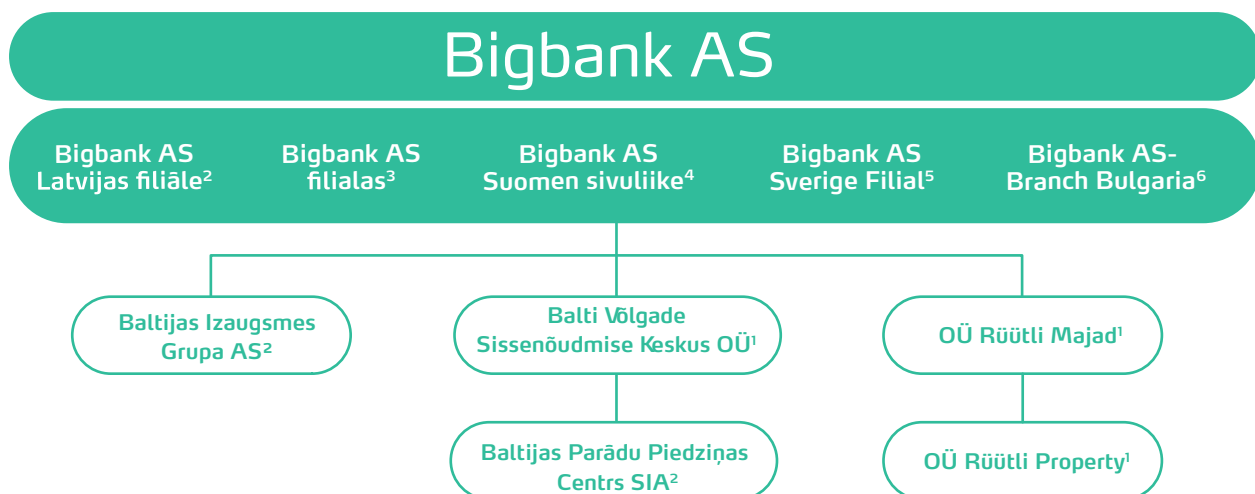
**Intressikulu suhe** = intressikulud / keskised intressikandvad kohustised

## 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 emattevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad emattevõtja 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 tütar-ettevõtja OÜ Rütli Property tegeleb põllumajandusmaade haldamisega. Baltijas Izaugsmes Grupa AS-il ja Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ-l koos tütar-ettevõtjaga puudub aktiivne tegevus.

## 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 peaaegu 400 töötajast

koosnev pühendunud ja professionaalne meeskond.

## ÜLEVAADE TÖÖTAJATEST RIIKIDE LÕIKES 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        |
| <b>Kokku</b> | <b>383</b>    | <b>153</b>              | <b>230</b>              | <b>40%</b>                  | <b>60%</b>                  | <b>57 kuud</b>    | <b>35 aastat</b> |

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- ja 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- ja põhimõtteid

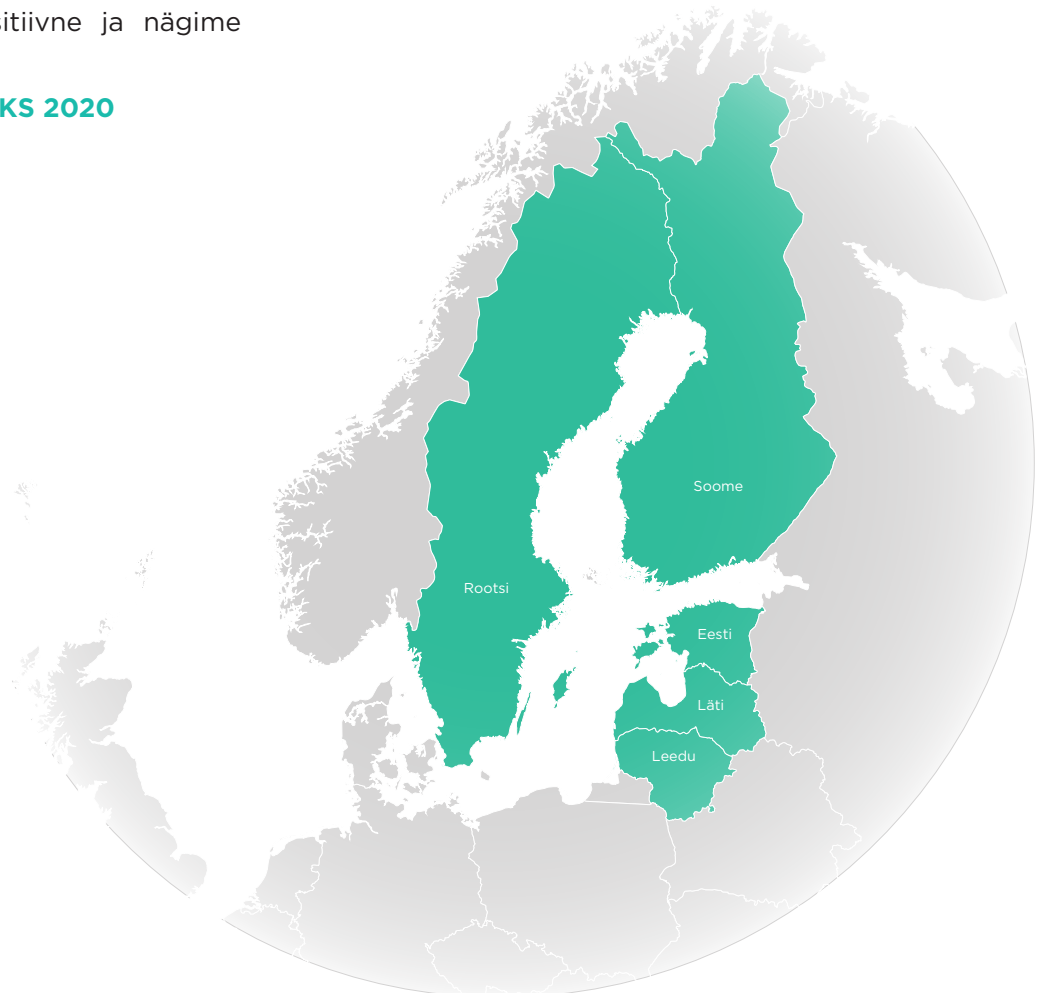
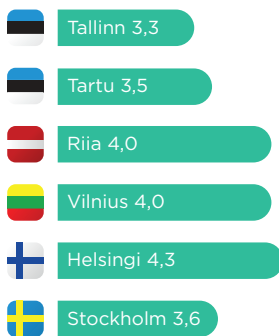
2020 oli keeruline aasta, kuna pidime kohandama oma tavapäraselt värbamisprotsessi COVID-19 põhjustatud uute piirangutega ja leidma võimaluse jätkata väärtuspõhist värbamist ka virtuaalselt. Märtsist septembrini 2020 võtsime tööle 25 uut heade kutseoskustega ja pühendunud töötajat.

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 märkimisväärset 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 juhtimistasemetele, 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.

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

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

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](https://jobs.bigbank.eu)

Followed by ksenjanitmaa, avemariukki, bigbank\_es + 5 more



## Fookus 2: Me pakume suurepäraselt 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 töötajakesksust, 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 jagamiseks ja selleks, et ma tunneks ennast ettevõttes teretulnuna.“

„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.“

Läti

„Kõik kolleegid olid väga sõbralikud ja abivalmid. Sujuv töö 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 juhtimisteedad sõltuvalt iga uue juhi varasematest kogemustest ja individuaalsetest vajadustest.
- Valmistasime ette 6-kuulise ettevõttesisese juhtimiskoolituse programmi juhtidele, kes vajavad tuge juhtimisteedadel.
- 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 arenguestlustest;
- 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, ergonomilisi kontoritoole ja -laua, 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 suurepärasest ja terviklikku 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

## 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

## 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;

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 kliendigruppide klienditeekonna kõik peamised kokkupuutepunktid ja saame väärtuslikku tagasisidet meie klienditeeninduse, toodete ja hinnastamise kohta.

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

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 keskendusime 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!

pakkuda 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 igapäevatoösse oleme koostanud eri valdkondade poliitika ning protseduurireeglid, millest lähtutakse igapäevatoö 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

## 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

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. Läheneme 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, usaldusväarsust ning läbipaistvust.

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

## KESKKOND

Teeme pidevaid pingutusi vähendamaks oma tegevuse mõju looduskeskkonnale. Panustame töölahetuste vähendamisesse ja soodustame töötajaid pidama videokonverentse nii koostamiseks kui ka koolitusteks. Tegeleme jätkuvalt protsesside optimeerimisega peamiselt kolme meetodika 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.

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.

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 lauarvutitesse 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 edendamisele. 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 m<sup>2</sup> 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 Finantsinspeksiooni soovituslikust juhendist „Hea ühingujuhtimise tava“ (edaspidi HÜT), mis on mõeldud eelkõige börsiettevõtjatele ning laia aktsionäride ringiga ettevõtjatele.

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

## 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 tähtitud 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

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.

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 krediidasutuste 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.

Juhatus liikmed valib ning juhatuse esimehe nimetab nõukogu. Juhatus liikmete sobivuse hindamisel lähtub Bigbank AS sisekorras sätestatud, seal hulgas juhtorganite liikmete haridusest, oskustest ja varasemast töökogemusest. Juhatus liikme ametisse nimetamisel määratleb nõukogu tema vastutusvaldkonna ja volitused juhatuse liikmeka sõlmitavas ametilepingus. Juhatus 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 krediidasutuste seadusega, kus on sätestatud nõuded nõukogu liikmetele, nõukogu ja juhatuse koostööle ning nõukogu kehtestatud kontrollimehhanismidele.

Nõukogu ülesandeks on Bigbank AS-i juhatuse

Juhatus 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

Juhatus liikmete tasustamise põhimõtted on kirjeldatud käesoleva aruande punktis „Juhatus 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

## 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

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.

