



BIGBANK AS

Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne

2010

## BIGBANK AS

### KONSOLIDEERIMISGRUPI MAJANDUSAASTA ARUANNE

**Ärinimi:** BIGBANK AS

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

**Address:** Rütli 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:** 31.12.2010  
**Majandusaasta algus:** 1.01.2010  
**Majandusaasta lõpp:** 31.12.2010  
**Juhatuse esimees:** Targo Raus  
**Audiitorid:** KPMG Baltics OÜ, 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 järelauditsotsus ja kasumi jaotamise ettepanek. Majandusaasta aruanne koosneb 68st leheküljest.

BIGBANK AS'i „Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne 2010” on alates 28.02.2011 kättesaadav peakontoris Tartus, Rütli 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 2010. aastal.....	6
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud.....	8
Aktsionärid 31.12.2010 seisuga:.....	9
Ettevõtte tegevuse juhtimine.....	9
Kohtuvaidlused.....	9
Majandustegevuse analüüs.....	10
Hea Ühingujuhtimise Tava 2010. aasta aruanne.....	14
<b>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....</b>	<b>18</b>
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne.....	18
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	19
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	20
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	21
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	22
Lisa 1. Raamatupidamise aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused.....	22
Lisa 2. Riskide juhtimine.....	30
Lisa 3. Ülevaade sisekontrollisüsteemidest.....	42
Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid.....	42
Lisa 5. Nõuded klientidele.....	43
Lisa 6. Tähtjaks laekumata laenud.....	45
Lisa 7. Laenu- ja intressinõuete allahindlused.....	45
Lisa 8. Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad.....	48
Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud.....	48
Lisa 10. Immateriaalne põhivara.....	49
Lisa 11. Materiaalne põhivara.....	49
Lisa 12. Muu vara.....	50
Lisa 13. Võlgnevus krediitiasutustele.....	51
Lisa 14. Võlgnevused klientidele.....	51
Lisa 15. Muud kohustused ja ettemakstud tulud.....	52
Lisa 16. Emiteeritud võlakirjad.....	52
Lisa 17. Intressitulu.....	52
Lisa 18. Intressikulu.....	52
Lisa 19. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt.....	53
Lisa 20. Muud tegevustulud.....	53
Lisa 21. Palgakulud ja mitmesugused tegevuskulud.....	53
Lisa 22. Muud tegevuskulud.....	53
Lisa 23. Kasutusrent.....	54
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine tagasimaksetähtjani järelejäänud tähtaegade järgi.....	54
Lisa 25. Valuutade netopositsioonid.....	56
Lisa 26. Laenude tagatis ja panditud varad.....	56
Lisa 27. Potentsiaalsed kohustused.....	56
Lisa 28. Tulumaks.....	57
Lisa 29. Tingimuslik tulumaksukohustus.....	58
Lisa 30. Seotud osapooled.....	58
Lisa 31. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus.....	58
Lisa 32. Sensitiivsuse analüüs.....	59
Lisa 33. Puhaskasum aktsia kohta.....	60
Lisa 34. Omakapital.....	60
Lisa 35. Sündmused pärast majandusaasta lõppu.....	61
Lisa 36. Emaettevõtte põhjaruanded.....	62
<b>JUHATUSE ALLKIRJAD 2010. a. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAJANDUSAASTA ARUANDELE.....</b>	<b>66</b>
<b>AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS.....</b>	<b>67</b>
<b>JUHATUSE POOLT KOOSTATUD KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....</b>	<b>68</b>

## TEGEVUSARUANNE

### KREIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS'i konsolideerimisgruppi kuulub lisaks emaettevõttele neli tütarettevõtet:

Ärinimi: AS Baltijas Izaugsmes Grupa  
Asukoht: Brīvības iela 151, LV-1012 Rīga, Lāti  
Registrikood: 40003291179  
Register: Lāti Vabariigi Āreregister  
Kande kuupāev: 18.04.1996  
Põhitegevusala: eraisikute finantseerimine Lāti Vabariigis  
Osalus: 100%

Ärinimi: OÜ Rūitli Majad  
Asukoht: Rūitli 23, 51006 Tartu  
Registrikood: 10321320  
Register: Eesti Vabariigi Āreregister  
Kande kuupāev: 27.11.1997  
Põhitegevusala: kinnisvara haldamine  
Osalus: 100%

Ärinimi: OÜ Kaupmehe Jārelmaks  
Asukoht: Rūitli 23, 51006 Tartu  
Registrikood: 11906650  
Register: Eesti Vabariigi Āreregister  
Kande kuupāev: 10.03.2010  
Põhitegevusala: tarbimislaenuude vāljastamine  
Osalus: 100%

Ärinimi: OÜ Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus  
Asukoht: Rūitli 23, 51006 Tartu  
Registrikood: 11652332  
Register: Eesti Vabariigi Āreregister  
Kande kuupāev: 11.05.2009  
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine  
Osalus: 100%

OÜ Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus tütarettevōtad:

Ärinimi: SIA Baltijas Parādu Piedziņas Centrs  
Asukoht: Brīvības iela 151, LV-1012 Rīga, Lāti

Registrikood: 40103305206  
Register: Läti Vabariigi Äriregister  
Kande kuupäev: 07.07.2010  
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine  
Osalus: 100%

Ärinimi: UAB Baltijos Skolų Išieškojimo Centras  
Asukoht: Jogailos 4, Vilnius 01116 Leedu  
Registrikood: 302534867  
Register: Leedu Vabariigi Äriregister  
Kande kuupäev: 06.08.2010  
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine  
Osalus: 100%

Lisaks tegutsevad BIGBANK AS'i filiaalid Leedu Vabariigis (registreeritud 2007.aastal), Läti Vabariigis (registreeritud 2008.aastal) ja Soome Vabariigis (registreeritud 2009.aastal). 2010. aasta lõpus asutati BIGBANK AS'i Hispaania filiaal.

## PEAMISED MAJANDUSSÜNDMUSED 2010. AASTAL

2010. aastal BIGBANK AS (edaspidi ka „BIGBANK” või „Kontsern”) säilitas kasumlikkuse ja taastas laenuportfelli kasvu.

2010. aasta olulisemaks märksõnaks on tegevuse laiendamine välisturgudel, seda nii laenude kui hoiuste vallas. 2010. aasta alguses alustati laenude pakkumisega Soomes ning aasta lõpuks ulatus Soome laenuportfell juba 12,380 miljoni euroni. Kiiresti on arenenud ka hoiuste kaasamine välisturgudelt, eelkõige Saksamaalt aga ka Soomest ja Austriast.

2010. aastal uuendas BIGBANK oma tooteportfelli. Uutest toodetest lisandusid töökaotus-kindlustusega tarbimislaen ja jaekaupmeeste juures pakutavad krediittooted. Samuti uuendati ärikliendile suunatud tooteportfelli, kuhu käesoleval hetkel kuuluvad krediidiliin, käibelaen ja pangagarantii.

2010. aasta lõpuks moodustasid nõuded klientidele 137,848 miljonit eurot, suurenedes 5,0% võrreldes eelmise aastaga. Nõuetest klientidele moodustas Eesti osakaal 43,7%, Läti osakaal 35,3%, Leedu osakaal 12,0% ning Soome osakaal 9,0%.

2010. aastal jätkas BIGBANK konservatiivset likviidsuse juhtimise poliitikat. Likviidsed vahendid (nõuded pankadele ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) ulatusid 2010. aasta lõpuks 56,788 miljoni eurot ning moodustasid 27,4% koguvahenditest, samad näitajad 2009. aastal olid vastavalt 35,223 ja 19,8%. Vabade vahendite arvel on BIGBANK AS 2010. aasta mais ennetähtaegselt tagasi kutsunud kogu rahvusvahelise võlakirjaemissiooni, mille nominaalväärtus ennetähtaegse lunastamise hetkel oli 27,670 miljonit eurot. 2010. aasta augustis lunastas BIGBANK AS ennetähtaegselt allutatud võlakirjaemissiooni summas 4,000 miljonit eurot. Aasta jooksul lunastas BIGBANK võlakirju lunastamistähtajal kokku mahus 6,000 miljonit eurot.

2010. aastal uusi võlakirjaemissioone pole korraldatud ja finantseerimisel on keskendutud hoiuste kaasamisele erinevatelt turgudelt. Aasta jooksul kaasas BIGBANK hoiuseid 5 erinevalt turult – Eestist, Lätist, Soomest, Saksamaalt ja Austriast. Kliendihoiuste maht ulatus 2010. aasta lõpuks 153,845 miljoni euroni võrreldes 74,982 miljoni euroga 2009. aastal.

Kohustused kokku ulatusid 2010. aasta lõpus seisuga 159,793 miljonit euroni (134,701 miljonit eurot 2009. aasta lõpus). Kaasatud tähtajalised hoiused moodustasid 2010. aasta lõpu seisuga

6

96,3% kohustustest, allutatud võlakirjad 2,3%, kohustused krediidasutustele 0,3% ja muud kohustused 1,1%.

Kontserni tegevus oli jätkuvalt kasumlik. 2010. aasta konsolideeritud puhaskasum moodustas 5,261 miljonit eurot võrreldes 7,482 miljoni euroga 2009. aastal. Intressitulu ulatus aasta jooksul 31,174 miljoni euroni võrreldes 37,284 miljoni euroga 2009. aastal. Intressikulu vähenes 2010. aastal 8,131 miljoni euroni (12,696 miljonit eurot 2009. aastal). Intressikandvate kohustuste keskmine hind 2010. aasta lõpus moodustas 4,2%, 2009. aasta vastav näitaja oli 7,7%.

Kasvanud on ka allahindluste reservi kantud summad, ulatudes 2010. aasta lõpuks 32,722 miljoni euroni võrreldes 26,141 miljoni euroga 2009. aasta lõpus. Kogu allahindluste reservi suurus 2010. aasta lõpus on 34,635 miljonit eurot (sealhulgas laenuõuete allahindlus 27,800 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 4,922 miljonit eurot, muude kliendinõuete allahindlus 0,936 miljonit eurot ja muu vara allahindlus 0,977 miljonit eurot). Samas on üle 90-päevases võlgnevuses olev portfell aasta jooksul vähenenud 1,808 miljoni euro võrra ehk -3,2%. Maksekäitumine on alates 2010.a teisest kvartalist paranenud nii Eestis, Lätis kui ka Leedus.

Kontorite võrk on aasta jooksul püsinud stabiilsena – Baltikumis on kontorite arv jäänud samaks, üks uus kontor on avatud Soomes. Kontorite arv kokku ulatus 28ni, sh Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10 ja Soomes 1.

2010. aasta lõpu seisuga oli BIGBANK'is 477 töötajat, sealhulgas 241 Eestis, 149 Lätis, 77 Leedus ning 10 Soomes (394 töötajat 2009. aasta lõpu seisuga). Töötajate arv on aastaga kasvanud 83 töötaja võrra ehk 21,1%. Suurenemine on tingitud uute turgude, eelkõige Soome, tegevuse arendamisest.

BIGBANK AS nõukogu koosseis 2010. aasta jooksul ei muutunud. Nõukogu liikmed on Raul Eamets, Vahur Voll, Juhani Jaeger, Meelis Luht, Linda Terras ja Parvel Pruunsild (nõukogu esimees).

2010. aasta märtsis määras nõukogu uueks juhatuse liikmeks BIGBANK AS finantsjuhi Ruslan Mahhovi. Juhatus koosneb viiest liikmest – Ingo Pöder, Veiko Kandla, Kaido Saar, Ruslan Mahhov ja Targo Raus (juhatuse esimees). 2010. aastal moodustasid emaettevõtte juhatusele makstud tasud (koos maksudega) 0,267 miljonit eurot ja nõukogu liikmetele makstud tasud (koos maksudega) 0,062 miljonit eurot.

## PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

<b>Finantsseisundi näitajad</b> (miljonites eurodes)	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Varad	207,394	178,005
Nõuded klientidele	137,848	131,248
sh laenuportfell	150,493	142,302
sh intressinõuded	20,768	15,492
sh intresside ettemaksed	-0,691	-0,405
sh allahindlused	-32,722	-26,141
sh laenunõuetele	-26,871	-19,548
sh intressinõuetele	-4,922	-4,230
sh täiendav allahindlus	-0,929	-2,363
Hoiused	153,845	74,982
Võlakirjad	0,011	49,863
Allutatud võlakirjad	3,653	7,814
Omakapital	47,601	43,304
<b>Kasumiaruande näitajad</b> (miljonites eurodes)	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Intressitulu	31,174	37,284
Intressikulu	8,131	12,696
Palgakulu	6,152	5,867
Mitmesugused tegevuskulud	5,026	4,747
Laenunõuete väärtuse muutus	-9,555	-15,331
Puhaskasum	5,261	7,482
<b>Perioodi kohta</b> (miljonites eurodes)	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Keskmine omakapital	45,453	40,168
Keskmine varad	192,700	182,098
Keskmine intressitootvad varad	193,103	178,234
Keskmine intressikandvad kohustused	142,882	138,094
Kogutulud	37,051	49,192
<b>Suhtarvud</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Omakapitali tulukus (ROE)	11,58%	18,63%
Puhastulukus (PM)	14,20%	15,21%
Laenuportfelli tulusus	24,65%	30,77%
Vara tootlikkus (AU)	19,23%	27,02%
Hinnavahe (SPREAD)	10,45%	11,73%
Omakapitali kordaja (EM)	4,24	4,53
Tulu aktsia kohta (EPS)	65,765	93,524
Esmaste omavahendite suhe (Tier1 suhe)	27,63%	28,70%
Intressitulu suhe	16,14%	20,92%
Intressikulu suhe	5,69%	9,19%



### Selgitus:

- Keskmised 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 laenuportfelli + 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
- Esmaste omavahendite suhe (TIER1 suhe) = esimese taseme omavahendid / riskiga kaalutud varad
- Intressitulu suhe = intressitulud / intressitootvad varad
- Intressikulu suhe = intressikulud / intressikandvad kohustused

### AKTSIONÄRID 31.12.2010 SEISUGA:

Omaniku nimi	Isikukood	Address	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. Ettevõtte 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.

