



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
Koduleht: 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 Eesti kroonid ning andmete esitamise ühikud on miljonid kroonid. Arvandmete täpsusaste on kolm kohta pärast koma.

BIGBANK AS'i konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, millele on lisatud audiitori järelauditsus 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.

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	5
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
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	18
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
JUHATUSE ALLKIRJAD 2010. a. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAJANDUSAASTA ARUANDELE.....	66
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS.....	Error! Bookmark not defined.
JUHATUSE POOLT KOOSTATUD KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	68

TEGEVUSARUANNE

KREIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS'i konsolideerimisgrupp 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 tütarettevōtete:

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 193,700 miljoni kroonini. 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 2 156,849 miljonit krooni, 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 888,553 miljoni kroonini ning moodustasid 27,4% koguvahendest, samad näitajad 2009. aastal olid vastavalt 551,113 ja 19,8%. Vabade vahendite arvel on BIGBANK AS 2010. aasta mais ennetähtaegselt tagasi kutsunud kogu rahvusvahelise võlakirjaemissiooni, mille nominaalväärtus ennetähtaegse lunastamise hetkel oli 432,941 miljonit krooni. 2010. aasta augustis lunastas BIGBANK AS ennetähtaegselt allutatud võlakirjaemissiooni summas 62,586 miljonit krooni. Aasta jooksul lunastas BIGBANK võlakirju lunastamistähtajal kokku mahus 93,880 miljonit krooni.

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 2 407,157 miljoni kroonini võrreldes 1 173,213 miljoni krooniga 2009. aastal.

Kohustused kokku ulatusid 2010. aasta lõpus seisuga 2 500,216 miljonit kroonini (2 107,610 miljonit krooni 2009. aasta lõpus). Kaasatud tähtajalised hoiused moodustasid 2010. aasta lõpu

seisuga 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 82,320 miljonit krooni võrreldes 117,066 miljonit krooniga 2009. aastal. Intressitulu ulatus aasta jooksul 487,766 miljonit kroonini võrreldes 583,373 miljonit krooniga 2009. aastal. Intressikulu vähenes 2010. aastal 127,219 miljonit kroonini (198,643 miljonit krooni 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 511,995 miljonit kroonini võrreldes 409,015 miljonit krooniga 2009. aasta lõpus. Kogu allahindluste reservi suurus 2010. aasta lõpus on 541,923 miljonit krooni (sealhulgas laenuõuete allahindlus 434,977 miljonit krooni, intressinõuete allahindlus 77,018 miljonit krooni, muude kliendinõuete allahindlus 14,643 miljonit krooni ja muu vara allahindlus 15,285 miljonit krooni). Samas on üle 90-päevases võlgnevuses olev portfelli aasta jooksul vähenenud 28,288 miljonit krooni 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 koos seis 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) 4,172 miljonit krooni ja nõukogu liikmetele makstud tasud (koos maksudega) 0,963 miljonit krooni.

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

Finantsseisundi näitajad (miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Varad	3 245,015	2 785,168
Nõuded klientidele	2 156,849	2 053,582
sh laenuportfell	2 354,700	2 226,537
sh intressinõuded	324,960	242,401
sh intresside ettemaksed	-10,816	-6,341
sh allahindlused	-511,995	-409,015
sh laenunõuetele	-420,438	-305,865
sh intressinõuetele	-77,018	-66,186
sh täiendav allahindlus	-14,539	-36,964
Hoiused	2 407,157	1 173,213
Võlakirjad	0,173	780,184
Allutatud võlakirjad	57,160	122,269
Omakapital	744,799	677,558
Kasumiaruande näitajad (miljonites kroonides)	2010	2009
Intressitulu	487,766	583,373
Intressikulu	127,219	198,643
Palgakulu	96,261	91,802
Mitmesugused tegevuskulud	78,634	74,275
Laenunõuete väärtuse muutus	-149,505	-239,873
Puhaskasum	82,320	117,066
Perioodi kohta (miljonites kroonides)	2010	2009
Keskmine omakapital	711,179	628,492
Keskmine varad	3 015,092	2 849,209
Keskmine intressitootvad varad	3 021,405	2 788,751
Keskmine intressikandvad kohustused	2 235,611	2 160,697
Kogutulud	579,729	769,695
Suhtarvud	2010	2009
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)	1 029,002	1 463,325
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 3 245,015 miljoni kroonini, 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 689,568 miljonit krooni, sealhulgas vahendid keskpankades 259,905 miljonit krooni. Aasta jooksul on rahaliste vahendite maht kasvanud 25,1%.</p> <p>Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad moodustasid 2010. aasta lõpus 198,985 miljonit krooni.</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 22 tuhat krooni.</p> <p>2010. aasta lõpus ulatus Kontserni kliendinõuete maht 2 156,849 miljoni kroonini, jagunedes geograafiliste segmentide vahel järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none">- Eesti 943,161 milj. krooni (43,7%),- Läti 762,460 milj. krooni (35,3%),- Leedu 257,864 milj. krooni (12,0%),- Soome 193,364 milj. krooni (9,0%). <p>Nõuded klientidele jagunesid 2010. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none">- Laenuõuded ulatusid 2 354,700 miljoni kroonini, millest 97,3% moodustasid eraisikutele antud laenud.- Intressinõuded laenuklientidele moodustasid 314,144 miljonit krooni.- Laenu- ja intressinõuete ning täiendav allahindluse reserv moodustas 511,995 miljonit krooni (sh laenuõuete allahindlus 420,438 miljonit krooni, intressinõuete allahindlus 77,018 miljonit krooni ning täiendav allahindlus 14,539 miljonit krooni). <p>Allahindluste reserv moodustab 2010. aasta lõpus 19,2% bruto kliendinõuetest, võrreldes 16,6%ga 2009. aasta lõpus.</p>
Tähtjaks tasumata laenud ning laenuõuete allahindlus	<p>Tähtjaks laekumata nõuetena on kajastatud laekumata graafikujärgne laenu põhiosa ning lepingute ülesütlemissel sissenõutavaks muutunud laenu põhiosa summad. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Kontsernil õigus laenuleping ühepoolsetl 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 48,088 miljonit krooni võrreldes 42,153 miljoni krooniga 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 esialgselt 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 511,995 miljonit krooni 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 392,606 miljoni krooni võrra.

Kaasatud kohustustest 96,3% moodustavad tähtajalised hoiused. Tähtajaliste hoiuste maht suurenes 2010. aasta jooksul 1 233,944 miljoni krooni võrra, ulatudes aasta lõpus 2 407,157 miljoni kroonini. 2009. aasta lõpu seisuga moodustasid tähtajalised hoiused 1 173,213 miljoni krooni 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 7,711 miljonit krooni (11,270 miljonit krooni 2009. aasta lõpus).