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 sisekorraeeskirjade 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 eesmäärke 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 tütarettevõtjad. 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 tasustamis põhimõtted, sh põhimõtted, millega kehtestatakse aasta tulemuslikkuse võtmenäitajad, hinnatakse töötajate tulemusi ja vaadatakse üle fikseeritud töötasu. Tasustamis põhimõtted 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 tasustamis põhimõtete 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

# Kontserni raamatupidamise aastaaruanne

## KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

| <i>(tuhandetes eurodes)</i>   | Lisa | 31.12.2020     | 31.12.2019     |
|---|------|----------------|----------------|
| <b>Varad</b>  |      |                |                |
| Nõuded keskpankadele  | 4    | 48 336         | 32 855         |
| Nõuded pankadele  | 4    | 27 074         | 21 085         |
| Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi<br>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             |
| <b>Varad kokku</b>  |      | <b>757 789</b> | <b>574 193</b> |
| <b>Kohustised</b>   |      |                |                |
| Võlgnevus keskpankadele   | 13   | 36 500         | 23 000         |
| Klientide hoised  | 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          |
| <b>Kohustised kokku</b>   |      | <b>601 551</b> | <b>433 140</b> |
| <b>Omakapital</b>   | 18   |                |                |
| Aktsiakapital   |      | 8 000          | 8 000          |
| Kohustuslik reservkapital   |      | 800            | 800            |
| Muud reservid   |      | 1 075          | 1 232          |
| Jaotamata kasum   |      | 146 363        | 131 021        |
| <b>Omakapital kokku</b>   |      | <b>156 238</b> | <b>141 053</b> |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>                               |      | <b>757 789</b> | <b>574 193</b> |

Lisad lehekülgedel 51 kuni 135 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

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

Lisad lehekülgedel 51 kuni 135 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.



## KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

| <i>(tuhandetes eurodes)</i>                              | Lisa   | 2020           | 2019           |
|--|--------|----------------|----------------|
| <b>Rahavoog äritegevusest</b>                            |        |                |                |
| 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           |
| <b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>                      |        | <b>60 676</b>  | <b>-2 594</b>  |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>                  |        |                |                |
| 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          |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>            |        | <b>-44 859</b> | <b>-26 041</b> |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>                 |        |                |                |
| 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         |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>           |        | <b>4 490</b>   | <b>16 947</b>  |
| Valuutakursi muutuse mõju                                |        | 363            | 47             |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide muutus</b>                |        | <b>20 670</b>  | <b>-11 641</b> |
| Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses                 | 4      | 52 980         | 64 621         |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid aasta lõpus</b>            | 4      | <b>73 650</b>  | <b>52 980</b>  |

Lisad lehekülgedel 51 kuni 135 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

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

Vaata lisa 18.

Lisad lehekülgedel 51 kuni 135 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

# Kontserni raamatupidamise aruande lisad

## LISA 1. ÜLDINE INFORMATSIOON JA ARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

### 1.1 ÜLDINE INFORMATSIOON

Bigbank AS on Eestis registreeritud krediidasutus. 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 Rütli Majad, OÜ Rütli Majade tütarettevõtja OÜ Rütli

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 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta. Emaettevõtja põhjaruanded ei vasta eraldiseisvatele finantsaruannetele IAS 27 mõistes.

Bigbank AS-i juhatuse koostanud käesoleva 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.

## 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 võlaväärtpaberid 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

#### 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);

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

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

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

| 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 Piedzinās 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 õiglasel 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 esitlusvaluuta. 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

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 kauplemismaht 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 tagasimaksud, millele on liidetud kogunenud intress ja millest finantsvarade puhul on

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 konkreetsele turu tavadele (tavapärasel 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.

### **Finantsvarad – liigitamine ja edasine mõõtmine – mõõtmiskategooriad**

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

Võlainstrumentidest finantsvarade liigitamine ja edasine mõõtmine sõltub: (i) ärimudelitest, mille abil Kontsern vastavalt 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 grupile (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 eesmärki 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 muutumise 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.



### 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 õiglasel 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 õiglasel väärtuse vahel kajastatakse kasumis või kahjumis, välja arvatud juhul, kui

### Finantskohustised – mõõtmiskategooriad

Kontsern liigitab kõik finantskohustised pärast esmast kajastamist korrigeeritud soetusmaksumusel mõõdetavateks. Eranditeks on (i) finantskohustised, mida mõõdetakse õiglasel 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,

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 õiglasel väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavateks finantsvaradeks.

### Investeeringud võlakirjadesse

Ärimudeli ja rahavoogude tunnuste alusel liigitab Kontsern investeeringud võlakirjadesse õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavateks. Võlakirju mõõdetakse õiglasel 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 õiglasel väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavateks. Selliste varade intressitulu arvestatakse sisemise intressimäära meetodil ja kajastatakse kasumis või kahjumis. Eeldatava krediitkahjumi 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 mittekanadvate 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 õiglasel 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

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

### 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,

### 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 kajastavate võlainstrumentide eeldatava krediidikahjumi kajastamise aluseks

#### *Langenud väärtusega nõuete allahindluste kajastamine*

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

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

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.

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.

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 intressimäärat või nõuete grupi kaalutud keskmist algset intressimäärat (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 kahjumäärade väärtused arvutati kolmandas kvartalis ümber Kontserni asjakohaste statistiliste andmete põhjal.

Makseviivituse tõenäosuse hinnanguid korri-geeritakse 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 tagasimaksetingimus on muudetud vastaspoole makseraskuse tõttu. Sarnaselt 2. etapile hõlmab krediidikahjumi

#### *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

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.

- 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;

- 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 meetodika*

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

### **MATERIAALNE PÕHIVARA JA KASUTUSÕIGUSVARA**

Materiaalset põhivara, v.a maa ja ehitised, kajastatakse soetusmaksumus, mida on vähendatud akumulbeerunud 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

vastatud, et krediidisaja 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“.

ning vara soetusmaksumus on võimalik usaldusväärset 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

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

Kulumit kajastatakse koondkasumiaruandes ning arvestatakse materiaalselt põhivaralt ning selle eristatavatelt 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 kasulikkude 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 akumulunud 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“.

## 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 arenduskulud 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 akumulunud kulumi 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“.



## 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. Õiglasel väärtuse muutusest tulenev kasum või kahjum kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis koondkasumiaruande kirjel „Kinnisvarainvesteeringute õiglasel väärtuse muutusest tulenev kasum (kahjum)“. Õiglasel väärtus põhineb iga-aastaselt sõltumatu kinnisvaraeksperti poolt määratud

turu hinnal 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 MÜÜGI GRUPID)

Põhivarad ja müügi grupid, 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 tütarettevõtte 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 müügi grupe, mis on aruandeperioodi finantsseisundi aruandes müügiks hoitavaks liigitatud, võrdlusperioodi finantsseisundi aruandes ümber ei liigitata ja uuesti ei esitata, et võrdlusperiood peegeldaks aruandeperioodi liigitust.

Müügi grupp 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 müügi gruppi mõõdetakse tervikuna kas jääkväärtuses või õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud müügi kulutused, 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 müügi kulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

## 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 tavapärasel tehingus vara väärtuse määramise kuupäeval. Õiglase väärtuse mõõtmise aluseks on eeldus, et vara müügitehing või kohustise üleandmine toimub kas:

- vara või kohustise põhiturul;
- kui põhiturg 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 turuosalised 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 tasemetel 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 välise hindajatega iga vara ja kohustise iga

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 soetusmaksumus, 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 lisa 10 „Materiaalne põhivara“ ja nende väärtuse langus on kooskõlas Kontserni poliitikaga, mida on kirjeldatud lisa 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.

### **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.

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.

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest, millest on maha

### **Allutatud võlakirjad**

Võlakiri liigitub allutatud võlakirjaks, kui krediitiasutuse 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 ressursidest loobumist.

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.

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

## 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 väärtusel, 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 suurusesse ning need

periodiseeritakse vastavalt nõude või kohustise kestusele. Intressitulu ja -kulu arvestamisel lähtutakse vara ja kohustise tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks kasutatavast esialgselt 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 tavapärasel majandustegevuses

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

### MUUD TEGEVUSTULUD

Muude tegevustulude all näidatakse:

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

### MUUD TEGEVUSKULUD

Muude tegevuskuludena kajastatakse:

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

### TÖÖTAJATE HÜVITISED

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

### 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

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

- 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.

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

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

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

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 krediidasutused Eestis tasuma avansilist tulumaksu, mille määr on 14% maksueelsest kvartalikasumist ja mis

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.

## 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 tekkimine 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 tavapäraselt 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.

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

## PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

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



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

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 müüdüd 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 raamistikule 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 materiaalsete 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).

## **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 (esmase 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 esmase 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 JUHTKONNAPOOSED 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

mitmete 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.

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumus 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 projektijuhtimismudelis 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

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 juhindutakse 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 adekvaatsus). 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

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

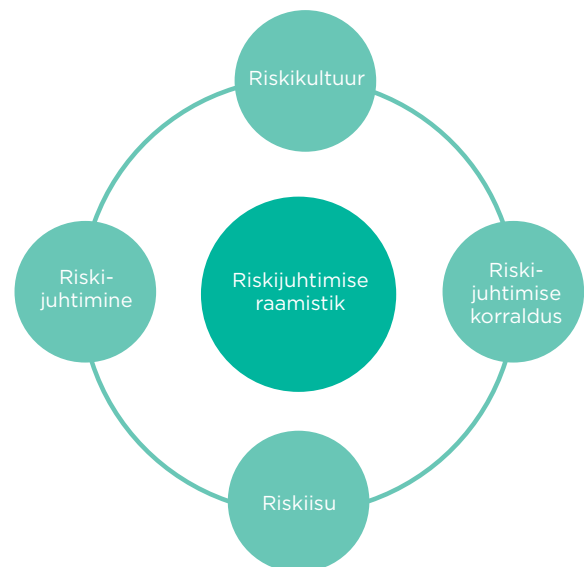
Bigbank AS-i nõukogu on kehtestanud Kontserni riskijuhtimise raamistiku, mis on sätestatud Kontserni riskipoliitikas. Kontserni riskijuhtimise raamistiku neli põhielementi on 1) riskikultuur, 2) riskijuhtimise korraldus, 3) riskiisu ja 4) riskijuhtimine.