### ETTEVÕTTE 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.

### KOHTUVAIDLUSED

Pangale või kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused seisuga 31.12.2010 puudusid.

## MAJANDUSTEGEVUSE ANALÜÜS

### FINANTSSEISUNDI NÄITAJAD

Varade maht	<p>BIGBANK kontserni varade maht ulatus 2010. aasta lõpuks 207,394 miljoni euroni, mis on 16,5% rohkem kui 2009. aasta lõpus.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 2010. aasta lõpu seisuga koguvaradest 66,5%, likviidsed vahendid 27,4% ja muud varad (sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, muud nõuded ja ettemakstud kulud, edasilükkunud tulumaksuvara, muu vara) 6,1%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Kontsern on hoidnud kõrget likviidsete vahendite osakaalu, mis 2010. aasta lõpu seisuga moodustas 27,4% koguvaradest, võrreldes 19,8% 2009. aasta lõpus.</p> <p>2010. aasta lõpus moodustasid rahalised vahendid kokku 44,071 miljonit eurot, sealhulgas vahendid keskpankades 16,611 miljonit eurot. Aasta jooksul on rahaliste vahendite maht kasvanud 25,1%.</p> <p>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad moodustasid 2010. aasta lõpus 12,717 miljonit eurot.</p>
Nõuded klientidele	<p>Aktiivsete laenulepingute arv 2010. aasta lõpu seisuga oli 111 tuhat, sealhulgas Eestis 36 tuhat, Lätis 56 tuhat, Leedus 14 tuhat ja Soomes 5 tuhat lepingut. Keskmise laenuõude suurus 2010. aasta lõpus oli 1 406 eurot.</p> <p>2010. aasta lõpus ulatus Kontserni kliendinõuete maht 137,848 miljoni euroni, jagunedes geograafiliste segmentide vahel järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Eesti 60,279 milj. eurot (43,7%),</li><li>- Läti 48,730 milj. eurot (35,3%),</li><li>- Leedu 16,481 milj. eurot (12,0%),</li><li>- Soome 12,358 milj. eurot (9,0%).</li></ul> <p>Nõuded klientidele jagunesid 2010. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Laenuõuded ulatusid 150,493 miljoni euroni, millest 97,3% moodustasid eraisikutele antud laenud.</li><li>- Intressinõuded laenuklientidele moodustasid 20,077 miljonit eurot.</li><li>- Laenu- ja intressinõuete ning täiendav allahindluse reserv moodustas 32,722 miljonit eurot (sh laenuõuete allahindlus 26,871 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 4,922 miljonit eurot ning täiendav allahindlus 0,929 miljonit eurot).</li></ul> <p>Allahindluste reserv moodustab 2010. aasta lõpus 19,2% bruto kliendinõuetest, võrreldes 16,6%ga 2009. aasta lõpus.</p>
Tähtajaks tasumata laenud ning laenuõuete allahindlus	<p>Tähtajaks laekumata nõueteena on kajastatud laekumata graafikujärgne laenu põhiosa ning lepingute ülesütlemissel sissenõutavaks muutunud laenu põhiosa summad. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Kontsernil õigus laenuleping ühepoolselt lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemissel nõutakse kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.</p>

BIGBANK AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mille põhitegevusalaks on tarbimislaenude väljastamine. Valitud strateegia tulemusena ulatus 31.12.2010 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuõuetest 74,6%-ni võrreldes 75,9%-ga 2009.a lõpus.

Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesöeldud 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 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). Eelnevate aastatega võrreldes toimub võlgade restruktureerimine kõigis sissenõudemenetluse faasides. Võlgade sissenõudmisel eelistatakse kuluefektiivsemat ja vähem aeganõudvamat inkassomenetlust kohtu- ja täitemenetluse asemel.

2010. aasta lõpu seisuga moodustas täitemenetluses olevate nõuete osakaal 38% kõigist vähemalt 90 päevases makseviivituses olevatest nõuetest.

2010. aastal hinnati 100%liselt alla ning kanti finantsseisundi aruandest nõudeid välja kokku summas 3,073 miljonit eurot võrreldes 2,694 miljoni euroga 2009. 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 87%. 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 31.12.2010 seisuga moodustasid kokku 32,722 miljonit eurot ehk 21,7% laenuportfelist (vastav näitaja 2009. aasta lõpus oli 18,4%). Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Kohustused

BIGBANK AS'i kohustused suurenesid 2010. aastal kokku 18,6% ehk 25,092 miljoni euro võrra.

Kaasatud kohustustest 96,3% moodustavad tähtajalised hoiused. Tähtajaliste hoiuste maht suurenes 2010. aasta jooksul 78,863 miljoni euro võrra, ulatudes aasta lõpus 153,845 miljoni euroni. 2009. aasta lõpu seisuga moodustasid tähtajalised hoiused 74,982 miljonit eurot ehk 55,7% kõigist kohustustest. 2010. aasta lõpu seisuga on tähtajaliste hoiuste kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani 15,3 kuud ja kaalutud keskmine intress 4,2% (vastavad näitajad 2009. aasta lõpu seisuga olid 9,9 kuud ja 6,9%).

Võlgnevused krediidiasutustele on aasta jooksul vähenenud, moodustades 2010. aasta lõpus 0,493 miljonit eurot (0,720 miljonit eurot 2009. aasta lõpus).

Allutatud võlakirjade maht ulatus 2010. aasta lõpu seisuga 3,653 miljoni euroni, võrreldes 7,814 miljoni euroga 2009. aasta lõpus.

Kokku kohustuste kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani 2010. aasta lõpu seisuga on 15,9 kuud ja kaalutud keskmine intress 4,2% (vastavad näitajad 2009. aasta lõpu seisuga olid 14,3 kuud ning 7,7%).

**Omakapital** Kontserni omakapital suurenes 2010. aastal 9,9%, ulatudes 47,601 miljoni euroni, võrreldes 43,304 miljoni euroga 2009. aasta lõpus.

Kontserni kapitali adekvaatsus moodustas 2010. aasta lõpus 22,4%, ületades tunduvalt nõutud normatiivi (10%). Esimese ja teise taseme omavahendid moodustasid 31.12.2010 seisuga kokku 48,587 miljonit eurot, mis moodustab 23,4% koguvaradest.

#### KASUMIARUANDE NÄITAJAD

**Intressitulud** Intressitulud moodustasid 2010. aastal 31,174 miljonit eurot, vähenedes aastaga 16,4%. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse on 16,1%. Kogutulude suhe koguvaradesse moodustas 19,2%.

**Intressikulud** Intressikulud vähenesid aastaga 4,565 miljoni euro võrra (8,131 miljonit eurot 2010. aastal võrreldes 12,696 miljoni euroga 2009. aastal). Intressikulu vähenemine on seotud hoiuste osakaalu suurenemisega kogukohustustes ja hoiuste intressimäärade alanemisega.

Keskmine finantseerimisallikate hind 2010. aasta jooksul on langenud. 2010. aasta lõpu seisuga moodustas kaasatud võõrvahendite kaalutud keskmine hind 4,2% võrreldes 7,7% 2009. aasta lõpus. Intressikulud moodustasid intressituludest 2010. aastal 26,1%.

**Mitmesugused tegevuskulud** Kontserni mitmesugused tegevuskulud ulatusid 5,026 miljoni euroni.

**Palgakulud** Palgakulud kokku moodustasid 2010. aastal 6,152 miljonit eurot. Aastaseks kasvuks on 4,9%, mis on eelkõige tingitud töötajate arvu kasvust seoses välisturgude arendamisega.

**Nõuete väärtuse muutus** Laenukahjumite reservi suurendati kokku summas 6,582 miljonit eurot, võrreldes 12,669 miljoni euroga eelmisel aastal. Laenukahjumite reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.

**Muud tegevustulud ja -kulud** Muud tegevustulud moodustasid 2010. aastal 5,781 miljonit eurot, vähenedes aastaga 50,3%. Muudes tegevustuludes on olulisemad sissenõudemenetlusega seotud tulud, ulatudes 5,663 miljoni euroni. Muud tegevustulud on võrreldes 2009. aastaga oluliselt vähenenud kuna 2009. aasta muud tegevustulud sisaldasid 3,435 miljonit euro ulatuses erakorralist tulu võlakirjade tagasiostust.

Muud tegevuskulud ulatusid 2010.aastal 2,071 miljoni euroni.

Laenuportfelli tootlus	Keskmine brutolaenuportfell 2010. aastal ulatus 147,125 miljoni euroni. Intressitulud laenuportfelliilt ulatusid 30,600 miljoni euroni ning muud tulud sissenõudemenetlusest 5,663 miljoni euroni. Laenuportfelli tootlus 2010. aastal oli 24,7%.
Puhaskasum	Kontserni puhaskasum oli 2010. aastal 5,261 miljonit eurot, mis on 2009. aasta vastavast näitajast 29,7% väiksem. Kasumi vähenemine on seotud laenuportfelli intressitulu vähenemisega, jätkuvalt kõrgete allahindluskuludega ja muude erakorraliste tulude puudumisega.

## HEA ÜHINGUJUHTIMISE TAVA 2010. 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 emaeettevõtteks grupis, mis koosneb BIGBANK AS'st, tema 100% osalusega tütarettevõtetest AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rüütli Majad, OÜ Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus ja OÜ Kaupmehe Järelmaks, 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. Lisaks on 2010. aastal asutatud BIGBANK AS'i Hispaania filiaal.

Ettevõtte Läti, Leedu ja Soome filiaalid pakuvad emaeettevõttega sarnaseid laenu teenuseid vastavalt Läti, Leedu ja Soome turul. AS Baltijas Izaugsmes Grupa keskendus pärast filiaali asutamist Lätis olemasoleva kliendiportfelli haldamisele. Lisaks pakuvad emaeettevõtte ja Läti ning Soome filiaalid ka hoiustamisteenuseid. OÜ Rüütli Majad põhitegevus on emaeettevõtte tegevuseks vajaliku kinnisvara haldamine Eestis, OÜ Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus toetab emaeettevõtet sissenõudmise alal ja OÜ Kaupmehe Järelmaks pakub järelmaksuteenuseid. BIGBANK AS osutab ka piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal ning Austrias.

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

- Parvel Pruunsild 50%
- Vahur Voll 50%

### ÜLDKOOSOLEK

09. märtsil 2010. aastal toimunud aktsionäride üldkoosolek otsustas järgmisi küsimusi:

- 2009. aasta majandusaasta aruande kinnitamine,
- 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). 2010.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

2010. aastal toimus ettevõtte juhatuse koosseisus muudatus ning nüüd on BIGBANK AS'i juhatuse viieliikmeline (vastavalt põhikirjale 3-5 liikmeline):

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

Juhatus tegevust reguleerib muuhulgas krediitiasutuse 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 üksi.

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 OÜ Rüütli Majad ja OÜ Kaupmehe Järelmaks juhatuse töös (vastavalt nõukogu ja juhatuse liikmetena). Juhatus liikmetel ei tuvastatud 2010. aastal huvide konflikte HÜT p 2.3.1 tähenduses.

2010. 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 tasustamispõhimõtete tutvustamist üldkoosolekul.

BIGBANK AS on majandusaasta aruandes regulaarselt avaldanud kontserni juhatusele makstud tasude koondnumbri, mis 2010. aastal moodustas 0,267 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 tasustamispõhimõtteid üldkoosolekul, kuna aktsionärid on ka nõukogu liikmed ning seeläbi tasustamispõhimõtetest teadlikud.

Teatud juhtudel ei ole juhatuse liikmega ametilepingut sõlminud nõukogu esimees, vaid muu nõukogu poolt volitatud nõukogu liige (HÜT punkt 2.2.1).

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 09. märtsi 2010. aasta aktsionäride üldkoosolekul.

Nõukogu tegevust reguleerib muuhulgas krediidasutuse 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 2010. aastal 0,062 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 2010. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel. Majandusaasta jooksul ei tekkinud ettevõtte teadaolevalt nõukogu liikmetel huvide konflikte HÜT p 3.3.2 tähenduses.

Nõukogu ei ole 2010. 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 muutmine).

HÜT sätestab nõukogu liikmete sõltumatuse 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, mille 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 2010. aastal finantskalendrit, kuna aruandluse regulaarsus tuleneb muuhulgas krediidasutuste 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 sätestatut.

#### ARUANDLUS

BIGBANK AS'i audiitorühinguks on KPMG Baltics OÜ, kellega tehakse koostööd 2000. aastast. 2010. 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 auditite tulemuste kohta. Saadud info põhjal ei ole nõukogu liikmed eraldi



kohtumist audiitoriga vajalikuks pidanud. Samuti ei allkirjasta nõukogu liikmed majandusaasta aruannet. Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta.