Allutatud võlakirjade maht ulatus 2010. aasta lõpu seisuga 57,160 miljoni kroonini, võrreldes 122,269 miljoni krooniga 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 744,799 miljoni kroonini, võrreldes 677,558 miljoni krooniga 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 760,226 miljonit krooni, mis moodustab 23,4% koguvaradest.

KASUMIARUANDE NÄITAJAD

Intressitulud Intressitulud moodustasid 2010. aastal 487,766 miljonit krooni, vähenedes aastaga 16,4%. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse on 16,1%. Kogutulude suhe koguvaradesse moodustas 19,2%.

Intressikulud Intressikulud vähenesid aastaga 71,424 miljoni krooni võrra (127,219 miljonit krooni 2010. aastal võrreldes 198,643 miljoni krooniga 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 78,634 miljoni kroonini.

Palgakulud Palgakulud kokku moodustasid 2010. aastal 96,261 miljonit krooni. Aastaseks kasvaks on 4,9%, mis on eelkõige tingitud töötajate arvu kasvust seoses välisturgude arendamisega.

Nõuete väärtuse muutus Laenukahjumite reservi suurendati kokku summas 102,980 miljonit krooni, võrreldes 198,234 miljoni krooniga eelmisel aastal. Laenukahjumite reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.

Muud tegevustulud ja -kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2010. aastal 90,462 miljonit krooni, vähenedes aastaga 50,3%. Muudes tegevustuludes on olulisemad sissenõudemeneetlusega seotud tulud, ulatudes 88,606 miljoni kroonini. Muud tegevustulud on võrreldes 2009. aastaga oluliselt vähenenud kuna 2009. aasta muud tegevustulud sisaldasid 53,747 miljonit krooni ulatuses erakorralist tulu võlakirjade tagasiostust.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid 2010.aastal 32,409 miljoni kroonini.</p>
Laenuportfelli tootlus	<p>Keskmine brutolaenuportfell 2010. aastal ulatus 2 302,000 miljoni kroonini. Intressitulud laenuportfelliilt ulatusid 478,790 miljoni kroonini ning muud tulud sissenõudemeneetlusest 88,606 miljoni kroonini. Laenuportfelli tootlus 2010. aastal oli 24,7%.</p>
Puhaskasum	<p>Kontserni puhaskasum oli 2010. aastal 82,320 miljonit krooni, mis on 2009. aasta vastavast näitajast 29,7% väiksem. Kasumi vähenemine on seotud laenuportfelli intressitulu vähenemisega, jätkuvalt kõrgete allahindluskuludega ja muude erakorraliste tulude puudumisega.</p>

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 emaeetvõtteks grupis, mis koosneb BIGBANK AS'st, tema 100% osalusega tütar-ettevõtetest AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rütli 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 emaeetvõttega sarnaseid laenu teenuseid vastavalt Läti, Leedu ja Soome turul. AS Baltijas Izaugsmes Grupa keskendus pärast filiaali asutamist Läti olemasoleva kliendi portfelli haldamisele. Lisaks pakuvad emaeetvõtte ja Läti ning Soome filiaalid ka hoiustamisteenuseid. OÜ Rütli Majad põhitegevus on emaeetvõtte tegevuseks vajaliku kinnisvara haldamine Eestis, OÜ Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus toetab emaeetvõtet 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 1¹ 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 krediidiasutuse seadus, mis sätestab nõuded juhatuse liikmetele, ettevõtte siseauditi, riskijuhtimise ning aruandluse korraldamisele, samuti juhised käitumisele huvide konflikti olukorras ja konkurentsikeelu rikkumise vältimiseks. Juhatus liikmete valimisest teavitatakse Finantsinspektsiooni. Vastavalt äriseadustikule ning ettevõtte põhikirjale võib ettevõtet esindada juhatuse liige 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 4,172 miljonit krooni (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 sätestatud.

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 0,963 miljonit krooni (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 sõltumatusse printsiipi (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 aktsiast. 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 reeglendamile 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 täiteaudiitor. Juhtivaudiitor muutus 2008. aasta alguses, täiteaudiitori 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 töötajast ning allub grupiülese üksusena nõukogule, hõlmates ka Läti ja Leedu filiaalide siseauditoreid. Nõukogu kehtestab siseauditi üksuse tööplaani.

Grupi krediitkomitee on loodud nõukogu, juhatuse ning teiste juhtkonna liikmete baasil ning koosneb viiest liikmest. Grupi krediitkomitee otsustab krediitpoliitika 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 kroonides)	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	259,905	477,516
Nõuded pankadele	4	429,663	73,597
Nõuded klientidele	5,6,7	2 156,849	2 053,582
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8	198,985	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	88,368	80,403
Edasilükkunud tulumaksuvara	28	25,046	21,675
Immateriaalne põhivara	10	11,097	4,457
Materiaalne põhivara	11	41,162	41,429
Muu vara	12	33,940	32,509
Varad kokku		3 245,015	2 785,168
Kohustused			
Võlgnevused krediidiasutustele	13	7,711	11,270
Võlgnevused klientidele	14	2 407,157	1 173,213
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	15	28,015	20,674
Emiteeritud võlakirjad	16	0,173	780,184
Allutatud võlakirjad	16	57,160	122,269
Kohustused kokku		2 500,216	2 107,610
Omakapital			
	34		
Aktsiakapital		80,000	80,000
Kohustuslik reservkapital		8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		-7,957	-7,878
Jaotamata kasum		582,436	480,370
Aruandeperioodi kasum		82,320	117,066
Omakapital kokku		744,799	677,558
Kohustused ja omakapital kokku		3 245,015	2 785,168

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)	Lisa	2010	2009 korrigeeritud
Intressitulu	17	487,766	583,373
Intressikulu	18	127,219	198,643
Neto intressitulu		360,547	384,730
Neto teenustasud		-1,398	-1,723
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	-1,162	-1,772
Muud tegevustulud	20	90,462	181,978
Tulud kokku		448,449	563,213
Palgakulud	21	96,261	91,802
Mitmesugused tegevuskulud	21	78,634	74,275
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10,11	9,382	11,090
Laenude ja nõuete allahindlused	7	149,505	239,873
Muu vara allahindlus	12	-	16,883
Muud tegevuskulud	22	32,409	23,016
Tegevuskulud kokku		366,191	456,939
Kasum enne maksustamist		82,258	106,274
Tulumaks	28	-0,062	-10,792
Aruandeperioodi kasum		82,320	117,066
Realiseerimata kursivahed		-0,079	0,067
Muu koondkasum/ kahjum		-0,079	0,067
Aruandeperioodi koondkasum		82,241	117,133
Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	33	1 029	1 463
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	33	1 029	1 463