### 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 strateegiatega 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 esmajoones igapäevase riskijuhtimise eest, mis on kooskõlas Kontserni poliitikate, eeskirjade ja kontrollidega, võttes arvesse Kontserni riskiisu ja riskitaluvust.

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 riskivõtmissuutlikkust. 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

**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) krediitkomiteed.

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 poliitika 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.

Krediitkomiteede süsteemi moodustavad Kontserni krediitkomitee, riigipõhised krediitkomiteed ja nende allkomiteed. Kontserni krediitkomitee on kõrgeima tasandi otsuseid tegev organ, mis teostab järelevalvet riigipõhiste krediitkomiteede üle ja teeb otsuseid üle 1 miljoni euro suuruste laenuaotluste kohta.

Riskikomitee eesmärk on toetada juhatus riskijuhtimise ülesannetes, tegeledes konkreetsetel 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.



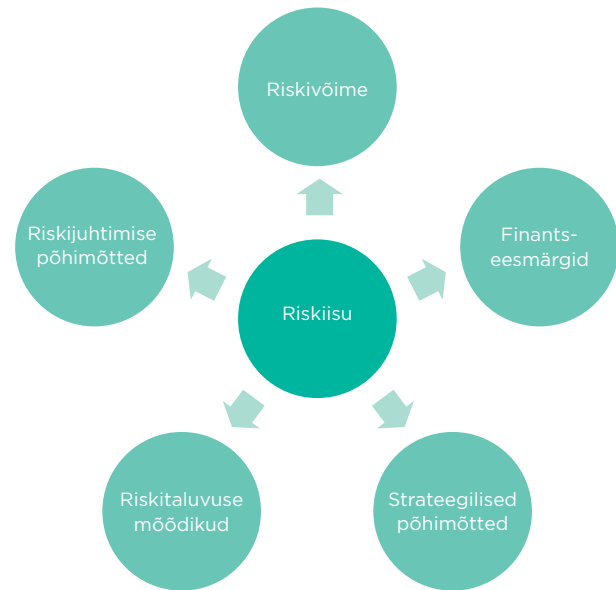
## Riskiisu

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 määrdikud.** 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 äriolude 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.

## Riskijuhtimine

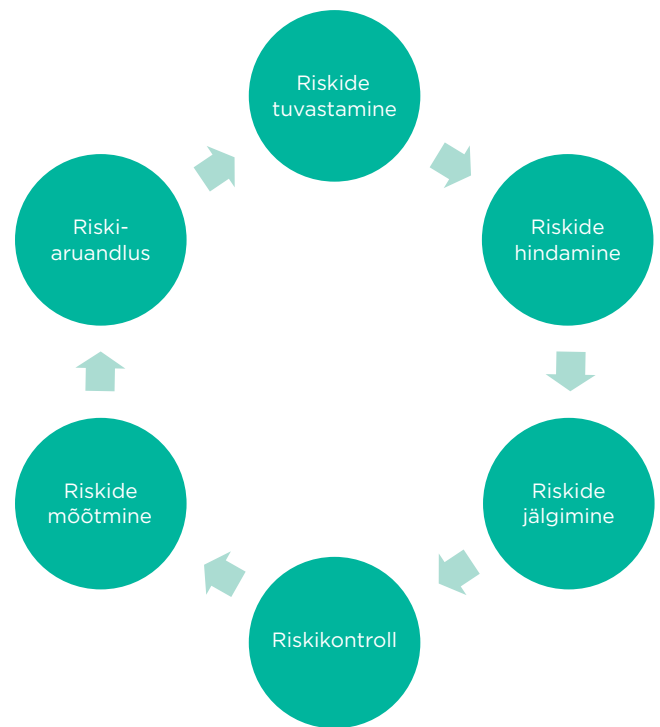
Riskijuhtimise muudavad tulemuslikuks meetmed, mis juhinevad riskiraamistikust ja on integreeritud Kontserni strateegiasse ja äriplaneerimise protsessi. Riskijuhtimisprotsess koosneb alljärgnevatest põhitegevusest:

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

**Riskide tuvastamine.** Riskide tuvastamine on regulaarne protsess Kontsernile 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



Joonis. Riskijuhtimise protsess

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 juhinevad 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 tüdarettevõtja 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

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.

## Krediidirisk

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

Krediidirisk tuleneb Kontserni vahetust laenutegevusest ja Kontserni investeerimis- ja kauplemistegevustest, 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 välisesse 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

järelevalve/ülevaatusel 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 meetmete lisaks järgmisi meetmeid:

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

- 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 laenuliigist. Kinnisvara- ja äri-laenu peavad reeglina olema tagatud füüsiliste tagatistega (asjaõiguslikud tagatised nt hüpoteek kinnisasjale), eluasemelaenu tagatakse täielikult kinnisvaraga, tarbimis-laenu ja väiksemad äri-laenu võivad olla tagatud eraisiku käendusega. Kontsern ei tugine finantseerimisotsuste tegemisel üksnes laenuvõtja äriplaanile või majandustegevusele ja nõuab täiendavaid tagatise või väärtusobjekte.

- 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 tagatiseks vaid neid kinnisasju, mille kohta on väljastatud kirjalik eksperthinnang vastava kvalifikatsiooniga kinnisvarabüroo ja eksperdi poolt; lisaks kinnisvarabüroo poolt koostatud eksperthinnangutele toimub tagatise subjektiivne hindamine Kontserni poolt.
- Kinnisvara tagatiseks antavate laenude väljastamiseks on kehtestatud maksimaalsed laenusumma ja laenu tagatise turuväärtuse suhte (loan-to-value) piirmäärad. Piirmäärade seadmisel on arvesse võetud kinnisvara seisundit ja

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 juhatusesele, 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 krediidiasutuste 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 maksedistsipliinis.

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

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% laenuportfelligist. Eraisikute maksevõime on olemuslikult stabiilsem kui ettevõtetele ja majanduskeskkonna stressistsenaariumite poolt võrreldes ettevõtetele vähem mõjutatav.
- Laenuõuded põhinevad õiguslikult pädevatel laenulepingutel ning korrektselt läbiviidud sissenõudeprotseduuridel. Käesoleval hetkel ei esine Kontserni hinnangul Baltikumi, Skandinaavia või Hispaania seadusandluses või õiguspraktikas märkimisväärseid asjaolusid, mis võiksid avaldada olulist täiendavat negatiivset mõju laenuõuete sissenõudmisele.
- Kontsern rakendab aktiivset ja paindlikku võlahaldust ning tulemuslikku sissenõudemenetlust.
- Kontsern kasutab riskikontrolli võttena laenuportfelligist suurt hajutamist. Keskmine laenujääk ulatus 31. detsembri 2020

### COVID-19 mõju

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

- muudeti tarbijakrediidi väljastamise

seisuga 5190 euronit. 100 suuremat nõuet kokku moodustasid 10,4% kogu laenuportfelligist. 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 laenuportfelligist.

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 laenuportfelligist. Selleks et saada ülevaadet Kontserni kogu laenuportfelligist tasandi riskidest, jälgib krediidiriski osakond laenuportfelligist 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;



- 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, krediidivõimelisust, 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 kogumahas 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 laenusaja krediidirisk on muutunud, kuid mitte harvem kui kord aastas, mittetöötavatel nõuetel kord kvartalis. Laenuõuete reitingud ajakohastatakse iga kord, kui laenusaja 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

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 ilmnenemise 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 ilmnenud 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.

## 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            |
| <b>Kokku</b>            | <b>591 559</b> | <b>473 455</b> |

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

## Laenude allahindlused viivituse lõikes 31. detsember 2020

|                                   | Laenujääk      | Laenude allahindlus | Riski-positatsioon |
|-----------------------------------|----------------|---------------------|--------------------|
| Viivituseeta portfelli            | 534 062        | -11 197             | 522 865            |
| Viivituses portfelli              | 57 497         | -14 381             | 43 116             |
| <b>Kokku</b>                      | <b>591 559</b> | <b>-25 578</b>      | <b>565 981</b>     |
| <b>Jaotus viivispäevade järgi</b> |                |                     |                    |
| 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              |
| <b>Kokku viivituses portfelli</b> | <b>57 497</b>  | <b>-14 381</b>      | <b>43 116</b>      |

## Laenude allahindlused viivituse lõikes 31. detsember 2019

|                                   | Laenujääk      | Laenude allahindlus | Riski-positatsioon |
|-----------------------------------|----------------|---------------------|--------------------|
| Viivituseeta portfelli            | 398 456        | -8 206              | 390 250            |
| Viivituses portfelli              | 74 999         | -14 094             | 60 905             |
| <b>Kokku</b>                      | <b>473 455</b> | <b>-22 300</b>      | <b>451 155</b>     |
| <b>Jaotus viivispäevade järgi</b> |                |                     |                    |
| 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              |
| <b>Kokku viivituses portfelli</b> | <b>74 999</b>  | <b>-14 094</b>      | <b>60 905</b>      |

### Allahindluste põhimõtted

Allahindluste põhimõtted on detailselt kirjeldatud aastaaruande lisa 1.

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

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

*Makseviivituse tõenäosuse hinnanguid korrigeerivad makromajanduslikud stsenaariumid*

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

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

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

### Makromajanduslike näitajate sensitiivsusanalüüs

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<br>100% stsenaariumi korral | Allahindluse võrdlus<br>kaalutud stsenaariumitega, % |
|------------------------|---|--|
| Baasstsenaarium        | 26 486  | -4%  |
| Negatiivne stsenaarium | 30 667  | +11%   |

### Raha ja nõuded pankadele pankade krediidiireitingute lõikes

Juhtkonna hinnangul on keskpankades ja teistes pankades hoitava sularaha ja raha ekvivalentide krediidiriskipositsioon madal. Kõik laenud ja nõuded keskpankadele ja krediidasutustele on teenindatud ja tasutud õigeaegselt. Kontserni riskijuhtimise poliitika eelistab likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ning tugeva krediidiireitinguga krediidasutusi.

