



BIGBANK AS

Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne

2009

## BIGBANK AS

### KONSOLIDEERIMISGRUPI MAJANDUSAASTA ARUANNE

**Ärinimi:** BIGBANK AS  
(endise ärinimega Balti Investeeringute Grupi Pank AS, muudatus registrisse kantud 23.01.2009)

**Register:** Eesti Vabariigi Äriregister  
**Äriregistri kood:** 10183757  
**Kande kuupäev:** 30.01.1997

**Address:** Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti  
**Telefon:** 3 727 377 570  
**Faks:** 3 727 377 582  
**Elektronpost:** [bigbank@bigbank.ee](mailto:bigbank@bigbank.ee)  
**Koduleht:** [www.bigbank.ee](http://www.bigbank.ee)

**Aruande kuupäev:** 31.12.2009  
**Majandusaasta algus:** 1.01.2009  
**Majandusaasta lõpp:** 31.12.2009  
**Juhatuse esimees:** Targo Raus  
**Audiitorid:** KPMG Baltics AS, audiitorühing  
Audiitorite nimekirja kantud 11.07.2001 nr.17  
Address Narva mnt. 5 Tallinn 10117  
Registrikood 10096082  
Vastutavad audiitorid:  
- Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990  
- Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998

**Aruandevaluuta:** Aruandevaluutaks on eurod ning andmete esitamise ühikud on miljonid eurod. Arvandmete täpsusaste on kolm kohta pärast koma.

BIGBANK AS'i konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, millele on lisatud audiitori järeldusotsus ja kasumi jaotamise ettepanek. Majandusaasta aruanne koosneb 72st leheküljest.

BIGBANK AS'i „Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne 2009” on alates 26.02.2009 kättesaadav peakontoris Tartus, Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

Majandusaasta aruandega saab tutvuda BIGBANK AS'i kodulehel [www.bigbank.ee](http://www.bigbank.ee).

## SISUKORD

<b>TEGEVUSARUANNE</b> .....	<b>5</b>
Krediidiasutuse kontserni kirjeldus .....	5
Peamised majandussündmused 2009. aastal .....	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud .....	7
Aktsionärid 31.12.2009 seisuga: .....	8
Ettevõtte tegevuse juhtimine .....	9
Reitingud .....	9
Kohtuvaidlused .....	9
Majandustegevuse analüüs .....	9
Hea Ühingujuhtimise Tava 2009. aasta aruanne.....	13
<b>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE</b> .....	<b>18</b>
Juhatuse deklaratsioon .....	18
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne .....	19
Konsolideeritud koondkasumiaruanne .....	20
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	21
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne .....	22
Raamatupidamise aastaaruande lisad .....	23
Lisa 1. Raamatupidamise aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused.....	23
Lisa 2. Riskide juhtimine .....	30
Lisa 3. Ülevaade sisekontrollisüsteemidest.....	45
Lisa 4. Nõuded keskpankadele ja raha ekvivalendid .....	45
Lisa 5. Nõuded klientidele .....	46
Lisa 6. Tähtjaks laekumata laenud .....	47
Lisa 7. Laenu- ja intressinõuete allahindlused .....	48
Lisa 8. Muud nõuded ja ettemakstud kulud.....	50
Lisa 9. Immateriaalne põhivara.....	51
Lisa 10. Materiaalne põhivara.....	51
Lisa 11. Muu vara.....	52
Lisa 12. Võlgnevus krediitiasutustele .....	52
Lisa 13. Võlgnevused klientidele .....	53
Lisa 14. Muud kohustused ja ettemakstud tulud .....	53
Lisa 15. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad .....	54
Lisa 16. Intressitulu .....	54
Lisa 17. Intressikulu.....	54
Lisa 18. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt.....	55
Lisa 19. Muud tegevustulud.....	55
Lisa 20. Palgakulud ja mitmesugused tegevuskulud.....	55
Lisa 21. Muud tegevuskulud.....	55
Lisa 22. Kasutusrent.....	56
Lisa 23. Varade ja kohustuste jaotumine tagasimaksetähtajani järelejäänud tähtaegade järgi .....	56
Lisa 24. Valuutade netopositsioonid .....	58
Lisa 25. Segmendiaruandlus .....	58
Lisa 26. Laenude tagatis ja panditud varad.....	61
Lisa 27. Potentsiaalsed kohustused .....	61
Lisa 28. Tulumaks .....	62
Lisa 29. Tingimuslik tulumaksukohustus.....	63
Lisa 30. Seotud osapooled.....	63
Lisa 31. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus.....	63
Lisa 32. Sensitiivsuse analüüs.....	64
Lisa 33. Puhaskasum aktsia kohta .....	65
Lisa 34. Omakapital.....	65
Lisa 35. Sündmused pärast majandusaasta lõppu.....	66
Lisa 36. Emaettevõtte põhjaruanded .....	66
<b>JUHATUSE ALLKIRJAD 2009. a. KONSOLIDEERIMISGRUPI AASTAARUANDELE</b> .....	<b>70</b>
<b>AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS</b> .....	<b>71</b>
<b>JUHATUSE POOLT KOOSTATUD KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK</b> .....	<b>72</b>

## TEGEVUSARUANNE

### KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS'i konsolideerimisgruppi kuulub lisaks emaettevõttele kolm tütaretevõtet:

Ärinimi: AS Baltijas Izaugsmes Grupa  
Asukoht: Brivibas iela 151, LV-1012 Riia, Läti  
Registrikood: 40003291179  
Register: Läti ärireister  
Kande kuupäev: 18.04.1996  
Põhitegevusala: eraisikute finantseerimine Läti Vabariigis  
Osalus: 100%

Ärinimi: OÜ Rüütli Majad  
Asukoht: Rüütli 23, 51006 Tartu  
Registrikood: 10321320  
Register: Eesti ärireister  
Kande kuupäev: 27.11.1997  
Põhitegevusala: kinnisvara haldamine  
Osalus: 100%

Ärinimi: OÜ Balti Völgade Sissenõudmise Keskus  
Asukoht: Rüütli 23, 51006 Tartu  
Registrikood: 11652332  
Register: Eesti ärireister  
Kande kuupäev: 11.05.2009  
Põhitegevusala: inkassoteenus ja krediidiinfo  
Osalus: 100%

Lisaks tegutseb Leedus BIGBANK AS'i filiaal, mis registreeriti Leedu ärireistris 2007. aastal, Lätis filiaal, mis registreeriti Läti ärireistris 2008.a. IV kvartalis ja Soomes filiaal, mis registreeriti Soome ärireistris 2009.a. IV kvartalis.

### PEAMISED MAJANDUSSÜNDMUSED 2009. AASTAL

2009. aastal oli BIGBANK ASi (edaspidi ka „BIGBANK” või „Kontsern”) tegevus jätkuvalt kasumlik ning Kontsern kohanes edukalt muutuvate majandusoludega.

2009. aasta novembris avas BIGBANK esimese Eesti pangana filiaali Soomes, hakates pakkuma tähtajalist hoiustamisvõimalust Soome turul. 2010. aastal on eesmärgiks alustada lisaks hoiustamisteenustele ka laenuteenuste müüki ning laiendada kontorivõrku antud piirkonnas. 2009. aasta augustis alustas BIGBANK edukalt piiriülese teenusena hoiustamisvõimaluse pakkumist Saksamaa klientidele.

2009. aasta lõpuks moodustasid nõuded klientidele 131,248 miljonit eurot, vähenedes 10,3% võrreldes eelmise aastaga. Nõuetest klientidele moodustas Eesti osakaal 47,1%, Läti osakaal 40,6% ning Leedu osakaal 12,3%. Vähenenud on Eesti osakaal -3,3% ning suurenenud Läti

+0,4% ja Leedu osakaal +2,9%.

2009. aastal jätkas BIGBANK konservatiivset likviidsuse juhtimise poliitikat. Likviidsed vahendid pankades ulatusid 2009. aasta lõpuks 35,223 miljoni euroni ning moodustasid 19,8% koguvaradest, samad näitajad 2008.aastal olid vastavalt 30,639 ja 16,5%. Vabade vahendite arvel on BIGBANK AS 2009. aasta jooksul omandanud enda poolt väljastatud rahvusvahelisi võlakirju kokku nominaalväärtuses 38,390 miljonit eurot. Nende võlakirjade esialgne lunastamistähtaeg oli 2011. aastal.

2009. aasta I kvartalis teostati kohalikule turule suunatud võlakirjade refinantseerimine, mille käigus BIGBANK AS lunastas 10,000 miljoni euro väärtuses võlakirju ja allutatud võlakirju, emiteerides samal ajavahemikul võlakirju 6,000 miljoni euro väärtuses lunastamistähtajaga 2010.aastal ning 4,000 miljonit eurot allutatud võlakirju lunastamistähtajaga 2015. aastal. Aasta jooksul lunastas BIGBANK võlakirju lunastamistähtajal kokku mahus 6,653 miljonit eurot.

Oluliselt kasvas kliendihoiuste maht, ulatudes 2009. aasta lõpuks 74,982 miljoni euroni võrreldes 40,303 miljoni euroga 2008. aastal. Samuti on suurenenud klientide hoiuste geograafiline hajutus.

Kaasatud tähtajalised hoiused moodustavad aasta lõpu seisuga 55,7% kohustustest, rahvusvahelised võlakirjad 32,5%, kohalikule turule suunatud võlakirjad 4,5%, allutatud võlakirjad 5,8%, kohustused krediidasutustele 0,5% ja muud kohustused 1,0%.

Kontserni tegevus oli jätkuvalt kasumlik. 2009. aasta konsolideeritud puhaskasum moodustas 7,482 miljonit eurot võrreldes 9,252 miljoni euroga 2008. aastal. Intressitulu ulatus aasta jooksul 37,284 miljoni euroni võrreldes 43,860 miljoni euroga 2008. aastal. Intressikulu vähenes 2009. aastal 12,696 miljoni euroni (15,872 miljonit eurot 2008. aastal). Intressikandvate kohustuste keskmine hind 2009. aasta lõpus moodustas 7,7%, 2008. aasta vastav näitaja oli 9,6%.

Kasvanud on ka allahindluste reservi kantud summad, ulatudes 2009. aasta lõpuks 26,141 miljoni euroni võrreldes 13,471 miljoni euroga 2008. aasta lõpus. Kogu allahindluste reservi suurus 2009. aasta lõpus on 27,992 miljonit eurot (sealhulgas laenuõuete allahindlus 21,911 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 4,230 miljonit eurot, muude kliendinõuete allahindlus 0,843 miljonit eurot ja muu vara allahindlus 1,008 miljonit eurot). Samas on üle 90-päevases võlgnevuses olev portfell veidi vähenenud. Detailsem info laenukahjumite reservide moodustamise kohta on toodud aruande lisades.

Laenumüügimahtude vähenemise tõttu viis BIGBANK 2009. aastal läbi müügivõrgu optimeerimise. Selle tulemusel vähenes kontorite arv 2008. aasta lõpuga võrreldes 17 võrra ja töötajate arv 118 võrra. Restruktureerimise eesmärk oli hoida optimaalset ja efektiivset müügistruktuuri ning säilitada tegevuse kasumlikkus ka keerulises majanduskeskkonnas.

2009. aasta lõpu seisuga oli BIGBANK'is 394 töötajat, sealhulgas 168 Eestis, 155 Lätis, 69 Leedus ning 2 Soomes. Kontorite arv oli aasta lõpu seisuga kokku 28, sh. Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10 ja Soomes 1.

Aprillis 2009 muutus BIGBANK ASi nõukogu koosseis, kuuendaks nõukogu liikmeks valiti Raul Eamets. Nõukogu liikmed on Raul Eamets, Vahur Voll, Juhani Jaeger, Meelis Luht, Linda Terras ja Parvel Pruunsild (nõukogu esimees). 2009. aastal ei toimunud muudatusi juhatuse koosseisus. Juhatus koosneb neljast liikmest - Ingo Pöder, Veiko Kandla, Kaido Saar ja Targo Raus (juhatuse esimees). 2009. aastal moodustasid emaettevõtte juhatusele makstud tasud (koos maksudega) 0,310 miljonit eurot ja nõukogu liikmetele makstud tasud (koos maksudega) 0,060 miljonit eurot.

**PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD**

<b>Finantsseisundi näitajad</b> (miljonites eurodes)	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Varad	178,005	186,191
Nõuded klientidele	131,248	146,599
sh laenuportfell	142,302	148,345
sh intressinõuded	15,492	11,935
sh intresside ettemaksed	-0,405	-0,210
sh allahindlused	-26,141	-13,471
<i>sh laenunõuetele</i>	-19,548	-11,311
<i>sh intressinõuetele</i>	-4,230	-1,594
<i>sh täiendav allahindlus</i>	-2,363	-0,566
Hoiused	74,982	40,303
Võlakirjad	49,863	95,074
Allutatud võlakirjad	7,814	11,016
Omakapital	43,304	37,032
<b>Kasumiaruande näitajad</b> (miljonites eurodes)	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Intressitulu	37,284	43,860
Intressikulu	12,696	15,872
Palgakulu	5,855	7,193
Mitmesugused tegevuskulud	6,083	7,901
Laenunõuete väärtuse muutus	-15,331	-9,234
Puhaskasum	7,482	9,252
<b>Perioodi kohta</b> (miljonites eurodes)	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Keskmine omakapital	40,168	33,614
Keskmine varad	182,098	176,576
Keskmine intressitootvad varad	178,234	170,835
Keskmine intressikandvad kohustused	138,094	139,435
Kogutulud	49,195	52,411
<b>Suhtarvud</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Omakapitali tulukus (ROE)	18,63%	27,53%
Puhastulukus (PM)	15,21%	17,65%
Laenuportfelli tulusus	30,50%	35,60%
Vara tootlikkus (AU)	27,02%	29,18%
Hinnavahe (SPREAD)	11,73%	14,29%
Omakapitali kordaja (EM)	4,53	5,25
Tulu aktsia kohta (EPS)	93,524	115,656
Esmaste omavahendite suhe (Tier1 suhe)	28,70%	22,10%
Intressitulu suhe	20,92%	25,67%
Intressikulu suhe	9,19%	11,38%

**Selgitus:**

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

- Omakapitali tulukus (ROE, %) = puhaskasum / keskmine omakapital \* 100
- Puhastulukus (PM, %) = puhaskasum / kogutulud \* 100
- Laenuportfelli tulusus = intressitulu laenuportfellilt + sissenõudemenetlusega seotud tulud / keskmine laenuportfell
- Vara tootlikkus (AU) = kogutulud / koguvara
- Hinnavahe (SPREAD) = intressitulu / intressitootvad varad - intressikulu / intressikandvad kohustused
- Omakapitali kordaja (EM) = koguvara / omakapital
- Tulu aktsia kohta (EPS) = puhaskasum / aruandeperioodi keskmine aktsiate arv
- Kogutulud = intressitulu + teenustasutulu + kasum (tulu) finantstehingutelt + muud tegevustulud + kasum (tulu) kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest + kasum (tulu) nõuete ja finantsseisundi aruande väliste kohustuste väärtuse muutusest + erakorraline tulu
- Esmased omavahendite suhe (TIER1 suhe) = esimese taseme omavahendid / riskiga kaalutud varad
- Intressitulu suhe = intressitulud / intressi kandvad varad
- Intressikulu suhe = intressikulud / intressi kandvad kohustused

**AKTSIONÄRID 31.12.2009 SEISUGA:**

Omaniku nimi	Isikukood	Aadress	Aktsiate arv	Osalus
Parvel Pruunsild (nõukogu esimees)	36906162723	Jõgevamaa, Eesti	40 000	50,0%
Vahur Voll (nõukogu liige)	37011262727	Tallinn, Eesti	40 000	50,0%

BIGBANK AS'i aktsiad on registreeritud Eesti Väärtpaberite Keskregistris. Aktsiatest tulenevat hääleõiguse kasutamist ei ole piiratud. Ettevõttel puuduvad andmed aktsionäride omavahelistest lepingutest, mille kohaselt aktsionärid rakendaksid ettevõtte juhtimisel ühist poliitikat kooskõlastatud hääletamise teel või muul moel piiraksid hääleõiguse kasutamist.

BIGBANK AS'il puuduvad lisaks aktsiatele muud ettevõtte üle kontrolliõigust andvad väärtpaberid.



## ETTEVÖTTE TEGEVUSE JUHTIMINE

BIGBANK AS'i tegevust reguleerivad peamiselt Eesti Vabariigi äriseadustik, krediidasutuste seadus ja ettevõtte põhikirj. Põhikirja muutmine toimub vastavalt äriseadustikus, krediidasutuste seaduses ja põhikirjas ettenähtud korrale.

Ettevõtte juhtimine toimub läbi aktsionäride üldkoosoleku, nõukogu ja juhatuse. Juhatuse liikmete valimine, tagasiastumine, tagasikutsumine ja volitused on reguleeritud äriseadustiku, krediidasutuste seaduse ja põhikirjaga. Täpsemalt on juhtimisega seotud asjaolud avatud tegevusaruande osas Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne.

## REITINGUD

2009. aasta septembris loobus BIGBANK Moody's krediidireitingust.

## KOHTUVAIDLUSED

Pangale või kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused seisuga 31.12.2009 puudusid.

## MAJANDUSTEGEVUSE ANALÜÜS

### FINANTSSEISUNDI NÄITAJAD

Varade maht	<p>BIGBANK kontserni varade maht ulatus 2009. aasta lõpuks 178,005 miljoni euroni, mis on 4,4% vähem kui 2008. aasta lõpus.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 2009. aasta lõpu seisuga koguaradest 73,7%, rahalised vahendid 19,8% ja muud varad (sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, muud nõuded ja ettemakstud kulud, edasilükkunud tulumaksuvara, muu vara) 6,5%.</p>
Rahalised vahendid	<p>Seoses muutustega makrokeskkonnas on Kontsern hoidnud kõrget likviidsete vahendite osakaalu, mis 2009. aasta lõpu seisuga moodustas 19,8% koguaradest, võrreldes 16,5% 2008. aasta lõpus.</p> <p>2009. aasta lõpus moodustasid rahalised vahendid kokku 35,223 miljonit eurot, sealhulgas vahendid keskpankades 30,519 miljonit eurot. Aasta jooksul on rahaliste vahendite maht kasvanud 15,0%.</p> <p>2009. aasta lõpus moodustas kohustusliku reservi nõue keskpankades 21,238 miljonit eurot, võrreldes 21,097 miljoni euroga 2008. aasta lõpus. Kohustusliku reservi suurus on 15,0% arvestusperioodi lõpu seisuga kaasatud võõrvahenditest, millest on maha arvatud kohustused kohalikele krediidasutustele.</p>
Nõuded klientidele	<p>Aktiivsete laenulepingute arv 2009. aasta lõpu seisuga oli 115,4 tuhat, sealhulgas Eestis 39,6 tuhat, Lätis 62,4 tuhat ja Leedus 13,4 tuhat lepingut. Keskmise laenuõude suurus 2009. aasta lõpus oli 1,406 tuhat eurot.</p> <p>2009. aasta lõpus ulatus Kontserni kliendinõuete maht 131,248 miljoni euroni, jagunedes geograafiliste segmentide vahel järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Eesti 61,789 milj. eurot (47,1%),</li><li>- Läti 53,247 milj. eurot (40,6%),</li><li>- Leedu 16,212 milj. eurot (12,3%).</li></ul>

Nõuded klientidele jagunesid 2009. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

- Laenunõuded ulatusid 142,302 miljoni euroni, millest 98,6% moodustasid eraisikutele antud laenud.
- Intressinõuded laenuklientidele moodustasid 15,087 miljonit eurot.
- Laenu- ja intressinõuete ning kollektiivse allahindluse reserv moodustas 26,141 miljonit eurot (sh laenu- ja intressinõuete allahindlus 19,548 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 4,230 miljonit eurot ning täiendav allahindlus 2,363 miljonit eurot).

Allahindluste reserv moodustab 2009 aasta lõpus 16,6% bruto kliendinõuetest, võrreldes 8,4%ga 2008. aasta lõpus. Kasvu mõjutavad uusmüügi vähendamine, nõuete hindamisel konservatiivsemate eelduste kasutamine ning sellest tulenev allahindlusmäärade tõus.

Tähtjaks tasumata laenud ning laenu- ja intressinõuete allahindlus

Tähtjaks laekumata nõuetena on kajastatud laekumata graafikujärgne laenu põhiosa ning lepingute ülesütlemisel sissenõutavaks muutunud laenu põhiosa summad. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Kontsernil õigus laenuleping ühepoolseti lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemisel nõutakse kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

BIGBANK AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud vaid tarbimisfinantseerimisele. Valitud strateegia tulemusena ulatus 31.12.2009 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenu- ja intressinõuetest 75,9%-ni võrreldes 76,6%-ga 2008. aasta lõpus.

Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesõeldud laenu puhul nõude rahuldamine pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena, mitte ühekordse maksena tagatise realiseerimise arvelt. Seetõttu väheneb tähtjaks tasumata laenu jääk hoolimata regulaarsetest laekumistest suhteliselt aeglaselt, samas ei saa näidata neid laene ka nn. töötava portfelli osana, sest tegemist on täitemenetluse raames teenindatavate laenudega.

Sissenõudemenetlus on jagatud kolme faasi – sisemine menetlus (kirjalikud ja elektrooniliste kanalite kaudu tehtavad meeldetuletused ning võimalik nõuete restruktureerimine jms), inkassomenetlus (teostatakse läbi inkassopartnerite) ning kohtu- ja täitemenetlus. Suur osa mittetöötavaid nõudeid rahuldatakse täitemenetluse kaudu (see tähendab pärast kohtuotsuse või -määruse tegemist kohtu poolt). 2009. aastal on kasutusele võetud varasemast aktiivsemad ja paindlikumad võlahalduse põhimõtted. Eelnevate aastatega võrreldes toimub võlgade restruktureerimine kõigis sissenõudemenetluse faasides. Võlgade sissenõudmisel eelistatakse kuluefektiivsemat ja vähem aeganõudvamat inkassomenetlust kohtu- ja täitemenetluse asemel.

2009. aasta lõpu seisuga moodustas täitemenetluses olevate nõuete osakaal 40% kõigist vähemalt 90 päevases makseviivituses olevatest nõuetest.

2009. aasta jooksul laekus vähemalt 90 päevases makseviivituses olevatelt nõuetelt kokku 39,233 miljonit eurot (sh põhiosa, intressi- ja muud nõuded).

2009. aastal hinnati 100%liselt alla ning kanti finantsseisundi aruandest nõudeid välja kokku summas 2,694 miljonit eurot võrreldes 1,507 miljoni euroga 2008. aastal.

Kontserni ajalooline mittetöötavate laenude tagasisaamise osakaal on olnud kõrge ning selges korrelatsioonis ajaga, mille jooksul Kontsern on sissenõudemenetlust läbi viinud. Näiteks (tuginedes Eesti laenuportfelli andmetele) nende laenude puhul, kus täitemenetlus on algatatud vähemalt 2 aastat tagasi, moodustab tänaseks tasutud maksete osakaal esialgsest täitmisele antud laenujäägist 77%. Laenudel, kus täitemenetlus algatati vähemalt 3 aastat tagasi, on tänaseks laekunud vähemalt täitmisele antud laenujäägiga võrdne summa. Samas kestab menetlus nimetatud nõuete puhul kõrvalnõuete sissenõudmiseks edasi kuni kogu võlanõude tasumiseni.

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2009 seisuga moodustasid kokku 26,141 miljonit eurot ehk 16,6% laenu- ja intressinõuetest klientidele (vastav näitaja 2008. aasta lõpus oli 8,4%). Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Kohustused

BIGBANK AS'i kohustused vähenesid 2009. aastal kokku 9,7% ehk 14,458 miljoni euro võrra.

Kaasatud võõrvahenditest 55,7% moodustavad tähtajalised hoiused. Tähtajaliste hoiuste maht suurenes 2009. aasta jooksul 34,679 miljoni euro võrra, ulatudes aasta lõpus 74,982 miljoni euroni. 2008. aasta lõpu seisuga moodustasid tähtajalised hoiused 40,303 miljonit eurot ehk 27,0% kõigist kohustustest. 2009. aasta lõpu seisuga on tähtajaliste hoiuste kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani 9,9 kuud ja kaalutud keskmine intress 6,9% aastas.

Kaasatud võlakirjade maht moodustab 37,0% kohustustest, vähenedes aasta jooksul 47,6% (45,211 miljoni euro võrra). 2009. aasta lõpu seisuga on võlakirjade maht 49,863 miljonit eurot. Suurima osa kaasatud võlakirjadest moodustab 2007. aastal läbiviidud rahvusvaheline emissioon mahus 82,750 miljonit eurot lunastustähtajaga 31.03.2011 ning intressimääraga 3 kuu Euribor + 7,5% aastas. 2009. aasta lõpu seisuga on rahvusvaheliste võlakirjade jääk 43,823 miljonit eurot. Kohalikul turul emiteeritud võlakirjade maht ulatus 2009. aasta lõpu seisuga 6,040 miljoni euroni.

Kaasatud võlakirjade kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani on aasta lõpu seisuga 19,9 kuud ning kaalutud keskmine intress 8,7% aastas.