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites kroonides)	Lisa	2010	2009 korrigeeritud
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		341,869	405,810
Makstud intressid		-83,086	-187,070
Tasutud mitmesugused tegevuskulud		-191,047	-191,443
Muud laekunud tegevustulud		98,239	107,779
Muud tasutud tegevuskulud		-32,423	-20,957
Laekunud lootusetud nõuded		3,717	2,740
Laekunud muu vara eest		2,085	0,741
Makstud muu vara eest		-1,046	-1,845
Väljaantud laenud		-429,913	-197,983
Laenude tagasilaekumised		318,207	384,474
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus		153,400	-2,158
Laekumised hoiustamisest		1 908,258	909,155
Makstud hoiuste lunastamisel		-715,630	-380,970
Makstud tulumaks		-4,349	-32,512
Valuutakursi muutuse mõju		-1,805	-1,449
Rahavoog äritegevusest kokku		1 366,476	794,312
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-13,021	-3,227
Laekunud põhivara müügist		0,001	0,061
Makstud väärtpaberite soetamisel		-222,422	-
Laekumised väärtpaberite lunastamisest		26,534	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-208,908	-3,166
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Makstud võlakirjade lunastamisel		-782,870	-681,994
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel		-64,662	-18,360
Tagasimakstud laenud krediidasutustele		-3,552	-3,552
Tasutud dividendid	34	-15,000	-19,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-866,084	-722,906
Valuutakursi muutuse mõju		0,378	1,267
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv		291,862	69,507
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		218,805	149,298
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	4	510,667	218,805

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Aktsiakapital		
Jääk perioodi alguses	80,000	80,000
Jääk perioodi lõpus	80,000	80,000
Reservid - kohustuslik reservkapital		
Jääk perioodi alguses	8,000	8,000
Jääk perioodi lõpus	8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		
Jääk perioodi alguses	-7,878	-7,945
Muu koondkasum/ kahjum	-0,079	0,067
Jääk perioodi lõpus	-7,957	-7,878
Jaotamata kasum		
Jääk perioodi alguses	597,436	499,370
Puhaskasum	82,320	117,066
Makstud dividendid	-15,000	-19,000
Jääk perioodi lõpus	664,756	597,436
Omakapital kokku	744,799	677,558

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.

Juhatuse 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 kroonides)

Konsolideeritud koondkasumiaruande rida	Muutus	Korrigeeritud 2009
Muud tegevustulud	-0,039	181,978
Palgakulud	+0,185	91,802
Mitmesugused tegevuskulud	-20,905	74,275
Muud tegevuskulud	+20,681	23,016

(miljonites kroonides)

Konsolideeritud rahavoogude aruande rida	Muutus	Korrigeeritud 2009
Laekunud intressid	+0,601	405,810
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	+18,349	-191,443
Muud laekunud tegevustulud	-2,888	107,779
Muud tasutud tegevuskulud	-17,045	-20,957
Laekunud lootusetud nõuded	+0,431	2,740
Makstud võlakirjade lunastamisel	+0,552	-681,994

(miljonites kroonides)

Emaettevõtte koondkasumiaruande rida	Muutus	Korrigeeritud 2009
Muud tegevustulud	-0,039	124,298
Palgakulud	-0,117	72,423
Mitmesugused tegevuskulud	-10,177	65,519
Muud tegevuskulud	+10,255	12,052

(miljonites kroonides)

Emaettevõtte rahavoogude aruande rida	Muutus	Korrigeeritud 2009
Laekunud intressid	+0,081	294,031
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	+5,215	-146,729
Muud laekunud tegevustulud	-0,081	50,319
Muud tasutud tegevuskulud	-5,767	-9,411
Makstud võlakirjade lunastamisel	+0,552	-681,994

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 Eesti kroon (mis on ühtlasi ka emaettevõtte arvestusvaluuta) ja arvnäitajad on esitatud miljonites kroonides, ümardatuna kolme komakohani. Konsolideeritud aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud varad ja kohustused, mis kajastatakse nende õiglases 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 lisa 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 põhimõtted 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 ülevaatust 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 tütaretevõtja tegevust ja finantspoliitikat eesmärgiga saada tütaretevõtja tegevusest kasu. Konsolideeritud aruanded sisaldavad tütaretevõtjate 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 Eesti kroonidesse aruandepäeva kursiga. Iga kontserni üksus määrab ise kasutatava arvestusvaluuta ning üksuse finantsaruannetes kajastatakse kirjed selles arvestusvaluutas. Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste kasumiaruanded teisendatakse Eesti kroonidesse 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 deposiidid 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 osapooliks.

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui kontsern kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolile 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 individuaalselt hindamist vajavate nõuete osas toimub hindamine kord kalendrikuus.

Mittetöötavad nõuded ja nende hindamine

Mittetöötavaks loetakse nõuet, mille suhtes pank on kasutanud õigust leping ühepoolselt üles öelda. Sõltumata ülesütlemise faktist loetakse nõue mittetöötavaks hetkest, mil nõue on 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

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

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

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

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

Maad ei amortiseerita. Hinnangulised majanduslikult kasulikud tööead on järgmised:

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

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

IMMATERIAALNE VARA

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

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

Immateriaalse vara amortiseerimisel lähtutakse tema eeldatavast kasulikust 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 müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema jääkväärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara jääkmaksumust. Ülempiiriks on vara jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Finantsvarade väärtuse vähenemine – vt. Lisa 1 Finantsinstrumendid

RENDIARVESTUS

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

Kontsern rendileandjana

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

Kontsern rentnikuna

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

MUU VARA

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

Muu vara hinnatakse finantsseisundi aruandes lähtudes sellest, kumb on madalam, kas nende soetusmaksumus või 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, väärtpapierikohustusi 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 esialgsest 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 saamisel kuluna. Kontsern kajastab töötajatele preemiate maksmisega seotud kohustusi ja kulusid eraldisena 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 Järelmaks (tütarettevõtte, Eesti) - 0%; AS Baltijas Izaugsmes Grupa (tütarettevõtte, Läti) ja BIGBANK AS Latvijas filiiale (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 filiiale (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 tõesõnaline 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 lisa 33 esitatud info vabatahtlik.

ÜUED 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 juhatusel poolt määratud allüksused ja töötajad.

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

Juhatusel alluvusse on loodud erinevaid komiteesid, millele on antud otsustusõigus sõltuvalt riskitüübist. Riskide juhtimisel, riskiprotseduuride kinnitamisel, üldiste riskitasemega seotud küsimuste ning erinevate riskiliimiitide 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 juhatusel ning vastavate raportite koostamine.

Riskide juhtimise põhimõtted, meetodid, eeldused ja riskide juhtimisega seotud pädevused dokumenteeritakse. Kõiki riskide juhtimisega seotud poliitika 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, limiitidele ja muudele nõuetele.