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 töotajast 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 viiest 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.

Ettevõttes ei ole asutatud eraldiseisvat auditikomiteed. Nõukogu liikmetel kui kogunud ja ettevõtte arengu ning toimimisega hästi kursis olevatel spetsialistidel, keda toetab ka siseauditi üksus, on olemas piisav pädevus raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, sisekontrolli ja –auditeerimise, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas ning tegevuse seaduslikkuse osas ning nõukogu teostab piisavas ulatuses jooksvalt auditikomitee kohustusi. Seejuures vähemalt kaks nõukogu liiget on arvestuse, rahanduse või õiguse asjatundjad. Ühtlasi kuuluvad nõukogusse ka ettevõtte aktsionärid, mislähbi on nõukogu veelgi tihedamalt ettevõttega seotud.

#### KINNITUS

Käesolevaga kinnitab BIGBANK ASi juhatuse, 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 juhatuse kinnituse andmise hetkel teadis või mille olemasolu ta pidi mõistlikult ette nägema.

[allkirjastatud digitaalselt]	[allkirjastatud digitaalselt]	[allkirjastatud digitaalselt]	[allkirjastatud digitaalselt]	[allkirjastatud digitaalselt]
Targo Raus	Kaido Saar	Veiko Kandla	Ingo Pöder	Ruslan Mahhov
Juhatuse esimees	Juhatuse liige	Juhatuse liige	Juhatuse liige	Juhatuse liige

## RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

### KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	4	16,611	30,519
Nõuded pankadele	4	27,460	4,704
Nõuded klientidele	5, 6, 7	137,848	131,248
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8	12,717	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	5,648	5,138
Edasilükkunud tulumaksuvara	28	1,601	1,385
Immateriaalne põhivara	10	0,709	0,285
Materiaalne põhivara	11	2,631	2,648
Muu vara	12	2,169	2,078
<b>Varad kokku</b>		<b>207,394</b>	<b>178,005</b>
<b>Kohustused</b>			
Võlgnevused krediidiasutustele	13	0,493	0,720
Võlgnevused klientidele	14	153,845	74,982
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	15	1,791	1,322
Emiteeritud võlakirjad	16	0,011	49,863
Allutatud võlakirjad	16	3,653	7,814
<b>Kohustused kokku</b>		<b>159,793</b>	<b>134,701</b>
<b>Omakapital</b>			
	34		
Aktsiakapital		5,113	5,113
Kohustuslik reservkapital		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		-0,508	-0,503
Jaotamata kasum		37,224	30,701
Aruandeperioodi kasum		5,261	7,482
<b>Omakapital kokku</b>		<b>47,601</b>	<b>43,304</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>207,394</b>	<b>178,005</b>

## KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	2010	2009 korrigeeritud
Intressitulu	17	31,174	37,284
Intressikulu	18	8,131	12,696
<b>Neto intressitulu</b>		<b>23,043</b>	<b>24,588</b>
Neto teenustasud		-0,089	-0,110
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	-0,074	-0,113
Muud tegevustulud	20	5,781	11,631
<b>Tulud kokku</b>		<b>28,661</b>	<b>35,996</b>
Palgakulud	21	6,152	5,867
Mitmesugused tegevuskulud	21	5,026	4,747
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10,11	0,600	0,709
Laenude ja nõuete allahindlused	7	9,555	15,331
Muu vara allahindlus	12	-	1,079
Muud tegevuskulud	22	2,071	1,471
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>23,404</b>	<b>29,204</b>
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>5,257</b>	<b>6,792</b>
Tulumaks	28	-0,004	-0,690
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>5,261</b>	<b>7,482</b>
Realiseerimata kursivahed		-0,005	0,005
<b>Muu koondkasum/ kahjum</b>		<b>-0,005</b>	<b>0,005</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>5,256</b>	<b>7,487</b>
<b>Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)</b>	<b>33</b>	<b>66</b>	<b>94</b>
<b>Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)</b>	<b>33</b>	<b>66</b>	<b>94</b>

**KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE**

(miljonites eurodes)	Lisa	2010	2009 korrigeeritud
<b>Rahavoog äritegevusest</b>			
Laekunud intressid		21,849	25,936
Makstud intressid		-5,310	-11,956
Tasutud mitmesugused tegevuskulud		-12,211	-12,235
Muud laekunud tegevustulud		6,279	6,888
Muud tasutud tegevuskulud		-2,072	-1,339
Laekunud lootusetud nõuded		0,238	0,175
Laekunud muu vara eest		0,133	0,047
Makstud muu vara eest		-0,067	-0,118
Väljaantud laenud		-27,476	-12,653
Laenude tagasilaekumised		20,337	24,572
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus		9,804	-0,138
Laekumised hoiustamisest		121,960	58,105
Makstud hoiuste lunastamisel		-45,737	-24,348
Makstud tulumaks		-0,278	-2,078
Valuutakursi muutuse mõju		-0,115	-0,093
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>		<b>87,334</b>	<b>50,765</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-0,832	-0,206
Laekunud põhivara müügist		-	0,004
Makstud väärtpaberite soetamisel		-14,216	-
Laekumised väärtpaberite lunastamisest		1,696	-
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-13,352</b>	<b>-0,202</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>			
Makstud võlakirjade lunastamisel		-50,034	-43,588
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel		-4,133	-1,173
Tagasimakstud laenud krediidasutustele		-0,227	-0,227
Tasutud dividendid	34	-0,959	-1,214
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>-55,353</b>	<b>-46,202</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju</b>		<b>0,024</b>	<b>0,081</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv</b>		<b>18,653</b>	<b>4,442</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodialguses</b>		<b>13,984</b>	<b>9,542</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	4	<b>32,637</b>	<b>13,984</b>

## KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
<b>Aktsiakapital</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>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>0,511</b>	<b>0,511</b>
<b>Realiseerimata kursivahed</b>		
Jääk perioodi alguses	-0,503	-0,508
Muu koondkasum/ kahjum	-0,005	0,005
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-0,508</b>	<b>-0,503</b>
<b>Jaotamata kasum</b>		
Jääkperioodi alguses	38,183	31,915
Puhaskasum	5,261	7,482
Makstud dividendid	-0,959	-1,214
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>42,485</b>	<b>38,183</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>47,601</b>	<b>43,304</b>

## RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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

BIGBANK AS on Eestis registreeritud krediidasutuse tegevusluba omav ettevõtte. Seisuga 31.12.2010 koostatud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud BIGBANK AS (edaspidi ka „emaettevõtte”) koos Lätis, Leedus ja Soomes asuvate filiaalidega ning tütarettevõtted AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rūitli Majad, OÜ Balti Völgade Sissenöudmise Keskus ja OÜ Kaupmehe Järelmaks ning OÜ Balti Völgade Sissenöudmise Keskuse tütarettevõtted SIA Baltijas Parādu Piedziņas Centrs ja UAB Baltijos Skolų Išieškojimo Centras (edaspidi koos nimetatud „Kontsern”).

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

31.detsembril 2010 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne allkirjastati juhatuse poolt 28.02.2011.

Juhatus 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 juhatuse poolt koostatud ja esitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

#### ARUANNETE ESITUSVIISI MUUTUS

Kontserni ja emaettevõtte majandustulemustest parema ülevaate andmiseks on 2010. aastal koondkasumiaruande ja rahavoogude aruande ridadel tulusid ja kulusid ümber grupeeritud, mistõttu on käesolevas aruandes muudetud võrreldava, 2009.aasta andmeid alljärgnevalt:

(miljonites eurodes)

<b>Konsolideeritud koondkasumiaruande rida</b>	<b>Muutus</b>	<b>Korrigeeritud 2009</b>
Muud tegevustulud	-0,002	11,631
Palgakulud	+0,012	5,867
Mitmesugused tegevuskulud	-1,336	4,747
Muud tegevuskulud	+1,322	1,471

(miljonites eurodes)

<b>Konsolideeritud rahavoogude aruande rida</b>	<b>Muutus</b>	<b>Korrigeeritud 2009</b>
Laekunud intressid	+0,038	25,936
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	+1,173	-12,235
Muud laekunud tegevustulud	-0,185	6,888
Muud tasutud tegevuskulud	-1,089	-1,339
Laekunud lootusetud nõuded	+0,027	0,175
Makstud võlakirjade lunastamisel	+0,036	-43,588

(miljonites eurodes)

<b>Emaettevõtte koondkasumiaruande rida</b>	<b>Muutus</b>	<b>Korrigeeritud 2009</b>
Muud tegevustulud	-0,002	7,945
Palgakulud	-0,007	4,629
Mitmesugused tegevuskulud	-0,651	4,187
Muud tegevuskulud	+0,656	0,771

(miljonites eurodes)

<b>Emaettevõtte rahavoogude aruande rida</b>	<b>Muutus</b>	<b>Korrigeeritud 2009</b>
Laekunud intressid	+0,005	18,793
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	+0,332	-9,379
Muud laekunud tegevustulud	-0,005	3,216
Muud tasutud tegevuskulud	-0,368	-0,601
Makstud võlakirjade lunastamisel	+0,036	-43,587

#### 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 õiglasel väärtuses (kauplemise eesmärgil soetatud finantsvarad, müügivalmis investeeringud) või korrigeeritud soetusmaksumuses. Kontserni üksused kasutavad 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 JUHTKONNAPOOSED OTSUSED JA HINNANGUD

IFRSiga 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 põhimõtteid varade ja kohustuste väärtuse hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad.

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 ülevaatus tehakse regulaarselt ning vajadusel viiakse läbi allahindlus (vt. allpool – Muud varad).

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

#### KONSOLIDEERIMINE

##### Filiaalid

Filiaalid on ettevõtte nimel kaupade ja teenuste pakkumiseks loodud majandusüksused. Filiaal ei ole iseseisev juriidiline isik. Ettevõtte vastutab filiaali tegevusest tulenevate kohustuste eest. Välismaal asuvate filiaalide kohta peetakse eraldi raamatupidamist. Ettevõtte konsolideerib eraldi raamatupidamist omavate filiaalide raamatupidamisaruanded alates tegevuse algusest kuni filiaali tegevuse lõpetamiseni.



### 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 arvestusvaluutasse tehingu päeval kehtiva keskpanka kursiga. Finantsseisundi aruandes hinnatakse välisvaluutapõhised varad ja kohustused ümber aruandepäeval kehtiva keskpanka kursiga. Rahaliste varade või kohustustega seotud kursivahedest tekkiv kasum või kahjum on aruandeperioodi alguse arvestusvaluutas fikseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse ja perioodi lõpul kehtiva vahetuskursiga ümberhinnatud välisvaluutas fikseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse vahe. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglases väärtuses, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades nende õiglase väärtuse määramise kuupäeval kehtinud valuutakursse. Ümberhindamisest saadud kursikasumid ja – kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes.

#### 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 eurodesse aruandepäeva kursiga. Iga kontserni üksus määrab ise kasutatava arvestusvaluuta ning üksuse finantsaruannetes kajastatakse kirjed selles arvestusvaluutas. Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste kasumiaruanded teisendatakse eurodesse aruandeperioodi keskmise kursiga. Erinevate valuutakursside kasutamisest tekkiv kursivahe 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. Kontsern kajastab laenuid ja nõuded ning deposiite esmasel arvelevõtmisel kuupäeval, millal need tekkisid. Kõik muud finantsvarad, sh need, mida esmasel



kajastamisel liigitatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks, võetakse arvele kuupäeval, millal kontsern saab antud instrumendi lepinguliseks osapooleks.

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.

#### Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Väärtpaberite arvestamisel lähtutakse finantsinstrumentide klassifitseerimisest tulenevatest arvestuspõhimõtetest.

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

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

#### Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtajaga mittetuletisinstrumentidest finantsvarad, mida Kontsernil on kindel kavatsus ja suutlikkus hoida lunastustähtajani. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad võetakse esmalt arvele õiglasest väärtuses koos otseselt seotud teenustasudega Lunastustähtajani hoitavaid finantsvarad kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumusel kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Kui esineb objektiivseid tõendeid, mis viitavad sellele, et korrigeeritud soetusmaksumusel kajastatud lunastustähtajani hoitavate finantsvarade väärtus on langenud, mõõdetakse kahjumi summat vara bilansilise väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdis-väärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse efektiivse intressimääraga (st esmasel kajastamisel arvatud efektiivse intressimääraga). Vara bilansilist maksumust vähendatakse kas otse või allahindluse konto kasutamise kaudu. Kahjumi summa kajastatakse kasumiaruandes.

#### Laenud ja nõuded

Laenud klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumusel, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud 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 täiendavaid allahindlusi majanduskeskkonna halvenemisest tulenevate negatiivsete mõjude ja nende hindamis- või prognoosimisvea jt erakorraliste asjaolude katteks.

Grupeeritud nõuete allahindlusmäärad kehtestatakse vähemalt kaks korda aastas grupi krediitkomitee otsusega kasutades ajaloolisi laenuõuete kahjususe ja maksekäitumise näitajaid.