Võlgnevused krediidasutustele on aasta jooksul vähenenud, moodustades 2009. aasta lõpus 0,720 miljonit eurot (0,950 miljonit eurot 2008. aasta lõpus).

Allutatud võlakirjade maht ulatus 2009. aasta lõpu seisuga 7,814 miljoni euroni, võrreldes 11,016 miljoni euroga 2008. aasta lõpus.

Kohustuste kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani kokku aasta lõpu seisuga on 14,3 kuud ning kaalutud keskmine intress 7,7% aastas.

Omakapital

Kontserni omakapital suurenes 2009. aastal 16,9%, ulatudes 43,304 miljoni euroni, võrreldes 37,032 miljoni euroga 2008. aasta lõpus.

Kontserni kapitali adekvaatsus moodustas 2009. aasta lõpus 26,4%, ületades tunduvalt nõutud normatiivi (10%). Esimese ja teise taseme omavahendid moodustasid 31.12.2009 seisuga kokku 49,427 miljonit eurot, mis moodustab 27,8% koguvaradest.

KASUMIARUANDE NÄITAJAD

Intressitulud	Intressitulud moodustasid 2009. aastal 37,284 miljonit eurot, vähenedes aastaga 15,0%. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse on 20,9%. Kogutulude suhe koguvaradesse moodustas 27,0%.
Intressikulud	Intressikulude vähenemine (12,696 miljonit eurot 2009. aastal võrreldes 15,872 miljoni euroga 2008. aastal) on seotud baasintressimäärade langusega 2009. aasta jooksul ning hoiuste osakaalu suurenemisega ja võlakirjade osakaalu vähenemisega kohustuste struktuuris. Keskmine finantseerimisallikate hind 2009. aasta jooksul on langenud. 2009. aasta lõpu seisuga moodustas kaasatud võõrvahendite kaalutud keskmine hind 7,7% võrreldes 9,7% 2008. aasta lõpus. Intressikulud moodustasid intressituludest 2009. aastal 34,1%.
Mitmesugused tegevuskulud	Kontserni mitmesugused tegevuskulud vähenesid aastaga 6,083 miljoni euroni (vähenemine 23,0% võrreldes 2008. aastaga), mis on seotud eelkõige turunduskulude ja riigilõivude vähenemisega.
Palgakulud	Töötasud moodustasid 2009. aastal 4,423 miljonit eurot. Aastaseks vähenemiseks on 18,5%, mille tingis tegevusmahtude optimeerimine ja kontorite arvu vähenemine 2009. aasta jooksul.
Nõuete väärtuse muutus	Laenukahjumite reservi suurendati kokku summas 12,669 miljonit eurot, võrreldes 9,234 miljoni euroga eelmisel aastal. Laenukahjumite reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.  Seoses makrokeskkonnas toimunud muutustega on 2009.aastal lisaks tavapärasele laenuportfelli hindamisele moodustatud täiendav kollektiivse allahindluse reserv summas 2,363 miljonit eurot. Täiendava kollektiivse allahindluse eesmärgiks on katta võimalikke makrokeskkonna muutustest tulenevaid negatiivseid mõjusid maksekäitumisele.
Muud tegevustulud ja -kulud	Muud tegevustulud moodustasid 2009. aastal 11,633 miljonit eurot, suurenedes aastaga 37,1%. Muudes tegevustuludes on olulisemad sissenõudemenetlusega seotud tulud. Muudest tegevustuludest 3,435 miljonit eurot moodustavad võlakirjade tagasiostudest saadud tulud.  Muud tegevuskulud (sh. Tagatisfondi osamaksed, Finantsinspektsiooni järelevalvetasu) ulatusid 2009.aastal 0,149 miljoni euroni.
Laenuportfelli tootlus	Keskmine brutolaenuportfell 2009. aastal ulatus 146,492 miljoni euroni. Intressitulud laenuportfelli ulatusid 36,738 miljoni euroni ning muud tulud sissenõudemenetlusest 7,985 miljoni euroni. Laenuportfelli tootlus 2009. aastal oli 30,5%.
Puhaskasum	Kontserni puhaskasum oli 2009. aastal 7,482 miljonit eurot, mis on 2008. aasta vastavast näitajast 19,1% väiksem. Üldise turbulentses makrokeskkonnas mõjutasid kasumlikkust pärssivalt potentsiaalsete laenukahjumite katteks tehtud eraldised, kuid toetavalt finantseerimiskulude vähendamiseks teostatud võlakirjade ennetähtaegne lunastamine.

## HEA ÜHINGUJUHTIMISE TAVA 2009. AASTA ARUANNE

Hea Ühingujuhtimise Tava (HÜT) on juhiste ja soovituslike reeglite kogum, mis on mõeldud järgimiseks börsiettevõtetele. HÜT juhiste järgimine ei ole kohustuslik ning iga ettevõtte otsustab iseseisvalt, kas nimetatud juhiseid järgida ja kajastada nende täitmist Hea Ühingujuhtimise Tava aruandes. Börsiettevõtetele kehtib „täidan või selgitan” nõue alates 1. jaanuarist 2006.

BIGBANK AS järgib võimaluste piires HÜT'i nõudeid. Mitmed HÜT'i soovitused lähtuvad ootustest laia aktsionäride ringiga ettevõtetele ning ei ole kohandatavad piiratud aktsionäride arvu korral.

Allpool on antud ülevaade BIGBANK AS'i juhtimisest ning toodud välja HÜT'i nõuded, mida praegusel hetkel ei täideta, koos vastavate selgitustega. Valdav enamus hetkel mittetäidetavatest nõuetest on seotud BIGBANK AS'i aktsionäride struktuuri ning sellest tulenevate iseärasustega.

### BIGBANK AS

BIGBANK AS asutati 22. septembril 1992. aastal. Krediidiasutuse tegevusluba anti BIGBANK AS'ile 27. septembril 2005.a. BIGBANK on spetsialiseerunud tähtajalistele hoiustele ja väike- ja tarbimislaenu andmisele.

Krediidiasutusena allub BIGBANK AS Finantsinspektsiooni järelevalvele ning lisaks muudele õigusaktidele reguleerib ettevõtte tegevust ka krediidiasutuste seadus. Muuhulgas sätestab krediidiasutuste seadus oma nõuded ettevõtte juhtkonnale, juhtimisele ning aruandlusele.

BIGBANK AS on emaeetvõtteks grupis, mis koosneb BIGBANK AS'st, tema 100% osalusega tütarettevõtetest AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rütli Majad ja OÜ Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus, lisaks alustasid 2007. aastal tegevust BIGBANK AS'i Leedu filiaal ja 2008. aastal BIGBANK AS'i Läti filiaal, millele 2009. aastal lisandus ka BIGBANK AS'i Soome filiaal.

Ettevõtte Läti ja Leedu filiaal pakuvad emaeetvõttega sarnaseid laenu teenuseid vastavalt Läti ja Leedu turul. AS Baltijas Izaugsmes Grupa on pärast filiaali asutamist Lätis keskendunud olemasoleva kliendi portfelli haldamisele. Lisaks pakuvad emaeetvõtte ja Läti ning Soome filiaaleid ka hoiustamisteenuseid. OÜ Rütli Majad põhitegevus on emaeetvõtte tegevuseks vajaliku kinnisvara haldamine Eestis, OÜ Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus toetab emaeetvõtet sissenõudmise alal.

BIGBANK AS'i aktsiad jagunevad võrdses osas kahe eraisikust aktsionäri vahel:

- Parvel Pruunsild 50%
- Vahur Voll 50%

31.12.2009 seisuga olid Tallinna börsil noteeritud järgmised BIGBANK AS'i võlakirjad:

- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300088004, emissiooni maht 9,900 miljonit Eesti krooni (0,633 miljonit eurot) lunastamistähtajaga 30.01.2014, allutatud võlakirjad;
- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300081801, emissiooni maht 52,060 miljonit Eesti krooni (3,327 miljonit eurot) lunastamistähtajaga 26.04.2014, allutatud võlakirjad;
- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300101526, emissiooni maht 4,000 miljonit eurot lunastamistähtajaga 01.10.2015, allutatud võlakirjad;
- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300101500, emissiooni maht 5,000 miljonit eurot lunastamistähtajaga 01.04.2010;
- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300101518, emissiooni maht 1,000 miljonit eurot lunastamistähtajaga 01.10.2010.

31.12.2009 seisuga olid Stockholmi börsil noteeritud järgmised BIGBANK AS'i võlakirjad:

- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga SE0001993148, emissiooni maht 82,750 miljonit eurot lunastamistähtajaga 31.03.2011.

## ÜLDKOOSOLEK

27. veebruaril 2009. aastal toimunud aktsionäride üldkoosolek otsustas järgmisi küsimusi:

- 2008. aasta majandusaasta aruande kinnitamine,
- 2009. majandusaastaks audiitori valimise ettevalmistamine,
- Nõukogu liikmete valimine,
- Kasumi jaotamine.

Koosolekul olid esindatud kõik aktsionärid, esindades 100% aktsiatega määratud häältest.

BIGBANK AS ei täida HÜT'i punkte, mis soovivad üldkoosoleku kokkukutsumise teade avaldada üleriigilise levikuga päevalehes ning emitendi veebilehel (punkt 1.2.1), üldkoosoleku päevakorraga seotud oluline teave avaldada veebilehel (punkt 1.2.3) ning nõukogu ja aktsionäride ettepanekud päevakorras olevate teemade kohta avaldada veebilehel (punkt 1.2.4). 2009.a. puudusid aktsionäride üldkoosolekult juhatuse liikmed, audiitor ja teised nõukogu liikmed peale aktsionäride (HÜT'i punkt 1.3.2). BIGBANK AS ei tee üldkoosoleku jälgimist võimalikuks sidevahendite kaudu (punkt 1.3.3).

Eeltoodud nõuded ei ole asjakohased ettevõttele, millel on vaid kaks aktsionäri ja mille mõlemad aktsionärid kuuluvad nõukogusse ja on seeläbi jooksvalt kursis ettevõtte tegevusega. BIGBANK AS järgib äriseadustiku § 294 lg-s 1<sup>1</sup> sätestatud võimalust edastada üldkoosoleku kokkukutsumise teade lihtsustatud meetodil. Samuti kasutatakse äriseadustiku § 305 lg-s 2 toodud õigust võtta otsuseid vastu üldkoosolekut kokku kutsumata, kuivõrd emitendil on ainult kaks aktsionäri ja konsensus on otsuste tegemisel tavapärane. Üldkoosoleku toimumisest ja vastuvõetud otsustest teavitatakse investoreid börsiinfosüsteemi kaudu.

Muus osas täidab emitent HÜT p-s 1 sätestatud nõudeid.

## JUHATUS

2009. aastal ettevõtte juhatuse koosseisus muudatusi ei toimunud ning seega on BIGBANK AS'i juhatuse neljaliikmeline (vastavalt põhikirjale 3-5 liikmeline):

- Targo Raus – juhatuse esimees
- Veiko Kandla – juhatuse liige
- Kaido Saar – juhatuse liige
- Ingo Pöder – juhatuse liige

Juhatus tegevust reguleerib muuhulgas krediidiasutuse seadus, mis sätestab nõuded juhatuse liikmetele, ettevõtte siseauditi, riskijuhtimise ning aruandluse korraldamisele, samuti juhised käitumisele huvide konflikti olukorras ja konkurentsikeelu rikkumise vältimiseks. Juhatus liikmete valimisest teavitatakse Finantsinspektsiooni. Vastavalt äriseadustikule ning ettevõtte põhikirjale võib ettevõtet esindada juhatuse liige ükski.

Juhatus lähtub oma tegevuses ettevõtte, selle aktsionäride ning võlausaldajate huvidest ning juhindub nendest huvidest ettevõtte riskijuhtimisel, siseauditi läbiviimisel ja ettevõttesisese töö korraldamisel. Emaettevõtte juhatuse liikmed omavad teatud kontrollfunktsiooni ka tütarettevõtetes, osaledes Läti tütarettevõtte nõukogu ning ja OÜ Rütli Majad juhatuse töös (vastavalt nõukogu ja juhatuse liikmetena). Juhatus liikmetel ei tuvastatud 2009. aastal huvide konflikte HÜT p 2.3.1 tähenduses.

2009. aastal ei järginud BIGBANK AS HÜT'i punkti 2.2.7, mis näeb ette iga juhatuse liikme hüvede ning preemiasüsteemide avaldamist veebilehel ning käesolevas aruandes ning ka juhatuse liikmete tasustamis põhimõtete tutvustamist üldkoosolekul.

BIGBANK AS on majandusaasta aruandes regulaarselt avaldanud kontserni juhatusele makstud tasude koondnumbri, mis 2009. aastal moodustas 0,358 miljonit eurot (sh maksud). Arvestades, et juhatuse liikmete tasude avalikustamise nõue teenib eelkõige aktsionäride informeerimise eesmärki, siis ei ole juhatuse liikmete tasude kohta majandusaasta aruandes detailsema info avalikustamine BIGBANK'i aktsionäride ringi arvestades vajalik. Samuti ei tutvustatud juhatuse liikmete tasustamis põhimõtteid üldkoosolekul, kuna aktsionärid on ka

nõukogu liikmed ning seeläbi tasustamispõhimõtetest teadlikud.

Muus osas järgitakse juhtimisel HÜT punktis 2 sätestatut.

#### NÕUKOGU

BIGBANK AS'i nõukogu on kuueliikmeline (vastavalt põhikirjale 5-7 liiget):

- Parvel Pruunsild – nõukogu esimees
- Vahur Voll – nõukogu liige
- Meelis Luht – nõukogu liige
- Linda Terras – nõukogu liige
- Juhani Jaeger – nõukogu liige
- Raul Eamets – nõukogu liige

Vastavalt põhikirjale on nõukogu liikmete volituste kestus piiratud majandusaasta aruande kinnitamisega ettevõtte aktsionäride poolt. Nõukogu on valitud 27. veebruari 2009. aasta aktsionäride üldkoosoleku otsusega ning 07.04.2009.a aktsionäride otsusega, mil valiti nõukogu kuueks liikmeks Raul Eamets.

Nõukogu tegevust reguleerib muuhulgas krediidiasutuse seadus, mis sätestab nõuded nõukogu liikmetele, nõukogu ja juhatuse vahelisele koostööle ning nõukogu poolt kehtestatud kontrollmehhanismidele. Nõukogu liikmete valimisest teavitatakse eelnevalt Finantsinspeksiooni.

Nõukogu liikmetele kokku makstav tasu moodustas 2009. aastal 0,060 miljonit eurot (sh maksud). BIGBANK ei pea vajalikuks detailsema informatsiooni edastamist nimetatud tasude kohta, sest nende tasude mõju ettevõtte finantstulemustele ei ole oluline (HÜT punkt 3.2.5). Kõik nõukogu liikmed on 2009. aastal osalenud rohkem kui pooltel koosolekutel. Majandusaasta jooksul ei tekkinud ettevõtte teadaolevalt nõukogu liikmetel huvide konflikte HÜT p 3.3.2 tähenduses.

Nõukogu ei ole 2009. aastal heaks kiitnud ühtegi tehingut juhatuse liikme, tema lähedase või temaga seotud isiku ja emitendi vahel, välja arvatud juhatuse liikme staatusega seotud tehingud (nt juhatuse liikme ametilepingu sõlmimine või muutmise).

HÜT sätestab nõukogu liikmete sõltumatusse printsiibi (punkt 3.2.2), kusjuures vähemalt pooled nõukogu liikmetest peavad olema sõltumatud.

BIGBANK AS'i nõukogu kuuest liikmest on kaks ettevõtte aktsionärid (Parvel Pruunsild ja Vahur Voll) omades kumbki 50% ettevõtte aktsiatest. Linda Terras on kaudselt seotud BIGBANK AS'i teenustega läbi OÜ Edelatuulik Invest. Nimetatud ettevõtte on sõlminud BIGBANK AS'ga hoiuselepingu. Hoiuse kogusumma 31.12.2009 seisuga oli 0,484 miljonit eurot ning tingimused ei erine teistele analoogsetele hoiustajatele pakutavatest tingimustest. Ülejäänud nõukogu liikmed (Meelis Luht, Raul Eamets ja Juhani Jaeger) ei oma lisaks nõukogu liikmetasudele muid seoseid ettevõttega.

Muus osas järgiti HÜT punktides 3 ja 4 sätestatut.

#### TEABE AVALDAMINE

Vastavalt börsi reglemendile avaldab BIGBANK AS kogu olulise ja hinnatundliku informatsiooni esmalt börsisüsteemi kaudu ning kohtumistel ja pressikonverentsidel piirduakse juba avalikustatud infoga. Avaldatav informatsioon on saadaval ka ettevõtte kodulehel (HÜT punkt 5.6).

HÜT punkti 5.3 ei järgita järgmises osas: veebileheküljel ei avaldata finantskalendrit, üldkoosoleku andmeid ning HÜT p-s 5.6 nimetatud kohtumiste graafikut.

BIGBANK AS ei avaldanud 2009.aastal finantskalendrit, kuna aruandluse regulaarsus tuleneb muuhulgas krediidiasutuste seadusest. Emitent avaldab kvartaalsed aruanded kvartali lõpule järgneva kahe kuu jooksul.

Üldkoosoleku kokkukutsumise teate avaldamise tähtaeg ei ole aktsionäride kitsast ringi

arvestades tarvilik.

Investorite ning analüütikutega kohtumiste ning neile tehtavate esitluste kohta informatsiooni esitamist veebilehel ei pea emitent praegusel hetkel vajalikuks, sest nimetatud kohtumistel ei käsitleta hinnatundlikku informatsiooni (HÜT 5.5. ja 5.6). Üldkoosoleku andmete mittenäitamine on seotud aktsionäride väikese arvuga.

Muus osas järgiti HÜT punktis 5 sätestatud.

#### ARUANDLUS

BIGBANK AS'i audiitorühinguks on KPMG Baltics AS, kellega tehakse koostööd 2000. aastast. 2009. aasta auditeerijateks on Andres Root kui juhtivaudiitor ja Eero Kaup kui täitevaudiitor. Juhtivaudiitor muutus 2008. aasta alguses, täitevaudiitori muutus toimus 2007.a. Seega järgib BIGBANK audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

BIGBANK AS ei järgi HÜT'i punkti 6.1.1 selles osas, et seni ei ole nõukogu vajalikuks pidanud audiitori osalemist nõukogu koosolekul, kus vaadatakse läbi majandusaasta aruanne. Nõukogu tutvub kvartaalselt ettevõtte majandustulemustega ning selle käigus antakse nõukogu liikmetele informatsiooni ka eelmise kvartali auditi tulemuste kohta. Saadud info põhjal ei ole nõukogu liikmed eraldi kohtumist audiitoriga vajalikuks pidanud.

Nõukogu ei ole esitanud kirjalikku hinnangut audiitori tegevusele (HÜT punkt 6.2.1) ega andnud kirjalikku kinnitust audiitorteenuse lepingu eelnõule (6.2.2). Samas konsulteerib juhatus nimetatud küsimustes nõukogu liikmetega ning otsused tehakse ühiselt. Lõpliku otsuse audiitori valimise kohta teeb üldkoosolek. Emitent ei pea tarvilikuks senikehtivat süsteemi muuta, sest aktsionärid kuuluvad nõukogusse ning nõukogu on seeläbi teadlik audiitoriga sõlmitavast lepingust ja muust sellega seonduvast olulisest informatsioonist.

Nõukogu ei täida teatud osas punktis 6.1.1 ja 6.2.1 sätestatud teavitus- ja informeerimiskohustust aktsionäride ees, sest mõlemad aktsionärid kuuluvad ettevõtte nõukogusse ja on seega nõukogu ja audiitori tööst teadlikud.

HÜT 6.2.4 sätestab, et audiitor esitab märgukirja, milles juhib tähelepanu HÜT aruandes kajastamata HÜT põhimõtete mittejärgimisele. Audiitor ei ole sellist märgukirja ettevõttele esitanud.

#### KONTROLLFUNKTSIOONID

Lisaks kehtestatud juhtimis-, raamatupidamis- ning järelevalvele esitatavatele aruannete süsteemile ning riskide juhtimise protseduuridele on ettevõttes loodud siseauditi osakond, Grupi krediitkomitee, riigipõhised krediitkomiteed, Aktivate ja Passivate Juhtimise Komitee (ALCO) ning IT-komitee. Lisaks on loodud mitmed kontrolleri ametikohad nii krediidi-, müügivõrgu- kui ka finantsvaldkonnas.

Siseauditi osakond koosneb kolmest töötajast ning allub grupiülese üksusena nõukogule, hõlmates ka Läti ja Leedu filiaalide siseauditoreid. Nõukogu kehtestab siseauditi üksuse tööplaani.

Grupi krediitkomitee on loodud nõukogu, juhatuse ning teiste juhtkonna liikmete baasil ning koosneb viiest liikmest. Grupi krediitkomitee otsustab krediidipoliitika üle. Lisaks on loodud riigipõhised krediitkomiteed.

ALCO on moodustatud kuuest liikmest, kes otsustavad intressi-, valuuta-, likviidsus-, finantseerimis- ja tururiski analüüsi ja kontrolli põhimõtete üle ning finantseerimisstrateegiate ja -plaanide üle nii kontsernis kui kontserni kuuluvates ettevõtetes.

IT komitee on moodustatud seitsmest liikmest ja selle vastutusala hõlmab IT-strateegia koordineerimist, kinnitamist ja jälgimist; IT-strateegiat puudutavate tegevusplaanide ja projektide kinnitamist ja nende juurutamise jälgimist, prioriteetide seadmist; IT-eelarve kinnitamist ning IT ja äritegevusega seotud funktsioonide koordineerimist.



KINNITUS

Käesolevaga kinnitab BIGBANK ASi juhatus, et tegevusaruanne annab BIGBANK ASi kontserni äritegevuse arengust ja tulemustest ning finantsseisundist õige ja õiglase ülevaate ning sisaldab peamiste riskide ja kahtluste kirjeldust. Käesolev kinnitus on antud, tuginedes informatsioonile ja asjaoludele, mida juhatus kinnituse andmise hetkel teadis või mille olemasolu ta pidi mõistlikult ette nägema.



Targo Raus



Kaido Saar



Veiko Kandla



Ingo Pöder

## RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

### JUHATUSE DEKLARATSIOON

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 18 kuni 70 esitatud BIGBANK AS'i 2009. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab BIGBANK AS'i konsolideerimisgrupi finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aastaaruande valmimise kuupäevani 26.02.2010 on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- BIGBANK AS ja tütarettevõtted on jätkuvalt tegutsevad.

	kuupäev	allkiri
Targo Raus Juhatuse esimees	26.02.2010	
Kaido Saar Juhatuse liige	26.02.2010	
Veiko Kandla Juhatuse liige	26.02.2010	
Ingo Pöder Juhatuse liige	26.02.2010	

**KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE**

(miljonites eurodes)	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	4	30,519	21,137
Nõuded pankadele	4	4,704	9,502
Nõuded klientidele	5,6,7	131,248	146,599
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	8	5,138	3,984
Edasilükkunud tulumaksuvara	28	1,385	-
Immateriaalne põhivara	9	0,285	0,399
Materiaalne põhivara	10	2,648	3,141
Muu vara	11	2,078	1,429
<b>Varad kokku</b>		<b>178,005</b>	<b>186,191</b>
<b>Kohustused</b>			
Võlgnevused krediitiasutustele	12	0,720	0,950
Võlgnevused klientidele	13	74,982	40,303
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	14	1,322	1,816
Emiteeritud võlakirjad	15	49,863	95,074
Allutatud võlakirjad	15	7,814	11,016
<b>Kohustused kokku</b>		<b>134,701</b>	<b>149,159</b>
<b>Omakapital</b>			
	34		
Aktsiakapital		5,113	5,113
Kohustuslik reservkapital		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		-0,503	-0,508
Jaotamata kasum		30,701	22,663
Aruandeperioodi kasum		7,482	9,252
<b>Omakapital kokku</b>		<b>43,304</b>	<b>37,032</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>178,005</b>	<b>186,191</b>

**KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE**

(miljonites eurodes)	Lisa	2009	2008
Intressitulu	16	37,284	43,860
Intressikulu	17	12,696	15,872
<b>Neto intressitulu</b>		<b>24,588</b>	<b>27,988</b>
Neto teenustasud		-0,110	-0,089
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	-0,113	-0,176
Muud tegevustulud	19	11,633	8,485
<b>Tulud kokku</b>		<b>35,998</b>	<b>36,208</b>
Palgakulud	20	5,855	7,193
Mitmesugused tegevuskulud	20	6,083	7,901
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9,10	0,709	0,651
Laenude ja nõuete allahindlused	7	15,331	9,234
Muu vara allahindlus	11	1,079	0,037
Muud tegevuskulud	21	0,149	0,417
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>29,206</b>	<b>25,433</b>
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>6,792</b>	<b>10,775</b>
Tulumaks	28	-0,690	1,523
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>7,482</b>	<b>9,252</b>
Realiseerimata kursivahed		0,004	-0,882
<b>Muud tulud ja kulud kokku</b>		<b>0,004</b>	<b>-0,882</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>7,486</b>	<b>8,370</b>
<b>Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)</b>	33	<b>94</b>	<b>116</b>
<b>Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)</b>	33	<b>94</b>	<b>116</b>

## KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	2009	2008
<b>Rahavoog äritegevusest</b>			
Laekunud intressid		25,898	36,817
Makstud intressid		-11,956	-13,259
Tasutud mitmesugused tegevuskulud		-13,408	-15,487
Muud laekunud tegevustulud		7,073	6,766
Muud tasutud tegevuskulud		-0,250	-0,294
Laekunud lootusetud nõuded		0,148	0,052
Laekunud muu vara eest		0,047	-
Makstud muu vara eest		-0,118	-0,072
Väljaantud laenud		-12,653	-56,841
Laenude tagasilaekumised		24,572	44,763
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus		-0,138	-3,473
Laekumised hoiustamisest		58,105	36,692
Makstud hoiuste lunastamisel		-24,348	-10,087
Makstud tulumaks		-2,078	-1,833
Valuutakursi muutuse mõju		-0,093	-0,088
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>		<b>50,801</b>	<b>23,656</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-0,206	-1,619
Laekunud põhivara müügist		0,004	0,001
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-0,202</b>	<b>-1,618</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>			
Laekumised võlakirjaemissioonidest		-	9,866
Makstud võlakirjade lunastamisel		-43,624	-18,008
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel		-1,173	-
Võetud laenud krediidasutustelt		-	3,052
Tagasimakstud laenud krediidasutustele		-0,227	-11,796
Tasutud dividendid	34	-1,214	-1,534
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>-46,238</b>	<b>-18,420</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest</b>		<b>0,081</b>	<b>-0,046</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv</b>		<b>4,442</b>	<b>3,572</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodialguses</b>		<b>9,542</b>	<b>5,970</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	4	<b>13,984</b>	<b>9,542</b>

**KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE**

(miljonites eurodes)

**31.12.2009**

**31.12.2008**

**Aktsiakapital**

Jääk perioodi alguses	5,113	5,113
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>5,113</b>	<b>5,113</b>

**Reservid – kohustuslik reservkapital**

Jääk aasta alguses	0,511	0,511
Eraldised reservkapitali	-	-
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>0,511</b>	<b>0,511</b>

**Realiseerimata kursivahed**

Jääk aasta alguses	-0,508	0,374
Muutus realiseerimata kursivahedes	0,004	-0,882
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-0,504</b>	<b>-0,508</b>

**Jaotamata kasum**

Jääk aasta alguses	31,916	24,197
Puhaskasum	7,482	9,252
Makstud dividendid	-1,214	-1,534
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>38,184</b>	<b>31,915</b>

**Omakapital kokku**

**43,304**

**37,032**

## RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

### LISA 1. RAAMATUPIDAMISE ARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSMEETODID JA HINDAMISALUSED

BIGBANK AS on Eestis registreeritud krediidasutuse tegevusluba omav ettevõtte. BIGBANK AS võlakirjad on noteeritud Stockholmi ja Tallinna börsidel. Seisuga 31.12.2009 koostatud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud BIGBANK AS (edaspidi ka „emaettevõtte”) ning tema tütarettevõtted AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rüütli Majad ja OÜ Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus (edaspidi koos nimetatud „Kontsern”).