Reitinguta krediidasutusteks on kohalikud krediidasutused, millel pole välist krediidiireitingut. Põhinedes kättesaadavale turuinformatsioonile, on selliste krediidasutuste krediidikvaliteet Kontserni hinnangul hea.

Kontserni nõuded keskpankade ja krediidasutuste 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 krediidasutuste nõuete oodatav krediidikahjum 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 krediidikvaliteedi 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 krediidasutuste 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         |
| <b>Kokku</b> | <b>75 410</b> | <b>53 940</b> |

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

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

### Õiglasel väärtusel läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid reitingu lõikes

Vastavalt Moody's Investors Service reitingutele või nende ekvivalentidele jagunevad Kontserni õiglasel väärtusel 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         | -             |
| <b>Kokku</b> | <b>45 845</b> | <b>31 390</b> |

### Avatud vastaspoole krediidiriski positsioonid

Vastaspoole krediidiriski põhjustab see, kui valuuta-, intressi-, kapitali-, krediidi- või kaubatuletisinstrumentidega seotud tehingu vastaspool viivitab maksimisega ja ei suuda oma finantskohustusi täita ning tagatis ei ole piisav, et nõuet katta. Finantskahju on käesoleval juhul asenduskuulu, 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 (laenu, 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 õiglasel väärtusel 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.

Kontserni valuutapositsioon Rootsi kroonides teenustest, valuutapositsioon Bulgaaria tuleneb klientidele Rootsi filiaalis pakutud leevides on seotud filiaali avamisega Bulgaarias.

#### Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2020

|                       | Bilansiline positsioon |            | Bilansiväline positsioon |             | Neto-<br>posit-<br>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-<br>posit-<br>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<br>positsioon | Rahaline<br>mõju | % oma-<br>kapitalist |
|-----------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| SEK (Rootsi kroon)    | -1 184               | -118             | 0,1%                 |
| BGN (Bulgaaria leev)  | -10                  | -1               | 0,0%                 |
| USD (Ameerika dollar) | -19                  | -2               | 0,0%                 |
| <b>Kokku</b>          | <b>-1 213</b>        | <b>-121</b>      | <b>0,1%</b>          |

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

|                    | Avatud<br>positsioon | Rahaline<br>mõju | % oma-<br>kapitalist |
|--------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| SEK (Rootsi kroon) | -674                 | -67              | 0,0%                 |
| <b>Kokku</b>       | <b>-674</b>          | <b>-67</b>       | <b>0,0%</b>          |

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).

Kauplemisportfelliivälise intressirisk on praegune või tulevikus tekkiv risk nii Kontserni tulule kui ka majanduslikule väärtusele, mis tuleneb ebasoodsatest intressimäärade suundumustest, mis mõjutavad intressimääratundlikke kauplemisportfelliiväliseid instrumente, sealhulgas ümberhindamise risk ja optioonirisk.

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

Kauplemisportfelliivälise 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.

Kauplemisportfelliivälise 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);
- optiooni tunnustega toodetest, kui näiteks tarbijad lunastavad intressimäärade muutudes fikseeritud intressiga tooteid (optioonirisk).

Kontsern mõõdab kauplemisportfelliivälise 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 kauplemisportfelliivälise 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-



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 |
|--|-------------------------|---------------------------|
| <b>31.12.2020</b>                            |                         |                           |
| Netointressitulu tundlikkus                  | -343                    | 343                       |
| Omakapitali majandusliku väärtuse tundlikkus | -7 048                  | 288                       |
| <b>31.12.2019</b>                            |                         |                           |
| 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 likviidsusrisiki osana rahastamisrisiki, mis on risk, et Kontsern ei suuda igapäevast äritegevust või finantsseisundit negatiivselt mõjutamata vajalikke ressursse hankida.

Likviidsusrisiki juhtimise raamistik hõlmab likviidsuse juhtimist nii tava- kui ka likviidsuskriisi tingimustes. Kontserni likviidsusrisiki juhtimise strateegiaks on hoida konservatiivset likviidsusrisiki 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, stabiilise 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 Keskpanga 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.

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 juhatusel 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. Likviidsuskattekordaja (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 tegevusplaan. Regulatiivne stabiilse rahastamise kordaja (NSFR) näitab olemasolevat stabiilset rahastamise summat võrreldes nõutava stabiilse rahastamise summaga.

### Likviidsusriski näitajad

|   | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| Likviidsuskattekordaja                                      | 659%       | 644%       |
| Toimetulekuperiood (kuudes)                                 | 3,4        | 3,6        |
| Stabiilse netorahastamise kordaja (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 kriisiolukorras, ning ka taasteplaanide koostamisel. Stressiteste tulemusi kasutatakse likviidsuspuhvri minimaalse suuruse ja struktuuri määratlemiseks. Stressiteste tulemustest raporteeritakse juhatusel ja nõukogule.

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, keskpanga laenuprogrammides osalemine, hoiuste või krediidiiliinide 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-<br>jaks<br>tasumata | Alla 1<br>kuu | 1-3<br>kuud   | 3-12<br>kuud   | 1-5<br>aastat  | Üle 5<br>aasta | Kokku          |
|---|----------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Varad</b>  |                            |               |               |                |                |                |                |
| 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         |
| Õiglasel väärtuses läbi<br>koondkasumi mõõdetavad<br>võlaväärtpaberid | -                          | 667           | -             | 3 977          | 37 948         | 3 253          | 45 845         |
| Muud nõuded   | 260                        | 726           | -             | 119            | -              | -              | 1 105          |
| <b>Varad kokku</b>  | <b>20 124</b>              | <b>81 992</b> | <b>29 044</b> | <b>98 096</b>  | <b>364 352</b> | <b>106 464</b> | <b>700 072</b> |
| <b>Kohustised</b>   |                            |               |               |                |                |                |                |
| 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          |
| <b>Kohustised kokku</b>   | <b>-</b>                   | <b>84 773</b> | <b>31 067</b> | <b>173 891</b> | <b>255 470</b> | <b>45 917</b>  | <b>591 118</b> |
| <b>Varade ja kohustiste<br/>tähtaegade vahe</b>                       | <b>20 124</b>              | <b>-2 781</b> | <b>-2 023</b> | <b>-75 795</b> | <b>108 882</b> | <b>60 547</b>  | <b>108 954</b> |

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

|  | <b>Tähta-<br/>jaks<br/>tasumata</b> | <b>Alla 1<br/>kuu</b> | <b>1-3<br/>kuud</b> | <b>3-12<br/>kuud</b> | <b>1-5<br/>aastat</b> | <b>Üle 5<br/>aasta</b> | <b>Kokku</b>   |
|--|-------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| <b>Varad</b>   |                                     |                       |                     |                      |                       |                        |                |
| 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<br>koondkasumi mõõdetavad<br>võlaväärtpaberid | -                                   | -                     | -                   | 1 300                | 26 358                | 3 732                  | 31 390         |
| Muud nõuded  | 113                                 | 1 373                 | 252                 | -                    | -                     | -                      | 1 738          |
| <b>Varad kokku</b>   | <b>13 159</b>                       | <b>63 081</b>         | <b>21 979</b>       | <b>90 397</b>        | <b>295 068</b>        | <b>63 040</b>          | <b>546 724</b> |
| <b>Kohustised</b>  |                                     |                       |                     |                      |                       |                        |                |
| 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          |
| <b>Kohustised kokku</b>  | <b>-</b>                            | <b>20 719</b>         | <b>24 269</b>       | <b>126 599</b>       | <b>215 622</b>        | <b>35 690</b>          | <b>422 899</b> |
| <b>Varade ja kohustiste<br/>tähtaegade vahe</b>                        | <b>13 159</b>                       | <b>42 362</b>         | <b>-2 290</b>       | <b>-36 202</b>       | <b>79 446</b>         | <b>27 350</b>          | <b>123 825</b> |

Tabelis toodud varade ja kohustiste 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 mahus likviidseid varasid.

### Finantskohustistega seotud tulevased diskonteerimata rahavood seisuga 31. detsember 2020

|                                      | Raamatu-<br>pidamis-<br>väärtus | Alla 1<br>kuu | 1-3<br>kuud   | 3-12<br>kuud   | 1-5<br>aastat  | Üle 5<br>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         |
| <b>Kohustised kokku</b>              | <b>636 240</b>                  | <b>87 260</b> | <b>31 793</b> | <b>183 760</b> | <b>304 300</b> | <b>49 040</b>  | <b>656 153</b> |

### Finantskohustistega seotud tulevased diskonteerimata rahavood seisuga 31. detsember 2019

|                                      | Raamatu-<br>pidamis-<br>väärtus | Alla 1<br>kuu | 1-3<br>kuud   | 3-12<br>kuud   | 1-5<br>aastat  | Üle 5<br>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         |
| <b>Kohustised kokku</b>              | <b>444 678</b>                  | <b>22 007</b> | <b>25 137</b> | <b>134 265</b> | <b>245 812</b> | <b>39 328</b>  | <b>466 549</b> |

### Operatsioonirisk

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

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

strateegilist riski ega maineriski.

Operatsiooniriski 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

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

- **Vastavusrisk** – risk, et suutmatuse tõttu 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,

looduskatastroofid, pandeemiad jne).

2020. aasta tõi kaasa täiesti uuel tasemel pandeemiariskid ning vajaduse vastavalt korrigeerida ka talitluspidevusplaane. 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 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta (kapitalinõuete määrus) ja direktiivis 2013/36/EL krediidasutuste tegevuse alustamise tingimuste ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalve kohta (kapitalinõuete direktiiv), nii nagu need on Eesti õigusesse üle

võetud.

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

- **Esimese taseme põhiomavahendid (CET1),** mille koosseisus on:
  - **Sissemakstud aktsiakapital.** Kontserni sissemakstud aktsiakapital on 8000 tuhat eurot.
  - **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.
  - **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.
  - **Muu akumulieeritud koondkasum.** Seisuga 31. detsember 2020 oli Kontserni muu akumulieeritud koondkasumi suuruseks 1075 tuhat eurot.