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

Täiendavaid allahindlusi moodustatakse erakorraliste asjaolude ilmnemisel vastavalt vajadusele ja otsustatakse panga juhatuse poolt

#### *Grupeeritud nõuete hindamine*

Grupeeritult hinnatakse kõiki mitteolulise maksumusega homogeenseid ehk grupeeritud nõudeid, mille ajalooline maksekäitumine ning tagatus on sarnased ning mis ei kuulu individuaalsele hindamisele.

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. Erinevate gruppide maksekäitumise ajalooliste näitajate hindamisel võetakse aluseks koostatud regulaarsed statistilised ülevaated. 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 kõiki alljärgnevaid nõudeid:

- nõuded äriühingute vastu;
- nõuded, mis on suuremad kui 65 000 EUR (vastavalt 45 000 LVL, 220 000 LTL);
- mittetöötavad nõuded;
- nõuded, mille puhul maksete laekumise tõenäosus on vähenenud kuna objektiivsele tõendusmaterjalile tuginedes võib eeldada, et klient ei suuda tasuda oma finantskohustusi (põhisumma, intress ja tasud) täies ulatuses ja olukorda ei ole võimalik rahuldavalt lahendada.

Individuaalse hindamise puhul on allahindluse suuruseks nõude jääkväärtuse ning sisemise 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 individuaalset hindamist vajavate nõuete osas toimub hindamine kord kalendrikuus.

#### *Mittetöötavad nõuded ja nende hindamine*

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

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

Erinevate klasside laenude koguallahindluste 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 raamatupidamisarvestuses 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

Materiaalsed 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 eristatavatelt 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
Sõidua autod 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, mis on üldjuhul 5 aastat.

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 müügiikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitatavast 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 õiglase 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 õiglasest väärtusest. Finantskohustused kajastatakse edaspidi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise 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 sisemise 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 sisemisest 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 sisemisest intressimäärast. Esialgne intressimäär võtab arvesse kõiki tehinguga otseselt seotud kulusid ja tulusid, sealhulgas lepingu sõlmimise tasud, korraldustasud jms.

#### MUUD TEGEVUSTULUD

Muude tegevustulude all näidatakse:

- sissenõudemenetlusega seotud tulusid (sh viivised, trahvid jms.),
- tulusid 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.

#### MUUD TEGEVUSKULUD

Muude tegevuskuludena kajastatakse:

- täitemenetluse protsessiga seotud kulud (sh notari-, kohtutäituri- inkassotasud, riigilõivud),
- õigusliku reguleerimise kulud (Hoiuste Tagamise Fondi ja järevalvetasu osamaksed),
- laenude väljaandmisega seotud kulud (sh registripäringud jms.)
- müügiks hoitava vara kulud,
- väärtpaberitega seotud kulud

#### TÖÖTAJATE HÜVITISED

Töötajate lühiajaliste hüvitiste kohustusi mõõdetakse diskonteerimata kujul ja kajastatakse vastava teenuse saamisest kuluna. Kontsern kajastab töötajatele preemiate maksimisega 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 Völgade Sissenõudmise Keskus (tütarettevõtte, Eesti), OÜ Kaupmehe Järeilmaks (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%; SIA Baltijas Parādu Piedziņas Centrs (OÜ Balti Völgade Sissenõudmise Keskuse tütarettevõtte, Läti) - 15%; UAB Baltijos Skolų Išieškojimo Centras (OÜ Balti Völgade Sissenõudmise Keskuse tütarettevõtte, Leedu) - 15%.

2009. aastal kehtisid kontserni ettevõtetele järgmised tulumaksumäärad:

BIGBANK AS (emaettevõtte, Eesti), OÜ Rütli Majad (tütarettevõtte, Eesti), OÜ Balti Völgade 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%.

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 ajutiste



erinevuste tõttu edasilükkunud maksusummad. Konsolideeritud aruandes on edasilükkunud tulumaksukohustus kajastatud finantsseisundi aruande real „Edasilükkunud tulumaksukohustus”. Edasilükkunud maksuvara kajastatakse aruandes juhul, kui on tõenäoline vastavate maksustatavate kasumite tekkimine tulevikus, mille suhtes on võimalik edasilükkunud maksuvara kasutada.

#### PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

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

Lahustatud puhaskasumi aktsia kohta arvutamiseks korrigeeritakse lihtaktsionäridele omistatavat puhaskasumit ja kaalutud keskmist olemasolevat aktsiate arvu kõikide 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.

Kuna Kontsern ei ole börsil noteeritud, siis on käesoleva majandusaasta aruande lisas 33 esitatud info vabatahtlik.

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

Rida uusi ja muudetud rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ning tõlgendusi on jõustunud majandusaastate suhtes, mis algavad peale 1. jaanuari 2010 ja mida ei ole käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kohaldatud. Juhtkonna hinnangul ei oma ükski neist märkimisväärset mõju kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele, välja arvatud IFRS 9 Finantsinstrumendid. Juhul, kui see vastu võetakse Euroopa Liidu poolt, muutub see kohustuslikuks kontserni 2013. aastaaruandele ja võib muuta finantsinstrumentide kajastamist ja klassifitseerimist. Kontsern ei kavatse nimetatud standardit enne tähtaega rakendada ja selle mõju kontserni aruannetele ei ole veel kindlaks määratud.

## **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 põhjendatav.

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 allüksused ja töötajad.

Juhatus vastutab riskijuhtimise, kontrolli ja koordinaatsiooni põhimõtete väljatöötamise, kehtestamise ja rakendamise eest ning otsustab üldise aktsepteeritava riski taseme. Juhatus on vastutav riskijuhtimise tulemuslikkuse eest.

Juhatuse alluvusse on loodud erinevaid komiteesid, millele on antud otsustusõigus sõltuvalt riskitüübist. Riskide juhtimisel, riskiprotseduuride kinnitamisel, üldiste riskitasemega seotud küsimuste ning erinevate riskilimiitide otsustamisel ja jälgimisel on oluline roll Krediidikomiteel ning Aktivate ja passivate juhtimise komiteel.

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

juhtimise, kontrolli ja koordineerimise põhimõtete, riskijuhtimise põhimõtete ja meetodite väljatöötamine ja arendamine, ettepanekute tegemine riskijuhtimise ja kontrolli meetmete kohta juhatusele ning vastavate raportite koostamine.

Riskide juhtimise põhimõtted, meetodid, 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.

Sisekontrolli süsteemi osana on moodustatud siseauditi üksus, mis jälgib kogu Kontserni tegevust ning selle vastavust seadustele, muudele õigusaktidele ja headele pangandustavadele, Kontserni põhikirjale, Kontserni nõukogu ja juhatuse otsustele ning kehtestatud eeskirjadele, liimitidele ja muudele nõuetele.

#### RISKIJUHTIMISE PÕHIMÕTTED

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

Olulise riskiteguritena käsitletakse kontsernisisesid 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 Kontserni 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. 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 stress-teste.

#### 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.
- Maarisk on risk, mis tuleneb vastaspoole asukohariigi majanduslikust, poliitilisest või sotsiaalsest olukorrast.
- Tagatiseerisk on risk, mis tuleneb tehingu tagatise liigist, väärtusest, vormist ja tagatise realiseerimise korrast.

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

Krediidiriski juhtimist teostab üldtasemel Kontserni juhatus, Kontserni krediidikomitee ja asukohamaade krediidikomiteed ning operatiivtasemel laenujuhid ja krediidikontrolli funktsiooni täitvad töötajad või allüksused. Kontsern lähtub krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodist.

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

- Laenuandmine peab olema vastavuses krediidipoliitikaga;
- Laenuandmine peab põhinema analüüsil;
- Laenu andmine peab olema vastavuses laenu tagasimaksmise võimega;
- Igas kliendisuhtes peavad risk ja tulu olema tasakaalus;
- Laenuandmine peab vastama Kontserni kasumieesmärkidele.

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

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

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 reglemendis ning laenuaotluste läbivaatamise ja laenuandmise otsuste tegemise korrast. Kokku eristatakse laenuandmise otsuste tegemisel kuut 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 põhimõtetes sätestatud alustel ja korras.

Alates 31.12.2010 kasutab Kontsern nii eraisikust kui ka äriühingust kliendi krediidiriski hindamiseks sisemisi krediidiireitinguid. Kliendi krediidiireiting on integreeritud panga riskijuhtimise süsteemi ja sellest lähtutakse panga tegevuses muuhulgas kliendi maksevõime ja makseviivituse tekkimise tõenäosuse hindamisel, laenupiirangute rakendamisel, nõuete hinnastamisel, samuti krediidiriski jälgimise sageduse ja selle põhimõtete määramisel.

Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamine on kliendisuhete juhtimise oluline sisend – mida suurem on kliendirisk, seda enam tähelepanu pööratakse tema krediidikõlblikkusele – laenuanalüüsile.

Pärast laenu väljastamist jälgitakse pidevalt kliendi maksevõimet ja tagatise väärtuse muutumist.

Juhatus määrab krediidikontrolli 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 summast nii kogusummas kui toodete lõikes, väljastatavate laenude arvu nii kogusummas kui toodete lõikes, väljastatavate laenude tähtaegu nii kogusummas kui toodete lõikes, tagasilaeumisi väljastatud laenudelt (sh põhiosa-, intressi-, viivise- ja muid laekumisi) ja laenuportfelli ja kohustuste ajalist 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 grupipõhised allahindlused 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 krediidi valdkonna haldusalas loodud eraldi osakond, mis tegeleb probleemsete laenudega ning finantsseisundi aruandest välja kantud nõuete tagasi võitmisega, kasutades selleks erinevaid meetodeid: läbirääkimised klientidega, täite-, kohtu- ja pankrotimenetlus.

Kontsern kasutab riskikontrolli võttena krediidiportfelli üldist hajutamist. Keskmise laenusumma suuruse määrana kasutatakse nõ kahe keskmise kuupalga suuruse määra. Kontserni laenuportfelli keskmine laenusumma ulatub 1 406 euronit, kusjuures 40 suuremat laenuvõuet kokku moodustavad 31.12.2010 seisuga 3,4% laenuportfelist.

Kontsern väljastab laenusid valdavalt eraisikutele. Erasisikute 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, Soome, Läti ja Leedu tervikuna, on eraisiku makseviivitusest tekkinud võla sissenõudmisel pigem tegemist küsimusega selleks vajaliku ajahorisondi kohta, mitte tõenäosusega mittetöötavat laenu mitte kunagi tagasi saada.

Alates 2010.a juulist alustati uue tootena Eestis laenude väljastamist väikese ja keskmise suurusega ettevõtetele. 31.12.2010 seisuga pakub pank klientidele peamiselt kolme toodet: käibelaen, krediidiliin ja pangagarantiid. Nimetatud toodete osakaal 2010.a lõpu seisuga Kontserni laenuportfellis ei ole märkimisväärne. Keskmiseks laenu- või garantiilimiidiks kujunes 0,038 miljonit eurot ja klientide maksekäitumist võib pidada heaks.

Kontsern limiteerib laenuportfelli mahtu kahel tasandil. Esiteks on kehtestatud limiidid laenuportfelli osakaalule koguvarades. Teisena on kehtestatud laenuportfelli kogumahu ja territoriaalse mahu limiidid.

Saamaks ülevaadet riskidest Kontserni 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 majandustulemustele ja kapitalile. 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 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 31.12.2010 seisuga moodustasid kokku 32,722 miljonit eurot ehk 23,7% 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, 31.12.2010 seisuga puudusid.

Kontsern kasutab kontsentratsiooniriski vältimiseks krediidiriski juhtimise meetmetele lisaks järgmisi meetmeid:

- Kontsern on orienteeritud majandustegevuses füüsiliste isikute ja väikeste ning keskmise suurusega ettevõtete teenindamisele;
- Kliendid identifitseeritakse vastavalt hoolsusmeetmetele;
- Klientide omavahelised seosed selgitakse välja klientidele suunatud küsimustike 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 piirab teadlikult 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, et 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. Väikese ja keskmise suurusega laenude tagamisel on otstarbekas kasutada võlaõiguslikke tagatiseid. 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 muutumisest 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 Kontserniga koostöölepingu sõlminud kinnisvarabürood koostanud kirjaliku eksperthinnangu; lisaks kinnisvarabüroode poolt koostatud eksperthinnangutele toimub tagatiseriski 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.

#### KREDIIDIRISKIGA SEOTUD MUUD RISKID

Krediidiriski käsitlemisel arvestab Kontsern lisaks kontsentratsiooniriskile ja tagatiseriskile järgnevate 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. Põhilise maariski kontrollimise võtena 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 puudulikust elluviimisest või tegevuskeskkonna ja klientide käitumise muutumisest või tehnoloogilisele arengule mittesobivast reageerimisest. Kontsern arvestab, et 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 või euro 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 juhatus ja vahetult kontserni finantsjuht.

Kontserni põhitegevus on eraisikute ja väikeste või keskmiste ettevõtete krediteerimine. Likviidseid varasid hoitakse üldjuhul keskpankades, Kontserni tegutsemispiirkonna kommertsbankades või väärtpaberites. Kontsern ei võta üldiselt turu- ega kauplemisrisiki.

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

Valuuta- ja intressiriski juhtimisel jälgitakse pidevalt laenuklentide- ja finantsturul toimuvaid muutusi nii Eestiseselt 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 võrreldes turu keskmise intressitasemega. Kontsern viib läbi regulaarseid stressteste intressiriski hindamiseks.