RISKIJUHTIMISE PÕHIMÕTTED

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

Olulise riskiteguritena käsitletakse kontsernisisesid ning väliseid tegureid, mille mõjul võib Kontsernille 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.
- Tagatiserisk on risk, mis tuleneb tehingu tagatise liigist, väärtusest, vormist ja tagatise realiseerimise korrast.

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

Krediidiriski juhtimist teostab üldtasemel Kontserni 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 sätestatust, 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 kliendisuhetes 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 maksedistsipliinile.

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

Laenuandmise otsuseid võivad vastu võtta ainult isikud või organid, kellele vastav õigus on antud nõukogu poolt kehtestatud krediidikomitee relemendis ning laenuaotluste läbivaatamise ja laenuandmise otsuste tegemise korras. Kokku eristatakse laenuandmise otsuste tegemisel 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 põhimõtetest sätestatud alustel ja korras.

Alates 31.12.2010 kasutab Kontsern nii eraisikust kui ka äriühingust kliendi krediidiriski hindamiseks sisemisi krediidireitinguid. Kliendi krediidireiting 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 summasid nii kogusummas kui toodete lõikes, väljastatavate laenude arvu nii kogusummas kui toodete lõikes, väljastatavate laenude tähtaegu nii kogusummas kui toodete lõikes, tagasilaekumisi väljastatud laenudelt (sh põhiosa-, intressi-, viivise- ja muid laekumisi) ja laenuportfelli ja kohustuste 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 krediidivaldkonna 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 22 tuhande kroonini, 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 0,6 miljonit krooni 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 511,995 miljonit krooni 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 tagatise. Kontsern teadvustab, et asjaõigusliku tagatise juriidiline jõustatus ja realiseerimise protsessi reguleeritus on piiravad tegurid selliste tagatiste kasutamisel Kontserni majandustegevuses. Võlaõigusliku tagatis väärtus ei sõltu otseselt keskkonnas toimuvast va. tagatist puudutava regulatsiooni muutumise risk. 90,3% Kontserni laenuportfellist koosneb nõuetest, mis on tagatud võlaõiguslike tagatistega.
- Laenu väljastamisel järgitakse Kontserni poolt kehtestatud piirmäärasid, võttes sealjuures arvesse nii laenusumma üldist suurust kui laenusumma suhet tagatise väärtusesse;
- Vastuvõetava asjaõigusliku tagatise või muu tagatise piisavuse ja väärtuse hindamisel lähtutakse selle hetkeväärtusest ning arvestatakse selle muutumisega ajas. Tagatise väärtuse hindamisel kasutatakse vajadusel erialaekspertide (nt kinnisvarahindajad) abi.
- Kontsern aktsepteerib väljastatavate laenude tagatisena vaid neid kinnisasju, mille turuväärtuse määramiseks on 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 tagatise. 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 võttena kasutab Kontsern valdavalt füüsiliste isikute, Kontserni tegevuskoha riigi residentide, kes omavad regulaarseid sissetulekuid asukohariigis, krediteerimist.
- Äririsk e strateegiline risk on risk, mis tuleneb mittekohasest äriotsustusest või nende puudulikkusest elluviimisest või tegevuskeskkonna ja klientide käitumise muutumisest või tehnoloogilisele arengule mittesobivast reageerimisest. Kontsern arvestab, et krediidirisk füüsiliste isikute tarbimise finantseerimisel võib olla mõjutatud majandustsükli faasi muutumisest, millest tingitult võib tõusta oht Kontserni tulemi vähenemisele. Nimetatud ohtu 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 Eestises 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 liti ja Läti liti on Euroopa Liidu liikmesriigi rahvusvaluutad. Leedu liti ja Läti liti 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 juhatus 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 deposiitides 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 suurusest, mida üldjuhul ei kasutata igapäevase finantseerimisvajaduse katmiseks, vaid on käsitletav kui reserv võimalike erakorraliste väljaminekute finantseerimiseks.

Kontsernis on kehtestatud likviidsuse ja finantseerimise talituspidevuse- ja taasteplaan, 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 krediitlimiite.

Kontsern kasutab Finantseerimis- ja likviidsusriski kontrollivõttena laenuportfelli osatähtsuse muutmist (piiramine ja vähendamine). Operatiivse kontrolli võttena piiratakse vastavalt vajadusele uute laenude väljaandmist. Juhul kui on selgunud, et tavapärasest majandustegevust

pole võimalik vajalikul määral finantseerida, vähendatakse laenude väljastamist klientidele sellisel määral, et varem sõlmitud laenulepingute tagasilaekumised tagaksid võetud finantskohustuste täitmise.

OPERATSIOONIRISK

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

Operatsiooniriskiga on seotud järgnevad riskid:

- Juriidiline risk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni tegevus ei vasta õigusaktidele, lepingutele, headele tavadele ja eetilistele normidele või tugineb nimetatud normide ebaõigel tõlgendamisel või Kontsern kui õigustatud osapool ei saa rakendada oma õigusi või oodata kohustuste täitmist, kuna kohustatud osapool ei täida võetud kohustusi.
- Strateegiline risk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni ärieesmärkide saavutamine ning otsuste ja tegevuste sooritamine on takistatud või raskendatud konkurentsi, tegevuskeskkonna või järelevalve tegevuse tõttu.
- Reputatsioonirisk on võimalus või tõenäosus, et negatiivne avalikkuse tähelepanu, sõltumata selle tõesusest, 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 vahetut 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. Talituspidevuse korraldamiseks on välja töötatud talitluspidevuse stsenaariumid ja konkreetsed 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.

<u>KONTSERNI KAPITALI ADEKVAATSUS</u> (miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	80,000	80,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	8,000	8,000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	582,436	480,370
Realiseerimata valuutakursivahed	-7,957	-7,878
Immateriaalne põhivara	-11,097	-4,457
Aruandeperioodi kasum	82,320	117,066
Planeeritud dividendid	-12,517	-15,000
Arvestusse kaasatud aruandeperioodi kasum	69,803	102,066
Esimese taseme omavahendite summa	721,185	658,101
Allutatud kohustused	57,160	122,269
Sh arvestusse kaasatud allutatud kohustused	39,041	115,263
Teise taseme omavahendite summa	39,041	115,263
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	760,226	773,364
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	17,739	9,905
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	28,221	4,753
Äriühingud standardmeetodil	5,138	1,477
Jaenõuded standardmeetodil	94,749	80,452
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	12,696	12,861
Viivituses nõuded standardmeetodil	83,596	102,132
Muud varad standardmeetodil	18,852	17,619
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	260,991	229,200
Välisvaluutariski kapitalinõue	16,196	10,623
Operatsiooniriski standardmeetod	61,948	52,726
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	339,135	292,549
Kapitali adekvaatsus	22,417%	26,435%

Kapitali adekvaatsus on arvatud vastavalt direktiivile BASEL II. Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatavas konsolideerimisgrupi määratluses ei ole erinevusi finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

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

Vastavalt krediitiasutuste 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 krediitiasutuse audiitor ja millest on maha arvestatud dividendide väljamaksmiseks kuuluv summa.