BIGBANK AS ärinimi registreeriti 23. jaanuaril 2009; Kontserni endine ärinimi oli Balti Investeeringute Grupi Pank AS.

31.detsembril 2009 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne allkirjastati juhatusel poolt 26.02.2010

Juhatusel poolt koostatud ning nõukogu poolt heaks kiidetud majandusaasta aruanne, mis sisaldab ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, kinnitatakse Eesti Vabariigi äriseadustiku nõuete kohaselt aktsionäride üldkoosolekul. Aktsionäridel on õigus juhatusel poolt koostatud ja esitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

#### ARVESTUSPÕHIMÕTETE MUUDATUSED

##### Finantsaruannete esitamine

Kontsern rakendab muudetud standardit IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ (2007), mis jõustus 1. jaanuaril 2009. Selle tulemusena kajastab kontsern oma konsolideeritud omakapitali aruandes kõiki omanikega seotud omakapitali muutusi, kusjuures kõik omanikega mitte seotud omakapitali muutused on esitatud konsolideeritud koondkasumiaruandes.

Võrdlev informatsioon on taasesitatud vastavalt muudetud standardile. Kuna raamatupidamise põhimõtete muutus mõjutab ainult esitamise aspekte, ei oma see mõju kasumile aktsia kohta.

##### Opereerimissegmentide määratlemine ja esitamine

Alates 1. jaanuarist 2009 määratleb ja avalikustab Kontsern infot opereerimissegmentide kohta tuginedes informatsioonile, mida sisemiselt raporteeritakse oma juhtkonnale, kes on omakorda Kontserni peamine otsuste vastuvõtja. See arvestuspõhimõtete muutus on seotud IFRS 8 „Opereerimissegmentid“ kasutusele võtmisega. Eelnevalt olid opereerimissegmentid kajastatud vastavalt IAS 14 Segmentiaruandlusele.

Raamatupidamisepõhimõtete muutus mõjutab ainult avalikustamise ja raporteerimise aspekte, ning ei mõjuta puhaskasumi suurust aktsia kohta.

Opereerimissegment on osa grupist, mis omab äritegevust; läbi opereerimissegmenti saab teenida kasumit ja kanda kulusid, mille hulka kuuluvad ka teiste Kontserni allüksustega seotud tulud ja kulud. Kontserni juhtkond langetab pidevalt juhtimisotsuseid ressursside jaotamise kohta Kontserni allüksuste vahel, ning analüüsib allüksuste finantstulemusi. Kontserni juhtkonnale raporteeritavad segmentide finantstulemused sisaldavad komponente, mida on võimalik otseselt seostada konkreetse segmentiga, või mida on võimalik mõistlikult jaotada konkreetsele segmentile.

#### VASTAVUSE KINNITUS

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite Nõukogu (IASB) poolt väljatöötatud Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele (IFRS) sellisena, nagu on vastu võetud Euroopa Liidus.

#### KOOSTAMISE ALUSED

Aruandevaluuta on euro ja arvnäitajad on esitatud miljonites eurodes, ümardatuna kolme komakohani. Konsolideeritud aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud varad ja kohustused, mis kajastatakse nende õiglases väärtuses (kauplemise eesmärgil soetatud investeeringud, müügikõlblikud investeeringud) või korrigeeritud soetusmaksumuses. Kontserni üksused kasutavad olulises osas ühesuguseid

arvestuspõhimõtteid.

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele esitatakse emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded (s.t. finantsseisundi aruanne, koondkasumiaruanne, rahavoogude aruanne ja omakapitali muutuste aruanne) konsolideeritud aruande lisades. BIGBANK AS'i konsolideerimata põhjaruanded on esitatud lisas 36 „Emaettevõtte põhjaruanded”. Need aruanded on koostatud konsolideeritud aruandega samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid kasutades, välja arvatud tütar- ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringute puhul, mis on emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannetes kajastatud soetusmaksumuses.

#### OLULISED JUHTKONNAPOOLOSED OTSUSED JA HINNANGUD

IFRS-ga kooskõlas oleva raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute langetamist ja otsuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid ja kajastatud varasid ja kohustusi ning tulusid ja kulusid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused tuginevad ajaloolisele kogemusele ning mitmetele muudele faktidele, mis arvatavasti on asjakohased ning lähtuvad asjaoludest, mis kujundavad põhimõtted varade ja kohustuste väärtuse hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad.

Riikides, kus Kontsern tegutseb, toimus 2009. aasta jooksul langus reaalmajanduses koos sellest tulenevate tagajärgedega, mis on mõjutanud ning võib jätkuvalt mõjutada negatiivselt taolises majanduskeskkonnas tegutsevate ettevõtete tegevuse tulemuslikkust. Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel on arvestatud juhtkonna hinnangut Eesti ja maailma majanduskeskkonna mõju kohta Kontserni majandustulemustele ja finantsseisundile. Arvestades turusituatsiooni ebakindlust, võib majanduskeskkonna edasiste muutuste mõju Kontsernile erineda oluliselt juhtkonna tänases situatsioonis antud hinnangust.

Juhtkonnapoolsete hinnangute mõju on kõige olulisem laenude allahindluste puhul (Lisa 1 Finantsinstrumendid, Lisad 2 ja 7).

Finantsseisundi aruandes kajastatud põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormide alusel. Amortisatsiooninormid leitakse põhivara eeldatava kasuliku eluea alusel (vt. allpool – Materiaalne põhivara).

Omandatud tagatisvara ülevaatust tehakse regulaarselt ning vajadusel viiakse läbi täiendav allahindlus (vt. allpool – Muud varad).

Hinnangud ja nende aluseks olevad eeldused vaadatakse perioodiliselt üle. Raamatupidamislike hinnangute ülevaatamisest tulenev mõju kajastatakse hinnangute muutmise perioodil.

#### KONSOLIDEERIMINE

##### Tütarettevõtjad

Tütarettevõtjad on ettevõtjad, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtja loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja on kas otseselt või kaudselt võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevust ja finantspoliitikat eesmärgiga saada tütarettevõtja tegevusest kasu. Konsolideeritud aruanded sisaldavad tütarettevõtjate raamatupidamisaruandeid alates kontrolli omandamise kuupäevast kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

##### Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

Konsolideeritud aruannete koostamisel on elimineeritud kõik kontserni kuuluvate ettevõtete vahelised tehingud, vastastikused saldod ja realiseerumata kasumid/kahjumid, v.a. juhul, kui on viiteid vara väärtuse langusele.

#### VÄLISVALUUTA

##### Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutapõhised tehingud arvestatakse Eesti kroonidesse tehingu päeval kehtiva Eesti Panga valuutakursiga. Finantsseisundi aruandes hinnatakse välisvaluutapõhised varad ja kohustused ümber aruandepäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursiga. Ümberhindamisest saadud kursikasumid ja –kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.



### Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste aruanded

Konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste tegevust välisriikides ei loeta kontserni tegevuse loomulikuks koostisosaks. Sellest tulenevalt teisendatakse välismaiste konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste varad ja kohustused ning õiglase väärtuse korrigeerimised Eesti kroonidesse aruandepäeva kursiga. Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste kasumiaruanded teisendatakse Eesti kroonidesse aruandeperioodi keskmise kursiga. Erinevate valuutakursside kasutamisest tekkiv kursivahede kajastatakse finantsseisundi aruandes omakapitali koosseisus kirjel „Realiseerimata kursivahed” ja muutus kursivahedes kajastatakse koondkasumiaruande kirjel „Realiseerimata kursivahed“..

### Netoarvestused

Finantsvarade ja -kohustuste vahel teostatakse netoarvestusi ainult juhul, kui selleks juriidiliselt eksisteerib õigus ja ühtlasi on kavas nimetatud summasid tasaarvestada või realiseerida vara ja katta kohustus samaaegselt.

### FINANTSINSTRUMENDID

#### Raha ja selle ekvivalendid

„Raha ja raha ekvivalendid” rahavoogude aruandes sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite ning kõrge likviidsusega tähtajalisi deposiite teistes krediidasutustes, samuti korrespondentkontosid keskpankades, millest on maha arvatud kohustuslik reserv ja juurde arvestatud kohustusliku reservi intressi nõue. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Raha ja rahaekvivalendid kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses.

#### Finantsvara

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid krediidasutustele ja klientidele ning muid nõudeid ja viitlaekumisi. Finantsvara võetakse algelt arvele nende õiglases väärtuses.

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui kontsern kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval, st. päeval, mil Kontsern saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

#### Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Väärtpaberite arvestamisel lähtutakse finantsinstrumentide klassifitseerimisest tulenevatest arvestuspõhimõtetest.

Kauplemise eesmärgil soetatud investeeringuid kajastatakse käibevarana nende õiglases väärtuses, kusjuures kõik seonduvad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Kauplemise eesmärgil soetatud investeeringute õiglaseks väärtuseks loetakse nende pakkumisnoteeringuid aruandepäeva seisuga.

#### Laenud ja nõuded

Laenud klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja vähendades soetusmaksumust allahindluste võrra.

#### Laenuõuete allahindamine

Laenuõuded klientidele kajastatakse finantsseisundi aruande kirjel „Nõuded klientidele”. Nõuete hindamisel ja allahindamisel eristatakse grupeeritud nõudeid ja individuaalselt hinnatavaid nõudeid. Vajadusel moodustatakse üldprovisjone majanduskeskkonna halvenemisest tulenevate negatiivsete mõjude ja nende hindamis- või prognoosimisvea jt erakorraliste asjaolude katteks.

Grupeeritud nõuete allahindlusmäärad kehtestatakse vähemalt üks kord aastas grupi krediidi

komitee otsusega kasutades laenuõuete kahjususe ja maksekäitumise näitajaid.

Individuaalselt hinnatavate nõuete allahindlusmäärad kinnitab panga juhatus kvartaalselt arvestades nõuete oodatavate rahavoogude nüüdisväärtust.

Üldprovisjone moodustatakse erakorraliste asjaolude ilmnmisel vastavalt vajadusele ja otsustatakse panga juhatuse poolt

#### *Grupeeritud nõuete hindamine*

Grupeerituks loetakse mitteolulise maksumusega homogeenseid nõudeid, mille ajalooline maksekäitumine ning tagatus on sarnased.

Grupeeritud nõuete puhul on allahindluse suuruseks antud gruppi kuuluvate nõuete jääkväärtuse ning grupi allahindluse koefitsiendi korrutis. Grupi allahindluse koefitsiendi leidmisel lähtub pank vastava grupi maksekäitumise ajaloolistest näitajatest või piisavalt usaldusväärsete andmete puudumisel prognoositavatest näitajatest. Sama koefitsiendi kohaldatakse ka antud gruppi kuuluvate nõuetega seotud intressi- ja muudele nõuetele.

Grupeeritud nõuete allahindluse põhimõtted (sh allahindluse koefitsiendid) vaatab panga krediitkomitee üle üks kord kalendriaastas ja iga kord kui oluliselt muutub grupi maksekäitumine ja/või muud gruppi iseloomustavad olulised tegurid.

Olulise suurusega nõudeid, millel esinevad individuaalsed väärtuse languse tunnused, ei kaasata kogumina hinnatavatesse gruppidesse ning hinnatakse individuaalselt.

#### *Individuaalne nõuete hindamine*

Individuaalselt hinnatakse töötavaid nõudeid, mis on suuremad kui 65 000 EUR (vastavalt 1 000 000 EEK, 45 000 LVL, 220 000 LTL), nõudeid, mida loetakse mittetöötavateks ning nõudeid, mille puhul esinevad muud nõude väärtuse langusele viitavad tunnused.:

Individuaalse hindamise puhul on allahindluse suuruseks nõude jääkväärtuse ning efektiivse intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete rahavoogude diskonteerimisel kasutatakse intressimäära, mis on poolte vahel kokku lepitud enne nõude restruktureerimist.

Individuaalselt hinnatavate nõuetega seotud viitlaekumistele kohaldatakse sama allahindlusmäära nagu sellega seotud nõuetele.

Nõuete osas, mis on suuremad kui 65 000 EUR (vastavalt 1 000 000 EEK, 45 000 LVL, 220 000 LTL) või mis on mittetöötavad, viiakse hindamine läbi kord kvartalis, muude individuaalselt hindamist vajavate nõuete osas toimub hindamine kord kalendrikuus.

#### *Mittetöötavad nõuded ja nende hindamine*

Mittetöötavaks loetakse nõuet, mille suhtes pank on kasutanud õigust leping ühepoolselt üles öelda. Sõltumata ülesütlemise faktist loetakse nõue mittetöötavaks hetkest, mil nõue on vähemalt üheksakümne (90) päevases makseviivituses.

Mittetöötavatele nõuetele määratakse allahindlus, milleks on nõude jääkväärtuse ning efektiivse intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Kui nõude nominaalne väärtus on suurem kui oodatavate rahavoogude nüüdisväärtus, kajastatakse vastav vahe konkreetse klassi laenude kogullahindluses.

Erinevate klasside laenude kogullahindluste alusel leitakse mittetöötavatele nõuetele hinnatavaks kvartaliks kohaldatav üldine allahindlusmäär, milleks on nelja (4) viimase hindamise keskmine allahindlus. Sama allahindlusmäära kohaldatakse ka nimetatud nõuetega seotud intressi- ja muudele nõuetele.

Nõuete finantsseisundi aruandest välja kandmisel vähendatakse finantsseisundi aruandes vastava summa võrra laenuportfelli ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kirjeid. Finantsseisundi aruandest väljakantud laenuõuete laekumiste üle peetakse arvestust aruande väliselt, kandes edaspidi nõude katteks laekuvad summad tuludesse.

Laenuõuete allahindluse summat, muutusi ja tühistamisi kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjel "Nõuded klientidele".

#### MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumulunud kulumi ja varade väärtuse vähenemisest tuleneva kahjumi võrra. Põhivarana kajastatakse need Kontserni majandustegevuses kasutatavad olulised varaobjektid, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Lühema kasuliku elueaga väheolulised varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluku ning nende üle peetakse arvestust finantsseisundi aruande väliselt.

Kui materiaalse põhivara objektile tehakse parendustöid, mis tõstavad objekti võimet osaleda tulevikus majandusliku kasu loomisel, siis lisatakse need kulutused põhivara objekti soetusmaksumusele. Kulutused, mis säilitavad põhivara võimet luua majanduslikku kasu, kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Kui vara väärtus langeb alla tema jääkväärtuse, hinnatakse põhivara objekt alla. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kulum kajastatakse kasumiaruandes ning arvestatakse materiaalselt põhivaralt ning selle eristatavate komponentidelt lineaarsel meetodil. Materiaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara soetushetkest.

Maad ei amortiseerita. Hinnangulised majanduslikult kasulikud tööead on järgmised:

<b>Materiaalse põhivara grupp</b>	<b>Kasulik eluiga</b>
Maa ja kunstiväärtused	ei amortiseerita
Ehitised	25 - 50 aastat
Sõiduautod ja kontoritehnika	5 aastat
Arvutid	3 - 4 aastat
Muu inventar	5 aastat

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle aruandepäeva seisuga ja kui on ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkust tööiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

#### IMMATERIAALNE VARA

Ostetud immateriaalne vara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumulunud kulumi ja vara väärtuse vähenemisest tulenevate kahjumite võrra.

Kontsernisiseselt tekkinud firmaväärtus ja tootemarkidega seotud väljaminekud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes kuluna. Immateriaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku eluea jooksul, immateriaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara soetushetkest.

Immateriaalse vara amortiseerimisel lähtutakse tema eeldatavast kasulikkusest elueast 5 aastat ja aasta amortisatsiooninormiks on 20%.

Materiaalse põhivara ja immateriaalse vara kulum kajastatakse kasumiaruandes kirjel „Põhivara kulum ja väärtuse langus”.

#### VARA VÄÄRTUSE VÄHENEMINE

Igal aruandepäeval hindab juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema jääkväärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. 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 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 jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara jääkmaksumust. Ülempiiriks on vara jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades

vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Finantsvarade väärtuse vähenemine – vt. Lisa 1 Finantsinstrumendid

#### RENDIARVESTUS

Kapitalirendiks loetakse rendisuhet, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina.

#### Kontsern rendileandjana

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse finantsseisundi aruandes tavakorras, analoogselt muule ettevõtte bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

#### Kontsern rentnikuna

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

#### MUU VARA

Muu varana kajastatakse edasimüügi eesmärgil omandatud kinnis- ja vallasvara. Need on makseraskustes klientide laenude tagatised, mis on pärast kohtutäiturite poolt korraldatud enampakkumiste nurjumist omandatud Kontserni poolt. Kinnisvara omandamise aluseks on kohtutäituritega sõlmitud ostu-müügi lepingud ning soetusmaksumuseks oksjonil omandatud vara enampakkumishind ja vara omandamisega otseselt seotud kulud. Muu vara realiseerimiseks rakendab kontsern aktiivset müügipoliitikat.

Muu vara hinnatakse finantsseisundi aruandes lähtudes sellest, kumb on madalam, kas nende soetusmaksumus või õiglane väärtus miinus müügikulud. Varasid hinnatakse alla, juhul kui nende soetusmaksumus ületab neto realiseerimismaksumust. Muu vara allahindlus määratakse vara jääkväärtuse ja õiglase väärtuse vahena. Vara õiglase väärtus määratakse vajadusel ekspertarvamuse alusel, mille kujundamise aluseks on hindamisele eelneva kahe kvartali jooksul võrreldava varaga tegelikult toimunud tehinguhinnad. Tegelikult toimunud tehinguhinda korrigeeritakse iga kinnisvaraobjekti puhul vara iseärasustest tuleneva parandusteguriga.

Kui muu vara uus õiglase väärtus ületab eelnevat jääkväärtust, siis vähendatakse varale varem määratud allahindlust, seejuures ei saa uus vara õiglase väärtus ületada tema soetusmaksumust.

#### FINANTSKOHUSTUSED

Finantskohustusteks loetakse võlgnevusi klientidele, väärtpaberikohustusi ning viitvõlgasid ja muid võlakohustusi.

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses. Finantskohustused kajastatakse edaspidi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Finantskohustus eemaldatakse aruandest siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

#### Emiteeritud võlakirjade ja hoiuste arvestamise põhimõtted

Võlakirjade või hoiuste põhiosa kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressi arvestatakse päevapõhiselt lähtudes tegelikust päevade arvust aastas.

#### Allutatud võlakirjad

Allutatud võlakirju näidatakse finantsseisundi aruande real "Allutatud võlakirjad". Allutatud võlakirjadeks loetakse võlakirjad, mis krediidasutuse lõpetamise või pankroti väljakuulutamise korral rahuldatakse pärast teiste võlausaldajate õigustatud nõuete rahuldamist.

Allutatud võlakirjade arvestamisel lähtutakse samadest arvestuspõhimõtetest, kui sama liiki mitteallutatud võlakirjade kajastamisel aruandluses.

#### INTRESSITULUD JA -KULUD

Intressitulu ja -kulu kajastatakse lähtudes vara ja kohustuse efektiivsest intressimäärast.

Intressituluna ja -kuluna näidatakse kõik intressi- ja intressi iseloomuga tulud ja kulud. Intressi iseloomuga on need tulud ja kulud, mis on seotud vara lepingulise/lunastustähtajaga või suhtega vara ja kohustuse suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele. Intressitulu ja -kulu arvestamisel lähtutakse vara ja kohustuse tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks kasutatavast esialgselt efektiivsest intressimäärast. Esialgne intressimäär võtab arvesse kõiki tehinguga otseselt seotud kulusid ja tulusid, sealhulgas lepingu sõlmimise tasud, korraldustasud jms.

#### MUUD TULUD

Muude tulude all näidatakse:

- sissenõudemenetlusega seotud tulud (sh viivised, trahvid jms.),
- tulud Kontserni poolt võlakohustuste ennetähtaegselt lunastamisest,
- muid tegevustulusid (sh tulu kaupade ja teenuste müügist), mida kajastatakse siis, kui olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta,
- dividenditulu (emaettevõtte aruandes), mida kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

#### TÖÖTAJATE HÜVITISED

Kontsern kajastab töötajatele preemiate maksmisega seotud kohustusi ja kulusid eraldi juhul, kui vastavad preemiad on lepinguliselt nõutavad, selgelt fikseeritud ning seotud eelneva arvestusperioodiga.

#### TULUMAKS

Kontserni üksustele kehtisid aruandeaastal järgmised tulumaksumäärad:

BIGBANK AS (emaettevõtte, Eesti), OÜ Rütli Majad (tütarettevõtte, Eesti), OÜ Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus (tütarettevõtte, Eesti) – 0%; AS Baltijas Izaugsmes Grupa (tütarettevõtte, Läti) ja BIGBANK AS Latvijas filiaale (filiaal, Läti) – 15%; BIGBANK AS filialas (filiaal, Leedu) - 15%; BIGBANK AS Suomen sivuliike (filiaal, Soome) - 26%.

2008.aastal kehtisid kontserni ettevõtetele järgmised tulumaksumäärad:

BIGBANK AS (emaettevõtte, Eesti), OÜ Rütli Majad (tütarettevõtte, Eesti) – 0%; AS Baltijas Izaugsmes Grupa (tütarettevõtte, Läti) ja BIGBANK AS Latvijas filiaale (filiaal, Läti) – 15%; BIGBANK AS filialas (filiaal, Leedu) - 15%

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse aruandeperioodi kasumist vaid dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millal dividendid välja makstakse.

Välismaal asuvates üksustes kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustust ja -vara aruandelise kohustuse meetodil, mille kohaselt näidatakse finantsseisundi aruandes ajutise erinevuse tõttu edasilükkunud maksusummad. Konsolideeritud aruandes on edasilükkunud tulumaksukohustus kajastatud finantsseisundi aruande real „Edasilükkunud tulumaksukohustus”. Edasilükkunud maksuvara kajastatakse aruandes juhul, kui on tõesõnaline vastavate maksustatavate kasumite tekkimine tulevikus, mille suhtes on võimalik edasilükkunud maksuvara kasutada.

#### PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

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

Lahustatud tulu aktsia kohta arvutamiseks korrigeeritakse lihtaktsionäridele omistatavat puhaskasumit ja kaalutud keskmist olemasolevat aktsiate arvu kõikide lahustatud potentsiaalsete lihtaktsiatega, millel on lahustav mõju puhaskasumile aktsia kohta. Kuna kontsernil puuduvad finantsinstrumendid, mis võivad tulevikus lahustada puhaskasumit aktsia kohta, on tava puhaskasum ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta võrdsed.