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. Leedu lutt ja Läti lutt 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. Avatud valuutapositsioonid on toodud lisas 24.

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

Kontsern hoiab ja näitab teadlikult regulatiivsete kapitalinõuetena kõrgemat võimalikku kapitalinõuet.

#### Finantseerimise- ja likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei suuda täita õigeaegselt või täies mahus oma tulevasi

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 finantseerimist ja likviidsuse juhtimist korraldab Kontsern.

Peamine finantseerimise- ja likviidsusriski juhtimise organ on Aktivate ja passivate juhtimise komitee (ALCO). ALCO pädevusse kuuluvad järgmised küsimused:

- Kontserni finantsriskide, sh. likviidsus-, intressimäära- ja valuutakursiriski maandamise poliitika;
- Kontserni ja tema tütarettevõtete kapitali planeerimine;
- Kontserni ja tema üksuste rahastamise poliitika ja hinnastamine;
- Kontserni investeerimispoliitika.

Finantseerimis- ja likviidsusriski juhib vahetult Kontserni juhatuse ja otseselt Kontserni finantsjuht.

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

Finantseerimise- ja likviidsusriski juhtimisel lähtutakse järgmistest põhimõtetest:

- Kontserni likviidsuse juhtimise eesmärk on tagada nii lühi- kui pikaajaliselt igapäevaseks tegevuseks vajalike rahaliste vahendite olemasolu ning Kontserni korraline ja erakorraline 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 likviidsuse 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, et tagada igal ajahetkel oma kohustuste täitmine. Likviidsuseid varasid hoitakse keskpankades, rahaturu- ja likviidsusfondides, tähtajalistes deponiitides ning võlakirjades.
- Kontsern mitmekesistab 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.

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.

Kontsernis on kehtestatud likviidsuse ja finantseerimise talituspidevuse- ja taasteplaani, mis sisaldab tegevusi ja käitumismudeleid toimimiseks likviidsus- ja finantseerimise erakorralistes olukordades ja nende lahendamiseks.

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

#### 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 ebaõigisel 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 sooritamine 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 sooritamine 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 protseduurireeglid 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. Juhitamataid 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 suunatavad ja koordineeritavad riskid. Operatsiooniriski ja sellega seotud riskide üldist juhtimist korraldab Kontserni juhatus ja

vahetat juhtimist korraldavad riskijuht ja allüksuste juhid. Tütarettevõtete operatsiooniriski ja sellega seotud riskide juhtimist korraldab Tütarettevõtete 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 seminaride ning üksuste, funktsioonide ja protsesside riskide kaardistamise riski tüübi alusel.

Erakorraliste sündmuste ja -riskide hindamiseks kasutab Kontsern erinevaid simulatsiooni-tehnikaid ja stressteste.

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 teenusepakkujatega 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 aruandlus 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.

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 hõlbustavad 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 esinemistõenäosuse, kuid tugeva negatiivse mõjuga sündmustest tulenevat kahju Kontserni olulistest protsessides. Talitluspidevuse korraldamiseks on välja töötatud talitluspidevuse stsenaariumid ja konkreetse tegevuskavad.

Ootamatute operatsiooniriski kahjude katmiseks vajaliku kapitalinõude määratlemiseks on Kontsern kohaldanud 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 seadis eesmärgiks hoida 2010. majandusaastal minimaalselt 15%list kapitali adekvaatsust, nii Kontserni kui ka emaettevõtte tasemel. 31.12.2010 seisuga ulatus kapitali adekvaatsus 22,4%, ületades seatud normatiivi enam kui kahekordselt.

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et Kontserni tegevusega kaasnevad kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub Kontserni strateegia, riskiprofiili ja riskiisu arvesse võtvate prognooside alusel. Kapitalivajaduse prognoos ja planeerimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, millele lisatakse juurde kapitalinõuded täiendavate riskide katteks, mida ei ole regulatiivsetes kapitalinõuetes arvestatud. Kapitalivajaduse prognoosimisel arvestatakse strateegilise ja reputatsiooniriski mõjuga Kontserni tegevusele.

Täiendavalt leitakse vajalik kapitalipuhver sisemiselt soovitava kapitali adekvaatsuse taseme tagamiseks ebatõenäoliste, kuid võimalike ebasoodsate makroökonomiliste arengusuundade realiseerumisel.

Dividendideks makstakse maksimaalselt 15% ettevõtte majandusaasta kasumist.

Kontserni tegevuses toimub kapitali muutus valdavalt sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

Kontsern arvestab, et tal puudub operatiivne ja arvestatav võimalus kapitali oluliseks suurendamiseks kui kapitali adekvaatsuse tase langeb soovitavast 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).

#### SISEMINE KAPITALI ADEKVAATSUSE HINDAMISE PROTSESS

Sisemine kapitali adekvaatsuse hindamise protsess (ICAAP) on kogu Kontserni läbiv protsess, millega Kontsern tagab oma tegevusega kaasnevate riskide katteks, tegevuste elluviimiseks ja arendamiseks vajaliku ning piisava kapitaliseerituse. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess võtab arvesse kõiki Kontsernis tekkivaid asjakohaseid riske. Kontsern tagab, et igal ajahetkel oleks agregeeritud riskid piisavalt kaetud kapitaliga. Kontsern identifitseerib ennast kui väikse turuosaga ja vähese süsteemse olulisusega spetsialiseeritud krediidasutust, mille tootevalikus on standardiseeritud lihtsad finantstooted- laen ja hoius.



KONTSERNI KAPITALI ADEKVAATSUS

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	5,113	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,511	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	37,224	30,701
Realiseerimata valuutakursivahed	-0,508	-0,503
Immateriaalne põhivara	-0,709	-0,285
Aruandeperioodi kasum	5,261	7,482
Planeeritud dividendid	-0,800	-0,959
Arvestusse kaasatud aruandeperioodi kasum	4,461	6,523
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>46,092</b>	<b>42,060</b>
Allutatud kohustused	3,653	7,814
Sh arvestusse kaasatud allutatud kohustused	2,495	7,367
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>2,495</b>	<b>7,367</b>
<b>Mahaarvamised</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>48,587</b>	<b>49,427</b>
<b>Kapitalinõuded</b>		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	1,134	0,633
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,804	0,304
Äriühingud standardmeetodil	0,328	0,095
Jaenõuded standardmeetodil	6,055	5,142
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,811	0,822
Viivituses nõuded standardmeetodil	5,343	6,527
Muud varad standardmeetodil	1,205	1,126
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>16,680</b>	<b>14,649</b>
<b>Välisvaluutariski kapitalinõue</b>	<b>1,035</b>	<b>0,679</b>
<b>Operatsiooniriski standardmeetod</b>	<b>3,959</b>	<b>3,370</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>21,674</b>	<b>18,697</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>22,417%</b>	<b>26,435%</b>

Kapitali adekvaatsus on arvutatud 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 krediidasutuste seaduse §-le 77<sup>1</sup> konsolideeritud esimese taseme omavahenditele lisatakse konsolideerimisel tekkinud realiseerimata valuutakursivahed.

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

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<sup>1</sup> 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 Finantsinspeksioonilt 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 arvesse võetud devalveerimisklausliga kaitstud positsioonid (vt lisa 25).

### 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 juhatusele 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 määramise 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, protseduurireeglitest, limiitidest 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 põhimäärusest.

### LISA 4. NÕUDED PANKADELE JA RAHA EKVIVALENDID

Nõuded keskpankadele (miljonites eurodes)	31.12.2010				
	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Kokku
Kohustusliku reservi nõue	10,458	0,889	-	0,087	11,434
Reservi ülejääk keskpankades	5,175	-	-	-	5,175
Laekumata intressid keskpankadelt	0,002	-	-	-	0,002
<b>Nõuded keskpankadele kokku</b>	<b>15,635</b>	<b>0,889</b>	<b>-</b>	<b>0,087</b>	<b>16,611</b>

	31.12.2009				
(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Kokku
Kohustusliku reservi nõue	20,482	0,757	-	-	21,239
Reservi ülejääk keskpankades	9,276	-	-	-	9,276
Laekumata intressid keskpankadelt	0,004	-	-	-	0,004
<b>Nõuded keskpankadele kokku</b>	<b>29,762</b>	<b>0,757</b>	-	-	<b>30,519</b>

	31.12.2010				
(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Kokku
Nõuded pankadele	20,414	4,161	1,567	1,271	27,413
Laekumata intressid pankadelt	0,041	0,006	-	-	0,047
<b>Nõuded pankadele kokku</b>	<b>20,455</b>	<b>4,167</b>	<b>1,567</b>	<b>1,271</b>	<b>27,460</b>

	31.12.2009				
(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Kokku
Nõuded pankadele	1,177	1,979	0,404	1,143	4,703
Laekumata intressid pankadelt	-	0,001	-	-	0,001
<b>Nõuded pankadele</b>	<b>1,177</b>	<b>1,980</b>	<b>0,404</b>	<b>1,143</b>	<b>4,704</b>

Raha ekvivalendid		
(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediitiasutustes	3,328	3,189
Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes	24,132	1,515
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	5,175	9,276
Kohustusliku reservi intressinõue keskpankades	0,002	0,004
<b>Kokku</b>	<b>32,637</b>	<b>13,984</b>

#### LISA 5. NÕUDED KLIENTIDELE

Järgnevatel tabelitel on nõuded kajastatud korrigeeritud soetusmaksumusel.

(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	31.12.2010
Laenuõuded klientidele	65,434	55,053	17,626	12,380	150,493
Laenuõuete allahindlused	-11,486	-12,468	-2,648	-0,269	-26,871
Intressinõuded klientidele	8,275	9,609	1,935	0,258	20,077
Intressinõuete allahindlused	-1,944	-2,569	-0,399	-0,010	-4,922
Täiendav allahindlus	-	-0,896	-0,033	-	-0,929
<b>Nõuded klientidele kokku</b>	<b>60,279</b>	<b>48,729</b>	<b>16,481</b>	<b>12,359</b>	<b>137,848</b>

(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	31.12.2009
Laenuõuded klientidele	67,661	57,760	16,881	-	142,302
Laenuõuete allahindlused	-9,700	-8,310	-1,538	-	-19,548
Intressinõuded klientidele	6,625	7,298	1,164	-	15,087
Intressinõuete allahindlused	-1,927	-2,041	-0,262	-	-4,230
Täiendav allahindlus	-0,870	-1,460	-0,033	-	-2,363
<b>Nõuded klientidele kokku</b>	<b>61,789</b>	<b>53,247</b>	<b>16,212</b>	-	<b>131,248</b>

**Laenuõuded klientidele laenu liikide lõikes**

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Laen sissetuleku tagatisel	112,225	108,072
Laen käenduse tagatisel	19,271	20,478
Laen kinnisvara tagatisel	14,048	13,752
Laen kindlustuskaitsega	4,949	-
<b>Laenuõuded klientidele kokku</b>	<b>150,493</b>	<b>142,302</b>

**Laenuõuded klientidele lepinguvaluutade lõikes**

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
EEK	23,240	30,351
EUR	107,644	89,485
LTL	2,814	3,360
LVL	16,795	19,106
<b>Laenuõuded klientidele kokku</b>	<b>150,493</b>	<b>142,302</b>

**Aegumisanalüüs**

(miljonites eurodes)	kuni 30 päeva*	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	31.12.2010
					Kokku
<b>Laen sissetuleku tagatisel</b>					
Laenuportfell	55,645	3,652	1,921	51,007	<b>112,225</b>
Laenu allahindlus	3,779	0,387	0,265	18,955	<b>23,386</b>
<b>Laen käenduse tagatisel</b>					
Laenuportfell	11,171	0,712	0,336	7,052	<b>19,271</b>
Laenu allahindlus	0,867	0,087	0,039	2,255	<b>3,248</b>
<b>Laen kinnisvara tagatisel</b>					
Laenuportfell	9,496	0,494	0,321	3,737	<b>14,048</b>
Laenu allahindlus	0,198	0,012	0,011	0,847	<b>1,068</b>
<b>Laen kindlustuskaitsega</b>					
Laenuportfell	4,777	0,075	0,027	0,070	<b>4,949</b>
Laenu allahindlus	0,081	0,002	0,000	0,015	<b>0,098</b>
<b>31.12.2009</b>					
(miljonites eurodes)	kuni 30 päeva*	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
<b>Laen sissetuleku tagatisel</b>					
Laenuportfell	47,079	4,593	4,645	51,755	<b>108,072</b>
Laenu allahindlus	2,446	0,253	0,320	14,513	<b>17,532</b>
<b>Laen käenduse tagatisel</b>					
Laenuportfell	10,644	0,960	0,965	7,909	<b>20,478</b>
Laenu allahindlus	0,567	0,062	0,065	2,026	<b>2,720</b>
<b>Laen kinnisvara tagatisel</b>					
Laenuportfell	8,419	0,607	0,422	4,304	<b>13,752</b>
Laenu allahindlus	0,377	0,057	0,031	1,194	<b>1,659</b>

\*sh tähtaega mitteületanud laenud.