Esimese taseme omavahendite arvutamisel arvatakse omavahendite kogusummast maha:

- Immateriaalne põhivara

Vastavalt krediitiasutuste seaduse §-le 77¹ 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 § 74¹ 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 juhatusle tegevusjuhiseid Kontserni juhtimise korraldamisel ja teostab järelevalvet Kontserni ja samuti juhatuse tegevuse üle.

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

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

LISA 4. NÕUDED PANKADELE JA RAHA EKVIVALENDID

Nõuded keskpankadele (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	31.12.2010 Kokku
Kohustusliku reservi nõue	163,636	13,908	-	1,357	178,901
Reservi ülejääk keskpankades	80,969	-	-	-	80,969
Laekumata intressid keskpankadelt	0,035	-	-	-	0,035
Nõuded keskpankadele kokku	244,640	13,908	-	1,357	259,905

	31.12.2009				
(miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Kokku
Kohustusliku reservi nõue	320,470	11,839	-	-	332,309
Reservi ülejääk keskpankades	145,140	-	-	-	145,140
Laekumata intressid keskpankadelt	0,067	-	-	-	0,067
Nõuded keskpankadele kokku	465,677	11,839	-	-	477,516

	31.12.2010				
(miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Kokku
Nõuded pankadele	319,411	65,098	24,521	19,890	428,920
Laekumata intressid pankadelt	0,640	0,099	0,004	-	0,743
Nõuded pankadele kokku	320,051	65,197	24,525	19,890	429,663

	31.12.2009				
(miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Kokku
Nõuded pankadele	18,420	30,971	6,313	17,881	73,585
Laekumata intressid pankadelt	-	0,009	-	0,003	0,012
Nõuded pankadele kokku	18,420	30,980	6,313	17,884	73,597

Raha ekvivalendid		
(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	52,074	49,894
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	377,589	23,704
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	80,969	145,140
Kohustusliku reservi intressinõue keskpankades	0,035	0,067
Kokku	510,667	218,805

LISA 5. NÕUDED KLIENTIDELE

Järgnevatel tabelites on nõuded kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

(miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	31.12.2010
Laenunõuded klientidele	1 023,819	861,401	275,780	193,700	2 354,700
Laenunõuete allahindlused	-179,722	-195,072	-41,429	-4,215	-420,438
Intressinõuded klientidele	129,493	150,343	30,273	4,035	314,144
Intressinõuete allahindlused	-30,429	-40,194	-6,239	-0,156	-77,018
Täiendav allahindlus	-	-14,018	-0,521	-	-14,539
Nõuded klientidele kokku	943,161	762,460	257,864	193,364	2 156,849

(miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	31.12.2009
Laenunõuded klientidele	1 058,652	903,751	264,134	-	2 226,537
Laenunõuete allahindlused	-151,777	-130,025	-24,063	-	-305,865
Intressinõuded klientidele	103,659	114,190	18,211	-	236,060
Intressinõuete allahindlused	-30,151	-31,937	-4,098	-	-66,186
Täiendav allahindlus	-13,600	-22,843	-0,521	-	-36,964
Nõuded klientidele kokku	966,783	833,136	253,663	-	2 053,582

Laenuõuded klientidele laenu liikide lõikes

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Laen sissetuleku tagatisel	1 755,940	1 690,967
Laen käenduse tagatisel	301,524	320,404
Laen kinnisvara tagatisel	219,805	215,166
Laen kindlustuskaitsega	77,431	-
Laenuõuded klientidele kokku	2 354,700	2 226,537

Laenuõuded klientidele lepinguvaluutade lõikes

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
EEK	363,621	474,882
EUR	1 684,258	1 400,129
LTL	44,034	52,575
LVL	262,787	298,951
Laenuõuded klientidele kokku	2 354,700	2 226,537

Aegumisanalüüs

(miljonites kroonides)					31.12.2010
	kuni 30* päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel					
Laenuportfell	870,669	57,136	30,050	798,085	1 755,940
Laenu allahindlus	59,114	6,054	4,148	296,594	365,910
Laen käenduse tagatisel					
Laenuportfell	174,788	11,138	5,264	110,334	301,524
Laenu allahindlus	13,564	1,360	0,618	35,284	50,826
Laen kinnisvara tagatisel					
Laenuportfell	148,585	7,727	5,028	58,465	219,805
Laenu allahindlus	3,091	0,183	0,181	13,254	16,709
Laen kindlustuskaitsega					
Laenuportfell	74,746	1,166	0,422	1,097	77,431
Laenu allahindlus	1,264	0,028	0,007	0,233	1,532
31.12.2009					
(miljonites kroonides)	kuni 30 päeva*	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel					
Laenuportfell	736,643	71,858	72,674	809,792	1 690,967
Laenu allahindlus	38,304	3,948	5,008	227,075	274,335
Laen käenduse tagatisel					
Laenuportfell	166,524	15,024	15,105	123,751	320,404
Laenu allahindlus	8,883	0,970	1,015	31,699	42,567
Laen kinnisvara tagatisel					
Laenuportfell	131,723	9,505	6,602	67,336	215,166
Laenu allahindlus	5,884	0,887	0,479	18,677	25,927

*sh tähtaega mitteületanud laenud.

LISA 6 . TÄHTAJAKS LAEKUMATA LAENUD

Tähtajaks laekumata laenud				31.12.2010	
(miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	
kuni 30 päeva	9,346	7,415	1,723	0,695	
31 - 60 päeva	10,356	9,026	0,842	0,394	
61-90 päeva	5,270	7,466	0,960	2,387	
üle 90 päeva	355,013	410,444	72,262	6,765	
Kokku	379,985	434,351	75,787	10,241	

				31.12.2009	
(miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	
kuni 30 päeva	1,290	0,652	0,298	-	
31 - 60 päeva	1,459	0,884	0,263	-	
61-90 päeva	1,571	1,202	0,184	-	
üle 90 päeva	395,327	410,693	66,752	-	
Kokku	399,647	413,431	67,497	-	

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 ülesõtmisel 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 kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Jääk perioodi alguses	-409,015	-210,781
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside nõuded	48,088	42,153
Laenude ja intresside allahindluse suurendamine	-150,989	-241,045
Kursierinevused	-0,079	0,658
Jääk perioodi lõpus	-511,995	-409,015

Laenude ja muude nõuete allahindluse kulu

(miljonites kroonides)	2010	2009
Finantsseisundiaruandest väljakantud laenude ja intresside laekumine	3,078	2,279
Laenude ja intresside allahindluse suurenemine	-150,989	-241,046
Muude nõuete allahindlus	-1,594	-1,106
Kokku	-149,505	-239,873