- **Aktsepteeritav kasum.**

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

- **Teise taseme omavahendid, sh:**

- **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.



|   | 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            |
| <b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>                                       | <b>132 171</b> | <b>108 851</b> |
| <b>Esimese taseme omavahendite summa</b>                                    | <b>132 171</b> | <b>108 851</b> |
| <b>Teise taseme omavahendite summa</b>                                      | <b>5 000</b>   | <b>5 000</b>   |
| <b>Mahaarvamised</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Omavahendid kokku</b>  | <b>137 171</b> | <b>113 851</b> |

### Koguriskipositsioon

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

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

|  | 31.12.2020     | 31.12.2019     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)</b>       |                |                |
| 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          |
| <b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku</b> | <b>520 797</b> | <b>370 718</b> |
| <b>Koguriskipositsioon positsiooni-, valuuta- ja kaubariski puhul</b>                                | <b>-</b>       | <b>18 821</b>  |
| <b>Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)</b>                                  | <b>104 404</b> | <b>101 632</b> |
| <b>Koguriskipositsioon krediidi väärtuse korrigeerimise puhul (standardmeetod)</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Koguriskipositsioon kokku</b>   | <b>625 201</b> | <b>491 171</b> |

## 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%      |
| Koguumavahendite suhtarv                                     | 21,9%      | 23,2%      |
| Finantsvõimenduse määr                                       | 17,2%      | 19,2%      |
| Kõlblike kohustiste miinimumnõue (MREL)                      | 18,7%      | 21,0%      |

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

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

Koguumavahendite 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.

### 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<br>põhiomavahendite<br>suhtarv | Esimese taseme<br>omavahendite<br>suhtarv | Kogu-<br>omavahendite<br>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%                             |
| <b>Kokku üldine kapitalinõue (OCR)</b> | <b>8,4%</b>                                   | <b>10,4%</b>                              | <b>13,9%</b>                     |

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.

#### LISA 4. NÕUDED PANKADELE JA RAHA EKVIVALENDID

##### Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2020

|                                   | Eesti         | Läti         | Leedu        | Soome        | Rootsi       | Kokku         |
|-----------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Nõuded keskpankadele</b>       | <b>43 656</b> | -            | -            | <b>4 680</b> | -            | <b>48 336</b> |
| 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            |
| <b>Nõuded pankadele</b>           | <b>10 474</b> | <b>2 967</b> | <b>2 799</b> | <b>1 531</b> | <b>9 303</b> | <b>27 074</b> |
| sh nõudmiseni hoiused             | 6 474         | 2 967        | 2 799        | 1 531        | 9 303        | 23 074        |
| sh tähtajalised hoiused           | 4 000         | -            | -            | -            | -            | 4 000         |
| <b>Kokku</b>                      | <b>54 130</b> | <b>2 967</b> | <b>2 799</b> | <b>6 211</b> | <b>9 303</b> | <b>75 410</b> |
| <b>sh raha ekvivalendid kokku</b> | <b>52 488</b> | <b>2 967</b> | <b>2 799</b> | <b>6 093</b> | <b>9 303</b> | <b>73 650</b> |

##### Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2019

|                                   | Eesti         | Läti         | Leedu        | Soome        | Rootsi       | Kokku         |
|-----------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Nõuded keskpankadele</b>       | <b>29 354</b> | <b>1 000</b> | -            | <b>2 501</b> | -            | <b>32 855</b> |
| sh kohustusliku reservi nõue*     | 810           | -            | -            | 149          | -            | 959           |
| sh reservi ülejääk keskpankades   | 28 544        | 1 000        | -            | 2 352        | -            | 31 896        |
| <b>Nõuded pankadele</b>           | <b>6 278</b>  | <b>2 147</b> | <b>1 937</b> | <b>732</b>   | <b>9 991</b> | <b>21 085</b> |
| 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             |
| <b>Kokku</b>                      | <b>35 632</b> | <b>3 147</b> | <b>1 937</b> | <b>3 233</b> | <b>9 991</b> | <b>53 940</b> |
| <b>sh raha ekvivalendid kokku</b> | <b>34 821</b> | <b>3 147</b> | <b>1 937</b> | <b>3 084</b> | <b>9 991</b> | <b>52 980</b> |

\* 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 üleõhoiused krediidasutustes                  | 23 074        | 18 384        |
| Tähtajalised hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud | 4 000         | 2 700         |
| Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades                   | 46 576        | 31 896        |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>                      | <b>73 650</b> | <b>52 980</b> |

## LISA 5. VÕLAVÄÄRTPABERID

|  | 31.12.2020    | 31.12.2019    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Jaotus emitentide lõikes</b>        |               |               |
| sh riiklikud võlakirjad                | 4 197         | 4 759         |
| sh krediidasutuste võlakirjad          | 16 432        | 6 583         |
| sh muude finantsettevõtjate võlakirjad | 2 065         | 2 083         |
| sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad  | 23 151        | 17 965        |
| <b>Kokku võlaväärtpaberid</b>          | <b>45 845</b> | <b>31 390</b> |
| <b>Jaotus valutatade lõikes</b>        |               |               |
| 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        |
| <b>Rahavoo kirjed:</b>           |               |               |
| Uute finantsinstrumentide soetus | 15,784        | 21,824        |
| Finantsinstrumentide lunastamine | -1,868        | -4,177        |
| <b>Mitterahalised kirjed:</b>    |               |               |
| Õiglase väärtuse muutus          | -162          | 3             |
| Tekkepõhine intress              | 605           | 277           |
| Kursierinevused                  | 96            | -21           |
| <b>Saldo perioodi lõpus</b>      | <b>45,845</b> | <b>31,390</b> |

## LISA 6. NÕUDED KLIENTIDELE

### Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2020

|                              | Eesti          | Läti           | Leedu          | Soome         | Rootsi        | Kokku          |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Laenuõuded klientidele       | 135 985        | 133 097        | 179 507        | 79 849        | 63 120        | 591 559        |
| Laenuõuete 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         |
| <b>Kokku</b>                 | <b>131 600</b> | <b>127 375</b> | <b>183 696</b> | <b>75 320</b> | <b>59 720</b> | <b>577 712</b> |
| 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          |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Laenuõuded klientidele       | 102 257       | 115 495        | 135 956        | 76 076        | 43 671        | 473 455        |
| Laenuõuete 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         |
| <b>Kokku</b>                 | <b>98 390</b> | <b>110 628</b> | <b>137 900</b> | <b>71 592</b> | <b>41 146</b> | <b>459 656</b> |
| Piirkonna osakaal            | 21,4%         | 24,1%          | 30,0%          | 15,6%         | 8,9%          | 100,0%         |

### Laenuõuded 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             |
| <b>Laenuõuded klientidele kokku</b> | <b>591 559</b> | <b>473 455</b> |

### Laenuõuded klientidele\* lepinguvaluutade lõikes

|                                     | 31.12.2020     | 31.12.2019     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| EUR (euro)                          | 528 439        | 429 784        |
| SEK (Rootsi kroon)                  | 63 120         | 43 671         |
| <b>Laenuõuded klientidele kokku</b> | <b>591 559</b> | <b>473 455</b> |

\* Laenuõuded klientidele sisaldavad põhiosa nõudeid.

**Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2020\***

|                                  | Aegu-<br>mata  | kuni 30<br>päeva | 31-60<br>päeva | 61-90<br>päeva | üle 90<br>päeva | Kokku          |
|----------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Tagatiseta laen</b>           |                |                  |                |                |                 |                |
| 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        |
| <b>Laen käenduse tagatisel</b>   |                |                  |                |                |                 |                |
| Laenuportfell                    | 2 619          | 76               | 36             | 2              | 284             | 3 017          |
| Laenu allahindlus                | -253           | -4               | -2             | -1             | -195            | -455           |
| <b>Laen kinnisvara tagatisel</b> |                |                  |                |                |                 |                |
| Laenuportfell                    | 66 300         | 3 951            | 61             | 133            | 967             | 71 412         |
| Laenu allahindlus                | -7             | -3               | -3             | -              | -395            | -408           |
| <b>Laen muu tagatisega</b>       |                |                  |                |                |                 |                |
| Laenuportfell                    | 1 680          | 57               | -              | -              | -               | 1 737          |
| Laenu allahindlus                | -2             | -                | -              | -              | -               | -2             |
| <b>Kokku laenuportfell</b>       | <b>534 062</b> | <b>28 892</b>    | <b>6 258</b>   | <b>3 400</b>   | <b>18 947</b>   | <b>591 559</b> |
| <b>Kokku laenu allahindlus</b>   | <b>-11 197</b> | <b>-1 702</b>    | <b>-1 875</b>  | <b>-1 306</b>  | <b>-9 498</b>   | <b>-25 578</b> |

**Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2019\***

|                                  | Aegu-<br>mata  | kuni 30<br>päeva | 31-60<br>päeva | 61-90<br>päeva | üle 90<br>päeva | Kokku          |
|----------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Tagatiseta laen</b>           |                |                  |                |                |                 |                |
| 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        |
| <b>Laen käenduse tagatisel</b>   |                |                  |                |                |                 |                |
| Laenuportfell                    | 1 854          | 188              | 109            | 2              | 225             | 2 378          |
| Laenu allahindlus                | -8             | -3               | -10            | -1             | -160            | -182           |
| <b>Laen kinnisvara tagatisel</b> |                |                  |                |                |                 |                |
| Laenuportfell                    | 30 964         | 2 648            | 366            | 235            | 565             | 34 778         |
| Laenu allahindlus                | -269           | -87              | -10            | -              | -129            | -495           |
| <b>Laen muu tagatisega</b>       |                |                  |                |                |                 |                |
| Laenuportfell                    | 10             | 1                | -              | -              | -               | 11             |
| Laenu allahindlus                | -              | -                | -              | -              | -               | -              |
| <b>Kokku laenuportfell</b>       | <b>398 457</b> | <b>45 655</b>    | <b>9 513</b>   | <b>4 456</b>   | <b>15 374</b>   | <b>473 455</b> |
| <b>Kokku laenu allahindlus</b>   | <b>-8 205</b>  | <b>-1 730</b>    | <b>-2 054</b>  | <b>-1 335</b>  | <b>-8 976</b>   | <b>-22 300</b> |

\* Ainult laenu põhiosa, ei sisalda intressinõudeid.