**LISA 6 . TÄHTAJAKS LAEKUMATA LAENUD**

<b>Tähtajaks laekumata laenud</b>				<b>31.12.2010</b>
(miljonites eurodes)	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Leedu</b>	<b>Soome</b>
kuni 30 päeva	0,597	0,474	0,110	0,044
31 - 60 päeva	0,662	0,577	0,054	0,025
61-90 päeva	0,337	0,477	0,061	0,153
üle 90 päeva	22,689	26,232	4,618	0,432
<b>Kokku</b>	<b>24,285</b>	<b>27,760</b>	<b>4,843</b>	<b>0,654</b>

				<b>31.12.2009</b>
(miljonites eurodes)	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Leedu</b>	<b>Soome</b>
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>	<b>-</b>

Ülaltoodud tabelis on tähtajaks laekumata nõuetena näidatud tähtajaks laekumata laenude põhiosa summad. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Kontsernil õigus laenuleping ühepoolset 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**

**Laenu- ja intressinõuete allahindluse muutus**

(miljonites eurodes)	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Jääk perioodi alguses</b>	<b>-26,141</b>	<b>-13,471</b>
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside nõuded	3,073	2,694
Laenude ja intresside allahindluse suurendamine	-9,650	-15,406
Kursierinevused	-0,004	0,042
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-32,722</b>	<b>-26,141</b>

**Laenude ja muude nõuete allahindluse kulu**

(miljonites eurodes)	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Finantsseisundiaruandest väljakantud laenude ja intresside laekumine	0,197	0,146
Laenude ja intresside allahindluse suurenemine	-9,650	-15,406
Muude nõuete allahindlus	-0,102	-0,071
<b>Kokku</b>	<b>-9,555</b>	<b>-15,331</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. 2010. aastal Balti riikide makromajanduslik keskkond paranes, mistõttu väljavaated positiivsete arengute jätkumiseks nii tarbijakäitumises kui ka tööhõives on varasemast suuremad. Hoolimata soodsamast makrokeskkonnast lähtus Kontsern krediidiriski hindamisel ja klientide maksekäitumise jätkuva paranemise eeldamisel konservatiivsetest alustest.

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 laenu mahule, mida on korrigeeritud hilisemate tagasilaekumiste võrra). Sama koefitsienti kohaldatakse ka antud gruppi kuuluvate nõuetega seotud viitlaekumistele.

Individuaalselt hinnatakse töötavaid nõudeid, mis on suuremad kui 65 000 eurot, 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 laenusaaaja on vähemalt üheksakümne (90) päevases makseviivituses.

Individuaalse hindamise puhul on allahindluse suuruseks nõude jääkväärtuse ning sisemise 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 moodustatud täiendavate allahindluste maht Kontsernis moodustas 31.12.2010 seisuga 0,929 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Kontserni krediidipoliitikas on olulisel kohal järgmised riskijuhtimise vahendid:

- Kontsern väljastab laenusid valdavalt eraisikutele (seisuga 31.12.2010 ca 97,3% laenuportfellist). 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 Baltimaad ja Soome 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 korrektselt läbiviitud sissenõudeprotseduuridel. Käesoleval hetkel ei esine Kontserni hinnangul Eesti, Läti, Leedu või Soome 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 31.12.2010 seisuga 1 406 euroni, kusjuures 40 suuremat laenuõuet kokku moodustavad 3,4% laenuportfellist.



Hüpoteegiga tagamata tarbimislaenude puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt kinnisvaralaenude tagasisaamise protsessist. Nõude rahuldamine ei toimu tarbimislaenudel 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 kuuluva 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 esialgsest täitmisele antud laenujäägist 87%. 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.

Krediidiriski maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud reserve, mis 31.12.2010 seisuga moodustasid kokku 32,722 miljonit eurot ehk 21,7% laenuportfelligist ja 31.12.2009 seisuga 26,141 miljonit eurot ehk 18,4% laenuportfelligist. Laenuõuete ja viitlaekumiste allahindluse reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

#### Kliendiõuete allahindlused gruppide lõikes

(miljonites eurodes)	31.12.2010				
	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	66,833	1,290	5,714	0,535	1,825
Individuaalse hindamise grupid	83,660	25,581	15,054	4,387	29,968
Täiendav allahindlus	-	0,929	-	-	0,929
<b>Kokku</b>	<b>150,493</b>	<b>27,800</b>	<b>20,768</b>	<b>4,922</b>	<b>32,722</b>

(miljonites eurodes)	31.12.2009				
	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	73,201	2,027	5,223	1,601	3,628
Individuaalse hindamise grupid	69,100	17,521	10,269	2,629	20,150
Täiendav allahindlus	-	2,363	-	-	2,363
<b>Kokku</b>	<b>142,301</b>	<b>21,911</b>	<b>15,492</b>	<b>4,230</b>	<b>26,141</b>

2010. aastal on laenulepingutega seotud rahavooge mõjutanud neli põhilist tegurit:

- Klientide kasvanud maksevõimest ja maksevalmidusest tingituna on suurenenud regulaarseid makseid teostavate klientide nõuete osakaal laenuportfelligis kõigis menetlusfaasis (s.h kohtu- ja täitemenetluse faasis olevad nõuded). Mõnevõrra on vähenenud keskmise laekumise suurus, kuid laekumiste kogumaht viivislaenu portfelligist ja laekumiste määr suhtestatuna portfelli mahtu on kuust kuusse kasvanud;
- Mittetöötavatest nõuetest täitemenetluse faasis olevate nõuete osakaal moodustab 40%

nõuetest. Laekumised mittetöötavatelt nõuetelt suurenevad oluliselt täitemenetluse faasis;

- Laenu tagatiste realiseerimine täitemenetluses on sarnaselt möödunud aastaga aeganõudev, kuid tagatiste realiseerimisväärtus on stabiliseerunud ja piirkonniti ka kasvanud;
- Kontsern on 2010. aastal kandnud samas mahus nõudeid finantsseisundi aruandest välja . 2010. aastal aruandest välja kantud nõuete maht 3,073 miljonit eurot (2,694 miljonit eurot 2009. aastal)

Nende nelja teguri koosmõjul on 2010 aasta jooksul individuaalselt hinnatavate nõuete allahindluse määr mõõdukalt kasvanud nii Eestis, Lätis kui ka Leedus.

#### LISA 8. LUNASTUSTÄHTAJANI HOITAVAD FINANTSVARAD

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Võlakirjaportfelli soetusväärtus	12,519	-
Kogunenud intress	0,198	-
<b>Võlakirjaportfell kokku</b>	<b>12,717</b>	<b>-</b>
(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
<b>Võlakirjaportfell kokku</b>	<b>12,717</b>	<b>-</b>
<b>Jaotus emitendi põhjal</b>		
sh krediitiasutuste võlakirjad	1,821	-
sh riiklikud võlakirjad	10,896	-
<b>Jaotus valuuta põhjal</b>		
sh EUR	8,131	-
sh LTL	4,586	-

Lunastustähtajani kajastatavate finantsvaradena on kajastatud omandatud võlakirjad, mille puhul Kontsernil on kindel kavatsus ja suutlikkus hoida neid kuni lunastustähtpäevani. Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt 2010.aastal saadud intressitulu on kajastatud lisas 17.

#### LISA 9. MUUD NÕUDED JA ETTEMAKSTUD KULUD

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
<b>Muud nõuded ja ettemakstud kulud</b>		
Muud nõuded	3,627	3,524
Ettemakstud kulud	2,021	1,614
<b>Kokku</b>	<b>5,648</b>	<b>5,138</b>
(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
<b>Muud nõuded</b>		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,052	0,081
Laekumata teenustasud	0,026	0,005
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,625	1,158
Tagatisrahad	0,072	0,070
Muud laekumata nõuded	2,788	3,054
Laekumata nõuete allahindlus	-0,936	-0,844
<b>Kokku</b>	<b>3,627</b>	<b>3,524</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 müüdüd nõuete brutosumma ning samal ajal diskonteeriti nõuet SIA Vidzemes Inkasso vastu müüdüd laenule kohaldatud tehingueelse allahindlusmääraga võrdses summas. Nimetatud nõude eest tasumine toimub vastavalt reaalsele laekumisele klientidelt nimetatud inkassofirmale, kuid mitte hiljem kui seitsme aasta jooksul. Põhinõudele lisandub kasumiosalus inkassofirmale laekunud põhinõuet ületavalt laekumistelt (kliendipõhiselt).

2010. ja 2009.aastal Kontsern antud tehingult kasumit ei teeninud, kokku laekus 2010.aastal nõude katteks 0,273 miljonit eurot (0,428 miljonit eurot 2009.aastal). Aasta lõpu seisuga oli real „Muud laekumata nõuded“ kajastatud nõude brutoväärtus 2,777 miljonit euronit (3,051 miljonit euronit 2009.aastal) ja jääkväärtus 2,273 miljonit eurot (2,497 miljonit eurot 2009.aastal).

(miljonites eurodes)

<b>Ettemakstud kulud</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Maksude ettemaksud	1,569	1,408
Muud ettemakstud kulud	0,452	0,206
<b>Kokku</b>	<b>2,021</b>	<b>1,614</b>

#### LISA 10. IMMATERIAALNE PÕHIVARA

(miljonites eurodes)

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Ostetud tarkvara litsentsid</b>		
<b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b>	<b>0,702</b>	<b>0,690</b>
Ostetud põhivara	0,570	0,032
Mahakantud põhivara	-	-0,020
Ümberklassifitseerimine	-0,021	-
Kursierinevused	0,423	-
<b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>1,251</b>	<b>0,702</b>
<b>Kulum perioodi alguses</b>	<b>-0,417</b>	<b>-0,291</b>
Kulum perioodi jooksul	-0,135	-0,126
Ümberklassifitseerimine	0,010	-
<b>Kulum perioodi lõpus</b>	<b>-0,542</b>	<b>-0,417</b>
<b>Jääkväärtus perioodi alguses</b>	<b>0,285</b>	<b>0,399</b>
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>0,709</b>	<b>0,285</b>

#### LISA 11. MATERIAALNE PÕHIVARA

**31.12.2010**

(miljonites eurodes)

	<b>Maa, ehitised</b>	<b>Muu</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b>	<b>2,436</b>	<b>1,769</b>	<b>4,205</b>
Ostetud põhivara	-	0,354	0,354
Põhivara parendamine	0,071	-	0,071
Müüdüd põhivara	-	-0,038	-0,038
Mahakantud põhivara	-	-0,093	-0,093
Ümberklassifitseerimine	-	0,021	0,021
Kursierinevused	<b>2,507</b>	<b>2,013</b>	<b>4,520</b>
<b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>2,436</b>	<b>1,769</b>	<b>4,205</b>

Jätukub järgmisel leheküljel

**31.12.2010**

(miljonites eurodes)	Maa, ehitised	Muu	Kokku
<b>Kulum perioodi alguses</b>	<b>-0,395</b>	<b>-1,162</b>	<b>-1,557</b>
Kulum perioodi jooksul	-0,081	-0,384	-0,465
Müüdnud põhivara kulum	-	0,054	0,054
Mahakantud kulum	-	0,089	0,089
Ümberklassifitseerimine	-	-0,010	-0,010
<b>Kulum perioodi lõpus</b>	<b>-0,476</b>	<b>-1,413</b>	<b>-1,889</b>
<b>Jääkväärtus perioodi alguses</b>	<b>2,041</b>	<b>0,607</b>	<b>2,648</b>
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>2,031</b>	<b>0,600</b>	<b>2,631</b>

**31.12.2009**

(miljonites eurodes)	Maa, ehitised	Muu	Kokku
<b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b>	<b>2,436</b>	<b>1,739</b>	<b>4,175</b>
Ostetud põhivara	-	0,099	0,099
Müüdnud põhivara	-	-0,050	-0,050
Mahakantud põhivara	-	-0,018	-0,018
Kursierinevused	-	-0,001	-0,001
<b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>2,436</b>	<b>1,769</b>	<b>4,205</b>
<b>Kulum perioodi alguses</b>	<b>-0,315</b>	<b>-0,721</b>	<b>-1,036</b>
Kulum perioodi jooksul	-0,080	-0,499	-0,579
Mahakantud kulum	-	0,058	0,058
<b>Kulum perioodi lõpus</b>	<b>-0,395</b>	<b>-1,162</b>	<b>-1,557</b>
<b>Jääkväärtus perioodi alguses</b>	<b>2,121</b>	<b>1,018</b>	<b>3,139</b>
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>2,041</b>	<b>0,607</b>	<b>2,648</b>

**LISA 12. MUU VARA**

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Omandatud tagatisvara	3,146	3,086
Allahindlus	-0,977	-1,008
<b>Kokku</b>	<b>2,169</b>	<b>2,078</b>

Muu varana kajastatakse BIGBANK finantsseisundi aruandes laenude 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. 2010.aastal on kinnisvara tagatisel väljastatud laenude maht mõnevõrra kahanenud, moodustades 9,3% laenuportfellist (9,7% 2009.aasta lõpus).

2009. aastal viidi läbi omandatud tagatisvara allahindlusi summas 1,079 milj. eurot. 2010.aastal täiendavalt tagatisvara allahindlusi moodustatud ei ole.