* Intresside ja muude laekumata nõuete allahindluse määr on võrdne nendega seotud

laenuõuete 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 gruppide 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 14,539 miljonit krooni. 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% laenuportfelist). 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 läbiviidud 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 22 tuhande kroonini, 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 tarbimislaenuudel ühe maksena, vaid pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena. Juhul kui sellised laekumised toimuvad näiteks kohtutäituri vahendusel, kajastab Kontsern nõuet hoolimata positiivsest rahavoost mittetöötavate nõuete hulgas. Seega tekitab sissenõudemenetlusele kuluva ajaperioodi pikkus mittetöötavate nõuete osakaalu kumuleeruva suurenemise efekti, mis ei tähenda aga eelnimetatud asjaolusid arvesse võttes maksekäitumise tegelikku halvenemist. Samuti ei tähenda pikem sissenõudemenetluse periood reeglina olulisi muudatusi laenude planeeritud kasumlikkuses, kuivõrd lisaks laenusummale on klient kohustatud tasuma ka sissenõudemenetlusega seonduvaid kõrvalnõuded.

Kontserni ajalooline mittetöötavate laenude tagasisaamise osakaal on olnud kõrge ning selges korrelatsioonis ajaga, mille jooksul Kontsern on sissenõudemenetlust läbi viinud. Näiteks (tuginedes Eesti laenuportfelli andmetele) nende laenude puhul, kus täitemenetlus on algatatud vähemalt 2 aastat tagasi, moodustab tänaseks tasutud maksete osakaal esialgsest täitmisele antud laenujäägist 87%. Laenuudel, kus täitemenetlus algatati vähemalt 3 aastat tagasi, on tänaseks laekunud vähemalt täitmisele antud laenujäägiga võrdne summa. Samas kestab menetlus nimetatud nõuete puhul kõrvalnõuete sissenõudmiseks edasi kuni kogu võlanõude tasumiseni.

Krediidiriski maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud reserve, mis 31.12.2010 seisuga moodustasid kokku 511,995 miljonit krooni ehk 21,7% laenuportfellist ja 31.12.2009 seisuga 409,015 miljonit krooni ehk 18,4% laenuportfellist. Laenuõuete ja viitlaekumiste allahindluse reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

	31.12.2010				
(miljonites kroonides)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	1 045,703	20,189	89,408	8,373	28,562
Individuaalse hindamise grupid	1 308,997	400,249	235,552	68,645	468,894
Täiendav allahindlus	-	14,539	-	-	14,539
Kokku	2 354,700	434,977	324,960	77,018	511,995

	31.12.2009				
(miljonites kroonides)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	1 145,349	31,713	81,720	25,050	56,763
Individuaalse hindamise grupid	1 081,188	274,152	160,681	41,136	315,288
Täiendav allahindlus	-	36,964	-	-	36,964
Kokku	2 226,537	342,829	242,401	66,186	409,015

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

- Klientide kasvanud maksevõimest ja maksevalmidusest tingituna on suurenenud regulaarseid makseid teostavate klientide nõuete osakaal laenuportfellis kõigis menetlusfaasis (s.h kohtu- ja täitemenetluse faasis olevad nõuded). Mõnevõrra on vähenenud keskmise laekumise suurus, kuid laekumiste kogumaht viivislaenu portfelliilt ja

laekumiste määr suhtestatuna portfelli mahtu on kuust kuusse kasvanud;

- Mittetöötavatest nõuetest täitemenetluse faasis olevate nõuete osakaal moodustab 40% nõuetest. Laekumised mittetöötavate nõuetelt suurenevad oluliselt täitemenetluse faasis;
- Laenutagatiste 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 48,088 miljonit krooni (42,153 miljonit krooni 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 kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Võlakirjaportfelli soetusväärtus	195,881	-
Kogunenud intress	3,104	-
Võlakirjaportfell kokku	198,985	-
(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Võlakirjaportfell kokku	198,985	-
Jaotus emitendi põhjal		
sh krediitiasutuste võlakirjad	28,492	-
sh riiklikud võlakirjad	170,493	-
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	127,231	-
sh LTL	71,754	-

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 kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Muud nõuded ja ettemakstud kulud		
Muud nõuded	56,751	55,145
Ettemakstud kulud	31,617	25,258
Kokku	88,368	80,403
(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,806	1,264
Laekumata teenustasud	0,399	0,077
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	25,439	18,120
Tagatisrahad	1,124	1,095
Muud laekumata nõuded	43,626	47,787
Laekumata nõuete allahindlus	-14,643	-13,198
Kokku	56,751	55,145

BIGBANK AS alustas 2008. aastal koostööd Läti inkassofirmaga SIA Vidzemes Inkasso, millele müüdi 2008. aastal nõudeid summas 54,494 miljonit krooni. Nõuete müügihinnaks oli müüdud nõuete brutosumma ning samal ajal diskonteeriti nõuet SIA Vidzemes Inkasso vastu müüdud laenudele kohaldatud tehingueelse allahindlusmääraga võrdses summas. Nimetatud nõude eest tasumine toimub vastavalt reaalsetele laekumistele klientidelt nimetatud inkassofirmale, kuid mitte hiljem kui seitsme aasta jooksul. Põhinõudele lisandub kasumiosalus inkassofirmale laekunud põhinõuet ületavatelt laekumistelt (kliendipõhiselt).

2010. ja 2009.aastal Kontsern antud tehingult kasumit ei teeninud, kokku laekus 2010.aastal nõude kateks 4,274 miljonit krooni (6,691 miljonit krooni 2009.aastal). Aasta lõpu seisuga oli real „Muud laekumata nõuded“ kajastatud nõude brutoväärtus 43,455 miljonit krooni (47,737 miljonit krooni 2009.aastal) ja jääkväärtus 35,560 miljonit krooni (39,064 miljonit krooni 2009.aastal).