## LISA 7. LAENUNÕUETE ALLAHINDLUSED

### Laenuõuete liigitamine etappide vahel aegumise seisuga 31. detsember 2020

| Laenuõuete 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         |
| Laenuõuete brutosumma         | 545 266        | 23 667        | 22 626        | 591 559        |
| Laenude allahindlus           | -10 397        | -3 965        | -11 216       | -25 578        |
| <b>Bilansiline maksumus</b>   | <b>534 869</b> | <b>19 702</b> | <b>11 410</b> | <b>565 981</b> |

### Laenuõuete liigitamine etappide vahel aegumise seisuga 31. detsember 2019

| Laenuõuete 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         |
| Laenuõuete brutosumma         | 417 390        | 34 363        | 21 702        | 473 455        |
| Laenude allahindlus           | -7 722         | -5 070        | -9 508        | -22 300        |
| <b>Bilansiline maksumus</b>   | <b>409 668</b> | <b>29 293</b> | <b>12 194</b> | <b>451 155</b> |

### Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2020

|              | Laenu-<br>nõuded | Intressi-<br>nõuded | Nõuded, millele<br>on allahind-<br>lus moodus-<br>tatud, kokku | Alla-<br>hindlused<br>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                     |
| <b>Kokku</b> | <b>591 559</b>   | <b>13 504</b>       | <b>605 063</b>   | <b>-27 351</b>              |



**Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2019**

|              | Laenu-<br>nõuded | Intressi-<br>nõuded | Nõuded, millele<br>on allahind-<br>lus moodus-<br>tatud, kokku | Alla-<br>hindlused<br>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                     |
| <b>Kokku</b> | <b>473 455</b>   | <b>10 494</b>       | <b>483 949</b>   | <b>-24 293</b>              |

**Muutused allahindlustes 2020. aastal**

|              | Algsaldo       | Suure-<br>nemine<br>allahindluse<br>kajasta-<br>mise tõttu | Vähene-<br>mine<br>kajastamise<br>lõpetamise,<br>tagasimaksete<br>ja võõran-<br>damise tõttu | Muutused<br>krediidiriski<br>muutumise<br>tõttu (neto) | Vähe-<br>mine<br>mahakand-<br>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        |
| <b>Kokku</b> | <b>-24 293</b> | <b>-8 435</b>  | <b>2 584</b>   | <b>-5 571</b>  | <b>8 364</b>                             | <b>-27 351</b> |

**Muutused allahindlustes 2019. aastal**

|              | Algsaldo       | Suure-<br>nemine<br>allahindluse<br>kajasta-<br>mise tõttu | Vähene-<br>mine<br>kajastamise<br>lõpetamise,<br>tagasimaksete<br>ja võõran-<br>damise tõttu | Muutused<br>kredi-<br>idir-<br>iski<br>muutumise<br>tõttu<br>(neto) | Vähe-<br>mine<br>maha-<br>kandmise<br>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        |
| <b>Kokku</b> | <b>-23 837</b> | <b>-6 680</b>  | <b>3 819</b>   | <b>-3 965</b>   | <b>6 370</b>                                | <b>-24 293</b> |

**Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2020**

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

### Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2019

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

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         |
| <b>Kokku</b>                          | <b>1 105</b> | <b>1 738</b> |

### 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          |
| <b>Kokku</b>                                | <b>1 249</b> | <b>1 265</b> |

**LISA 10. MATERIAALNE PÕHIVARA**

|  | Maa ja ehitised | Kasutusõigusvarad: büroopinnad | Muu põhivara* | Kokku         |
|--|-----------------|--------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Soetusmaksumus</b>                                    |                 |                                |               |               |
| 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            |
| <b>Saldo 31.12.2019</b>                                  | <b>1 590</b>    | <b>2 820</b>                   | <b>4 230</b>  | <b>8 640</b>  |
| 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             |
| <b>Saldo 31.12.2020</b>                                  | <b>1 582</b>    | <b>3 246</b>                   | <b>4 211</b>  | <b>9 039</b>  |
| <b>Kulum</b>   |                 |                                |               |               |
| 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           |
| <b>Kulumi saldo 31.12.2019</b>                           | <b>-10</b>      | <b>-733</b>                    | <b>-2 740</b> | <b>-3 483</b> |
| Kulum perioodi jooksul                                   | -62             | -689                           | -796          | -1 547        |
| Müüdud põhivara kulum                                    | -               | -                              | 31            | 31            |
| Mahakantud kulum   | -               | 260                            | 53            | 313           |
| Ümberklassifitseerimine**                                | 72              | -                              | -             | 72            |
| Kursierinevused  | -               | -                              | -1            | -1            |
| <b>Kulumi saldo 31.12.2020</b>                           | <b>-</b>        | <b>-1 162</b>                  | <b>-3 453</b> | <b>-4 615</b> |
| <b>Jääkväärtus</b>                                       |                 |                                |               |               |
| Jääkväärtus 01.01.2019                                   | 1 397           | -                              | 2 228         | 3 625         |
| Jääkväärtus 31.12.2019                                   | 1 580           | 2 087                          | 1 490         | 5 157         |
| <b>Jääkväärtus 31.12.2020</b>                            | <b>1 582</b>    | <b>2 084</b>                   | <b>758</b>    | <b>4 424</b>  |

\* 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.

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     |
| <b>Jääkväärtus</b> | <b>631</b> | <b>706</b> |

#### LISA 11. KINNISVARAINVESTEERINGUD

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

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.

## LISA 12. IMMATERIAALNE PÕHIVARA

|  | 2020          | 2019          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b> | <b>23 268</b> | <b>15 002</b> |
| 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           |
| <b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>   | <b>29 948</b> | <b>23 268</b> |
| <b>Kulum perioodi alguses</b>          | <b>-4 014</b> | <b>-2 621</b> |
| Kulum perioodi jooksul                 | -1 909        | -1 415        |
| Mahakantud põhivara kulum              | 188           | 22            |
| <b>Kulum perioodi lõpus</b>            | <b>-5 735</b> | <b>-4 014</b> |
| Jääkväärtus perioodi alguses           | 19 254        | 12 381        |
| <b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>      | <b>24 213</b> | <b>19 254</b> |

\* Kontserni immateriaalse põhivara moodustavad erinevad tarkvarad.

Kontsern on viimastel aastatel märkimisväärselt investeerinud info- ja pangandus-tehnoloogialahendusse Nest. Soetatud ja arendatud tarkvara sisaldab ka Nesti arendamisega vahetult seotud töötajate kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksude kuludid 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 Keskpanga sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimis-operatsioonide kolmanda seeria (TLTRO-III) raames 23 000 tuhat eurot rahastust. Laenu esialgne tähtaeg oli kolm aastat. Euroopa Keskpanga 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.

## LISA 14. KLIENTIDE HOIUSED

|                                   | 31.12.2020     | 31.12.2019     |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Klientide hoiuste jääk</b>     | <b>547 549</b> | <b>392 838</b> |
| <b>Jaotus klienditüübi põhjal</b> |                |                |
| sh eraisikud                      | 540 592        | 380 321        |
| sh juriidilised isikud            | 6 957          | 12 517         |
| <b>Jaotus valuuta põhjal</b>      |                |                |
| sh EUR (euro)                     | 476 789        | 339 857        |
| sh SEK (Rootsi kroon)             | 70 760         | 52 981         |
| <b>Jaotus lõpptähtaja põhjal</b>  |                |                |
| 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 suurusel. 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.

## 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          | -            |
| Rendimaksud                           | -706         | -753         |
| Kursierinevused                       | -4           | -3           |
| <b>Saldo perioodi lõpus</b>           | <b>2 099</b> | <b>2 096</b> |

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        |
| Ettemaksud klientidelt   | 6            | 2          |
| <b>Kokku</b>             | <b>1 023</b> | <b>986</b> |

## 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          |
| <b>Kokku muud kohustised</b> | <b>7 894</b> | <b>7 118</b> |

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 sisse makstud sajaeurose nimiväärtusega lihtaktsiast. Iga aktsia annab aktsionäriks ühe hääle, mis

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 väärtuses 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 väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused | -136         | 51          | -187         | 4          | -191       |
| <b>Kokku muud reservid</b>   | <b>1 075</b> | <b>-157</b> | <b>1 232</b> | <b>426</b> | <b>806</b> |

### 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.



### LISA 19. INTRESSITULU

|                             | 2020          | 2019          |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Klientidele antud laenudelt | 69 122        | 66 593        |
| Võlaväärtpaberitelt         | 605           | 277           |
| Hoiustelt                   | 8             | 17            |
| Muu intressitulu            | 16            | 63            |
| <b>Kokku</b>                | <b>69 751</b> | <b>66 950</b> |

### LISA 20. INTRESSIKULU

|                  | 2020         | 2019         |
|------------------|--------------|--------------|
| Hoiustelt        | 6 495        | 5 956        |
| Võlakirjadelt    | 335          | 334          |
| Rendikohustiselt | 26           | 30           |
| Muu intressikulu | 140          | 70           |
| <b>Kokku</b>     | <b>6 996</b> | <b>6 390</b> |

### LISA 21. MUUD TEGEVUSTULUD

|                                     | 2020         | 2019         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Sissenõudemenetlusega seotud tulud* | 573          | 771          |
| Muud äritulud                       | 828          | 419          |
| <b>Kokku</b>                        | <b>1 401</b> | <b>1 190</b> |

\* 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           |
| <b>Kokku</b>  | <b>14 125</b> | <b>14 917</b> |

\* 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).

### 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           |
| <b>Kokku</b>                  | <b>11 116</b> | <b>11 722</b> |

### 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          |
| <b>Kokku</b>                            | <b>2 923</b> | <b>2 591</b> |

### 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 euronni (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.

## 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. POTENTIAALSED KOHUSTISED

Laenude ja krediidiliinide 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.

tulumaksu on vähendatud avansilise tulumaksu võrra, mida krediidasutused 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.