## SEGMENTIARUANDLUS

Opereerimissegment on osa grupist, mis omab äritegevust; läbi opereerimissegmenti saab teenida kasumit ja kanda kulusid, mille hulka kuuluvad ka teiste Kontserni allüksustega seotud tulud ja kulud. Kontserni juhtkond langetab pidevalt juhtimisotsuseid ressursside jaotamise kohta Kontserni allüksuste vahel, ning analüüsib allüksuste finantstulemusi. Kontserni juhtkonnale raporteeritavad segmentide finantstulemused sisaldavad komponente, mida on võimalik otseselt seostada konkreetse segmentiga, või mida on võimalik mõistlikult jaotada konkreetsele segmentile.

. Esmaseks segmentiks on geograafiline segment.

## UUED JA MUUDETUD RAHVUSVAHELISED RAAMATUPIDAMISE STANDARDID NING TÕLGENDUSED, MIS EI OLE VEEL JÕUSTUNUD JA MIDA POLE SEETÕTTU KÄESOLEVA ARUANDE KOOSTAMISEL RAKENDATUD:

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on vastu võetud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid, olemasolevate standardite muudatusi ja tõlgendusi, mis ei kehti 31. detsembril 2009 lõppenud majandusaasta kohta ning neid ei ole konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud. Nimetatud uued standardid, muudatused ja tõlgendused, välja arvatud IAS 39 „*Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine*“ muudatus „*Kriteeriumitele vastavad riskimaandamisinstrumendid*“, ei mõjuta Kontserni konsolideeritud finantsaruandeid. Standardi IAS 39 muudatus täpsustab kehtivaid põhimõtteid, mis võimaldavad otsustada, kas konkreetseid riske või rahavooge võib määratleda kui riskimaandamissuhte instrumente. Muudatuse rakendamine muutub kohustuslikuks Kontserni 2010. aasta konsolideeritud raamatupidamise aruandele ning juhtkonna hinnangul ei mõjuta see oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aruannet

## **LISA 2. RISKIDE JUHTIMINE**

### RISKIDE JUHTIMISE STRATEEGIA

Oma igapäevases tegevuses puutub Kontsern kokku erinevate riskidega. Kontserni majandustegevuse tulemuslikkus sõltub võimest määratleda, mõõta, hinnata, hinnastada, võtta, juhtida ja kontrollida sellises tegevuses tekkivaid riske, hoides samal ajal adekvaatset kapitali taset ootamatute sündmuste tarbeks.

Riskide võtmine on tulu teenimiseks vältimatu ja olulise tähtsusega. Majandustegevuses tuleb võtta riske tasemel, mis pakub kõrgeimat tulu taset ja on sellise taseme juures põhjendatavad.

Kontsern hoiab seni edu toonud lihtsat ärimudelit ja riskiprofiili, mida iseloomustab väga hajutatud krediidiportfell, piiratud finantsriskid ja madal operatsiooniriski tase.

### RISKI JUHTIMISE ORGANISTATSIOON JA KORRALDUS

Nõukogu on määranud Kontserni riskijuhtimise üldpõhimõtted, mille eesmärgiks on kirjeldada üldisi seisukohti kontsernis riskide võtmisel ja juhtimisel. Üldpõhimõtted tulenevad BIGBANK missioonist ja strateegilistest eesmärkidest. Üldpõhimõtete raames korraldab riskide juhtimist Kontserni juhatus ning juhatuse poolt määratud töötajad ja allüksused.

Juhatus vastutab riskijuhtimise, kontrolli ja koordinaatsiooni põhimõtete väljatöötamise, kehtestamise ja rakendamise eest ning otsustab erinevate riskide limiitide suuruse. Juhatuse allususesse on loodud erinevaid komiteesid, millele on antud otsustusõigus sõltuvalt riskitüübist. Kontsernis on oluline roll riskide juhtimisel, riskiprotseduuride kinnitamisel, üldise riskitasemega seotud küsimuste ning erinevate riskilimiitide otsustamisel ja jälgimisel Krediidikomiteel ning Aktivate ja passivate juhtimise komiteel.

Riskide juhtimine on iseseisev Kontserni juhtimisvaldkond. Kogu kontserni ulatuses toimub riskide kontrollimine Kontserni tasemel.

Riskide juhtimise põhimõtted, meetodikad, eeldused ja riskide juhtimisega seotud pädevused dokumenteeritakse. Kõiki riskide juhtimisega seotud poliitikaid ja kordasid vaadatakse

regulaarselt üle ja vajadusel ajakohastatakse.

Sisemised kontrollisüsteemid, mis koosnevad eeskirjadest ja protseduurireeglitest sh nende vastavuses oleku jälgimiseks, tagavad, et Kontserni äritegevus on usaldusväärne, efektiivne ja kontrollitud.

Riskide juhtimise üldpõhimõtete, meetodikate ja kordade järgimist ning kontrollmehhanismide rakendamist kontrollib Kontserni siseauditi üksus.

#### RISKIJUHTIMISE PÕHIMÕTTED

Kontsern käsitleb riskina otsuse või sündmusega kaasnevat võimalust või tõenäosust, et selle elluviimise või toimumisega kaasnevad mittedesooitavad tagajärjed. Mõõdetavalt on risk võimalik negatiivne kõrvalekalle Kontserni poolt oodatavast finantstulemusest.

Olulise riskiteguritena käsitletakse kontsernisiseseid ning väliseid tegureid, mille mõjul võib Kontsernile kaasneda otsene või kaudne varaline kahju.

Kontsern käsitleb riskijuhtimist kui tegevuste kogumit, mille eesmärk on määratleda, hinnata, jälgida ja kontrollida Kontserni majandustegevust mõjutavaid riske.

Tõhusa riskijuhtimise aluseks on Kontserni iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine ja tugeva kontrollikeskkonna loomine.

Riskide juhtimise üldiseks eesmärgiks on eelduste loomine ja võimaluste andmine informeerituma ning seeläbi teadlikuma ja kvaliteetsema äriotsustuse tegemiseks.

Riskide juhtimise eesmärgiks on tagada kontserni jaoks optimaalne riski ja tulu suhe, säilitades sealjuures kontserni stabiilse kasumlikkuse ning tegevuse jätkusuutlikkuse, luues ja hoides klientide, investorite ning Kontserni tegevuse üle järelevalve teostajate usaldust Kontserni vastu.

Kontsern arvestab oma majandustegevuses kõikide riskidega, millega ta oma tegevuses kokku puutub või võib kokku puutuda. Kõik Kontserni majandustegevust mõjutavad olulised riskid määratletakse, hinnatakse, analüüsitakse ja nende kohta antakse aru.

Riskid määratletakse ja hinnatakse kõikide Kontserni toodete, tegevuste, protsesside ja süsteemide osas. Enne uute toodete, tegevuste, protsesside ja süsteemide kasutuselevõtmist toimub nendega seotud riskide hindamine. Riskijuhtimine on ennetava iseloomuga ning lähtub alljärgnevatest põhimõtetest:

Ärilise vastutuse põhimõte – iga Kontserni töötaja vastutab isiklikult toote või vastaspoole riskiprofiili kvaliteedi eest.

Riskide kontrollimise üldpõhimõtted on dubleeriv järelevalve ja funktsioonide lahususe rakendamine. Usaldusväärne riskide käsitlemine tagatakse ühtse hindamissüsteemi ja tunnustatud riskimõõtmise meetodite kasutamisega.

Riskid tuvastatakse enne ärilise otsustuse langetamist. Riskide võtmine toimub vaid nendes valdkondades, mis on tuttavad ja milles on häid kogemusi ning saavutusi.

Riski määratlemisel arvestatakse nii Kontsern kõiki siseseid kui ka väliseid faktoreid, mis võivad negatiivselt mõjutada Kontserni eesmärkide saavutamist.

Riskide võtmisel ebapiisava kontrollikeskkonnaga valdkondades tegutsetakse ennetavalt, et minimeerida protsessidest, süsteemidest ja töötajate ebaaususest tekkida võivaid kaotusi. Riskide võtmisel väldib Kontsern erakordselt suurte tehinguriskide võtmist, mis võivad ohustada suurt osa omakapitalist.

Riskide võtmist välditakse tehingutes, mis on avatud olulisele õiguslikule riskile või ebaselgele arvestuspõhimõtetele. Kontsern ei võta juhitamatuid ja limiteerimata riske. Riskide juhtimisel lähtub Kontsern põhimõttest, et riski hindamise funktsioon on sõltumatu ning äriüksusest eraldatud.

Erakorraliste sündmuste ja riskide hindamiseks kasutatakse simulatsioonitehnikaid ja stressteste.

#### KREDIIDIRISK

Krediidirisk on tõenäoline kahju, mis võib tekkida juhul, kui laenulepingu sõlminud kliendid ei täida endale võetud kohustusi nõuetekohaselt.

Krediidiriskiga seotud riskid on:

- Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole või seotud vastaspoole vastu või vastaspoolte vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur.
- Ülekanderisk on risk, et välisriigis asuv vastaspool ei saa täita oma kohustusi tulenevalt oma asukoha riigis kehtestatud piirangutest raha väljaveole.
- Maarisk on risk, mis tuleneb vastaspoole asukohariigi majanduslikust, poliitilisest või sotsiaalsest olukorrast.
- Tagatiserisk on risk, mis tuleneb tehingu tagatise liigist, väärtusest, vormist ja tagatise realiseerimise korrast.

Krediidirisk on Kontserni tasandil juhitav risk. Filiaalid ja Kontserni tütarettevõtted lähtuvad krediidiriski juhtimisel Kontserni krediidiriski puudutavatest põhimõtetest ja reeglitest.

Krediidiriski juhtimist teostab üldtasemel Kontserni juhatuse, Kontserni krediidikomitee ja asukohamaade krediidikomiteed ning operatiivtasemel laenujuhid ja krediidikontrolli funktsiooni täitvad töötajad või allüksused.

Krediidiriski juhtimine toimub lähtuvalt krediidasutuste seaduses ja Eesti Panga presidendi määrustes sätestatud, samuti lähtuvalt krediidipoliitikas sätestatud põhimõtetest. See poliitika fikseerib järgmised põhimõtted:

- Krediiti tuleb üldiselt teenindada põhitegevuste rahavoogudest;
- Igas kliendisuhetes peavad risk ja tulu olema tasakaalus;
- Igal kliendil peab olema hea krediidi ajalugu.

Laenude väljastamisel ja haldamisel lähtutakse juhatuse poolt kehtestatud kirjalikest protseduurireeglitest, mida kõik allüksused ning töötajad on kohustatud laenude haldamisel järgima. Juhatuse korraldab töötajate vajaliku välja- ja täiendõppe.

Krediidipoliitika, laenuanalüüsi ja laenuandmise põhimõtteid vaadatakse perioodiliselt üle, kontrollides nende vastavust majandusolukorrale ning tegelikule maksedistsipliinile.

Riski võtmise üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomiteedes ja vastavat otsustamisõigust omavate isikute poolt vastavalt panga juhatuse poolt kinnitatud otsustamislimiitidele.

Laenuandmise otsuseid võivad vastu võtta ainult isikud või organid, kellele vastav õigus on antud nõukogu poolt kehtestatud krediidikomitee relemendis ning laenuaotluste läbivaatamise ja laenuandmise otsuste tegemise korras. Kokku eristatakse laenuandmise otsuste tegemisel viit erinevat pädevustaset. Laenuandmise otsuse tegemisel peab olema tagatud laenuandmise otsuse tegija ning laenuanalüüsi teostaja funktsioonide lahusus, võimalike erandite kehtestamine kuulub nõukogu pädevusse.

Krediidirisk moodustab suurima osa kontserni kogu riskipositsioonist.

Krediidiriski hinnatakse kahel tasandil: laenuvõtja krediidiriski hindamine (vastaspoole krediidirisk) ja Kontserni üldise krediidiriski hindamine.

Krediidiriski juhtimise aluseks on vastaspoole krediidikõlblikkuse piisav hindamine. Iga Kontsernis vastu võetav laenuandmise otsus peab tuginema eelnevale laenuanalüüsile. Laenuanalüüsi käigus selgitab Kontsern endale teadaolevale informatsioonile tuginedes välja, kas esineb asjaolusid, mis annavad aluse kahelda laenuvõtja suutlikkuses ja valmisolekus täita laenu- ja tagatislepinguga endale võetavaid kohustusi nõuetekohaselt ning kas laenu- ja tagatislepinguga võetavate kohustuste mittetäitmine võib endaga kaasa tuua sündmusi või asjaolusid, mille tagajärjena jäävad Kontserni nõuded laenuvõtja vastu rahuldamata ning Kontsernile tekib sellest tingituna kahju. Laenuanalüüsi teostatakse juhatuse poolt kehtestatud laenuanalüüsi põhimõtetest sätestatud alustel ja korras.

Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamine on kliendisuhete juhtimise oluline sisend – mida



suurem on kliendirisk, seda enam tähelepanu pööratakse tema krediitkõlblikkusele – laenuanalüüsile.

Pärast laenu väljastamist jälgitakse pidevalt kliendi maksevõimet ja tagatise väärtust.

Juhatus määrab krediitkontrolli funktsiooni täitvad allüksused või töötajad, kes kontrollivad laenu haldamisega seonduvate protseduurireeglite täitmist ning teevad juhatusele vajaduse korral ettepanekuid protseduurireeglite muutmiseks ning täiendamiseks.

Juhatus korraldab pidevalt nii laenude individuaalset monitooringut, kui laenuportfelli üldmonitooringut. Laenude individuaalse monitooringu raames jälgitakse kogu laenuperioodi vältel laenu- ja tagatislepingus sätestatud laenuvõtja kohustuste (maksete tasumine, kindlustamine, pandiõiguse ümberregistreerimine hüpoteegiks jne) nõuetekohast täitmist. Laenuportfelli üldmonitooringu raames jälgitakse väljastatavate laenude summasid nii kogusummas kui toodete lõikes, väljastatavate laenude arvu nii kogusummas kui toodete lõikes, väljastatavate laenude tähtaegu nii kogusummas kui toodete lõikes, tagasilaekumisi väljastatud laenudelt (sh põhiosa-, intressi-, viivise- ja muid laekumisi) ja laenuportfelli ja kohustuste ajalast jaotuvust. Laenude monitooringu tulemusena saadavat informatsiooni kasutab kontsern laenude klassifitseerimisel, nõuete hindamisel ning juhtimisotsuste tegemisel.

Kontsern kasutab krediidiriski kontrolli võttena laenu ja laenuportfelli hindamist õiglasesse väärtusesse teostades krediidiriski taset arvestavaid õigustatud allahindlusi vara jääkväärtusest.

Kui laenu hindamise käigus selgub, et laen või selle osa on ebatõenäoliselt laekuv ning laenu tagatise realiseerimisest oodatavad rahavood ei kata piisaval määral laenu summat koos tekkepõhiselt arvestatud intressi ja viivisega, tuleb kajastada laenukahjum ja moodustada sellele laenule allahindlus. Eraldi moodustatakse eri- ja ühisallahindlused individuaalselt hinnatud laenudele ning grupipõhised allahindlused homogeensetele laenugruppidele. Kontsern moodustab laenuvõuete väärtuse vähenemise riski katmiseks laenu allahindluste reservi. Eesmärk on arvestada ja kajastada laenuportfelli väärtust võimalikult õiglaselt ja objektiivselt.

Reaalsete laenukahjude vähendamiseks on krediitvaldkonna haldusalas loodud eraldi osakond, mis tegeleb probleemsete laenudega ning finantsseisundi aruandest välja kantud nõuete tagasi võitmisega, kasutades selleks erinevaid meetodeid: läbirääkimised klientidega, täitev-, kohtu- ja pankrotimenetlus.

Kontsern kasutab riskikontrolli võttena krediitportfelli üldist hajutamist. Keskmise laenusumma suuruse määrana kasutatakse nõ kahe keskmise kuupalga suuruse määra. Kontserni laenuportfell keskmine laenusumma ulatub 1 406 euronit, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2009 seisuga 3,0 % laenuportfelligist.

Kontsern väljastab laenusid eraisikutele. Eraisikute maksevõime võib ajutiselt küll väheneda, kuid ta ei saa reeglina kunagi täielikult kaduda. Madala üldise laenukoormusega ning arenenud ja efektiivset sissenõudemenetlust võimaldavas õiguskeskkonnas nagu Eesti või Baltimaad tervikuna, on eraisiku makseviivitusest tekkinud võla sissenõudmisel pigem tegemist küsimusega selleks vajaliku ajahorisondi kohta, mitte tõenäosusega mittetöötavat laenu mitte kunagi tagasi saada.

Kontsern limiteerib laenuportfelli mahtu kahes tasandis. Esiteks on kehtestatud limiidid laenuportfelli osakaalule koguarvades. Teisena on kehtestatud laenuportfelli kogumahu limiidid.

Saamaks ülevaadet riskidest koguportfelli tasandil, jälgib krediidiriski analüüsi ja monitooringu osakond laenuportfelli arengut, koostab vastavaid aruandeid ning teeb regulaarselt stressitesti, mille keskmes on mitmesuguste võimalike, ehkki vähetõenäoliste sündmuste mõju Kontserni kapitali adekvaatsusele. Selliste sündmuste hulka kuuluvad muu hulgas makseviivituse võimalik kasv makromajandusliku keskkonna muutuvate olude tõttu, spetsiifilised muudatused ja laenukohustuste mittetäitmise dünaamika muutused.

Kontsern tegeleb aktiivselt tähtjaks tasumata laenude haldamisega, rakendades selleks olenevalt lepingurikkumise raskuse astmest erinevaid abinõusid (suulised või kirjalikud meeldetuletused, lepingu erakorraline ülesütlemine, maksekäsu kiir-, inkasso-, kohtu- või täitemenetlus). Kontsern on valmis sõlmima makseraskustes laenuvõtjaga kokkuleppeid lepinguperioodi pikendamiseks või ülesöeldud lepingust tuleneva võla perioodiliseks tasumiseks, kui ta on veendunud laenuvõtja tahtes ja suutlikkuses täita laenulepingust tulenevaid kohustusi edaspidi nõuetekohaselt. Sellekohased muudatused laenulepingu

33

esialgsetes tingimustes ei tohi endaga kaasa tuua negatiivseid muudatusi laenu planeeritud kasumlikkuses. Kontserni ajalooline mittetöötavate laenude tagasisaamise osakaal on olnud väga kõrge ning selges korrelatsioonis ajaga, mille jooksul Kontsern on sissenõudemenetlust läbi viinud.

Kontsern moodustab laenuõuete väärtuse vähenemise riski katmiseks laenu allahindluste reservi. Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2009 seisuga moodustasid kokku 26,141 miljonit eurot ehk 19,9% nõuetest klientidele. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Reservi moodustamise põhimõtteid on täpsemalt kirjeldatud Lisas 1 ning täiendavat infot laenuõuete allahindluse reservi kohta on toodud Lisas 7.

#### KONTSENTRATSIOONIRISK

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

Kontsern käsitleb kontsentratsiooniriski juures nii ühe osapoole, seotud osapooli kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid.

Igapäevases majandustegevuses väldib Kontsern kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes Kontsern suure riskikontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ning väiksematele laenudele. Kontsern ei välista piisava tagatise olemasolul ning muude nõutavate tingimuste täitmisel ka suuremate laenusummade väljastamist, kuid ühelgi juhul ei või laenuvõtja ja temaga seotud osapoolte summaarsed kohustused Kontserni ees ületada 10% Kontserni neto-omavahenditest.

Suure riskikontsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% grupi neto-omavahenditest, 31.12.2009 seisuga puudusid.

Kontsern kasutab kontsentratsiooniriski vältimiseks krediidiriski juhtimise meetmetele lisaks järgmisi meetmeid:

- Kontsern on orienteeritud majandustegevuses füüsiliste isikute teenindamisele;
- Kliendid identifitseeritakse vastavalt hoolsusmeetmetele;
- Klientide omavahelised seosed selgitakse välja klientidele suunatud küsimustikke ning päringusüsteemi abil;
- Kontsern jälgib krediidiriski koondumist ühe mõjuri suhtes, vajadusel piirates krediidiriski klientide grupi osas, kes on seotud või mõjutatud ühest sellisest mõjurist.

#### TAGATISERISK

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

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

Kontsern piirab oma tegevuses tagatise turuväärtuse kõikumisest tingitud mõjutusi Kontserni varadele.

Tagatiseriski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:

- Kontsern lähtub laenude väljastamisel põhimõttest, väljastatavad laenud peavad olema tagatud kliendi sissetulekuga;
- Kontsern lähtub tagatise riski võtmisel põhimõttest, et nõuded laenude tagatistele sõltuvad laenusumma suuruselt. Suuremad laenud peavad reeglina olema tagatud füüsiliste tagatistega (asjaõiguslikud tagatised nt hüpoteek kinnisasjale), väiksemate laenusummade tagastamine on kindlustatud käendusega, laenuvõtja rahavoogudega või varaga. Kontsern ei finantseeri laenuvõtja äriplaani või majandustegevust.
- Väikese ja keskmise suurusega laenude tagamisel on otstarbekas kasutada võlaõiguslikke

tagatise. Kontsern teadvustab, et asjaõigusliku tagatise juriidiline jõustatus ja realiseerimise protsessi reguleeritus on piiravad tegurid selliste tagatiste kasutamisel Kontserni majandustegevuses. Võlaõigusliku tagatise väärtus ei sõltu otseselt keskkonnas toimuvast va. tagatist puudutava regulatsiooni muutumise risk. 90,3% Kontserni laenuportfellist koosneb nõuetest, mis on tagatud võlaõiguslike tagatistega.

- Laenu väljastamisel järgitakse Kontserni poolt kehtestatud piirmäärasid, võttes sealjuures arvesse nii laenusumma üldist suurust kui laenusumma suhet tagatise väärtusesse;
- Vastuvõetava asjaõigusliku tagatise või muu tagatise piisavuse ja väärtuse hindamisel lähtutakse selle hetkeväärtusest ning arvestatakse selle muutumisega ajas. Tagatise väärtuse hindamisel kasutatakse vajadusel erialaekspertide (nt kinnisvarahindajad) abi.
- Kontsern aktsepteerib väljastatavate laenude tagatisena vaid neid kinnisasju, mille turuväärtuse määramiseks on Kontserni koostöölepingu sõlminud kinnisvarabüroo koostanud kirjaliku eksperthinnangu; Täiendavalt kinnisvarabüroode poolt koostatud eksperthinnangule toimub tagatise riski subjektiivne hindamine Kontserni poolt;
- Kinnisvarabüroodega sõlmitavad hindamisalased koostöölepingud peavad sätestama kinnisvarabüroo varalise vastutuse kinnisvarabüroo poolt koostatud ebaõige ekspert-hinnangu eest;
- Tagatisena aktsepteeritakse vaid aktiivse ja läbipaistva kinnisvaraturuga piirkondades asuvate likviidseid tagatiseid. Nimetatud piirkonnad määratakse kindlaks koostöös Kontserni poolt aktsepteeritavate kinnisvarabüroode ja ekspertidega. 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 aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisväärtuse ulatuses.

#### KREDIIRISKIGA SEOTUD MUUD RISKID

Krediidiriski käsitlemisel arvestab Kontsern lisaks kontsentratsiooniriski ja tagatise riski järgnevat krediidiriskiga kaasnevate riskidega:

- Maarisk on risk, mis tuleneb vastaspoole asukohariigi majanduslikust, poliitilisest või sotsiaalsest olukorrast. Maariski kontrollib Kontsern läbi tütarettevõtja ja filiaali portfelli suuruse jälgimise. Põhiliseks maariski kontrollimise võttena kasutab Kontsern valdavalt füüsiliste isikute, Kontserni tegevuskoha riigi residentide, kes omavad regulaarseid sissetulekuid asukohariigis, krediteerimist.
- Äririsk e strateegiline risk on risk, mis tuleneb mittekohasest äriotsustusest või nende puudulikkusest elluviimisest või tegevuskeskkonna ja klientide käitumise muutumisest või tehnoloogilisele arengule mittesobivast reageerimisest. Kontsern arvestab, et viimastel aastatel toimunud kiire kasv suurendab tulevikus oluliselt krediidiriski taset ning krediidirisk füüsiliste isikute tarbimise finantseerimisel võib olla mõjutatud majandustsükli faasi muutumisest, millest tingitult võib tõusta oht Kontserni tulemi vähenemisele. Nimetatud ohu maandamiseks on oluline krediteerimisel kasutada vahendina Kliendile sobiva makse suurust.

#### Tururisk

Tururisk on risk, mis tuleneb turuhindade muutusest. Tururiskidest mõjutavad Kontserni tegevust valuutarisk ja intressirisk. Kontserni tururiskidele avatus tekib positsioonidest, mida mõjutab turu riskitegurite muutumine. Nendeks on intressimäärad ja valuuta vahetuskursid.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb valuutakursside muutusest. Kontserni valuutarisk tekib ebasoodsatest liikumistest vahetuskurssides Eesti krooni suhtes.

Intressirisk on risk, mis tuleneb intressimäärade muutusest.