**LISA 13. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE**

(miljonites eurodes)	31.12.2010			31.12.2009		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
AS Swedbank	0,228	0,265	<b>0,493</b>	0,228	0,492	<b>0,720</b>
<b>Kokku</b>	<b>0,228</b>	<b>0,265</b>	<b>0,493</b>	<b>0,228</b>	<b>0,492</b>	<b>0,720</b>

Kontserni laenude intressimäärad 31.12.2010 seisuga:

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

**LISA 14. VÖLGNEVUSED KLIENTIDELE**

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
<b>Tähtajaliste hoiuste jääk</b>	<b>153,845</b>	<b>74,982</b>
<b>Jaotus klienditüübi põhjal</b>		
sh eraisikud	145,902	68,800
sh jur isikud	7,943	6,182
<b>Jaotus valuuta põhjal</b>		
sh EEK	51,096	49,809
sh EUR	99,731	24,519
sh LVL	3,018	0,654
<b>Jaotus lõpptähtaja põhjal</b>		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	59,670	30,694
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	39,379	32,220
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	9,062	4,312
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	8,617	3,163
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	37,117	4,593
Keskmine hoiusesumma	0,013	0,010
Kaalutud keskmine intressimäär	4,16%	6,93%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	15,317	9,920
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	22,174	14,613

KLIENTIDELE PAKUTAVATE HOIUSTE AASTAINTRESSI MÄÄRAD SEISUGA 31.12.2010 :

Klientidele pakutavad intressimäärad sõltuvad riigist, hoiustamisperioodi pikkusest, valuutast, intressi tasumise viisist ning hoiustatud summa suurusest. Hoiseintressid jäävad vahemikku 0,90% kuni 6,00% aastas. Madalaimad määrad kehtivad lühikese tähtajaga, igakuiste intressimaksetega hoiustele ja kõrgeimad pikema tähtajaga hoiustele, mille intressi tasutakse perioodi lõpus. Pakutavate hoiuste tähtajad jäävad vahemikku 1 kuu kuni 10 aastat. Eesti ettevõttes ja Soome filiaalis on maksimaalseks hoiuperioodiks 5 aastat.

**LISA 15. MUUD KOHUSTUSED JA ETTEMAKSTUD TULUD**

(miljonites eurodes)

<b>Muud kohustused</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Tarnijatele tasumata arved	0,424	0,188
Võlad töövõtjatele	0,203	0,200
Maksuvõlad (tulumaks, sotsiaalmaks, käibemaks jm)	0,505	0,261
Muud kohustused	0,189	0,140
<b>Kokku</b>	<b>1,321</b>	<b>0,789</b>

  

<b>Ettemakstud tulud</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Ettemaksed klientidelt	0,470	0,533
<b>Kokku</b>	<b>0,470</b>	<b>0,533</b>

  

<b>Muud kohustused ja ettemakstud tulud kokku</b>	<b>1,791</b>	<b>1,322</b>
---------------------------------------------------	--------------	--------------

**LISA 16. EMITEERITUD VÕLAKIRJAD**

(miljonites eurodes)

	<b>Allutamata võlakirjad</b>		<b>Allutatud võlakirjad</b>	
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Võlakirjade jääk</b>	<b>0,011</b>	<b>49,863</b>	<b>3,653</b>	<b>7,814</b>
<b>Jaotus klienditüübi põhjal</b>				
sh eraisikud	0,011	0,452	1,204	0,258
sh jur isikud	-	49,411	2,449	7,556
<b>Jaotus valuuta põhjal</b>				
sh EEK	0,011	0,041	3,653	3,817
sh EUR	-	49,822	-	3,997
<b>Jaotus lõpptähtaja põhjal</b>				
sh lunastamine 6 kuu jooksul	0,011	5,041	-	-
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	-	0,999	-	-
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	43,823	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-	3,653	7,814

Võlakirjade intressimäärad 31.12.2010 olid järgmised:

võlakiri 26.04.2014 6% + 3 kuu Euribor; võlakiri 30.01.2014 7% + 3 kuu Euribor

**LISA 17. INTRESSITULU**

(miljonites eurodes)

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Klientidele antud laenudelt	30,600	36,738
Hoiustelt	0,370	0,546
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,204	-
<b>Kokku</b>	<b>31,174</b>	<b>37,284</b>

**LISA 18. INTRESSIKULU**

(miljonites eurodes)

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Võlakirjadelt	1,777	9,118
Hoiustelt	6,335	3,542
Pangalaenudelt	0,019	0,036
<b>Kokku</b>	<b>8,131</b>	<b>12,696</b>



**LISA 19. NETO KASUM/KAHJUM FINANTSTEHINGUTELT**

(miljonites eurodes)	2010	2009
Kulu valuutakursi muutusest	0,170	0,391
Valuutakursikasum	0,096	0,278
<b>Kokku</b>	<b>-0,074</b>	<b>-0,113</b>

**LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD**

(miljonites eurodes)	2010	2009
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	5,663	7,972
Tulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	-	3,435
Muud äritulud	0,118	0,224
<b>Kokku</b>	<b>5,781</b>	<b>11,631</b>

**LISA 21. PALGAKULUD JA MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD**

**Palgakulud**

(miljonites eurodes)	2010	2009
Palgakulud (sh maksud)	5,917	5,756
Tööjõu rendikulu	0,170	0,018
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele (sh maksud)	0,065	0,093
<b>Kokku</b>	<b>6,152</b>	<b>5,867</b>

**Mitmesugused tegevuskulud**

(miljonites eurodes)	2010	2009
Turunduskulud	2,155	1,625
Töökohtadega seotud kulud	1,401	1,643
Muud teenused	0,280	0,315
Kommunikatsioonikulud	0,328	0,413
Postikulud	0,259	0,297
Personaliga seotud kulud	0,115	0,034
Koolituskulud	0,119	0,063
Sõiduautode kulu	0,134	0,118
Muud kulud	0,235	0,239
<b>Kokku</b>	<b>5,026</b>	<b>4,747</b>

**LISA 22. MUUD TEGEVUSKULUD**

(miljonites eurodes)	2010	2009
Täitemenetlus protsessiga seotud kulud	1,244	1,246
Õigusliku reguleerimise kulud	0,172	0,071
Müügiootel vara kulu	0,058	0,003
Kulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	0,354	-
Muud	0,243	0,151
<b>Kokku</b>	<b>2,071</b>	<b>1,471</b>

**LISA 23. 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>2010</b>	<b>2009</b>
Aruandeperioodi renditulu	0,010	0,009
Tulevaste perioodide renditulu		
kuni 1 aasta	0,006	0,011
1 kuni 5 aastat	-	0,020

KONTSERN RENTNIKUNA

Kasutusrent

Kasutusrendi tingimustel renditakse järgmisi põhivarasid:

- Sõiduautod: lepingute lõpptähtajad 2011 – 2015 a., seisuga 31.12.2010 oli 10 kehtivat rendilepingut.

<b>Rendikulu</b> (miljonites eurodes)	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Aruandeaastal tasutud maksed	0,040	0,041
Tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest		
kuni 1 aasta	0,034	0,037
1 kuni 5 aastat	0,035	0,098

- Bürooruumid: lepingute lõpptähtajad 2011 – 2015 a., seisuga 31.12.2010 oli 35 kehtivat rendilepingut.

<b>Rendikulu</b> (miljonites eurodes)	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Aruandeperioodi rendikulu	0,876	1,085
Tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest		
kuni 1 aasta	0,751	0,834
1 kuni 5 aastat	3,011	2,318

**LISA 24. FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE JAOTUMINE TAGASIMAKSETÄHTAJANI JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE JÄRGI**

(miljonites eurodes)

<b>31.12.2010</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>						
Nõuded pankadele ja keskpankadele	-	44,071	-	-	-	<b>44,071</b>
Nõuded klientidele	51,667	2,011	19,947	36,892	27,331	<b>137,848</b>
sh laenuportfell	36,512	2,011	19,947	36,892	27,331	<b>122,693</b>
sh saldeeritud intressinõuded	15,155	-	-	-	-	<b>15,155</b>
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	-	0,752	11,965	-	-	<b>12,717</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>51,667</b>	<b>46,834</b>	<b>31,912</b>	<b>36,892</b>	<b>27,331</b>	<b>194,636</b>

Jät kub järgmisel leheküljel

(miljonites eurodes)

31.12.2010	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused</b>						
Võlgnevused krediidasutustele	-	0,020	0,208	0,265	-	<b>0,493</b>
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	0,020	0,208	0,265	-	<b>0,493</b>
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	-	0,011	-	3,653	-	<b>3,664</b>
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	3,653	-	<b>3,653</b>
Hoiused	-	14,317	85,085	54,151	0,292	<b>153,845</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>-</b>	<b>14,348</b>	<b>85,293</b>	<b>58,069</b>	<b>0,292</b>	<b>158,002</b>
<b>Avatud positsioon</b>	<b>51,667</b>	<b>32,486</b>	<b>-53,381</b>	<b>-21,177</b>	<b>27,039</b>	<b>36,634</b>

(miljonites eurodes)

31.12.2009	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Varad</b>						
Nõuded pankadele ja keskpankadele	-	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>
<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>57,677</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>0,042</b>	<b>5,340</b>	<b>63,800</b>	<b>60,092</b>	<b>4,105</b>	<b>133,379</b>
<b>Avatud positsioon</b>	<b>50,782</b>	<b>31,867</b>	<b>-47,854</b>	<b>-30,708</b>	<b>29,004</b>	<b>33,091</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. 2010.aasta lõpu seisuga väljastatud laenude madalaim intressimäär on 12,2% aastas.

**LISA 25. VALUUTADE NETOPOSITSIOONID**

<b>31.12.2010</b>					
(miljonites eurodes)	<b>Bilansiline positsioon</b>		<b>Bilansiväline positsioon</b>		<b>Netopositsioon</b>
	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>	
EEK	41,350	55,354	-	-	-14,005
EUR	151,384	100,839	-	0,335	50,211
LVL	7,543	3,498	-	-	4,045
LTL	6,407	0,100	-	-	6,307
GBP	0,001	0,002	-	-	-0,001

<b>31.12.2009</b>					
(miljonites eurodes)	<b>Bilansiline positsioon</b>		<b>Bilansiväline positsioon</b>		<b>Netopositsioon</b>
	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>	
EEK	60,435	54,117	-	-	6,318
EUR	90,277	79,551	-	0,017	10,709
LVL	7,215	0,967	-	-	6,248
LTL	0,619	0,078	-	-	0,541
GBP	-	-	-	-	-

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros. Praegusel ajal väljastab Kontsern laene ainult eurodes ning eurodes nomineeritud varade osakaal on 2010. 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.

**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**

Krediidiliini lepingute kasutamata osa jääk seisuga 31.12.2010 summas 0,270 miljonit eurot (seisuga 31.12.2009 summas 0,017 miljonit eurot).

Väljastatud garantiid seisuga 31.12.2010 summas 1,200 miljonit eurot (seisuga 31.12.2009 summas 1,135 miljonit eurot).

## LISA 28. TULUMAKS

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Tulumaksu kulu*	0,210	0,703
Edasilükkunud tulumaksu muutus**	-0,214	-1,393
<b>Kokku</b>	<b>-0,004</b>	<b>-0,690</b>

\* 2010. ja 2009. aastal arvestati ülaltoodud tulumaksu Lätis teenitud puhaskasumilt. Vastavalt Eesti tulumaksuseadusele kehtis 2010. aastal kasumi jaotamisel, sealhulgas dividendidele, maksumäär 21/79, mis tasutakse lisaks makstavatele dividendidele. Dividendide tulumaksu võib vähendada 21/79 võrra tütarettevõtetest ja filiaalidelt saadud dividendide summalt.

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

2010.aasta lõpus seoses tütarettevõtte äritegevuse üleandmisega Läti filiaalile on maksubaasi kadumise tõttu lõpetatud ülalnimetatud tulumaksuvara arvestus.

Alates 2010.aasta lõpust kajastatakse edasilükkunud tulumaksuvarana erinevust nõuete väärtuse kajastamisel Läti filiaali ja Kontserni finantsseisundi aruannetes.

### Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvarad

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	1,601	1,385
<b>Kokku</b>	<b>1,601</b>	<b>1,385</b>

### Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara komponendid

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Nõuded klientidele	1,601	1,384
Põhivara	-	-0,005
Muud kohustused (reservid töötajatele)	-	0,006
<b>Kokku</b>	<b>1,601</b>	<b>1,385</b>

### Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvarad

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	-0,002	-0,006
Maksukahjumid	0,208	0,112
<b>Kokku</b>	<b>0,206</b>	<b>0,106</b>

Läti, Leedu ja Soome filiaalide tegutsemisest tekkinud tulumaksuvara ei ole finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2010 varana kajastatud, kuna kontserni juhtkonna hinnangul ei ole selle realiseerumine lähemal ajal tõenäoline.

### Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara dünaamika

(miljonites eurodes)	Muutus		Muutus		31.12.08
	31.12.10	2010	31.12.09	2009	
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	-0,002	0,004	-0,006	-1,122	1,116
Maksukahjumid	0,208	0,096	0,112	-0,091	0,203
<b>Kokku</b>	<b>0,206</b>	<b>0,100</b>	<b>0,106</b>	<b>-1,213</b>	<b>1,319</b>

Jätub järgmisel leheküljel

### Raamatupidamiskasumi ja tulumaksukulu võrdlus

(miljonites eurodes)	2010	2009
Kontserni tulumaksueelne kasum	5,257	6,792
Emaettevõttele rakenduv tulumaksumaksumäär 0%	-	-
Välisriikide maksumäärade mõju	0,210	0,703
Kajastatud edasilükkunud tulumaksu muutus	-0,214	-1,393
Aruandeaasta tulumaksukulu	<b>-0,004</b>	<b>-0,690</b>

### LISA 29. TINGIMUSLIK TULUMAKSUKOHUSTUS

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31.12.2010 moodustas 42,485 miljonit eurot.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 8,922 miljonit eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 33,563 miljonit eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2011. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2010.