Dividendidelt tasumisele kuuluv Kontserni tulumaks on arvestatud selliselt, et maksubaasist on maha arvatud välisiirigi püsivatele tegevuskohtadele (filiaalid) omistatud kasumid ja tasumisele kuuluvat

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.

## 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.

Aktsionäridele 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           | -            |
| <b>Koondkasumiaruandes kajastatud tulumaks</b> | <b>2 440</b> | <b>1 753</b> |

## LISA 29. TÄIENDAV TEAVE RAHAVOOGUDE KOHTA

### Muutused finantseerimistegevusest tulenevates kohustistes 2020. aastal

|   | Allutatud<br>võlakirjad | Laen<br>keskpangast | Rendi-<br>kohustis |
|---|-------------------------|---------------------|--------------------|
| Saldo perioodi alguses  | 4 965                   | 23 000              | 2 096              |
| <b>Rahavoo kirjed:</b>  |                         |                     |                    |
| Laekumised  | -                       | 13 500              | -                  |
| Tasutud   | -330                    | -                   | -684               |
| <b>Mitterahalised kirjed:</b>                                 |                         |                     |                    |
| Tekkepõhised intressid, ümberhindlus ja kohustise lisandumine | 335                     | -                   | 731                |
| Lepingu ennetähtaegne lõpetamine                              | -                       | -                   | -45                |
| Kursierinevused   | -                       | -                   | 1                  |
| <b>Saldo 31.12.2020</b>                                       | <b>4 970</b>            | <b>36 500</b>       | <b>2 099</b>       |

## Muutused finantseerimistegevusest tulenevates kohustistes 2019. aastal

|  | Allutatud<br>võlakirjad | Laen<br>keskpangast | Rendi-<br>kohustis |
|--|-------------------------|---------------------|--------------------|
| Saldo perioodi alguses                 | 4 960                   | -                   | 2 776*             |
| <b>Rahavoo kirjed:</b>                 |                         |                     |                    |
| Laekumised                             | -                       | 23 000              | -                  |
| Tasutud                                | -330                    | -                   | -723               |
| <b>Mitterahalised kirjed:</b>          |                         |                     |                    |
| Tekkepõhised intressid ja ümberhindlus | 335                     | -                   | 46                 |
| Kursierinevused                        | -                       | -                   | -3                 |
| <b>Saldo 31.12.2019</b>                | <b>4 965</b>            | <b>23 000</b>       | <b>2 096</b>       |

\* 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 äriliste 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 äriliste 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 lahkumishüviti 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.

### 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.

| Finantsvarad seisuga 31. detsember                                       | Raamatupidamisväärtus |                | Õiglane väärtus |                |
|--|-----------------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 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          |
| <b>Kokku</b>   | <b>700 072</b>        | <b>546 724</b> | <b>700 072</b>  | <b>546 724</b> |

| Finantskohustised seisuga 31. detsember | Raamatupidamisväärtus |                | Õiglane väärtus |                |
|---|-----------------------|----------------|-----------------|----------------|
|   | 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          |
| <b>Kokku</b>                            | <b>560 413</b>        | <b>404 921</b> | <b>560 413</b>  | <b>404 921</b> |

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).

### Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2020

|  | Tase 1        | Tase 2   | Tase 3         | Kokku          |
|--|---------------|----------|----------------|----------------|
| <b>Õiglases väärtuses kajastatavad varad</b>                             |               |          |                |                |
| 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         |
| <b>Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud</b>                     |               |          |                |                |
| Nõuded klientidele (Lisa 6, 7)   | -             | -        | 577 712        | 577 712        |
| Muud finantsnõuded (Lisa 8)  | -             | -        | 1 105          | 1 105          |
| <b>Kokku varad</b>   | <b>45 845</b> | <b>-</b> | <b>607 580</b> | <b>653 425</b> |
| <b>Õiglases väärtuses kajastatavad kohustised</b>                        |               |          |                |                |
| <b>Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud</b>                |               |          |                |                |
| 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          |
| <b>Kokku kohustised</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>599 012</b> | <b>599 012</b> |

### Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2019

|  | Tase 1        | Tase 2   | Tase 3         | Kokku          |
|--|---------------|----------|----------------|----------------|
| <b>Õiglases väärtuses kajastatavad varad</b>                             |               |          |                |                |
| 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          |
| <b>Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud</b>                     |               |          |                |                |
| Nõuded klientidele (Lisa 6, 7)   | -             | -        | 459 656        | 459 656        |
| Muud finantsnõuded (Lisa 8)  | -             | -        | 1 738          | 1 738          |
| <b>Kokku varad</b>   | <b>31 390</b> | <b>-</b> | <b>464 755</b> | <b>496 145</b> |

|   | Tase 1   | Tase 2   | Tase 3         | Kokku          |
|---|----------|----------|----------------|----------------|
| <b>Õiglasest väärtuses kajastatavad kohustised</b>        |          |          |                |                |
| <b>Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud</b> |          |          |                |                |
| 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          |
| <b>Kokku kohustised</b>                                   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>430 017</b> | <b>430 017</b> |

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 õiglasest 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 tulumeetodit 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



maatükkidest, majadest ja korteritest ning põllumajandusmaadest (vt lisa 11). Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglases väärtuses ja juhtkond viib nende hindamisi läbi võrdlusmeetodil.

Tartus asuvad 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.

### Hindamise sisendid ja seosed õiglase väärtusega

Järgmine tabel võtab kokku kvantitatiivse teabe oluliste mittejälgitavate sisendite kohta, mida kasutatakse korduvatel 3. taseme õiglase

väärtuse mõõtmistel (hindamistehnikate kohta vaata eespool):

| Vara  | Õiglase väärtus |            | Olulised mittejälgitavad sisendid                          | Hinnangud mittejälgitava sisendi jaoks |           | Mittejälgitavate sisendite seos õiglase väärtusega   |
|---|-----------------|------------|--|--|-----------|--|
|   | 31.12.2020      | 31.12.2019 |  | 2020                                   | 2019      |  |
| <b>Maa ja ehitised</b><br>(lisa 10)           | 1 582           | 1 580      | Ruutmeetri hind (EUR/m <sup>2</sup> )                      | 2995-3147                              | 3020-3102 | Mida kõrgem ruutmeetri hind, seda kõrgem õiglase väärtus   |
|   |                 |            | Ruutmeetri renditulu kuus                                  | 11                                     | 11        | Mida kõrgem renditulu, üüritava pinna ruutmeetri turuväärtus ja üüritulu tõusu määr, seda kõrgem õiglase väärtus |
|   |                 |            | Üüritava pinna ruutmeetri turuväärtus                      | 1639                                   | 1614      |  |
|   |                 |            | Üüritulu tõusu määr  | 1%                                     | 2%        |  |
|   |                 |            | Eeldatav vakantsuse määr                                   | 5%                                     | 5%        | Mida kõrgem vakantsuse ja diskontomäär, seda madalam õiglase äärtus  |
|   |                 |            | Diskontomäär   | 8%                                     | 9%        |  |
| <b>Kinnisvara-investeeringud</b><br>(lisa 11) |                 |            |  |  |           |  |
| Hooned*                                       | 11 974          | 1 781      | Sarnaste pindade keskmine turuhind (EUR/m <sup>2</sup> )   | 2750                                   | 2500      | Mida kõrgem hind ja väärtus, seda kõrgem õiglase väärtus   |
|   |                 |            | Netopinna ruutmeetri arendus-väärtus (EUR/m <sup>2</sup> ) | 1127                                   | 1080      |  |
| Põllumajandusmaad                             | 15 207          |            | Kaalutud keskmine hektari hind                             | 3015-4555                              |           | Mida kõrgem hind, seda kõrgem õiglase 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.

**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     |
| <b>Puhaskasum aktsia kohta</b>     | <b>EUR</b> | <b>267</b> | <b>306</b> |

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.

### 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

| <i>(tuhandetes eurodes)</i>                                      | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Varad</b>   |                   |                   |
| 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               | -                 |
| <b>Varad kokku</b>   | <b>755 758</b>    | <b>571 981</b>    |
| <b>Kohustised</b>  |                   |                   |
| 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             |
| <b>Kohustised kokku</b>  | <b>603 283</b>    | <b>434 856</b>    |
| <b>Omakapital</b>  |                   |                   |
| Aktiivkapital  | 8 000             | 8 000             |
| Kohustuslik reservkapital  | 800               | 800               |
| Muud reservid  | 788               | 997               |
| Jaotamata kasum  | 142 887           | 127 328           |
| <b>Omakapital kokku</b>  | <b>152 475</b>    | <b>137 125</b>    |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>                            | <b>755 758</b>    | <b>571 981</b>    |

## Koondkasumiaruanne

| <i>(tuhandetes eurodes)</i>   | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Intressitulu  | 69 869         | 66 965         |
| Intressikulu  | -7 029         | -6 423         |
| <b>Neto intressitulu</b>  | <b>62 840</b>  | <b>60 542</b>  |
| Neto teenustasud  | 4 993          | 4 047          |
| Kahjum õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetud<br>võlaväärtpaberite kajastamise lõpetamisest            | -213           | -              |
| Netokasum(kahjum) vahetuskursi erinevustest   | 279            | -194           |
| Netokahjum mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest  | -41            | -14            |
| Muud tegevustulud   | 961            | 1 068          |
| <b>Tulud kokku</b>  | <b>68 819</b>  | <b>65 449</b>  |
| 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         |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>   | <b>-44 820</b> | <b>-39 444</b> |
| <b>Kasum enne maksustamist</b>  | <b>23 999</b>  | <b>26 005</b>  |
| Tulumaks  | -2 440         | -1 750         |
| <b>Aruandeaasta kasum</b>   | <b>21 559</b>  | <b>24 255</b>  |
| <b>Muu koondkasum (kahjum)</b>  |                |                |
| <i>Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse</i>                           |                |                |
| Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed  | -272           | 181            |
| Õiglasest väärtustes läbi muu koondkasumi mõõdetavate<br>võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem | 51             | 4              |
| <b>Kokku muu koondkasum, mida võib tulevikus<br/>liigitada kasumisse või kahjumisse</b>                       | <b>-221</b>    | <b>185</b>     |
| <i>Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus<br/>ümber kasumisse ega kahjumisse</i>                         |                |                |
| Maa ja ehitiste ümberhindlus  | 12             | 42             |
| <b>Kokku muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus<br/>ümber kasumisse ega kahjumisse</b>                   | <b>12</b>      | <b>42</b>      |
| <b>Aruandeaasta muu koondkasum kokku</b>  | <b>-209</b>    | <b>227</b>     |
| <b>Aruandeaasta koondkasum</b>  | <b>21 350</b>  | <b>24 482</b>  |