Valuuta- ja intressirisk on Kontserni tasandil juhitavad riskid. Tururiskide juhtimise aluseks on ühtsed riskide võtmise ja juhtimise põhimõtted, mille juhatus ja nõukogu on kehtestanud kõigile Kontserni üksustele ühtse poliitika vormis.

Tütarettevõtete valuuta- ja intressiriski juhtimist korraldab Kontsern. Valuuta- ja intressiriski juhib

üldiselt Kontserni juhatuse ja vahetult kontserni finantsjuht.

Kontserni põhitegevus on eraisikute krediteerimine. Likviidseid varasid hoitakse üldjuhul keskpankades ning Kontserni tegutsemispiirkonna kommertspankades. Kontsern ei võta üldiselt turu- ega kauplemisriski.

Kontsern jälgib valuuta- ja intressiriski koos, arvestades nimetatud riskide seotust makromajanduskeskkonnaga.

Valuuta- ja intressiriski juhtimisel jälgitakse pidevalt laenuklientide- ja finantsturul toimuvaid muutusi nii Eestisiseselt kui maailmas tervikuna. Kontserni tegevust oluliselt mõjutavate muutuste ja trendide ilmnedes vaadatakse üle Kontserni lühi- ja pikaajalised finantsplaanid ning tehakse vajadusel korrektiivid muutustega kohandamiseks. Jooksvalt jälgitakse muutusi peamiselt Eesti ja Euroopa Liidu regulatiivses keskkonnas ning arvestatakse võimaliku seadusandliku ja poliitilise riskiga, et tagada järjepidev toimimine sõltumata planeeritavatest muudatustest. Makromajanduskeskkonna üldistest muutustest tulenevaid mõjusid Kontserni tegevusele hinnatakse ja jälgitakse pidevalt, arvestades potentsiaalsete muutustega keskkonnas. Erinevate tururiskide mõju hindamiseks tehakse regulaarselt stressteste, mis annavad infot võimalikest arengutest turuolukorra muutumisel.

Kontsern väldib intressiriski väljaantud laenudelt ning fikseerib intressi laenulepingus. Kontsern kasutab intressiriski maandamiseks kõrgemat tulu määra väljaantud laenudel. Kontsern viib läbi regulaarseid stressteste intressiriski hindamiseks. Täiendav info intressiriski hindamiseks on kajastatud Lisas 23.

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros. Kontserni väljaantavad laenud on valdavalt nomineeritud eurodes.

Kontserni tegevuspiirkonnaks on stabiilse valuutakursiga või eurot maksevaluutana kasutatavad regioonid. Eesti krooni kurss on fikseeritud euro suhtes seaduses. Leedu liti ja Läti lati kursid on fikseeritud vastavate riikide keskpankade poolt ja on seotud euroga. Kursi kõikumine on seadusega piiratud kursi kõikumiskoridoriga. Avatud valuutaposisioonid on toodud lisas 24.

Valuutakursi olulisest kõikumisest tingitud kahjude ärahoidmiseks sisaldavad väljaantavate laenulepingud devalveerimisklauslit, mis tagab lepingu sätetatud kohustuste vahekorra säilimise lepingu kestvuse jooksul.

Kontsern teadlikult hoiab ja näitab regulatiivsete kapitalinõuetena kõrgemat võimalikku kapitalinõuet.

#### Finantseerimise- ja likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei suuda täita õigeaegselt või täies mahus oma tulevase kohustusi.

Finantseerimisrisk on risk, mis tuleneb Kontserni majandustegevuseks vajaliku ressursi hankimise ebakindlusest.

Kasvu finantseerimise risk on risk, mis tuleneb Kontserni majandustegevuse arendamiseks, kasvatamiseks või mahtude suurendamiseks vajaliku rahalise ressursi hankimise ebakindlusest.

Finantseerimise ja likviidsusrisk on Kontserni tasandil juhitavad riskid. Tütarettevõtete finantseerimine ja likviidsuse juhtimist korraldab Kontsern.

Finantseerimis- ja likviidsusriski juhib üldiselt Kontserni juhatuse ja vahetult Kontserni finantsjuht

Finantseerimis- ja likviidsusriski juhtimine tugineb regulaarselt koostatavatele rahavoogude ning erinevate suhtarvude aruannetele ning prognoosidele, mida väljendab likviidsuse juhtimise plaan, stressi testimise läbiviimisele ning likviidsuspuhvrite hoidmisele.

Finantseerimis- ja likviidsusriski juhtimisel lähtutakse järgmistest põhimõtetest:

- Kontserni likviidsuse juhtimise eesmärk on tagada nii lühi- kui pikaajaliselt igapäevaseks tegevuseks vajalike rahaliste vahendite olemasolu ning Kontserni korriline ja erakorriline võime täita olemasolevaid võlakohustusi.
- Kontserni likviidsuse planeerimisel tuleb lähtuda põhimõttest, et konkreetne nõue Kontserni

vastu, mille tähtaeg saabub või võib saabuda, ei saaks arvesse võttes kõiki Kontserni poolt kasutatavaid finantseerimisallikaid ja laenude väljastamise piiramise võimalusi, põhjustada likviidsete vahendite puudust.

- Kontsern jälgib jooksvalt nõuete ja kohustuste ajalist jaotumist ning kehtestab kindlaksmääratud ajavahemikule lubatavad nõuete ja kohustuste vahede maksimaalsed piirmäärad.
- Kontsern hoiab piisavat likviidsusvaru. Likviidseid varasid hoitakse keskpankades, rahaturu- ja likviidsusfondides, tähtajalistes deposiitides ning korporatiivvõlakirjades.
- Kontsern hajutab oma finantseerimisallikaid.

Kontsern jälgib likviidsus- ja finantseerimisriski koos, arvestades nimetatud riskide omavahelist olulist seost Kontserni majandustegevuses.

Kontsern jälgib enda ja tütarettevõtte nõuete ning kohustuste ajalist jaotumist (varade ja kohustuste mahtude ja tähtaegade sobivust) ning kehtestab kindlaksmääratud ajavahemikule lubatavad nõuete ja kohustuste vahede maksimaalsed piirmäärad.

Kontsern kasutab finantseerimise- ja likviidsusriski juhtimisel järgmisi riskilimiite:

- Likviidsete varade osatähtsus koguvaras - minimaalselt 5% koguvaradest
- Likviidsusvaru minimaalselt 5% laenuportfelli suuruselt
- Likviidsete vahendite hulk (arvestamata reservi keskpankades) peab minimaalselt vastama jooksva- ning järgmise kuu portfelli kasvu mahule ning jooksva kuu refinantseerimise mahule.
- Omakapitali osatähtsus koguvaras – minimaalselt 10% koguvarast
- Laenuportfelli osatähtsus koguvarast – maksimaalselt 90% koguvarast
- Kapitali adekvaatsus – 10%
- Ühe investori osakaal maksimaalselt 15% kogufinantseerimisest
- Ühe finantseerimisallika rühma osakaal maksimaalselt 60% kogufinantseerimisest
- 6 ja 12 kuu perspektiivis ei tohi kohustused moodustada enam kui 50% nõuete summast.

Tütarettevõtetele ja filiaalile on kehtestatud eelpool mainitud limiite arvestatavad kohased alamlimiidid.

Kontsern hoiab oma tegevuse suhtes vajalikku ja piisavat likviidsusvaru. Likviidseid varasid hoitakse üldjuhul keskpankades.

Lisaks prognoositud likviidsusvajaduse tasemele hoitakse ka likviidsusvaru, mis peab moodustama vähemalt 5% laenuportfelli suuruselt, mida üldjuhul ei kasutata igapäevase finantseerimisvajaduse katmiseks, vaid on käsitletav kui reserv võimalike erakorraliste väljaminekute finantseerimiseks.

Kui vabasid vahendeid on rohkem kui vajalik kohustusliku reservi nõude täitmiseks, siis võib paigutada vabad vahendid rahaturu- ja likviidsusfondidesse, millel ei ole piiranguid raha tagastamiseks ühe ööpäeva jooksul.

Kontserni spetsialiseerumine tarbijakrediidile (ühele äriiinile) võimaldab kontrollida varade mahtu. Kontserni laenuportfelli mahu muutumine on suhteliselt stabiilne ning ei saa sõlmitud lepingutest tulenevalt lühikeses ja kesk-pikas ning pikas horisondis olulises ulatuses muutuda. Kontsernil puudub lepinguline kohustus uusi laenusid väljastada ning samas on väga väike nende laenude osakaal, mis sisaldavad klientide poolt kasutamata krediidilimiite.

Kontsern kasutab Finantseerimis- ja likviidsusriski kontrollivõttena laenuportfelli osatähtsuse muutmist (piiramine ja vähendamine). Operatiivse kontrolli võttena vastavalt vajadusele piiratakse uute laenude väljaandmist. Juhul kui on selgunud, et tavapärasest majandustegevust pole võimalik vajalikul määral finantseerida, vähendatakse laenude väljastamist klientidele sellisel määral, et varem sõlmitud laenulepingute tagasilaekumised tagaksid võetud finantskohustuste täitmise.

Kontsern kasutab peamiselt järgmisi finantseerimisallikaid:

- Omakapital
- Tähtajalised hoiused
- Pangalaenu
- Allutatud instrumendid
- Võlakirjad

Kontsern hajutab oma finantseerimisallikaid ja võetavate kohustuste tähtaegu, diversifitseerides oma finantseerimisallikaid finantseerijate ja instrumentide osas (eraisikud, ettevõtted, institutsionaalsed investorid, suurinvestorid, finantsasutused, jne).

Kontsern arvestab, et oluline osas Kontserni poolt turult kaasatud finantseerimisest on käsitletav nõ usaldustundlikuna ning kõrge tagastamise kontsentratsiooniga.

Arvestades, et väikehoiuste mahu kasv on suhteliselt stabiilne, siis selle abil on lühiajaliselt võimalik vajalikul määral vahendeid kaasata. Küll mõjutavad hoiuseintresside poliitika, panga usaldusväärsuse kasv ja promotsioon pikaajalist hoiustega finantseerimise baasi.

Kontsern hindab vajalikuks kohalolekut välisturgudel, kuna Eesti võlakirjaturu mahud ei võimalda tagada Kontserni pikaajalist arengut.

Kapitali struktuuri ja pikaajalise finantseerimise optimeerimiseks kasutab Kontsern allutatud võlakohustusi.

Kontsern hindab oluliseks, et oluline osa ettevõtte finantseerimisel on omakapitali kasvul jooksul kasumi arvel, omakapitali suhteline kasv on olnud võrreldav laenuportfelli kasvuga ning seetõttu pole oluliselt vähenenud omakapitali osa koguarvades.

Finantseerimise riski vähendamise meetmetena on Kontsern planeerinud kasutada järgmisi meetmeid:

- hoiuste aktiivne kaasamine;
- hoiuste kaasamise tähtajaline hajutamine
- hoiuste geograafiline hajutamine.
- võlakirjade emissioonide limiteerimine seeriatesse.

#### OPERATSIOONIRISK

Operatsioonirisk on Kontserni sisemistest protsessidest või inimeste tegevusest või kasutatavatest süsteemidest või välistest sündmustest tulenev otsuse või sündmusega kaasnev võimalus või tõenäosus, et selle elluviimisega kaasnevad mittesoovitavad tagajärjed.

Operatsiooniriskiga on seotud järgnevad riskid:

- Juriidiline risk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni tegevus ei vasta õigusaktidele, lepingutele, headele tavadele ja eetilistele normidele või tugineb nimetatud normide ebaõigel tõlgendamisel või Kontsern kui õigustatud osapool ei saa rakendada oma õigusi või oodata kohustuste täitmist, kuna kohustatud osapool ei täida võetud kohustusi.
- Strateegiline risk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni ärieesmärkide saavutamine ning otsuste ja tegevuste sooritamise on takistatud või raskendatud konkurentsi, tegevuskeskkonna või järelevalve tegevuse tõttu.
- Reputatsioonirisk on võimalus või tõenäosus, et negatiivne avalikkuse tähelepanu, sõltumata selle tõsusest, toob kaasa kliendibaasi kahanemise, vähendab Kontserni tulu või tõstab kulutusi.
- Turvarisk on võimalus või tõenäosus, et välis- või sisekeskkonna sündmus takistab või muudab võimatuks Kontserni ressursside (vara, personal, andmed, dokumendid, rajatised) käideldavuse, töökindluse, ohutuse, terviklikkuse ja konfidentsiaalsuse.
- Personalirisk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni ärieesmärkide saavutamine ning

otsuste ning tegevuste sooritamise on takistatud või raskendatud töötajate puudumise, lojaalsuse, pädevuse ja ametikohale mittesobivuse tõttu.

- Kontrolli- ja juhtimisrisk on võimalus või tõenäosus, et Kontsernis rakendatavad kontrollimehhanismid ja juhtimismeetmed ei ole kohased või puuduvad Kontserni ärieesmärkide saavutamiseks.
- Regulaatiivne risk on võimalus või tõenäosus, et Kontsern ei saavuta oma ärieesmärke või nende saavutamine on raskendatud muudatuste tõttu regulatiivses keskkonnas.
- Infotehnoloogia risk on võimalus või tõenäosus, et Kontsernis kasutatav infotehnoloogia süsteem ei toimi või toimib ebaadekvaatselt või ei ole kasutatav või kasutatakse ebaadekvaatselt
- Protseduuririsk on võimalus või tõenäosus, et Kontsernis kohaldatavad protseduurireedid on ebaadekvaatsed või neid ei täideta või täidetakse mittekohaselt

Operatsiooniriskide tõhusa juhtimise aluseks on iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine. Operatsioonikahjude vältimise peamised vahendid on olnud riskijuhtimise vastutuse hoidmine äriüksustes, iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine ja tugeva kontrollikeskkonna loomine.

Operatsiooniriski juhtimise eesmärgiks on saavutada võimalikult madal riskitase, lähtudes riskijuhtimise majandusliku efektiivsuse põhimõttest. Juhitamatu ja limiteerimata riske ei võeta, vaatamata tulude kasvule, mis nendega võib kaasneda.

Kontsern käsitleb operatsiooniriski ja sellega seotud riske kui iseseisvat riskivaldkonda, millel on tihe side ka Kontserni peamise riskiallika krediidiriskiga.

Operatsioonirisk ja sellega seotud riskid on Kontserni tasandil suunatud ja koordineeritavad riskid. Operatsiooniriski ja sellega seotud riskide üldist juhtimist korraldab Kontserni juhatus ja vahetut juhtimist korraldavad riskijuht ja allüksuste juhid. Tütarettevõtete operatsiooniriski ja sellega seotud riskide juhtimist korraldab Tütarettevõtte juhtkond.

Kontsernis on üleorganisatsiooniline arusaam Kontserni tegevuses võimalikult esinevatest operatsiooniriski puudutavatest intsidentidest, kahjujuhtumitest ja erakorralise tulu juhtumitest. Kontsern on keskselt määratlenud alused operatsiooniriski alaseks tegevuseks. Nimetatud arusaam on fikseeritud Kontserni poliitikates ja sise-reeglites ning protseduurides.

Operatsiooniriski ja sellega seotud riskide juhtimine tugineb Kontserni tegevusega kaasnevatest riskidest tekkivate võimalikke kahjujuhtumeid ennetavale, ettevaatavalt analüüsile.

Kontsern määratleb ja hindab kõikide toodete, oluliste tegevuste, protsesside ja kasutatavate süsteemidega seotud operatsiooniriskid ning sellega seonduvaid riske. Selline hindamine teostatakse enne iga uue toote, protsessi või süsteemi juurutamist.

Operatsiooniriski ja sellega seonduvate riskide identifitseerimist ja hindamist teostatakse läbi enese- või riskihindamise küsimustike ja/või seminarid ning üksused, funktsioonid ja protsessid riskide kaardistamine riski tüübi alusel.

Erakorraliste sündmuste ja -riskide hindamiseks kasutab Kontsern erinevaid simulatsioonitehnikaid ja stressüste.

Operatsiooniriskide kontrollimiseks on kõigis Kontserni äriüksustes loodud kontrolleri ametikohad, kes funktsionaalselt alluvad Kontserni riskijuhile.

Madala tõenäosusega, kuid potentsiaalselt väga suure majandusliku mõjuga riskide (loodusõnnetused, tuli jms) puhul kasutatakse kindlustust.

Kontsern analüüsib väljastpoolt Kontserni sisseostetavate teenuste pakkujaid ning suhted teenusepakkuja tuginevad konkreetsetel lepingul.

Kontsern kasutab operatsiooniriski ja sellega seotud riskide jälgimiseks ja kontrollimiseks erinevaid riskiindikaatoreid, millised haaravad ka Kontserni tütarettevõtteid ja filiaale.

Kontsern jälgib operatsiooniriski ja sellega seonduvaid riske koos, arvestades nimetatud riskide omavahelist olulist seost Kontserni majandustegevuses.

Kontsernil puudub olulise kahju ja olulist kahju tekkimise võimalust sisaldavate ohujuhtumite

kogemus. Kontserni tegevuses on esinenud vaid väikese mõjuga juhtumid, mis oma kogumis ei ületa olulise kahju suuruse kriteeriume.

Kontsern hoidub liiga keerukatest toodetest ning pakub vaid lihtsaid tooteid – laen, hoius ja võlakiri.

Kontsernis toimib raporteerimise süsteem, mille käigus otsustatakse kahju- ja ohujuhtumite käsitus ning registreeritakse juhtum ja regulaarne riskiindikaatoreid puudutav aruanne ning selle tulemuste analüüs.

Kontserni hinnangul on olulisimaks operatsiooniriski kontrollimise võtteks riskiteadliku ning vastutustundliku organisatsioonikultuuri kujundamine, mida toetavad rakendatavad praktikad, tavad, tõhusad sisereeglid, toimiv sisekontrollisüsteem, kindlustus ning ennekõike tegevustulude vajalik tase.

Kontsernis on rakendatud range kontrollirežiim kehtestatud sisereeglite täitmise üle.

Kontsern on seisukohal, et võimalike kahjude esmaseks katteallikaks on tegevustulu. Madala tõenäosusega, kuid potentsiaalselt väga suure majandusliku mõjuga riskide (loodusõnnetused, tuli jms) puhul kasutatakse kindlustust. Viimaseks kahju katmise allikaks on Kontserni omakapital.

Juriidilise riski juhtimises lähtutakse alljärgnevatest põhimõtetest:

- Kontserni juriidilist teenindamist viib läbi erialaspetsialistidest koosnev juriidiline osakond ja ettevõtte juristid;
- Kontsern kasutab teenuse osutamise tehingute sõlmimisel juhatuse poolt kinnitatud standardseid tüüplepinguid, mis on välja töötatud juriidilise osakonna töötajate poolt ning on regulaarselt ülevaadatavad ning ajakohastatavad;
- Kontsern teostab regulaarset sõltumatut vastavuskontrolli tegutsemiseks vajalikest eeskirjadest ja nõuetest kinnipidamise suhtes;
- Kontsern kasutab vajadusel õiguslike hinnangute saamiseks tunnustatud advokaadibüroode ning notarite abi.
- Strateegilise riski juhtimisel lähtutakse järgmistest põhimõtetest, et ärieesmärgid sätestatakse iga-aastase eelarve kinnitamisel. Nimetatud eesmärkide saavutamist kontrollitakse regulaarselt ning vastavalt vajadusele teostatakse eelarve korrigeerimine.

Reputatsiooniriski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

- Kontserni maine on oluline väärtus;
- Maine kujundamine algab klienditeenindusest;
- Kontsern suhtub hoolikalt avalikku arvamusse;
- Kontsern hindab kliendi konfidentsiaalsust.

Turvariski juhtimisel lähtub järgmistest põhimõtetest:

- Varade turvalisus tuleb säilitada sellises ulatuses, et Kontsern saaks kõige tõenäolisemate ohtude tingimustes normaalselt ja katkestusteta tegutseda oma ärieesmärkide saavutamiseks;
- Kehtestatakse reeglid füüsilise turvalisuse tagamiseks ning võetakse kasutusele vastavad vahendid. Turvameetmed peavad olema majanduslikult õigustatud ning nende häiriv toime Kontserni tegevusele ja ta töötajate tööle peab olema võimalikult väike;
- Ressursside üle toimub regulaarne inventeerimine;
- Varade kasutamisoigused antakse tööalase kasutamise vajaduse alusel;
- Igal varal on selle vara eest vastutav individuaalne valdaja. Varaliste väärtuste hoidmisega seotud ametikohtadel töötavate isikutega sõlmitakse tööle asumisel individuaalse varalise vastutuse lepingud;
- Ressursside ja nende kasutamise kaitseks rakendatakse üldtunnustatud turvalisusnõudeid;



- Kliendid ja partnerid identifitseeritakse alati;
- Kontserni töötajaid koolitatakse võimalike pettuste avastamiseks, kaasates muuhulgas vastavate valdkondade spetsialiste;
- Pakutavate teenuste osas toimub sularahata arveldus.

Infotehnoloogia riski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

- Kontsern on kehtestatud IT valdkonna tegevust reguleerivad eeskirjad, mis näevad muuhulgas ette taasteplaanide kasutamise, varukoopiate tegemise, juurdepääsukontrolli rakendamise tööjaamadele ja serveritele ning tegevuste ja muutmisjälgede salvestamise;
- Rakenduste ja tarkvara arendamine ja muutmine toimuks vastavuses arenduse kinnitatud plaanidele, mis on täielikult dokumenteeritud ja arendatud tihedas koostöös kasutajatega;
- Kontserni kasutatavad rakendused on igakülgset testitud ja õigesti rakendatud, kasutajate ligipääsud täielikult piiritletud.

Personaliriski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

- Töötajate värbamisel järgitakse Kontsern juhatuse poolt kehtestatud personali värbamise põhimõtteid;
- Uute töötajate suhtes rakendatakse piisavat katseaega ning enne töölevõtmist kontrollitakse töötaja tausta;
- Töötajatele on kehtestatud detailsed ametijuhendid, mis sisaldavad sh vastutust, kohustusi ja aruandlus- ning kommunikatsioonikorraldust;
- Kontsern viib perioodiliselt läbi laenuvõtjate atesteerimisi;
- Kontsern koolitab oma töötajaid neilt nõutavate tööülesannete täitmiseks ning tööülesandeid puudutavate eeskirjade ja poliitikatega tundmiseks;
- Ajutise tööjõu palkamisel jälgitakse, et piirataks selliste töötajate volitusi ja rakendatakse täiendavaid kontrollimeetmeid kehtestatud siseeeskirjade ja korralduste täitmise kontrollimiseks;
- Tasustamise tasemed peavad peegeldama igas üksuses nõutavaid oskusi ning tasustamise süsteemid peavad soosima Kontserni eesmärkidele vastavat käitumist;
- Tasustamisel arvestatakse ohtudega kaotada võtmetöötajaid ning kaadri voolavusest tekkivat riski.
- Tundlikel ametikohtadel töötavatel isikutel nõutakse vähemalt kahe järjestikkuse nädala pikkuse puhkuse väljavõtmist igal aastal.
- Kontsernis on kehtestatud reeglid, mis käsitlevad huvide konflikte, eetikastandard, kliendiandmete konfidentsiaalsust, müügitavasid ja nende sobivus.

Kontrolli- ja juhtimisriski juhtimisel Kontsernis lähtub järgmistest põhimõtetest:

- Kontserni rakendatavad sisereeglid sätestavad meetmete rakendamise erinevate rikkumiste astmete puhul ja selle, milliseid eeskirjasid peab järgima kestva või järjest suureneva õigusaktide ja sisemiste eeskirjade rikkumise korral;
- Kontsern on määratletud struktuuriüksused, ametikohad ja nende rollid;
- Kontsern on määratlenud võtmeisikud ja nende rollid ning muudatused võtmeisikutes edastatakse kõikidele olulistele osapooltele;
- ükski isik ei saaks ega tohi üksi teostada tehingut algusest lõpuni. Kehtestatud sisereeglid jälgivad tööülesannete jaotamiseks isikute ja funktsioonide vahel, kes vastutavad „täitmise“ ja „kontrolli“ eest. Inimlikest eksimustest ja pettusest tekkivate riskide vähendamiseks rakendab Kontsern duaalsuse põhimõtet, mille kohaselt peavad tehingud või operatsioonid saama vähemalt kahe sõltumatu töötaja aktsepti;
- töötajatel on õigus võtta Kontsernile kohustusi vaid juhatuse poolt kehtestatud piirides;

- põhiliste äriprotsesside puhul kasutatakse vähemalt kahe Kontserni töötaja või üksuse poolseid kinnitusi;
- Kontsernis on kehtestatud limiitide raamistik.

Regulatiivne riski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

- Kontsern väldib regulatiivset riski;
- Muudatusi regulatiivses keskkonnas tuleb teadvustada ennetavalt. Nende mõju hinnata ning vajadusel teha ettevalmistusi regulatsiooni rakendamiseks.

Protseduuririski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

- Kontserni igapäevase majandustegevuse käigus teostatavaid toiminguid reguleeritakse Kontserni juhatuse poolt kehtestatud piisavate protseduurireeglite ning rutiinidega;
- Tehingute ja toimingute suhtes tehakse kontrolltoiminguid pärast tehingu kajastamist ning sõltumatult tehingu konkreetsetest tegijatest;
- Võimalikud kõrvalekalded tüüplepingute tingimustest tuleb alati kooskõlastada Kontserni juriidilise osakonnaga ning märkida kirjalikult laenuandmise otsusesse.