### LISA 30. SEOTUD OSAPOOLED

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärioludele 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 ärioludele otsustele.

2010. aastal moodustasid Kontserni juhatuse liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,267 miljonit eurot (2009.aastal 0,358 miljonit eurot) ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,062 miljonit eurot (2009.aastal 0,060 miljonit eurot).

Nõukogu liikme Linda Terrase osalusega ettevõtte OÜ Edelatuulik Invest on 2010. aastal sõlminud BIGBANK ASiga tähtajalise hoiuse lepingu. 31.12.2010 seisuga moodustas hoiuse jääk 0,447 miljonit eurot ning hoiuse kogunenud, kuid väljamaksmata intress 0,028 miljonit eurot. Kokku on OÜ Edelatuulik 2010.aastal kehtinud hoiustele arvestatud intressi summas 0,031 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 9.

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

Finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2010 kajastatud varade ja kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende jääkväärtusest. Lunastustähtajani hoitavate varade õiglase väärtuse leidmisel on kasutatud nende varade turuhindu seisuga 31.12.2010. Emiteeritud 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 31.12.2010</b>	<b>Jääkväärtus</b>	<b>Õiglane väärtus</b>
Nõuded Eesti Pangale	16,611	16,611
Nõuded pankadele	27,460	27,460
Nõuded klientidele	137,848	137,848
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	12,717	12,676
Muud nõuded (Lisa 9)	3,627	3,627
<b>Kokku</b>	<b>198,263</b>	<b>198,222</b>

(miljonites eurodes)

<b>Finantsvarad seisuga 31.12.2009</b>	<b>Jääkväärtus</b>	<b>Õiglane väärtus</b>
Nõuded Eesti Pangale	30,519	30,519
Nõuded pankadele	4,704	4,704
Nõuded klientidele	131,248	131,248
Muud nõuded (Lisa 9)	3,524	3,524
<b>Kokku</b>	<b>169,995</b>	<b>169,995</b>

(miljonites eurodes)

<b>Finantskohustused seisuga 31.12.2010</b>	<b>Jääkväärtus</b>	<b>Õiglane väärtus</b>
Võlgnevused krediitiasutusele	0,493	0,493
Võlgnevused klientidele	153,845	153,845
Muud kohustused ja ettemakstud tulud (Lisa 15)	1,083	1,083
Emiteeritud võlakirjad	0,011	0,011
Allutatud võlakirjad	3,653	3,653
<b>Kokku</b>	<b>159,085</b>	<b>159,085</b>

(miljonites eurodes)

<b>Finantskohustused seisuga 31.12.2009</b>	<b>Jääkväärtus</b>	<b>Õiglane väärtus</b>
Võlgnevused krediitiasutusele	0,720	0,720
Võlgnevused klientidele	74,982	74,982
Muud kohustused ja ettemakstud tulud (Lisa 15)	0,861	0,861
Emiteeritud võlakirjad	49,863	49,863
Allutatud võlakirjad	7,814	7,814
<b>Kokku</b>	<b>134,240</b>	<b>134,240</b>

## LISA 32. SENSITIIVSUSE ANALÜÜS

### INTRESSIRISK

Kontserni intressitootvad varad on fikseeritud intressimääradega. Kontserni intressikandvatest kohustustest vaid 2,6% on seotud Euribori muutustega. Kontsern hindab Euribori muutuse mõju kasumile ja omakapitalile ebaoluliseks, mistõttu ei ole käesolevasse majandusaasta aruandesse lisatud intressiriski sensitiivsuse analüüsi.

### VALUUTARISK

Kontserni tegevuspiirkonnaks on stabiilse valuutakursiga regioonid. Leedu liti ja Läti liti on Euroopa Liidu liikmesriigi rahvusvaluutat. Leedu liti ja Läti liti 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.

**31.12.2010**

(miljonites eurodes)	Avatud positsioon	Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
LVL*	4,045	0,404	0,8%
LTL*	6,307	0,631	1,3%
GBP	0,001	-	0,0%
<b>Kokku</b>	<b>10,353</b>	<b>1,035</b>	<b>2,1%</b>

**31.12.2009**

(miljonites eurodes)	Avatud positsioon	Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
LVL*	6,248	0,625	1,4%
LTL*	0,541	0,054	0,1%
GBP	-	-	0,0%
<b>Kokku</b>	<b>6,789</b>	<b>0,679</b>	<b>1,5%</b>

\* LVL ja LTL avatud positsioon on korrigeeritud devalveerimisklausliga kaitstud varadega (vt Lisa 25).

#### LISA 33. PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

	2010	2009
<b>Aruandeperioodi puhaskasum (miljonites eurodes)</b>	5,261	7,482
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 (eurodes)</b>	66	94

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 arvestusvaluutast erinevat arvestusvaluutat kasutavate välismaiste üksuste finantsaruannete ümberhindamisel Kontserni arvestusvaluutasse.

VABA OMAKAPITAL

Kontserni vaba omakapital seisuga 31.12.2010 moodustas 42,485 miljonit eurot (seisuga 31.12.2009 38,183 miljonit eurot).

DIVIDENDID

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2009. aastal 15,175 eurot aktsia kohta, kokku 1,214 miljonit eurot
- 2010. aastal 11,988 eurot aktsia kohta, kokku 0,959 miljonit eurot

**LISA 35. SÜNDMUSED PÄRAST MAJANDUSAASTA LÖPPU**

Jaanuaris 2011 alustas tegevust BIGBANK AS Hispaania filiaal.

Alates 1. jaanuarist 2011 ühines Eesti Vabariik eurotsooniga ja Eesti kroon (EUR) asendus euroga (EUR). Sellest tulenevalt konverteeris Ettevõtte nimetatud kuupäevast alates oma raamatupidamisarvestuse eurodesse ning 2011. aasta ja järgnevate majandusaastate finantsaruanded koostatakse eurodes.

Võrdlusandmed konverteeritakse ametliku üleminekukursiga 15,6466 EEK/EUR.

**LISA 36. EMAETTEVÖTTE PÕHIARUANDED**

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
<b>VARAD</b>		
Nõuded keskpankadele	16,611	30,519
Nõuded pankadele	23,437	3,031
Nõuded klientidele	147,678	100,592
Nõuded tütarettevõtetele	73,415	67,082
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	12,717	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	4,451	1,371
Tütarettevõtete aktsiad ja osad	0,611	0,609
Immateriaalne põhivara	0,709	0,267
Materiaalne põhivara	0,757	0,728
Muu vara	1,546	1,484
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>281,932</b>	<b>205,683</b>
<b>KOHUSTUSED</b>		
Võlgnevused klientidele	153,845	74,982
Võlgnevused tütarettevõtetele	39,030	31,553
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	36,761	1,088
Emiteeritud võlakirjad	0,011	49,863
Allutatud võlakirjad	3,820	7,814
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>233,467</b>	<b>165,300</b>
<b>OMAKAPITAL</b>		
Aktsiakapital	5,113	5,113
Kohustuslik reservkapital	0,511	0,511
Jaotamata kasum	33,800	25,278
Aruandeperioodi kasum	9,041	9,481
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>48,465</b>	<b>40,383</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>281,932</b>	<b>205,683</b>

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites eurodes)	2010	2009 korrigeeritud
Intressitulu	33,747	34,401
Intressikulu	10,635	14,050
<b>Neto intressitulu</b>	<b>23,112</b>	<b>20,351</b>
Dividenditulu	3,147	5,192
Neto teenustasud	-0,084	-0,085
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,031	-0,057
Muud tegevustulud	4,009	7,945
<b>Tulud kokku</b>	<b>30,153</b>	<b>33,346</b>
Palgakulud	5,404	4,629
Mitmesugused tegevuskulud	4,991	4,187
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0,468	0,560
Laenude ja nõuete allahindlused	8,292	12,861
Muu vara allahindlus	-	0,857
Muud tegevuskulud	1,833	0,771
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>20,988</b>	<b>23,865</b>
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>9,165</b>	<b>9,481</b>
Tulumaks	0,124	-
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>9,041</b>	<b>9,481</b>

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	2010	2009 korrigeeritud
<b>Rahavoog äritegevusest</b>		
Laekunud intressid	19,585	18,793
Makstud intressid	-5,723	-11,917
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-10,817	-9,379
Muud laekunud tegevustulud	3,140	3,216
Muud tasutud tegevuskulud	-1,789	-0,601
Laekunud lootusetud nõuded	0,219	0,129
Laekunud muu vara eest	0,133	0,047
Makstud muu vara eest	-0,067	-0,118
Väljaantud laenud	-31,777	-32,407
Laenude tagasilaekumised	17,092	17,316
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	9,804	-0,138
Laekumised hoiustamisest	127,010	69,263
Makstud hoiuste lunastamisel	-45,737	-24,348
Valuutakursi muutuse mõju	-0,039	-0,011
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>	<b>81,034</b>	<b>29,845</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,723	-0,449
Laekunud põhivara müügist	-	0,004
Makstud tütaretevõttesse investeeringu eest	-0,003	-0,003
Laekunud dividendid	3,160	5,155
Makstud väärtpaperite soetamisel	-14,214	-
Laekumised väärtpaperite lunastamisest	1,696	-
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-10,084</b>	<b>4,707</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-50,035	-43,587
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-4,000	-1,173
Võetud laenud muudelt ettevõtetelt	2,826	21,122
Tasutud muud laenud	-2,479	-2,009
Tasutud dividendid	-0,959	-1,214
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>	<b>-54,647</b>	<b>-26,861</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest</b>	<b>-</b>	<b>0,003</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv</b>	<b>16,303</b>	<b>7,694</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>12,312</b>	<b>4,618</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>28,615</b>	<b>12,312</b>
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	2,876	2,508
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	20,562	0,524
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	5,175	9,276
Kohustusliku reservi intressi nõue keskpankadele	0,002	0,004
<b>Kokku</b>	<b>28,615</b>	<b>12,312</b>



OMAKAPITALI MUUTUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
<b>Aktiivkapital</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 perioodi alguses	0,511	0,511
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>0,511</b>	<b>0,511</b>
<b>Jaotamata kasum</b>		
Jääk perioodi alguses	34,759	26,492
Puhaskasum	9,041	9,481
Makstud dividendid	-0,959	-1,214
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>42,841</b>	<b>34,759</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>48,465</b>	<b>40,383</b>

(miljonites eurodes)	31.12.2010	31.12.2009
<b>Konsolideerimata omakapital perioodi lõpus</b>	<b>48,465</b>	<b>40,383</b>
Tütaretevõtete aktsiate ja osade:		
bilansiline väärtus	0,611	0,609
bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0,256	4,033
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus</b>	<b>48,110</b>	<b>43,807</b>

## JUHATUSE ALLKIRJAD 2010. A. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud 2010. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

	kuupäev	allkiri
Targo Raus Juhatuse esimees	28.02.2011	[allkirjastatud digitaalselt]
Kaido Saar Juhatuse liige	28.02.2011	[allkirjastatud digitaalselt]
Veiko Kandla Juhatuse liige	28.02.2011	[allkirjastatud digitaalselt]
Ingo Põder Juhatuse liige	28.02.2011	[allkirjastatud digitaalselt]
Ruslan Mahhov Juhatuse liige	28.02.2011	[allkirjastatud digitaalselt]



**KPMG Baltics OÜ**  
Narva mnt 5,  
Tallinn 10117  
Estonia

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

## SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BIGBANK AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud lehekülgedel 18 kuni 65 esitatud BIGBANK AS konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2010, 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 konsolideeritud 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 väärkajastamiseta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

### *Vandeauditori kohustused*

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

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvniitajate 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 arvamuse avaldamiseks.

### *Arvamus*

Meie arvates kajastab ülalmainitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt BIGBANK AS konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2010 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, mis on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 28. veebruar 2011

KPMG Baltics OÜ  
Tegevusluba nr. 17  
Narva mnt 5, Tallinn

Andres Root  
Vandeauditor

## JUHATUSE POOLT KOOSTATUD KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

BIGBANK AS-i konsolideeritud jaotamata kasum on:

Eelmiste aastate jaotamata kasum seisuga 31.12.2010	37,224 miljonit eurot
2010. aasta aruandeperioodi puhaskasum	5,261 miljonit eurot
<hr/> Kokku jaotamata puhaskasum	<hr/> 42,485 miljonit eurot

Juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada jaotamata kasum alljärgnevalt:

1. Dividendidena väljamaksmiseks (kuni 10,000 eurot aktsia kohta)	kuni 0,800 miljonit eurot
2. Eelmiste aastate jaotamata kasumiks jääb	41,685 miljonit eurot

[allkirjastatud  
digitaalselt]

[allkirjastatud  
digitaalselt]

[allkirjastatud  
digitaalselt]

[allkirjastatud  
digitaalselt]

[allkirjastatud  
digitaalselt]

Targo Raus

Kaido Saar

Veiko Kandla

Ingo Pöder

Ruslan Mahhov

Juhatuse  
esimees

Juhatuse liige

Juhatuse liige

Juhatuse liige

Juhatuse liige