## Rahavoogude aruanne

| <i>(tuhandetes eurodes)</i>                              | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Rahavoog äritegevusest</b>                            |                |                |
| 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           |
| <b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>                      | <b>34 112</b>  | <b>-2 756</b>  |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>                  |                |                |
| 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          |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>            | <b>-21 049</b> | <b>-26 060</b> |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>                 |                |                |
| 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         |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>           | <b>6 490</b>   | <b>16 885</b>  |
| Valuutakursi muutuse mõju                                | 364            | 47             |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide muutus</b>                | <b>19 917</b>  | <b>-11 884</b> |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses              | 52 225         | 64 109         |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>         | <b>72 142</b>  | <b>52 225</b>  |

## Raha ja raha ekvivalendid

| <i>(tuhandetes eurodes)</i>                | 31.12.2020    | 31.12.2019    |
|--|---------------|---------------|
| Nõudmiseni ja üleõhoiused krediidasutustes | 21 566        | 17 628        |
| Tähtajalised hoiused krediidasutustes      | 4 000         | 2 701         |
| Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades  | 46 576        | 31 896        |
| <b>Kokku</b>                               | <b>72 142</b> | <b>52 225</b> |

## Omakapitali muutuste aruanne

| <i>(tuhandetes eurodes)</i>   | Aktsia-<br>kapital | Kohus-<br>tuslik<br>reserv-<br>kapital | Muud<br>reservid | Jaotamata<br>kasum | Kokku          |
|---|--------------------|--|------------------|--------------------|----------------|
| <b>Saldo 01.01.2019</b>   | <b>8 000</b>       | <b>800</b>                             | <b>770</b>       | <b>108 073</b>     | <b>117 643</b> |
| Aruandeaasta kasum  | -                  | -                                      | -                | 24 255             | 24 255         |
| <b>Korrigeeritud saldo 01.01.2018</b>   | <b>8 000</b>       | <b>800</b>                             | <b>639</b>       | <b>95 370</b>      | <b>104 809</b> |
| Aruandeaasta kasum  | -                  | -                                      | -                | 17 703             | 17 703         |
| <b>Muu koondkasum</b>   |                    |  |                  |                    |                |
| Valuutakursimuutuste reserv   | -                  | -                                      | 181              | -                  | 181            |
| Õiglasel väärtuses läbi koondkasumi<br>mõõdetavad võlaväärtpaberite<br>õiglasel väärtuse muutus | -                  | -                                      | 4                | -                  | 4              |
| Maa ja ehitiste ümberhindlus  | -                  | -                                      | 42               | -                  | 42             |
| <b>Kokku muu koondkasum</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>                               | <b>227</b>       | <b>-</b>           | <b>227</b>     |
| <b>Kokku aruandeaasta koondkasum</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                               | <b>227</b>       | <b>24 255</b>      | <b>24 482</b>  |
| Makstud dividendid  | -                  | -                                      | -                | -5 000             | -5 000         |
| <b>Tehingud omanikega kokku</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>                               | <b>-</b>         | <b>-5 000</b>      | <b>-5 000</b>  |
| <b>Saldo 31.12.2019</b>   | <b>8 000</b>       | <b>800</b>                             | <b>997</b>       | <b>127 328</b>     | <b>137 125</b> |
| <b>Saldo 01.01.2020</b>   | <b>8 000</b>       | <b>800</b>                             | <b>997</b>       | <b>127 328</b>     | <b>137 125</b> |
| Aruandeaasta kasum  | -                  | -                                      | -                | 21 559             | 21 559         |
| <b>Muu koondkasum</b>   |                    |  |                  |                    |                |
| Valuutakursimuutuste reserv   | -                  | -                                      | -272             | -                  | -272           |
| Õiglasel väärtuses läbi koondkasumi<br>mõõdetavad võlaväärtpaberite<br>õiglasel väärtuse muutus | -                  | -                                      | 51               | -                  | 51             |
| Maa ja ehitiste ümberhindlus  | -                  | -                                      | 12               | -                  | 12             |
| <b>Kokku muu koondkasum</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>                               | <b>-209</b>      | <b>-</b>           | <b>-209</b>    |
| <b>Kokku aruandeaasta koondkasum</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                               | <b>-209</b>      | <b>21 559</b>      | <b>21 350</b>  |
| Makstud dividendid  | -                  | -                                      | -                | -6 000             | -6 000         |
| <b>Tehingud omanikega kokku</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>                               | <b>-</b>         | <b>-6 000</b>      | <b>-6 000</b>  |
| <b>Saldo 31.12.2020</b>   | <b>8 000</b>       | <b>800</b>                             | <b>788</b>       | <b>142 887</b>     | <b>152 475</b> |
| <b>Konsolideerimata omakapital perioodi lõpus</b>   |                    |  |                  | <b>152 475</b>     | <b>137 125</b> |
| Tütarettevõtjate aktsiate ja osade:   |                    |  |                  |                    |                |
| raamatupidamisväärtus   |                    |  |                  | -579               | -579           |
| raamatupidamisväärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil                                      |                    |  |                  | 4 342              | 4 507          |
| <b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus</b>                                 |                    |  |                  | <b>156 238</b>     | <b>141 053</b> |

# Juhatuses allkirjad majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud Bigbank AS-i 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

|                   |            |                                      |
|-------------------|------------|--------------------------------------|
| Martin Lääts      |            |                                      |
| Juhatuses esimees | 28.02.2021 | <i>(allkirjastatud digitaalselt)</i> |
| Sven Raba         |            |                                      |
| Juhatuses liige   | 28.02.2021 | <i>(allkirjastatud digitaalselt)</i> |
| Mart Veskimägi    |            |                                      |
| Juhatuses liige   | 28.02.2021 | <i>(allkirjastatud digitaalselt)</i> |
| Argo Kiltsmann    |            |                                      |
| Juhatuses liige   | 28.02.2021 | <i>(allkirjastatud digitaalselt)</i> |





# Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Bigbank AS-i aktsionäridele

## Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

### Arvamus

Oleme auditeerinud Bigbank AS ja tema tütaretevõtete (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 olulistest 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 arvamusel.

### 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 arvamusel 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  |
| Laenuõuete bilansiline väärtus 2020. aasta 31. detsembri seisuga oli 577 712 tuhat eurot ehk 76% kontserni varadest.<br><br>Laenude allahindlus on hinnanguline valdkond, kuna krediidikahjumite ulatuse kindlakstegemisel toetutakse sedavõrd suures ulatuses juhtkonna hinnangutele, mis sõltuvad kõnealuste laenude ja nõuetega seotud | Meie auditi protseduurid selles valdkonnas hõlmasid muuhulgas järgnevat: <ul style="list-style-type: none"><li>Hindasime, kas kontserni arvestuspõhimõtted ja rakendatud metodoloogia klientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse osas on kooskõlas IFRS 9 nõuetega. Kaasasime KPMG</li></ul> |



|  |   |
|--|---|
| <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Kontsern rakendab krediidikahjumite arvutamiseks IFRS 9 kohast eeldatava krediidikahjumi mudelit. Kontserni allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa 1 arvestuspõhimõtete all osas „Finantsvara väärtuse langus“. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused on toodud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa 2 „Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud“.</p> <p>Kuna eeldatava krediidikahjumi leidmine on sedavõrd keerukas ja hinnanguline, peame klientidele antud laenude allahindlust üheks auditi peamiseks asjaoluks.</p> | <p>IFRS 9 spetsialiste hindamaks põhimõtete vastavust IFRS 9 nõuetele;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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;</li><li>• Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades:<ul style="list-style-type: none"><li>• ECL arvutussüsteemis kasutatud alusandmete täielikkus ja korrektsus;</li><li>• IFRS 9 metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutussüsteemis;</li><li>• 12 kuu ja kogu eluea ECL arvutuste korrektsus ning vastavus IFRS 9 metodoloogiale ECL arvutussüsteemis;</li><li>• diskonteerimise korrektsus ECL süsteemis;</li><li>• laenude faasidesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus;</li><li>• Olulise krediidiriski suurenemise kriteeriumite korrektne rakendamine;</li><li>• krediidireitingute sisemine määramine, mis on sisendiks ettevõtelaenude ECL mudelile;</li><li>• ECL mudeli sisendiks oleva tagatise käsitleva informatsiooni ja nende väärtuste õigsus laenusüsteemis; ja</li><li>• faas 3 laenude nimekirja täielikkus ja nende ECL arvutamine.</li></ul></li><li>• 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;</li><li>• hindasime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud informatsiooni asjakohasust.</li></ul> |
|--|---|



## 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 väaresitust 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 auditikomitee 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

(digitaalselt allkirjastatud)

**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](http://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        |
| <b>Kokku jaotamata puhaskasum 31.12.2020 seisuga</b>   | <b>146 363</b> | <b>tuhat eurot</b> |

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;        |
| <b>Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist on</b>    | <b>140 363</b> | <b>tuhat eurot.</b> |

Martin Länts

Juhatusesimees

28.02.2021

(allkirjastatud digitaalselt)

Sven Raba

Juhatuseliige

28.02.2021

(allkirjastatud digitaalselt)

Mart Veskimägi

Juhatuseliige

28.02.2021

(allkirjastatud digitaalselt)

Argo Kiltsmann

Juhatuseliige

28.02.2021

(allkirjastatud digitaalselt)