Kontserni spetsialiseerumine ühele äriiliinile võimaldab kontrollida varade mahu muutumisi. Kontserni laenuportfelli mahu muutumine on suhteliselt stabiilne ning ei saa sõlmitud lepingutest tulenevalt lühikeses ja kesk-pikas ning pikas horisondis olulises ulatuses muutuda. Mahu muutusest tingitud operatsiooniriski positsiooni suurenemine on kontrollitav Kontserni poolt.

Laenuportfell hajutatuse tase on kõrge, mis vähendab väliste ja sisemiste tegurite mõju Kontserni operatsiooniriski positsioonile.

Kontserni senine ajalooline kogemus on näidanud, et operatsiooniriski kahjujuhtumid on ärahoitavad ning ohujuhtumite tuvastamist hõlbustab standardiseeritud protsessid ning spetsialiseerumine vähestele toodetele, mille osas ohud on ajaloolise kogemusega teadvustatud ning tegevusrutiinidesse sisestatud.

Kontsern on võtnud kasutusele talitluspidevuse juhtimise süsteemi, mis aitab leevendada väikese esinemisõenäosuse, kuid tugeva negatiivse mõjuga sündmustest tulenevat kahju Kontserni olulistest protsessides. Talitluspidevuse korraldamiseks on välja töötatud talitluspidevuse stsenaariumid ja konkreetsed tegevuskavad.

Ootamatute operatsiooniriski kahjude katmiseks vajaliku kapitalinõude määratlemiseks on Kontsern otsustanud kohaldada BASEL II kapitali adekvaatsuse reeglitele vastavat standardiseeritud lähenemist. Kontsern on rakendanud nõutavad meetodid, nagu näiteks kahjude andmebaas, riskialane enesehindamine ja ärisituatsioonide planeerimine.

Operatsiooniriskile eraldatud kapital sisaldub üldises kapitali adekvaatsuse suhtarvus. Kontsern kasutab operatsiooniriski kapitalinõude saamiseks baasmeetodit.

#### KAPITALIJUHTIMINE

Kontsern on väikese aktsionäride ringiga ettevõtte. Ettevõtte mõlemad aktsionärid on olnud ettevõttega seotud alates selle asutamisest, omades mõlemad 50%list osalust. Aktsionärid omavad pikaajalist nägemust ettevõtte arengust.

Kontsern on seadnud eesmärgiks hoida minimaalselt 15%list kapitali adekvaatsust, nii Kontserni kui ka emaetevõtte tasemel. 31.12.2009 seisuga ulatus kapitali adekvaatsus 26,4%, ületades seatud normatiivi peaaegu kahekordselt.

Dividendideks makstakse maksimaalselt 15% ettevõtte majandusaasta kasumist.

Kontserni tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

Kontsern arvestab, et tal puudub operatiivne ja arvestatav võimalus kapitali oluliseks suurendamiseks kui kapitali adekvaatsuse tase langeb soovitatavast tasemest allapoole. Kapitali adekvaatsuse taseme langusel allapoole soovitud taseme rakendab Kontsern varade struktuuri muutust (uute laenude väljakirjutamise piiramine ning laekuvate vahendite paigutamine madala või madalaima riskitasemega varadesse).

## NORMATIIVID

BIGBANK täidab krediidasutuste seaduses ja muudes õigusaktides sätestatud usaldatavusnõudeid. Kontsernile ei ole aruandeaastal tehtud tegevuse üle riiklikku järelevalvet teostavate isikute ettekirjutusi, märkusi ega määratud muid tegevust korrigeerivaid toiminguid. BIGBANK'i ei ole karistatud usaldatavusnõuete rikkumise või mittekohase täitmise eest ning BIGBANK'i suhtes ei ole riikliku järelevalve teostaja läbi viinud menetlusi usaldatavusnõuete rikkumise või mittekohase täitmise asjaolude väljaselgitamiseks.

Põhilised usaldusnormatiivid on:

- Omavahendite miinimumsuurus
  - BIGBANK'i omavahendid koosnevad omakapitalist ning allutatud võlakirjadest;
  - BIGBANK täidab kehtestatud nõudeid omavahendite miinimumsuurusele ning omavahendite omavaheliste osakaalude nõudeid;
  - BIGBANK'i omavahendid on kirjeldatud Lisas 34 ning Lisas 15 (allutatud võlakirjade osas).
- Kapitali adekvaatsus
  - Seisuga 31.12.2009 ulatus BIGBANK'i kapitali adekvaatsus (Basel II) 26,4%ni, mis ületab rohkem kui kahekordselt kehtestatud normatiivi, milleks on 10%. Basel II alusel arvestatud kapitali adekvaatsus 31.12.2008 seisuga oli 19,3%;
  - BIGBANK on seadnud eesmärgiks lähiaastatel hoida kapitali adekvaatsust oluliselt kõrgemal normatiivsest.
- Riskide kontsentreerumise piirmäärad
  - BIGBANK'i laenuportfell koosneb väikestest laenudest ning riskikontsentratsioon on väga madal;
  - Suure riskikontsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% grupi neto-omavahenditest, 31.12.2009 ja 31.12.2008 seisuga puudusid;
  - Keskmine laenuõue moodustas 31.12.2009 seisuga 1 406 eurot (31.12.2008 vastavalt 1 085 eurot);
  - Suurim ühe laenukliendiga seotud riskikontsentratsioon ulatub 0,349 miljoni euroni (31.12.2008 vastavalt 0,369 miljonit eurot), mis moodustab 0,2% kliendiõuetest (31.12.2008 vastavalt 0,2%). 40 suurimat laenuõuet kokku moodustavad 31.12.2009 seisuga 3,0% laenuportfelligist (31.12.2008 vastavalt 3,0%).
  - Suurim muude nõuetega seotud riskipositsioon moodustab 6,2% neto-omavahenditest ulatudes 3,051 miljoni euroni (2008.aastal vastavalt 7,8% neto-omavahenditest, ulatudes 3,483 miljoni euroni) (vt Lisa 8).
- Piirangud osalustele äriühingutes (BIGBANK ei oma aktsiaosalusi ettevõtetes väljaspool konsolideerimisgruppi).

Vastavalt kehtivatele regulatsioonidele, hoiab BIGBANK AS keskpankades kohustuslikku reservi. Kohustusliku reservi suurus vastab 15%-le Kontserni võõrvahendite summast, millest on maha arvestatud kohustused kohalike krediidasutuste ees.

Kohustusliku reservi suurus järgnevaks kuuks määratakse igakuiselt vastavalt eelmise kuu lõpu kohustuste mahule. Reservi kohustus peab olema täidetud kalendrikuu keskmisena. Reservi kohustus on väljendatud kuu keskmise reservi nõudena ning puuduvad piirangud reservi kasutamiseks kuu jooksul. Kohustusliku reservi kohta on toodud andmed Lisas 4.

KAPITALI ADEKVAATSUS

(miljonites eurodes)	31.12.2009	31.12.2008
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	5,113	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,511	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	30,701	22,663
Realiseerimata valuutakursivahed	-0,503	-0,508
Immateriaalne põhivara	-0,285	-0,399
Aruandeperioodi kasum	6,523	9,252
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>42,060</b>	<b>36,633</b>
Allutatud kohustused	7,367	7,758
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>7,367</b>	<b>7,758</b>
<b>Mahaarvamised</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>49,427</b>	<b>44,391</b>
<b>Kapitalinõuded</b>		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,633	0,423
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	0,304	0,475
Äriühingud standardmeetodil	0,094	0,114
Jaenõuded standardmeetodil	5,142	6,157
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,822	0,522
Viivituses nõuded standardmeetodil	6,527	6,891
Muud varad standardmeetodil	1,126	2,000
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>14,648</b>	<b>16,582</b>
<b>Välisvaluutariski kapitalinõue</b>	<b>0,679</b>	<b>3,622</b>
Operatsiooniriski baasmeetod	-	2,768
<b>Operatsiooniriski standardmeetod</b>	<b>3,370</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>18,697</b>	<b>22,972</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>26,44%</b>	<b>19,32%</b>

Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse BIGBANK AS'le. Kapitali adekvaatsus on arvatud vastavalt direktiivile BASEL II. Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatavas konsolideerimisgrupi määratluses ei ole erinevusi finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

Vastavalt krediidiasutuste seaduse §-le 72 (1) krediidiasutuse omavahendid koosnevad esmase, teise ja kolmanda taseme omavahenditest.

Vastavalt krediidiasutuste seaduse §le 73 võib esimese taseme omavahendite hulka arvata:

- Sissemakstud aktsia- või osakapitali
- Seaduse ja põhikirja kohaselt kasumi arvelt moodustatud reservid ja reservkapital
- Eelmiste aastate jaotamata auditeeritud kasum
- Käesoleva majandusaasta kasum, mille suurust on kontrollinud krediidiasutuse audiitor ja millest on maha arvestatud dividendide väljamaksmiseks kuuluv summa.

Esimese taseme omavahendite arvutamisel arvatakse omavahendite kogusummast maha:

- Immateriaalne põhivara

Vastavalt krediidiasutuste seaduse §-le 77 esimese taseme omavahendite konsolideeritud alusel lisatakse esimese taseme omavahenditele konsolideerimisel tekkinud realiseerimata

valuutakursivahed.

Teise taseme omavahendite koosseisu võib vastavalt krediidasutuste seaduse §le 74 arvata allutatud võlakirjad.

Krediidasutuse kohustus loetakse allutatuks, kui sellest tulenev nõue krediidasutuse vastu kuulub krediidasutuse lõpetamise või pankroti korral rahuldamisele pärast kõigi teiste võlausaldajate tunnustatud nõuete rahuldamist.

Tähtajalised allutatud kohustused järelejäänud tähtajaga vähem kui viis aastat näidatakse vastavalt krediidasutuste seaduse § 74 lõikele 7 vähendatud väärtuses (alates järelejäänud tähtajast viis aastat vähendatakse allutatud kohustuse algsummat 20 protsendi võrra aastas ehk 5 protsendi võrra iga kolme kuu järel).

BIGBANK on taotlenud Finantsinspeksiioonilt loa allutatud võlakirjade arvamiseks teise taseme omavahendite koosseisu.

Kolmanda taseme omavahendeid Kontsernil ei ole.

Krediidiriski kapitalinõuete arvestamisel on kasutatud standardmeetodit, operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel baasmeetodit.

Välisvaluutariski kapitalinõuete arvutamisel on 2009.aasta andmetes arvesse võetud devalveerimisklausliga kaitstud positsioonid (vt lisa 24, 32)

### LISA 3. ÜLEVAADE SISEKONTROLLISÜSTEEMIDEST

BIGBANK AS'i sisekontrolli süsteem hõlmab kõiki juhtimis- ja tegevustasandeid. Lisaks igapäevaselt toimivatele sisekontrollisüsteemidele on Kontserni kontrollifunktsioone kandvateks struktuurideks nõukogu ja juhatus ning sõltumatu siseauditi üksus. Nõukogu kinnitab Kontserni strateegia, annab juhatusle tegevusjuhiseid Kontserni juhtimise korraldamisel ja teostab järelevalvet Kontserni ja samuti juhatuse tegevuse üle.

Lähtudes nõukogu poolt kinnitatud strateegiast, vastutab juhatus igapäevase äritegevuse korraldamise, erinevate juhtimistasandite pädevuse ja vastutuse määratlemise ning ametijuhendite ja sisemiste protseduurireeglite kehtestamise eest. Kontserni sisekontrolli süsteemi osana moodustatud siseauditi üksuse tegevus hõlmab kogu Kontserni. Siseauditi üksus hindab Kontserni tavapäraselt majandustegevust ja sise-eeskirjade ja protseduurireeglite vastavust ja piisavust Kontserni tegevusele ning kontrollib pidevalt nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, protseduurireeglistest, limitidest ja muudest normidest kinnipidamist.

Siseauditi üksuse tegevuse eesmärgiks on tagada juhtkonnale piisav kindlustunne, et sisekontrollisüsteemid toimivad ja on tulemuslikud. Siseauditi üksus juhindub oma tegevuses rahvusvahelistest siseauditi standarditest ja nõukogu poolt kinnitatud siseauditi üksuse põhi-määrusest.

### LISA 4. NÕUDED KESKPANKADELE JA RAHA EKVIVALENDID

(miljonites eurodes)

<b>Nõuded keskpankadele</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Kohustusliku reservi nõue	21,238	21,097
Reservi ülejääk keskpankades	9,277	0,005
Laekumata intressid keskpankadelt	0,004	0,035
<b>Nõuded keskpankadele kokku</b>	<b>30,519</b>	<b>21,137</b>

(miljonites eurodes)

<b>Raha ekvivalendid</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	3,188	9,502
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	1,515	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	9,277	0,005
Kohustusliku reservi intressinõue keskpankades	0,004	0,035
<b>Raha ekvivalendid kokku</b>	<b>13,984</b>	<b>9,542</b>

Kohustuslik reserv keskpankades peab moodustama 15,0% kaasatud võõrvahendite mahust, millest on maha arvatud kohustused kohalikele krediidasutustele. Kohustusliku reservi arvestus tugineb üle-eelmise kuu lõpu finantsseisundi aruande andmetele. Reservi kohustus on väljendatud kuu keskmise reservi nõudena ning puuduvad piirangud reservi kasutamiseks kuu jooksul.

**LISA 5. NÕUDED KLIENTIDELE**

(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
Laenunõuded klientidele	142,302	148,345
Laenunõuete allahindlused	-19,548	-11,311
Intressinõuded klientidele	15,087	11,725
Intressinõuete allahindlused	-4,230	-1,594
Täiendav allahindlus	-2,363	-0,566
<b>Nõuded klientidele kokku</b>	<b>131,248</b>	<b>146,599</b>

**Laenuliik**

(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
Laen sissetuleku tagatisel	108,072	113,591
Laen käenduse tagatisel	20,478	22,236
Laen kinnisvara tagatisel	13,752	12,518
<b>Laenunõuded kokku</b>	<b>142,302</b>	<b>148,345</b>

Ülaltoodud nõuded on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

**Laenunõuded lepinguvaluutade lõikes**

(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
EEK	30,351	49,601
EUR	89,485	65,561
LTL	3,360	5,357
LVL	19,106	27,826
<b>Nõuded klientidele kokku</b>	<b>142,302</b>	<b>148,345</b>

**Aegumisanalüüs**

(miljonites eurodes)

	kuni 30* päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	31.12.2009 Kokku
<b>Laen sissetuleku tagatisel</b>					
Laenuportfell	47,079	4,593	4,645	51,755	<b>108,072</b>
Laenu allahindlus	1,743	0,187	0,257	13,484	<b>15,671</b>
Täiendav allahindlus	0,705	0,065	0,062	1,028	<b>1,860</b>
<b>Laen käenduse tagatisel</b>					
Laenuportfell	10,644	0,960	0,965	7,909	<b>20,478</b>
Laenu allahindlus	0,403	0,049	0,051	1,895	<b>2,398</b>
Täiendav allahindlus	0,165	0,013	0,014	0,131	<b>0,323</b>
<b>Laen kinnisvara tagatisel</b>					
Laenuportfell	8,419	0,607	0,422	4,304	<b>13,752</b>
Laenu allahindlus	0,265	0,047	0,025	1,142	<b>1,479</b>
Täiendav allahindlus	0,112	0,010	0,006	0,052	<b>0,180</b>

(miljonites eurodes)					31.12.2008
	kuni 30* päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
<b>Laen sissetuleku tagatisel</b>					
Laenuportfell	59,949	5,751	3,180	44,711	113,591
Laenu allahindlus	0,576	0,066	0,106	8,368	9,116
Täiendav allahindlus	0,270	0,027	0,015	0,182	0,494
<b>Laen käenduse tagatisel</b>					
Laenuportfell	12,338	1,400	0,681	7,817	22,236
Laenu allahindlus	0,065	0,012	0,014	1,359	1,450
Täiendav allahindlus	0,030	0,004	0,002	0,017	0,053
<b>Laen kinnisvara tagatisel</b>					
Laenuportfell	5,162	0,974	0,295	6,087	12,518
Laenu allahindlus	0,024	0,016	0,002	0,703	0,745
Täiendav allahindlus	0,005	0,000	0,000	0,014	0,019

\*sh tähtaega mitteületanud laenud.

**LISA 6 . TÄHTAJAKS LAEKUMATA LAENUD**

(miljonites eurodes)	31.12.2009		
	Eesti	Läti	Leedu
kuni 30 päeva	0,082	0,042	0,019
31 - 60 päeva	0,093	0,056	0,017
61-90 päeva	0,101	0,077	0,012
üle 90 päeva	25,266	26,248	4,266
<b>Kokku</b>	<b>25,542</b>	<b>26,423</b>	<b>4,314</b>

(miljonites eurodes)	31.12.2008		
	Eesti	Läti	Leedu
kuni 30 päeva	0,237	0,177	0,038
31 - 60 päeva	0,314	0,168	0,049
61-90 päeva	0,430	0,502	0,076
üle 90 päeva	29,483	24,688	2,637
<b>Kokku</b>	<b>30,464</b>	<b>25,535</b>	<b>2,800</b>

Ülaltoodud tabelis on tähtajaks laekumata nõuetena näidatud tähtajaks laekumata laenude põhiosa summad. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Kontsernil õigus laenuleping ühepoolselt lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemisel nõutakse kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesõeldud laenude puhul nõude rahuldamine pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena, mitte ühekordse maksena tagatise realiseerimise arvelt. Seetõttu väheneb tähtajaks tasumata laenu jääk hoolimata regulaarsetest laekumistest suhteliselt aeglaselt, samas ei saa näidata neid laene ka nn. töötava portfelli osana, sest samal ajal on tegemist laenudega, mida teenindatakse täitemenetluse raames või mõnes muus sissenõudemenetluse etapis.

**LISA 7. LAENU- JA INTRESSINÕUETE ALLAHINDLUSED**  
(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
<b>Laenu- ja intressinõuete allahindluse muutus</b>		
<b>Jääk perioodi alguses</b>	<b>-13,471</b>	<b>-6,497</b>
Finantsseisundi aruandest väljakantud nõuded	2,694	1,507
Nõuete allahindluse suurendamine/vähendamine	-15,406	-8,522
Kursierinevused	0,042	0,041
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-26,141</b>	<b>-13,471</b>

**Laenude ja muude nõuete allahindluse kulu**

	2009	2008
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside laekumine	0,146	0,060
Laenude ja intresside allahindluse suurendamine*	-15,406	-8,592
Muude nõuete allahindluse suurendamine*	-0,071	-0,702
<b>Kokku</b>	<b>-15,331</b>	<b>-9,234</b>

\* Intresside ja muude laekumata nõuete allahindluse määr on võrdne nendega seotud laenu nõuete allahindluse määraga.

BIGBANK on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma tegevusregioonis, mis on keskendunud vaid tarbimisfinantseerimisele. 2009. aastal toimunud olulised muutused Balti riikide makromajanduslikus keskkonnas on tinginud mitmed muudatused Kontserni krediidiriski hindamises.

Tulenevalt 2009.a täiendatud laenuanalüüsi põhimõtetest uute laenu taotluste krediidiriski hindamisel on uute laenude maksekäitumine ja krediidirisk oluliselt paranenud nii Eestis, Lätis kui Leedus. Sellest tulenevalt on viivislaenude pealekasv uuel laenuportfellilt varasemast väiksem. Prognoositust paremaks osutus ka enne 2009.a väljastatud laenude maksekäitumine.

Nõuete hindamisel ja allahindamisel eristatakse grupeeritud nõudeid ning individuaalselt hinnatavaid nõudeid.

Grupeeritud nõuete allahindluse koefitsient on ligilähedane samalt grupilt oodatava maksimaalsele maksejõuetusest tingitud kahjususe määrale (finantsseisundi aruandest väljakantud nõuete suhe vastava perioodi vastava toote väljastatud laenude mahule, mida on korrigeeritud hilisemate tagasilaekumiste võrra). Sama koefitsienti kohaldatakse ka antud grupi kuuluvate nõuetega seotud viitlaekumistele. Grupeeritud nõuete all eristatakse alates 2009.a kõrgendatud riskisusega nõuete grupe, mille allahindluse koefitsient kujuneb lähtuvalt maksejõuetuse tõenäosusest ja mittetöötavate nõuete allahindlusmäärast. Nimetatud gruppidesse kuuluvad erineva tähtajaga maksepuhkuse lepingud ja teatud viisil restruktureeritud nõuded.

Individuaalselt hinnatakse töötavaid nõudeid, mis on suuremad kui 65 000 EUR, nõudeid, mida loetakse mittetöötavateks ning nõudeid, mille puhul esinevad muud nõude väärtuse langusele viitavad tunnused: tehingu poole olulised majanduslikud raskused; laenulepingu tingimuste oluline rikkumine; tehingu poole püsiva maksejõuetuse ilmnemise tõenäosus või muu finantsreorganiseerimise tõenäosus; laenu tagatise väärtuse oluline langus, mistõttu on alus eeldada, et tagatise väärtus ei ole piisav katmaks panga nõudeid; pank teeb tehingu poolele järeleandmisi, millega pank poleks nõustunud, kui tehingu poolel poleks ilmnenu makseraskused; muud sarnase iseloomuga tunnused, mis võivad viidata nõude väärtuse langusele.

Mittetöötavaks loetakse nõuet, mille suhtes pank on kasutanud õigust leping ühepoolselt üles öelda. Sõltumata ülesütlemise faktist loetakse nõue mittetöötavaks hetkest, mil laenusaja on vähemalt üheksakümne (90) päevases makseviivituses.

Individuaalse hindamise puhul on allahindluse suuruseks nõude jääkväärtuse ning efektiivse intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Rahavoogude



prognoosimisel võetakse arvesse nõude menetlusfaasi ning selle eeldatavat kestvust.

Maksekäitumisega seonduvate raskesti prognoositavate riskide maandamiseks ning ootamatute laenukahjumite katmiseks on Kontsern 2009.a jooksul moodustanud üldprovisjone, mis 31.12.2009 seisuga moodustasid Eestis 0,870 miljonit eurot, Lätis 1,460 miljonit eurot ja Leedu 0,033 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. 2008.aastal moodustati üldprovisjone Lätis, mis 31.12.2008 seisuga moodustasid 0,566 miljonit eurot.

Kontserni krediidipoliitikas on olulisel kohal järgmised riskijuhtimise vahendid:

- Kontsern väljastab laenusid valdavalt eraisikutele (seisuga 31.12.2009 ca 98,6% laenuportfelligi). Eraisikute maksevõime võib ajutiselt küll väheneda, kuid ta ei saa reeglina kunagi täielikult kaduda (v.a surm, püsiv töövõime kaotus jmt). Arenenud ja efektiivset sissenõudemenetlust võimaldavas õiguskeskkonnas nagu Eesti või Baltimaad tervikuna, on eraisiku makseviivitusest tekkinud võla sissenõudmisel pigem tegemist küsimusega selleks vajaliku ajahorisondi kohta, mitte tõenäosusega mittetöötavat laenu mitte kunagi tagasi saada.
- Laenuõuded põhinevad õiguslikult pädevatel laenulepingutel ning korrektsetel läbiviidud sissenõudeprotseduuridel. Käesoleval hetkel ei esine Kontserni hinnangul Eesti, Läti või Leedu seadusandluses või õiguspraktikas märkimisväärseid asjaolusid, mis võiksid avaldada olulist negatiivset mõju laenuõuete sissenõudmisele.
- Kontsern rakendab aktiivset ja paindlikku võlahaldust ning tulemuslikku sissenõudemenetlust.
- Kontserni laenuõuded on keskmisest väiksemad, nii ei ületa keskmine laenujääk kahte keskmist kuupalka. 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.
- Kontserni laenuportfell on väga hajutatud – keskmine laenusumma ulatub 31.12.2009 seisuga 1 406 euroni, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 3,0% nõuetest.

Hüpoteegiga tagamata tarbimislauende puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt kinnisvaralaenude tagasisaamise protsessist. Nõude rahuldamine ei toimu tarbimislauendel ühe maksena, vaid pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena. Juhul kui sellised laekumised toimuvad näiteks kohtutäituri vahendusel, kajastab Kontsern nõuet hoolimata positiivsest rahavoost mittetöötavate nõuete hulgas. Seega tekitab sissenõudemenetlusele kuluva ajaperioodi pikkus mittetöötavate nõuete osakaalu kumuleeruva suurenemise efekti, mis ei tähenda aga eelnimetatud asjaolusid arvesse võttes maksekäitumise tegelikku halvenemist. Samuti ei tähenda pikem sissenõudemenetluse periood reeglina olulisi muudatusi laenude planeeritud kasumlikkuses, kuivõrd lisaks laenusummale on klient kohustatud tasuma ka sissenõudemenetlusega seonduvaid kõrvalnõuded.

Kontserni ajalooline mittetöötavate laenude tagasisaamise osakaal on olnud kõrge ning selges korrelatsioonis ajaga, mille jooksul Kontsern on sissenõudemenetlust läbi viinud. Näiteks (tuginedes Eesti laenuportfelli andmetele) nende laenude puhul, kus täitemenetlus on algatatud vähemalt 2 aastat tagasi, moodustab tänaseks tasutud maksete osakaal esialgselt täitmisele antud laenujäägist 77%. Laenuudel, kus täitemenetlus algatati vähemalt 3 aastat tagasi, on tänaseks laekunud vähemalt täitmisele antud laenujäägiga võrdne summa. Samas kestab menetlus nimetatud nõuete puhul kõrvalnõuete sissenõudmiseks edasi kuni kogu võlanõude tasumiseni.

Krediidiriski maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud reserve, mis 31.12.2009 seisuga moodustasid kokku 26,141 miljonit eurot ehk 16,6% laenuportfelligi ja 31.12.2008 seisuga 13,471 miljonit eurot ehk 8,4% laenuportfelligi. Laenuõuete ja viitlaekumiste allahindluse reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

## Allahindlused gruppide lõikes

	31.12.2009				
(miljonites eurodes)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete allahindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete allahindlused	Nõuete allahindlused kokku
Homogeensed grupid	73,201	2,027	5,223	1,601	3,628
Individaalse hindamise grupid	69,101	17,521	10,269	2,629	20,150
Kollektiivne allahindlus	-	2,363	-	-	2,363
<b>Kokku</b>	<b>142,302</b>	<b>21,911</b>	<b>15,492</b>	<b>4,230</b>	<b>26,141</b>

2009. aastal on rahavoogude prognoose mõjutanud neli põhilist tegurit:

- Kasvanud töötusest ja eraisikute sissetulekute vähenemisest tingituna on suurenenud nende nõuete osakaal laenuportfellis, mille puhul on nõudele rakendatud maksepuhkust või tehtud järeleandmisi, millest tulenevalt laenu tagasimakse perioodid on pikenenud;
- Mittetöötavatest nõuetes täitemenetluse faasis olevate nõuete osakaal on aastaga kasvanud, moodustades 40%. Laekumised mittetöötavate nõuetelt suurenevad oluliselt täitemenetluse faasis;
- Laenutagatiste realiseerimine täitemenetluses on 2008.a võrreldes aeganõudvam ja tagatiste realiseerimisväärtus on langenud. Tagatiste väärtuse languse ja müügiperioodi pikenedamisega seotud võimalike laenukahjude katteks on Kontsern moodustanud täiendavad allahindlused;
- Kontsern on 2009. aastal kandnud senisest suuremas mahus nõudeid finantsseisundi aruandest välja. 2009. aastal aruandest välja kantud nõuete maht oli 2,694 miljonit eurot (1,507 miljonit euroga 2008. aastal).

Nende nelja teguri koosmõjul on 2009 aasta jooksul individuaalselt hinnatavate nõuete allahindluse määr kasvanud nii Eestis, Lätis kui ka Leedus.

### LISA 8. MUUD NÕUDED JA ETTEMAKSTUD KULUD

(miljonites eurodes)

Muud nõuded ja ettemakstud kulud	31.12.2009	31.12.2008
Muud nõuded	3,524	3,682
Ettemakstud kulud	1,614	0,302
<b>Kokku</b>	<b>5,138</b>	<b>3,984</b>

(miljonites eurodes)

Muud nõuded	31.12.2009	31.12.2008
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,081	0,004
Laekumata teenustasud	0,005	0,007
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,158	0,867
Tagatisrahad	0,070	0,075
Muud laekumata nõuded	3,054	3,506
Laekumata nõuete allahindlus	-0,844	-0,777
<b>Kokku</b>	<b>3,524</b>	<b>3,682</b>

BIGBANK AS alustas 2008. aastal koostööd Läti inkassofirmaga SIA Vidzemes Inkasso, millele müüdi 2008. aastal nõudeid summas 3,483 miljonit eurot. Nõuete müügihinnaks oli müüdü nõuete brutosumma ning samal ajal diskonteeriti nõuet SIA Vidzemes Inkasso vastu müüdü laenudele kohaldatud tehingueelse allahindlusmääraga võrdses summas. Nõude jääkväärtus 31.12.2008 oli 2,850 miljonit eurot.

Nimetatud nõude eest tasumine toimub vastavalt reaalsetele laekumistele klientidelt nimetatud inkassofirmale, kuid mitte hiljem kui seitsme aasta jooksul. Põhinõudele lisandub kasumiosalus inkassofirmale laekunud põhinõuet ületavatelt laekumistelt (kliendipõhiselt).

2009.aastal Kontsern antud tehingult kasumit ei teeninud, kokku laekus 2009.aastal nõude katteks 0,428 miljonit eurot. Aasta lõpu seisuga on nõude brutoväärtus 3,051 miljonit eurot ja jääkväärtus 2,497 miljonit eurot.

(miljonites eurodes)

<b>Ettemakstud kulud</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Maksude ettemaksud	1,408	0,129
Muud ettemakstud kulud	0,206	0,173
<b>Kokku</b>	<b>1,614</b>	<b>0,302</b>
<b>LISA 9. IMMATERIAALNE PÕHIVARA</b>		
(miljonites eurodes)	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>Ostetud tarkvara litsentsid</b>		
<b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b>	<b>0,690</b>	<b>0,660</b>
Ostetud põhivara	0,032	0,022
Mahakantud põhivara	-0,020	-
Müüdud põhivara	-	-0,010
Kursierinevused	-	-
Ettemaks immateriaalse põhivara eest	-	0,018
<b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>0,702</b>	<b>0,690</b>
<b>Kulum perioodi alguses</b>	<b>-0,291</b>	<b>-0,161</b>
Kulum perioodi jooksul	-0,126	-0,130
Mahakantud kulum	-	-
Kursierinevused	-	-
<b>Kulum perioodi lõpus</b>	<b>-0,417</b>	<b>-0,291</b>
<b>Jääkväärtus perioodi alguses</b>	<b>0,399</b>	<b>0,500</b>
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>0,285</b>	<b>0,399</b>

<b>LISA 10. MATERIAALNE PÕHIVARA</b>			
(miljonites eurodes)	<b>Maa, ehitised</b>	<b>Muu</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b>	<b>2,436</b>	<b>1,878</b>	<b>4,314</b>
Ostetud põhivara	-	0,099	0,099
Müüdud põhivara	-	-0,050	-0,050
Mahakantud põhivara	-	-0,019	-0,019
Kursierinevused	-	-0,001	-0,001
<b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>2,436</b>	<b>1,907</b>	<b>4,343</b>

(miljonites eurodes)	Maa, ehitised	Muu	Kokku
<b>Kulum perioodi alguses</b>	<b>-0,315</b>	<b>-0,858</b>	<b>-1,173</b>
Kulum perioodi jooksul	-0,080	-0,499	-0,579
Mahakantud	-	0,057	0,057
Kursierinevused	-	-	-
<b>Kulum perioodi lõpus</b>	<b>-0,395</b>	<b>-1,300</b>	<b>-1,695</b>
<b>Jääkväärtus perioodi alguses</b>	<b>2,121</b>	<b>1,020</b>	<b>3,141</b>
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>2,041</b>	<b>0,607</b>	<b>2,648</b>

### 31.12.2008

(miljonites eurodes)	Maa, ehitised	Muu	Kokku
<b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b>	<b>1,292</b>	<b>1,389</b>	<b>2,681</b>
Ostetud põhivara	1,144	0,523	1,667
Müüdud põhivara	-	-0,003	-0,003
Mahakantud põhivara	-	-0,025	-0,025
Kursierinevused	-	-0,006	-0,006
<b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>2,436</b>	<b>1,878</b>	<b>4,314</b>
<b>Kulum perioodi alguses</b>	<b>-0,240</b>	<b>-0,440</b>	<b>-0,680</b>
Kulum perioodi jooksul	-0,075	-0,445	-0,520
Müüdud põhivara kulum	-	-	-
Mahakantud kulum	-	0,025	0,025
Kursierinevused	-	0,002	0,002
<b>Kulumi perioodi lõpus</b>	<b>-0,315</b>	<b>-0,858</b>	<b>-1,173</b>
<b>Jääkväärtus perioodi alguses</b>	<b>1,052</b>	<b>0,949</b>	<b>2,001</b>
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>2,121</b>	<b>1,020</b>	<b>3,141</b>

### LISA 11. MUU VARA

(miljonites eurodes)	31.12.2009	31.12.2008
Omandatud tagatisvara	2,078	1,429
<b>Kokku</b>	<b>2,078</b>	<b>1,429</b>

Muu varana kajastatakse BIGBANK finantsseisundi aruandes laenu tagatisena panditud kinnis- ja vallasvara, mille Kontsern on omandanud oksjoni korras.

Vara hulka kuuluvad erinevad maatükid, majad ja korterid. Kujunenud makromajanduslikus olukorras võib olla tagatisvara realiseerimine pikaajaline protsess. 2009. aastal on kinnisvara tagatisel väljastatud laenu maht kasvanud, moodustades 9,7% laenuportfelliist (8,3% 2008. aasta lõpus).

2009. aastal viidi läbi omandatud tagatisvara allahindlusi summas 1,079 milj. eurot (2008.aastal summas 0,038 milj. eurot).

### LISA 12. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE

(miljonites eurodes)	31.12.2009			31.12.2008		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
AS Swedbank	0,228	0,492	<b>0,720</b>	0,231	0,719	<b>0,950</b>
<b>Kokku</b>	<b>0,228</b>	<b>0,492</b>	<b>0,720</b>	<b>0,231</b>	<b>0,719</b>	<b>0,950</b>

Kontserni laenu intressimäärad 31.12.2009 seisuga:

- Pikaajaline pangalaen Swedbank ASist, intressimäär 1,95% + 6 kuu EURIBOR.

**LISA 13. VÖLGNEVUSED KLIENTIDELE**

(miljonites eurodes)

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>Tähtajaliste hoiuste jääk</b>	74,982	40,303
<b>Jaotus klienditüübi põhjal</b>		
sh eraisikud	68,800	34,558
sh jur isikud	6,182	5,745
<b>Jaotus valuuta põhjal</b>		
sh EEK	49,809	32,751
sh EUR	24,519	7,431
sh LVL	0,654	0,121
<b>Jaotus lõpptähtaja põhjal</b>		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	30,694	20,292
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	32,220	17,966
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	4,312	1,248
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	3,163	0,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	4,593	0,504
Keskmine hoiusesumma	0,010	0,007
Kaalutud keskmine intressimäär	6,93%	8,00%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	9,920	6,347
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	14,613	12,571

KLIENTIDELE PAKUTAVATE HOIUSTE AASTAINTRESSI MÄÄRAD SEISUGA 31.12.2009 :

Klientidele pakutavad intressimäärad sõltuvad riigist, hoiustamisperioodi pikkusest, valuutast ning hoiustatud summast. Hoiuseintressid jäävad vahemikku 1,20% kuni 12,60%. Madalaimad määrad kehtivad lühikese tähtajaga euro hoiustele ja kõrgeimad pikema tähtajaga LVL hoiustele. Pakutavate hoiuste tähtajad jäävad vahemikku 1 kuu kuni 5 aastat

**LISA 14. MUUD KOHUSTUSED JA ETTEMAKSTUD TULUD**

(miljonites eurodes)

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>Muud kohustused</b>		
Tarnijatele tasumata arved	0,188	0,340
Võlad töövõtjatele	0,200	0,245
Maksuvõlad	0,261	0,644
Muud kohustused	0,140	0,134
<b>Kokku</b>	<b>0,789</b>	<b>1,363</b>
<b>Ettemakstud tulud</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Ettemaksed klientidelt	0,533	0,453
<b>Kokku</b>	<b>0,533</b>	<b>0,453</b>
<b>Muud kohustused ja ettemakstud tulud kokku</b>	<b>1,322</b>	<b>1,816</b>

**LISA 15. EMITEERITUD VÕLAKIRJAD JA ALLUTATUD VÕLAKIRJAD**

**Emiteeritud võlakirjad**

(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
<b>Emiteeritud võlakirjade jääk</b>	<b>49,863</b>	<b>95,074</b>
<b>Jaotus klienditüübi alusel</b>		
sh eraisikud	0,452	4,583
sh jur isikud	49,411	90,491
<b>Jaotus valuuta alusel</b>		
sh EEK	0,041	0,200
sh EUR	49,822	91,708
sh LTL	-	3,166
<b>Jaotus lõpptähtaja alusel</b>		
Lunastamine 6 kuu jooksul	5,041	9,706
Lunastamine 6-12 kuu jooksul	0,999	4,091
Lunastamine 12-18 kuu jooksul	43,823	-
Lunastamine 24+ kuu jooksul	-	81,277

**Allutatud võlakirjad**

(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
<b>Allutatud võlakirjade jääk</b>	<b>7,814</b>	<b>11,016</b>
<b>Jaotus klienditüübi alusel</b>		
sh eraisikud	0,258	0,285
sh jur isikud	7,556	10,731
<b>Jaotus valuuta alusel</b>		
sh EEK	3,817	11,016
sh EUR	3,997	-
<b>Jaotus lõpptähtaja alusel</b>		
Lunastamine 6-12 kuu jooksul	-	3,258
Lunastamine 24+ kuu jooksul	7,814	7,758

Võlakirju emiteeritakse institutsionaalsetele investoritele suunatud emissioonide käigus.

Võlakirjade intressimäärad 31.12.2009 olid järgmised:

võlakiri 31.03.2011 7,5% + 3 kuu Euribor; võlakiri 26.04.2014 6% + 3 kuu Euribor; võlakiri 30.01.2014 7% + 3 kuu Euribor; võlakiri 01.10.2015 12,5%; võlakiri 01.04.2010 10,5%; võlakiri 01.10.2010 12,5%.

**LISA 16. INTRESSITULU**

(miljonites eurodes)

	2009	2008
Klientidele antud laenudelt	36,738	42,873
Hoiustelt	0,546	0,987
<b>Kokku</b>	<b>37,284</b>	<b>43,860</b>

**LISA 17. INTRESSIKULU**

(miljonites eurodes)

	2009	2008
Võlakirjadelt	9,118	13,631
Hoiustelt	3,542	1,903
Pangalaenudelt	0,036	0,338
<b>Kokku</b>	<b>12,696</b>	<b>15,872</b>

**LISA 18. NETO KASUM/KAHJUM FINANTSTEHINGUTELT**

(miljonites eurodes)	2009	2008
Kulu valuutakursi muutusest	0,391	0,226
Valuutakursikasum	0,278	0,050
<b>Kokku</b>	<b>-0,113</b>	<b>-0,176</b>

**LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD**

(miljonites eurodes)	2009	2008
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	7,985	8,246
Tulud võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	3,435	0,176
Muud äritulud	0,213	0,063
<b>Kokku</b>	<b>11,633</b>	<b>8,485</b>

**LISA 20. PALGAKULUD JA MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD**

<b>Palgakulud</b> (miljonites eurodes)	2009	2008
Palgakulud	4,423	5,427
Palkadelt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu kulud	1,332	1,580
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele, koos maksudega	0,100	0,186
<b>Kokku</b>	<b>5,855</b>	<b>7,193</b>

**Mitmesugused tegevuskulud**

(miljonites eurodes)	2009	2008
Turunduskulud	1,551	2,271
Riigilõiv	0,720	1,419
Rendikulud	1,085	0,990
Muud teenused	0,427	0,476
Sidekulud	0,436	0,454
Postikulud	0,297	0,342
Kontorikulud	0,134	0,225
Koolituskulud	0,048	0,212
Sõiduautode kulu	0,108	0,138
Väikevahendite kulu	0,041	0,131
Inkasso-ja vahendustasud	0,341	0,125
Remondikulud	0,042	0,100
Muud kulud	0,853	1,018
<b>Kokku</b>	<b>6,083</b>	<b>7,901</b>

**LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD**

(miljonites eurodes)	2009	2008
Finantsinspeksiooni järelvalvetasu	0,069	0,065
Esinduskulud	0,037	0,048
Hoiuste Tagamise Fondi osamakse	0,001	0,032
Annetused	-	0,001
Muud ärikulud	0,042	0,271
<b>Kokku</b>	<b>0,149</b>	<b>0,417</b>

**LISA 22. KASUTUSRENT**

KONTSERN RENDILEANDJANA:

Kasutusrent

Kasutusrendi tingimustel on välja renditud materiaalse põhivarana finantsseisundi aruandes kajastatud ruumid büroohoones Rüütli tn.21 Tartus.

<b>Renditulu</b> (miljonites eurodes)	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Aruandeperioodi renditulu	0,009	0,005
Tulevaste perioodide renditulu		
kuni 1 aasta	0,011	0,004
1 kuni 5 aastat	0,020	-

KONTSERN RENTNIKUNA:

Kasutusrent

Kasutusrendi tingimustel renditakse järgmisi põhivarasid:

- Sõiduautod: lepingute lõpptähtajad 2010 – 2013 a., seisuga 31.12.2009 oli 10 kehtivat rendilepingut.

<b>Rendikulu</b> (miljonites eurodes)	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Aruandeaastal tasutud maksed	0,041	0,049
Tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest		
kuni 1 aasta	0,037	0,037
1 kuni 5 aastat	0,098	0,080

- Bürooruumid: lepingute lõpptähtajad 2010 – 2014 a., seisuga 31.12.2009 oli 33 kehtivat rendilepingut.

<b>Rendikulu</b> (miljonites eurodes)	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Aruandeperioodi rendikulu	1,085	1,208
Tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest		
kuni 1 aasta	0,834	1,127
1 kuni 5 aastat	2,318	1,373

**LISA 23. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUMINE TAGASIMAKSETÄHTAJANI JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE JÄRGI**

(miljonites eurodes)

<b>31.12.2009</b>	<b>Tähtajaks tasumata</b>	<b>Alla 1 kuu</b>	<b>1-12 kuud</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
<b>Varad</b>						
Raha ja nõuded keskpangale	-	35,223	-	-	-	<b>35,223</b>
Nõuded klientidele	50,824	1,984	15,946	29,384	33,109	<b>131,247</b>
sh laenuportfell	39,967	1,984	15,946	29,384	33,109	<b>120,390</b>
sh saldeeritud intressinõuded	10,857	-	-	-	-	<b>10,857</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>50,824</b>	<b>37,207</b>	<b>15,946</b>	<b>29,384</b>	<b>33,109</b>	<b>166,470</b>

Jätkub järgmisel leheküljel



(miljonites eurodes)

<b>31.12.2009</b>	<b>Tähtajaks tasumata</b>	<b>Alla 1 kuu</b>	<b>1-12 kuud</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
<b>Kohustused</b>						
Võlgnevused krediidasutustele	0,001	0,019	0,208	0,492	-	<b>0,720</b>
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	0,001	0,019	0,208	0,492	-	<b>0,720</b>
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	0,041	-	5,999	47,639	3,998	<b>57,678</b>
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	47,639	-	<b>47,639</b>
sh 12 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	5,999	-	3,998	<b>9,997</b>
Hoiused	-	5,321	57,593	11,961	0,107	<b>74,982</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>0,043</b>	<b>5,340</b>	<b>63,800</b>	<b>60,092</b>	<b>4,105</b>	<b>133,380</b>
<b>Avatud positsioon</b>	<b>50,781</b>	<b>31,867</b>	<b>-47,854</b>	<b>-30,708</b>	<b>29,004</b>	<b>33,090</b>

(miljonites eurodes)

<b>31.12.2008</b>	<b>Tähtajaks tasumata</b>	<b>Alla 1 kuu</b>	<b>1-12 kuud</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
<b>Varad</b>						
Raha ja nõuded keskpangale	-	30,639	-	-	-	<b>30,639</b>
Nõuded klientidele	57,558	3,150	20,028	40,172	25,409	<b>146,317</b>
sh laenuportfell	47,709	3,150	20,028	40,172	25,409	<b>136,468</b>
sh saldeeritud intressinõuded	9,849	-	-	-	-	<b>9,849</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>57,558</b>	<b>33,789</b>	<b>20,028</b>	<b>40,172</b>	<b>25,409</b>	<b>176,956</b>
<b>Kohustused</b>						
Võlgnevused krediidasutustele	-	0,023	0,208	0,719	-	<b>0,950</b>
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	0,023	0,208	0,719	-	<b>0,950</b>
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	0,042	6,404	10,610	81,277	7,758	<b>106,091</b>
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	81,277	7,758	<b>89,035</b>
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	3,258	-	-	<b>3,258</b>
Hoiused	0,061	1,093	37,104	2,045	-	<b>40,303</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>0,103</b>	<b>7,520</b>	<b>47,922</b>	<b>84,041</b>	<b>7,758</b>	<b>147,344</b>
<b>Avatud positsioon</b>	<b>57,455</b>	<b>26,269</b>	<b>-27,894</b>	<b>-43,869</b>	<b>17,651</b>	<b>29,612</b>

Kontsern maandab intressiriski väljaantud laenudelt ning fikseerib intressi laenulepingus. Kontsern kasutab intressiriski maandamiseks kõrgemat tulu määra väljaantud laenudel. Kontserni kohustuste intressimäär on osaliselt seotud Euriboriga.

**LISA 24. VALUUTADE NETOPOSITSIOONID**

<b>31.12.2009</b>					
(miljonites eurodes)	<b>Aruandeline positsioon</b>		<b>Aruandeväline positsioon</b>		<b>Netopositsioon</b>
	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>	
	EEK	60,435	54,117	-	
EUR	90,277	79,551	-	0,017	10,709
LVL	23,449	0,967	-	-	22,482
sh LVL*	16,235	-	-	-	
LVL korrigeeritult	7,214	0,967	-	-	6,247
LTL	3,570	0,078	-	-	3,492
sh LTL*	2,951	-	-	-	
LTL korrigeeritult	0,619	0,078	-	-	0,541
SEK	-	-	-	-	-

<b>31.12.2008</b>					
(miljonites eurodes)	<b>Aruandeline positsioon</b>		<b>Aruandeväline positsioon</b>		<b>Netopositsioon</b>
	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>	
	EEK	77,556	45,313	-	
EUR	67,309	99,140	-	-	-31,831
LVL	34,768	1,173	-	-	33,595
LTL	5,865	3,250	-	-	2,615
SEK	0,012	-	-	-	0,012

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros. Praegusel ajal väljastab Kontsern laene ainult eurodes ning eurodes nomineeritud varade osakaal on 2009. aastal jätkuvalt tõusnud.

Valuutakursi olulisest kõikumisest tingitud kahjude ärahoidmiseks sisaldavad tegevuspiirkonna valuutas väljastatud laenude lepingud devalveerimisklauslit, mis tagab lepingus sätestatud kohustuste vahekorra säilimise lepingu kestvuse jooksul.

\*Laenulepingud, mis sisaldavad lepingutingimusi mille alusel rahvusvaluuta devalveerimisel korrigeeritakse tagasimaksmisele kuuluvad summad valuuta devalveerimise ulatuses. Arvesse võttes eelnimetatud devalveerimisklausliga kaitstud LVL positsioone oleks kontserni tegelik LVL netopositsioon 6,248 miljonit eurot ja tegelik LTL netopositsioon 0,541 miljonit eurot.

**LISA 25. SEGMENTIARUANDLUS**

Tuginedes sisemisele juhtimisstruktuurile on segmentiinfo avalikustatud geograafilistest segmentidest lähtuvalt. Konsolideerimisgrupil puuduvad erinevad ärisegmentid.

Segmentide esitamisel on tulud, kulud, varad ja kohustused kajastatud asukohast lähtuvalt.

GEOGRAAFILISED SEGMENTID, KASUMIARUANDE NÄITAJAD

<b>2009</b>	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Leedu</b>	<b>Muud</b>	<b>Elimineerimine</b>	<b>Grupp</b>
(miljonites eurodes)						
<b>Kontserniväline tulu</b>						
Intrassitulu	16,978	15,295	5,011	-	-	37,284
Neto teenustasud	-0,060	-0,027	-0,023	-	-	-0,110
Muud tegevustulud	6,132	4,161	1,340	-	-	11,633
<b>Kokku kontserniväline tulu</b>	<b>23,050</b>	<b>19,429</b>	<b>6,328</b>	-	-	<b>48,807</b>
<b>Segmentidevaheline tulu</b>	<b>14,260</b>	<b>0,185</b>	-	-	<b>-14,445</b>	-

Jätkub järgmisel leheküljel

2009	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
(miljonites eurodes)						
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,061	-0,083	-0,001	-	0,032	-0,113
<b>Intressikulu</b>						
Kontserniväline intressikulu	12,446	0,172	-	0,078	-	12,696
Segmentidevaheline intressikulu	0,189	7,163	1,878	-	-9,230	-
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>12,635</b>	<b>7,335</b>	<b>1,878</b>	<b>0,078</b>	<b>-9,230</b>	<b>12,696</b>
<b>Netotulu kokku</b>	<b>24,614</b>	<b>12,196</b>	<b>4,449</b>	<b>-0,078</b>	<b>-5,183</b>	<b>35,998</b>
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	5,885	3,921	1,919	0,213	-	11,938
Põhivara amortisatsioonikulu	0,436	0,221	0,052	-	-	0,709
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-9,303	-5,906	-1,201	-	-	-16,410
Muud tegevuskulud	0,091	0,050	0,006	0,002	-	0,149
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist</b>	<b>8,899</b>	<b>2,098</b>	<b>1,271</b>	<b>-0,293</b>	<b>-5,183</b>	<b>6,792</b>
Tulumaksukulu	-	0,703	-	-	-	0,703
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-	1,393	-	-	-	1,393
<b>Puhaskasum</b>	<b>8,899</b>	<b>2,788</b>	<b>1,271</b>	<b>-0,293</b>	<b>-5,183</b>	<b>7,482</b>
<b>2008</b>	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Leedu</b>	<b>Muud</b>	<b>Elimineerimine</b>	<b>Grupp</b>
(miljonites eurodes)						
<b>Kontserniväline tulu</b>						
Intressitulu	21,877	18,481	3,502	-	-	43,860
Muud tegevustulud	4,039	3,892	0,554	-	-	8,485
<b>Kokku kontserniväline tulu</b>	<b>25,916</b>	<b>22,373</b>	<b>4,056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,345</b>
<b>Segmentidevaheline tulu</b>	<b>9,174</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-9,174</b>	<b>-</b>
Neto teenustasud	-0,054	-0,017	-0,018	-	-	-0,089
<b>Tulu kokku</b>	<b>35,036</b>	<b>22,356</b>	<b>4,038</b>	<b>-</b>	<b>-9,174</b>	<b>52,256</b>
<b>Intressikulu</b>						
Intressikulu	15,864	0,001	-	0,007	-	15,872
Segmentidevaheline intressikulu	-	6,425	1,220	-	-7,645	-
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>15,864</b>	<b>6,426</b>	<b>1,220</b>	<b>0,007</b>	<b>-7,645</b>	<b>15,872</b>
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,109	-0,044	-0,016	-	-0,007	-0,176
<b>Netotulu kokku</b>	<b>19,063</b>	<b>15,886</b>	<b>1,220</b>	<b>-0,007</b>	<b>-1,536</b>	<b>36,208</b>
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	6,848	6,029	2,217	-	-	15,094
Põhivara amortisatsioonikulu	0,437	0,175	0,039	-	-	0,651
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-3,813	-4,779	-0,679	-	-	-9,271
Muud tegevuskulud	0,162	0,224	0,031	-	-	0,417
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist</b>	<b>7,803</b>	<b>4,679</b>	<b>-1,746</b>	<b>-0,007</b>	<b>-1,536</b>	<b>10,775</b>
Tulumaksukulu	-	1,523	-	-	-	1,523
<b>Puhaskasum</b>	<b>7,803</b>	<b>3,156</b>	<b>-1,746</b>	<b>-0,007</b>	<b>-1,536</b>	<b>9,252</b>

GEOGRAAFILISED SEGMENTID, FINANTSSEISUNDI ARUANDE NÄITAJAD

31.12.2009	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineeri- mine	Grupp
(miljonites eurodes)						
Raha ja nõuded pankadele	30,940	2,737	0,403	1,143	-	35,223
sh keskpangale	29,762	0,757	-	-	-	30,519
Segmentidevaheline raha ja nõuded pankadele	-	11,235	0,641	-	-11,876	-
Nõuded klientidele	61,789	53,247	16,212	-	-	131,248
sh laenuõuded klientidele	67,661	57,760	16,881	-	-	142,302
sh laenuõuete allahindlused	-10,570	-9,770	-1,571	-	-	-21,911
sh laekumata intressid klientidelt	6,625	7,298	1,164	-	-	15,087
sh intressinõuete allahindlused	-1,927	-2,041	-0,262	-	-	-4,230
Segmentidevahelised nõuded	83,912	-	-	-	-83,912	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	1,019	3,845	0,285	0,003	-0,014	5,138
Edasilükkunud tulumaksuvara	-	1,385	-	-	-	1,385
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,603	0,228	0,099	0,003	-	2,933
Muu vara	1,484	0,594	-	-	-	2,078
<b>Segmendi varad kokku</b>	<b>181,747</b>	<b>73,271</b>	<b>17,640</b>	<b>1,149</b>	<b>-95,802</b>	<b>178,005</b>
Võlgnevused krediidiasutustele	1,361	65,803	17,509	0,030	-83,983	0,720
Võlgnevused klientidele	75,900	3,925	-	6,501	-11,344	74,982
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,651	0,443	0,218	0,024	-0,014	1,322
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	57,677	-	-	-	-	57,677
<b>Segmendi kohustused kokku</b>	<b>135,589</b>	<b>70,171</b>	<b>17,727</b>	<b>6,555</b>	<b>-95,341</b>	<b>134,701</b>
<b>Omakapital</b>	<b>41,490</b>	<b>3,100</b>	<b>-0,086</b>	<b>-0,293</b>	<b>-0,907</b>	<b>43,304</b>

31.12.2008	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineeri- mine	Grupp
(miljonites eurodes)						
Raha ja nõuded pankadele	25,289	5,016	0,334	-	-	30,639
sh keskpangale	21,137	-	-	-	-	21,137
Nõuded klientidele	73,793	58,944	13,862	-	-	146,599
sh laenuõuded klientidele	74,069	60,417	13,859	-	-	148,345
sh laenuõuete allahindlused	-5,421	-5,839	-0,618	-	-	-11,878
sh laekumata intressid klientidelt	5,913	5,122	0,691	-	-	11,726
sh intressinõuete allahindlused	-0,768	-0,756	-0,070	-	-	-1,594
Segmentidevahelised nõuded	77,083	-	-	-	-77,083	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	0,754	3,041	0,190	-	-0,001	3,984
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,972	0,429	0,139	-	-	3,540
Muu vara	1,038	0,391	-	-	-	1,429
<b>Segmendi varad kokku</b>	<b>180,929</b>	<b>67,821</b>	<b>14,525</b>		<b>-77,084</b>	<b>186,191</b>
Võlgnevused krediitiasutustele	0,950	60,903	15,770	-	-76,673	0,950
Võlgnevused klientidele	39,502	0,238	-	0,563	-	40,303
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,464	1,237	0,116	-	-0,001	1,816
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	106,090	-	-	-	-	106,090
<b>Segmendi kohustused kokku</b>	<b>147,006</b>	<b>62,378</b>	<b>15,886</b>	<b>0,563</b>	<b>-76,674</b>	<b>149,159</b>
<b>Omakapital</b>	<b>33,368</b>	<b>5,443</b>	<b>-1,361</b>	<b>-0,007</b>	<b>-0,411</b>	<b>37,032</b>

#### LISA 26. LAENUDE TAGATIS JA PANDITUD VARAD

- Danske Bank AS Eesti filiaali (endine AS Sampo Pank) kasuks kinnistule Tartus Rüütli 21/23 seatud teise järjekoha hüpoteek summas 0,671 miljonit eurot.
- AS'i SEB Liising kasuks seatud esimese järjekoha hüpoteek kinnistule Tartus Rüütli 21/23, hüpoteegisummaga 0,282 miljonit eurot.
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomandile Tallinnas Tartu mnt.18 summas 0,601 miljonit eurot.
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomanditele Tallinnas Tartu mnt.18 summas 0,895 miljonit eurot.

#### LISA 27. POTENTIAALSSED KOHUSTUSED

Garantiikiri tütarettevõtte OÜ Rüütli Majad ja AS Swedbank vahel sõlmitud laenulepingust tuleneva maksekohustuse täitmise tagamiseks, garanteeritav summa 1,135 miljonit eurot.

Krediidiliinide kasutamata osa jääk seisuga 31.12.2009 summas 0,017 miljonit eurot (seisuga 31.12.2008 summas 0,019 miljonit eurot).

**LISA 28. TULUMAKS**

(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
Tulumaksu kulu*	0,703	1,523
Edasilükkunud tulumaksu muutus**	-1,393	-
<b>Kokku</b>	<b>-0,690</b>	<b>1,523</b>

\* 2009. ja 2008. aastal arvestati ülaltoodud tulumaksu Lätis teenitud puhaskasumilt. Vastavalt Eesti tulumaksuseadusele kehtis 2009. aastal kasumi jaotamisel, sealhulgas dividendidele, maksumäär 21/79, mis tasutakse lisaks makstavatele dividendidele. Dividendide tulumaksu võib vähendada 21/79 võrra tütar- ja sidusettevõtetele saadud dividendide summalt.

\*\* Alates 2009.aastast kajastatakse Läti tütaretevõttest tekkivat edasilükkunud tulumaksu nõuet konsolideeritud finantsseisundi aruandes edasilükkunud tulumaksuvarana ja konsolideeritud koondkasumiaruandes tulumaksukulu koosseisus edasilükkunud tulumaksu muutusena.

**Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvarad**

(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
Vähenduskõbulikud ajutised erinevused	1,385	-
<b>Kokku</b>	<b>1,385</b>	<b>-</b>

Edasilükkunud tulumaksuvara vähenduskõbulikest ajutistest erinevustest 31.12.2009 seisuga on laenuõuete allahindluse reservi summas 1,384 miljonit eurot ja puhkusereserv summas 0,006 miljonit eurot ning raamatupidamisliku amortisatsiooni ja maksuamortisatsiooni erinevus summas -0,005 miljonit eurot.

**Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvarad**

(miljonites eurodes)

	31.12.2009	31.12.2008
Vähenduskõbulikud ajutised erinevused	-0,006	1,116
Maksukahjumid	0,112	0,203
<b>Kokku</b>	<b>0,106</b>	<b>1,319</b>

Leedu ja Läti filiaalide tegutsemisest tekkinud tulumaksuvara ei ole finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2009 varana kajastatud, kuna kontserni juhtkonna hinnangul ei ole selle realiseerumine lähemal ajal tõenäoline.

**Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara dünaamika**

(miljonites eurodes)

	31.12.09	Muutus 2009	31.12.08	Muutus 2008	31.12.07
Vähenduskõbulikud ajutised erinevused	-0,006	-1,122	1,116	0,695	0,421
Maksukahjumid	0,112	-0,091	0,203	0,038	0,165
<b>Kokku</b>	<b>0,106</b>	<b>-1,213</b>	<b>1,319</b>	<b>0,733</b>	<b>0,586</b>

**Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara dünaamika**

(miljonites eurodes)

	2009	2008
Kontserni tulumaksueelne kasum	6,792	10,775
Emaettevõttele rakenduv tulumaksu maksumäär 0%	-	-
Välisriikide maksumäärade mõju	0,703	1,523
Kajastatud edasilükkunud tulumaksu muutus	-1,393	-
Aruandeaasta tulumaksukulu	-0,690	1,523

**LISA 29. TINGIMUSLIK TULUMAKSUKOHUSTUS**

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31.12.2009 moodustas 38,183 miljonit eurot.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 8,018 miljonit eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 30,165 miljonit eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2010. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2009.

**LISA 30. SEOTUD OSAPOOLED**

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele. Seotud osapooled on:

- BIGBANK AS'i aktsionärid;
- Kontserni ettevõtete juhatuse ja nõukogu liikmed
- eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased
- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele.

2009. aastal moodustasid Kontserni juhatuse liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,358 miljonit eurot ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,060 miljonit eurot.

Nõukogu liikme Linda Terrase osalusega ettevõtte OÜ Edelatuulik Invest on 2009. aastal sõlminud BIGBANK ASiga tähtajalise hoiuse lepinguid. 31.12.2009 seisuga moodustas hoiuse jääk 0,447 miljonit eurot ning hoiuse kogunenud, kuid väljamaksmata intress 0,037 miljonit eurot. Hoiuste intressimäärad ei erinenud lepingute sõlmimise hetkel teistele sarnaseid summasid hoiustanud klientidele pakutud intressimääradest.

Kontserni aktsionärid on vähemusaktsionärideks Läti inkassofirmas SIA Vidzemes Inkasso (vastavalt 20% ja 20%). Kontserni aktsionärid ei oma kontrolli SIA's Vidzemes Inkasso ning ei osale SIA Vidzemes Inkasso juhtimisorganites. Tehingute kohta Kontserni ja SIA Vidzemes Inkasso vahel on täpsem informatsioon toodud Lisas 8.

**LISA 31. FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS**

Finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2009 kajastatud varade ja kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende jääkväärtusest. Emiteeritud avalikult kaubeldavate võlakirjade õiglase väärtuse leidmisel ei ole arvestatud turgudel teostatud tehingutel põhinevaid hindu, kuna nende võlakirjadega toimunud tehingute maht ja arv ei anna selleks piisavat alust.

(miljonites eurodes)

<b>Finantsvarad seisuga 31.12.2008</b>	<b>Jääkväärtus</b>	<b>Õiglane väärtus</b>
Nõuded keskpankadele	30,519	30,519
Nõuded pankadele	4,704	4,704
Nõuded klientidele	131,248	131,248
Muud nõuded (Lisa 8)	3,524	3,524
<b>Kokku</b>	<b>169,995</b>	<b>169,995</b>

<b>Finantsvarad seisuga 31.12.2008</b>	<b>Jääkväärtus</b>	<b>Õiglane väärtus</b>
Nõuded keskpankadele	21,137	21,137
Nõuded pankadele	9,502	9,502
Nõuded klientidele	146,316	146,316
Muud nõuded (Lisa 8)	3,682	3,682
<b>Kokku</b>	<b>180,637</b>	<b>180,637</b>

(miljonites eurodes)

<b>Finantskohustused seisuga 31.12.2009</b>	<b>Jääkväärtus</b>	<b>Õiglane väärtus</b>
Võlgnevused krediidiasutusele	0,720	0,720
Võlgnevused klientidele	74,982	74,982
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	1,322	1,322
Emiteeritud võlakirjad	49,863	49,863
Allutatud võlakirjad	7,814	7,814
<b>Kokku</b>	<b>134,701</b>	<b>134,701</b>

<b>Finantskohustused seisuga 31.12.2008</b>	<b>Jääkväärtus</b>	<b>Õiglane väärtus</b>
Võlgnevused krediidiasutusele	0,950	0,950
Võlgnevused klientidele	40,303	40,303
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	1,816	1,816
Emiteeritud võlakirjad	95,074	95,074
Allutatud võlakirjad	11,016	11,016
<b>Kokku</b>	<b>149,159</b>	<b>149,159</b>

### LISA 32. SENSITIIVSUSE ANALÜÜS

#### INTRESSIRISK

Grupi kohustused on osaliselt fikseeritud intressimääraga, osaliselt seotud EURIBORI muutustega.

Allolevalt on hinnatud võimalikku Euribori muutuse mõju kasumile ning omakapitalile, eeldusel et kohustuste maht ning struktuur aasta jooksul ei muutu (tuginedes 2009. aasta lõpu finantsnäitajatele).

(miljonites eurodes)	<b>Summa</b>	<b>sh fikseeritud intressimääraga</b>	<b>sh Euriborist sõltuva intressimääraga</b>	<b>Muutus Euribori 1% tõusu korral</b>	<b>31.12.2009 Muutus Euribori 1% languse korral</b>
Võlgnevused krediidiasutustele	0,719	-	0,719	-0,007	0,007
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	57,614	0,035	57,579	-0,476	0,337
Hoiused	73,140	73,140	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>131,473</b>	<b>73,175</b>	<b>58,298</b>	<b>-0,483</b>	<b>0,344</b>

#### VALUUTARISK

Kontserni tegevuspiirkonnaks on stabiilse valuutakursiga regioonid. Eesti krooni kurss on fikseeritud euro suhtes seaduses. Leedu liti ja Läti lati on Euroopa Liidu liikmesriigi rahvusvaluutad. Leedu liti ja Läti lati kursid on fikseeritavad vastavate riikide keskpankade poolt ja on seotud euroga. Kursi kõikumine on seadusega piiratud kursi kõikumiskoridoriga euro suhtes.

Valuutakursi olulisest kõikumisest tingitud kahjude ärahoidmiseks sisaldavad tegevuspiirkonna valuutas väljastatud laenude lepingud devalveerimisklauslit, mis tagab lepingus sätestatud kohustuste vahekorra säilimise lepingu kestvuse jooksul.

Allolevalt on hinnatud võimalikku devalveerimise mõju kasumile ja omakapitalile, arvesse võttes lepingutes sisalduvat kaitset devalveerimise vastu.



31.12.2009

(miljonites eurodes)	Avatud positsioon	Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
EEK	6,318	0,632	1,5%
LVL*	6,248	0,625	1,4%
LTL*	0,541	0,054	0,1%
SEK	-	-	0,0%
<b>Kokku</b>	<b>13,107</b>	<b>1,311</b>	<b>3,0%</b>

\* LVL ja LTL avatud positsioon on korrigeeritud devalveerimisklausliga kaitstud varadega (vt Lisa 24).

#### LISA 33. PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

(miljonites eurodes)	2009	2008
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>	7,482	9,252
Aktsiate arv aasta alguses	80 000	80 000
Aktsiate arv aasta lõpus	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv	80 000	80 000
<b>Puhaskasum aktsia kohta (EUR)</b>	94	116

Kontsernil ei olnud potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, seetõttu on lahustatud puhaskasum aktsia kohta sama, mis tava puhaskasum aktsia kohta.

#### LISA 34. OMAKAPITAL

##### AKTSIAKAPITAL

BIGBANK AS on aktsiaselts, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 5,113 miljonit eurot ja maksimumkapitali suuruseks 15,339 miljonit eurot. Aktsiakapital on jagatud tuhandekroonise nimiväärtusega lihtaktsiateks. Iga aktsia annab aktsionärile ühe hääle, mis annab aktsionärile õiguse osaleda aktsiaseltsi juhtimises ja kasumi jaotamisel ning aktsiaseltsi lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel.

##### KOHUSTUSLIK RESERVKAPITAL

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsia- või osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

##### REALISEERIMATA KURSIVAHED

Realiseerimata kursivahedena kajastatakse kursivahesid, mis tekivad Kontserni arvestusvaluutatst erinevat arvestusvaluutat kasutavate välismaiste äriühingute finantsaruannete ümberhindamisel Kontserni arvestusvaluutasse.

##### VABA OMAKAPITAL

Kontserni vaba omakapital seisuga 31.12.2009 moodustas 38,183 miljonit eurot (seisuga 31.12.2008 31,915 miljonit eurot).

##### DIVIDENDID

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2008. aastal 19,173 eurot aktsia kohta, kokku 1,534 miljonit eurot,
- 2009. aastal 15,179 eurot aktsia kohta, kokku 1,214 miljonit eurot

**LISA 35. SÜNDMUSED PÄRAST MAJANDUSAASTA LÖPPU**

Aruandepäeva järgselt on BIGBANK omandanud ettevõtte poolt Stockholmi börsil noteeritud võlakirju, mille lunastustähtaeg oli märtsis 2011. aastal, nominaalväärtuses kokku 15,670 miljonit euroti. Lisaks on BIGBANK omandanud Tallinna börsil noteeritud võlakirju nominaalväärtuses 2,923 miljonit euroti, mille lõpptähtajad olid 2010. aastal.

**LISA 36. EMAETTEVÕTTE PÕHIARUANDED**

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.12.2009	31.12.2008
<b>VARAD</b>		
Nõuded keskpankadele	30,519	21,137
Nõuded pankadele	3,031	4,578
Nõuded klientidele	100,592	88,271
Nõuded tütarettevõtetele	67,082	61,400
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	1,371	0,938
Tütarettevõtete aktsiad ja osad	0,609	0,606
Immateriaalne põhivara	0,267	0,379
Materiaalne põhivara	0,728	1,076
Muu vara	1,484	1,038
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>205,683</b>	<b>179,423</b>
<b>KOHUSTUSED</b>		
Võlgnevused klientidele	106,535	40,303
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	1,088	0,913
Emiteeritud võlakirjad	49,863	95,074
Allutatud võlakirjad	7,814	11,016
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>165,300</b>	<b>147,306</b>
<b>OMAKAPITAL</b>		
Aktsiakapital	5,113	5,113
Kohustuslik reservkapital	0,511	0,511
Jaotamata kasum	25,278	18,954
Aruandeperioodi kasum	9,481	7,538
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>40,383</b>	<b>32,116</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>205,683</b>	<b>179,422</b>

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites eurodes)	2009	2008
Intressitulu	34,401	31,842
Intressikulu	14,050	15,809
<b>Neto intressitulu</b>	<b>20,351</b>	<b>16,033</b>
Dividenditulu	5,192	1,532
Neto teenustasud	-0,085	-0,072
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,057	-0,127
Muud tegevuskulud	7,947	4,586
<b>Tulud kokku</b>	<b>33,348</b>	<b>21,952</b>
Palgakulu	4,636	4,364
Mitmesugused tegevuskulud	4,838	4,942
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0,560	0,420
Laenude ja nõuete allahindlused	12,861	4,459
Muu vara allahindlus	0,857	0,038
Muud tegevuskulud	0,115	0,191
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>23,867</b>	<b>14,414</b>
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>9,481</b>	<b>7,538</b>

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	2009	2008
<b>Rahavoog äritegevusest</b>		
Laekunud intressid	18,788	21,837
Makstud intressid	-11,917	-13,201
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-9,711	-9,472
Muud laekunud tegevustulud	3,221	2,927
Muud tasutud tegevuskulud	-0,233	-0,276
Laekunud lootusetud nõuded	0,129	0,052
Laekunud muu vara eest	0,047	-
Makstud muu vara eest	-0,118	-0,072
Väljaantud laenu	-32,407	-38,274
Laenude tagasilaekumised	17,316	32,053
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	-0,138	-3,473
Laekumised hoiustamisest	69,263	36,692
Makstud hoiuste lunastamisel	-24,348	-10,087
Valuutakursi muutuse mõju	-0,011	-0,042
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>	<b>29,881</b>	<b>18,664</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,449	-0,348
Laekunud põhivara müügist	0,004	0,011
Makstud tütarettevõttesse investeeringu eest	-0,003	-
Laekunud dividendid	5,155	1,523
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>	<b>4,707</b>	<b>1,186</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	-	9,866
Makstud võlakirjade lunastamisel	-43,623	-18,008
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-1,173	-
Võetud laenu krediidiasutustelt	-	1,917
Tagasimakstud laenu krediidiasutustele	-	-11,553
Võetud laenu muudelt ettevõtetelt	21,122	-
Tasutud muud laenu	-2,009	-
Tasutud dividendid	-1,214	-1,534
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>	<b>-26,897</b>	<b>-19,312</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest</b>	<b>0,003</b>	<b>-0,003</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv</b>	<b>7,694</b>	<b>0,535</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>4,618</b>	<b>4,083</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>12,312</b>	<b>4,618</b>
	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidiasutustes	2,508	4,578
Tähtjalised deposiidid krediidiasutustes	0,524	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	9,276	0,005
Kohustusliku reservi intressi nõue keskpankadele	0,004	0,035
<b>Kokku</b>	<b>12,312</b>	<b>4,618</b>

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.12.2009	31.12.2008
<b>Aksiakapital</b>		
Jääk perioodi alguses	5,113	5,113
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>5,113</b>	<b>5,113</b>
<b>Reservid - kohustuslik reservkapital</b>		
Jääk aasta alguses	0,511	0,511
<b>Kohustuslik reservkapital perioodi lõpus</b>	<b>0,511</b>	<b>0,511</b>
<b>Jaotamata kasum</b>		
Jääk aasta alguses	26,492	20,488
Puhaskasum	9,481	7,538
Makstud dividendid	-1,214	-1,534
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>34,759</b>	<b>26,492</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>40,383</b>	<b>32,116</b>

# JUHATUSE ALLKIRJAD 2009. A. KONSOLIDEERIMISGRUPI AASTAARUANDELE

Juhatus on koostanud 2009. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

	kuupäev	allkiri
Targo Raus Juhatusesimees	26.02.2010	
Kaido Saar Juhatuseliige	26.02.2010	
Veiko Kandla Juhatuseliige	26.02.2010	
Ingo Pöder Juhatuseliige	26.02.2010	



**KPMG Baltics AS**  
Narva mnt 5  
Tallinn 10117  
Estonia

Telephone +372 6 268 700  
Fax +372 6 268 777  
Internet www.kpmg.ee

## SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

BIGBANK AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud lehekülgedel 18 kuni 69 esitatud BIGBANK AS ja tema tütaretevõtete („Kontsern“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2009, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid.

### *Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas*

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, mis on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Nende kohustuste hulka kuuluvad asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

### *Audiitori kohustused*

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikakoodeksi ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunne, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskide hindamisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamus avaldamiseks.

### *Arvamus*

Meie arvates kajastab ülalmainitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt BIGBANK AS konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, mis on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 26. veebruar 2010

KPMG Baltics AS

Andres Root  
Partner

Eero Kaup  
Vannutatud audiitor

## JUHATUSE POOLT KOOSTATUD KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

BIGBANK AS-i konsolideeritud jaotamata kasum on:

Eelmiste aastate jaotamata kasum seisuga 31.12.2009	30,701 miljonit eurot
2009. aasta aruandeperioodi puhaskasum	7,482 miljonit eurot
<hr/> Kokku jaotamata puhaskasum	<hr/> 38,183 miljonit eurot

Juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada jaotamata kasum alljärgnevalt:

1. Dividendidena väljamaksmiseks (kuni 11,99 eurot aktsia kohta)	kuni 0,959 miljonit eurot
2. Eelmiste aastate jaotamata kasumiks jääb	37,224 miljonit eurot

Targo Raus  
Juhatuse esimees



Kaido Saar  
Juhatuse liige



Veiko Kandla  
Juhatuse liige



Ingo Pöder  
Juhatuse liige