(miljonites kroonides)

Ettemakstud kulud	31.12.2010	31.12.2009
Maksude ettemaksud	24,550	22,039
Muud ettemakstud kulud	7,067	3,219
Kokku	31,617	25,258

LISA 10. IMMATERIAALNE PÕHIVARA

(miljonites kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Ostetud tarkvara litsentsid		
Soetusmaksumus perioodi alguses	10,984	10,790
Ostetud põhivara	8,913	0,513
Mahakantud põhivara	-	-0,318
Ümberklassifitseerimine	-0,325	-
Kursierinevused	-	-0,001
Soetusmaksumus perioodi lõpus	19,572	10,984
Kulum perioodi alguses	-6,527	-4,550
Kulum perioodi jooksul	-2,104	-1,978
Mahakantud kulum	-	0,001
Ümberklassifitseerimine	0,156	-
Kulum perioodi lõpus	-8,475	-6,527
Jääkväärtus perioodi alguses	4,457	6,240
Jääkväärtus perioodi lõpus	11,097	4,457

LISA 11. MATERIAALNE PÕHIVARA

31.12.2010

(miljonites kroonides)

	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Soetusmaksumus perioodi alguses	38,127	27,668	65,795
Ostetud põhivara	-	5,539	5,539
Põhivara parendamine	1,110	-	1,110
Müüdud põhivara	-	-0,601	-0,601
Mahakantud põhivara	-	-1,460	-1,460
Ümberklassifitseerimine	-	0,325	0,325
Kursierinevused	-	-0,002	-0,002
Soetusmaksumus perioodi lõpus	39,237	31,469	70,706

Jätkub järgmisel leheküljel

31.12.2010

(miljonites kroonides)	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Kulum perioodi alguses	-6,171	-18,195	-24,366
Kulum perioodi jooksul	-1,262	-6,016	-7,278
Müüdnud põhivara kulum	-	0,847	0,847
Mahakantud kulum	-	1,404	1,404
Ümberklassifitseerimine	-	-0,156	-0,156
Kursierinevused	-	0,005	0,005
Kulum perioodi lõpus	-7,433	-22,111	-29,544
Jääkväärtus perioodi alguses	31,956	9,473	41,429
Jääkväärtus perioodi lõpus	31,804	9,358	41,162

31.12.2009

(miljonites kroonides)	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Soetusmaksumus perioodi alguses	38,127	27,216	65,343
Ostetud põhivara	-	1,543	1,543
Müüdnud põhivara	-	-0,778	-0,778
Mahakantud põhivara	-	-0,295	-0,295
Kursierinevused	-	-0,018	-0,018
Soetusmaksumus perioodi lõpus	38,127	27,668	65,795
Kulum perioodi alguses	-4,922	-11,284	-16,206
Kulum perioodi jooksul	-1,249	-7,802	-9,051
Mahakantud kulum	-	0,887	0,887
Kursierinevused	-	0,004	0,004
Kulum perioodi lõpus	-6,171	-18,195	-24,366
Jääkväärtus perioodi alguses	33,205	15,932	49,137
Jääkväärtus perioodi lõpus	31,956	9,473	41,429

LISA 12. MUU VARA

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Omandatud tagatisvara	49,225	48,278
Allahindlus	-15,285	-15,769
Kokku	33,940	32,509

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 16,883 milj. krooni. 2010. aastal täiendavalt tagatisvara allahindlusi moodustatud ei ole.

LISA 13. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE

(miljonites kroonides)	31.12.2010			31.12.2009		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
AS Swedbank	3,567	4,144	7,711	3,574	7,696	11,270
Kokku	3,567	4,144	7,711	3,574	7,696	11,270

Kontserni laenude intressimäärad 31.12.2010 seisuga:

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

LISA 14. VÖLGNEVUSED KLIENTIDELE

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Tähtajaliste hoiuste jääk	2 407,157	1 173,213
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	2 282,871	1 076,484
sh jur isikud	124,286	96,729
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	799,478	779,348
sh EUR	1 560,448	383,639
sh LVL	47,231	10,226
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	933,633	480,266
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	616,147	504,139
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	141,787	67,463
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	134,824	49,486
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	580,766	71,859
Keskmine hoiusesumma	0,199	0,152
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 suurusel. Hoiuseintressid 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 kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Muud kohustused		
Tarnijatele tasumata arved	6,633	2,944
Võlad töövõtjatele	3,172	3,123
Maksuvõlad (tulumaks, sotsiaalmaks, käibemaks jm)	7,897	4,080
Muud kohustused	2,954	2,182
Kokku	20,656	12,329
Ettemakstud tulud	31.12.2010	31.12.2009
Ettemaksed klientidelt	7,359	8,345
Kokku	7,359	8,345
Muud kohustused ja ettemakstud tulud kokku	28,015	20,674

LISA 16. EMITEERITUD VÕLAKIRJAD

(miljonites kroonides)

	Allutamata võlakirjad		Allutatud võlakirjad	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Võlakirjade jääk	0,173	780,184	57,160	122,269
Jaotus klienditüübi põhjal				
sh eraisikud	0,173	7,067	18,839	4,042
sh jur isikud	-	773,117	38,321	118,227
Jaotus valuuta põhjal				
sh EEK	0,173	0,648	57,160	59,720
sh EUR	-	779,536	-	62,549
Jaotus lõpptähtaja põhjal				
sh lunastamine 6 kuu jooksul	0,173	78,867	-	-
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	-	15,641	-	-
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	685,676	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-	57,160	122,269

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 kroonides)

	2010	2009
Klientidele antud laenudelt	478,790	574,831
Hoiustelt	5,794	8,542
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	3,182	-
Kokku	487,766	583,373

LISA 18. INTRESSIKULU

(miljonites kroonides)

	2010	2009
Võlakirjadelt	27,810	142,671
Hoiustelt	99,126	55,414
Pangalaenudelt	0,283	0,558
Kokku	127,219	198,643

LISA 19. NETO KASUM/KAHJUM FINANTSTEHINGUTELT

(miljonites kroonides)	2010	2009
Kulu valuutakursi muutusest	2,664	6,115
Valuutakursikasum	1,502	4,343
Kokku	-1,162	-1,772

LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD

(miljonites kroonides)	2010	2009
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	88,606	124,740
Tulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	-	53,747
Muud äritulud	1,856	3,491
Kokku	90,462	181,978

LISA 21. PALGAKULUD JA MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

Palgakulud

(miljonites kroonides)	2010	2009
Palgakulud (sh maksud)	92,574	90,056
Tööjõu rendikulu	2,655	0,287
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele (sh maksud)	1,032	1,459
Kokku	96,261	91,802

Mitmesugused tegevuskulud

(miljonites kroonides)	2010	2009
Turunduskulud	33,721	25,428
Töökohtadega seotud kulud	21,923	25,702
Muud teenused	4,386	4,923
Kommunikatsioonikulud	5,127	6,466
Postikulud	4,050	4,641
Personaliga seotud kulud	1,802	0,537
Koolituskulud	1,856	0,989
Sõiduautode kulu	2,098	1,850
Muud kulud	3,671	3,739
Kokku	78,634	74,275

LISA 22. MUUD TEGEVUSKULUD

(miljonites kroonides)	2010	2009
Täitemenetlus protsessiga seotud kulud	19,463	19,502
Õigusliku reguleerimise kulud	2,685	1,108
Müügiootel vara kulu	0,913	0,047
Kulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	5,546	-
Muud	3,802	2,359
Kokku	32,409	23,016

LISA 23. KASUTUSRENT

KONTSERN RENDILEANDJANA:

Kasutusrent

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

Renditulu (miljonites kroonides)	2010	2009
Aruandeperioodi renditulu	0,150	0,148
Tulevaste perioodide renditulu		
kuni 1 aasta	0,096	0,173
1 kuni 5 aastat	-	0,309

KONTSERN RENTNIKUNA

Kasutusrent

Kasutusrendi tingimustel renditakse järgmisi põhivarasid:

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

Rendikulu (miljonites kroonides)	2010	2009
Aruandeaastal tasutud maksed	0,619	0,636
Tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest		
kuni 1 aasta	0,531	0,582
1 kuni 5 aastat	0,553	1,537

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

Rendikulu (miljonites kroonides)	2010	2009
Aruandeperioodi rendikulu	13,703	16,974
Tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest		
kuni 1 aasta	11,754	13,049
1 kuni 5 aastat	47,115	36,267

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

(miljonites kroonides)

31.12.2010	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja keskpankadele	-	689,568	-	-	-	689,568
Nõuded klientidele	808,407	31,460	312,100	577,237	427,645	2 156,849
sh laenuportfell	571,281	31,460	312,100	577,237	427,645	1 919,723
sh saldeeritud intressinõuded	237,126	-	-	-	-	237,126
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	-	11,771	187,214	-	-	198,985
Varad kokku	808,407	732,799	499,314	577,237	427,645	3 045,402

Jätkub järgmisel leheküljel

(miljonites kroonides)

31.12.2010	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused						
Võlgnevused krediitiasutustele	-	0,311	3,256	4,144	-	7,711
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	0,311	3,256	4,144	-	7,711
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	-	0,173	-	57,160	-	57,333
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	57,160	-	57,160
Hoiused	-	224,015	1 331,285	847,286	4,571	2 407,157
Kohustused kokku	-	224,499	1 334,541	908,590	4,571	2 472,201
Avatud positsioon	808,407	508,300	-835,227	-331,353	423,074	573,201

(miljonites kroonides)

31.12.2009	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja keskpankadele	-	551,113	-	-	-	551,113
Nõuded klientidele	795,225	31,049	249,492	459,766	518,050	2 053,582
sh laenuportfell	625,351	31,049	249,492	459,766	518,050	1 883,708
sh saldeeritud intressinõuded	169,874	-	-	-	-	169,874
Varad kokku	795,225	582,162	249,492	459,766	518,050	2 604,695
Kohustused						
Võlgnevused krediitiasutustele	0,022	0,296	3,256	7,696	-	11,270
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	0,022	0,296	3,256	7,696	-	11,270
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	0,648	-	93,860	745,396	62,549	902,453
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	745,396	-	745,396
sh 12 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	93,860	-	62,549	156,409
Hoiused	-	83,270	901,135	187,131	1,677	1 173,213
Kohustused kokku	0,670	83,566	998,251	940,223	64,226	2 086,936
Avatud positsioon	794,555	498,596	-748,759	-480,457	453,824	517,759

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

31.12.2010					
(miljonites kroonides)	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	646,980	866,109	-	-	-219,129
EUR	2 368,664	1 577,792	-	5,241	785,631
LVL	118,020	54,735	-	-	63,285
LTL	100,243	1,557	-	-	98,686
SEK	-	-	-	-	-
GBP	0,011	0,024	-	-	-0,013

31.12.2009					
(miljonites kroonides)	Bilansiline positsioon		Bilansiline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	945,599	846,741	-	-	98,858
EUR	1 412,530	1 244,700	-	0,271	167,559
LVL	112,886	15,131	-	-	97,755
LTL	9,681	1,213	-	-	8,468
SEK	0,004	-	-	-	0,004
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 10,500 miljonit krooni.
- AS'i SEB Liising kasuks seatud esimese järjekoha hüpoteek kinnistule Tartus Rüütli 21/23, hüpoteegisummaga 4,420 miljonit krooni
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomandile Tallinnas Tartu mnt.18 summas 9,400 miljonit krooni.
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomanditele Tallinnas Tartu mnt.18 summas 14,000 miljonit krooni.

LISA 27. POTENTIAALSSED KOHUSTUSED

Krediidiliini lepingute kasutamata osa jääk seisuga 31.12.2010 summas 4,223 miljonit krooni (seisuga 31.12.2009 summas 0,271 miljonit krooni).

Väljastatud garantiid seisuga 31.12.2010 summas 18,778 miljonit krooni (seisuga 31.12.2009 summas 17,760 miljonit krooni).

LISA 28. TULUMAKS

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Tulumaksu kulu*	3,282	10,999
Edasilükkunud tulumaksu muutus**	-3,344	-21,791
Kokku	-0,062	-10,792

* 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 tütarettvõtetelt ja filiaalidelt saadud dividendide summalt.

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

2010.aasta lõpus seoses tütarettvõtte 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 kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	25,046	21,675
Kokku	25,046	21,675

Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara komponendid

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Nõuded klientidele	25,046	21,659
Põhivara	-	-0,079
Muud kohustused (reservid töötajatele)	-	0,095
Kokku	25,046	21,675

Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvarad

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	-0,026	-0,096
Maksukahjumid	3,253	1,747
Kokku	3,227	1,651

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 kroonides)	Muutus		Muutus		31.12.08
	31.12.10	2010	31.12.09	2009	
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	-0,026	0,070	-0,096	-17,558	17,462
Maksukahjumid	3,253	1,506	1,747	-1,430	3,177
Kokku	3,227	1,576	1,651	-18,988	20,639

Raamatupidamiskasumi ja tulumaksukulu võrdlus

(miljonites kroonides)

	2010	2009
Kontserni tulumaksueelne kasum	82,258	106,274
Emaettevõttele rakenduv tulumaksumaksumäär 0%	-	-
Välisriikide maksumäärade mõju	3,282	10,999
Kajastatud edasilükkunud tulumaksu muutus	-3,344	-21,791
Aruandeaasta tulumaksukulu	-0,062	-10,792

LISA 29. TINGIMUSLIK TULUMAKSUKOHUSTUS

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31.12.2010 moodustas 664,756 miljonit krooni.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 139,599 miljonit krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 525,157 miljonit krooni.

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 äriolulistele otsustele. Seotud osapooled on:

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

2010. aastal moodustasid Kontserni juhatuse liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 4,172 miljonit krooni (2009.aastal 5,600 miljonit krooni) ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,963 miljonit krooni (2009.aastal 0,941 miljonit krooni).

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 7,000 miljonit krooni ning hoiuse kogunenud, kuid väljamaksmata intress 0,439 miljonit krooni. Kokku on OÜ Edelatuulik 2010.aastal kehtinud hoiustele arvestatud intressi summas 0,488 miljonit krooni. 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 kroonides)

Finantsvarad seisuga 31.12.2010	Jääkväärtus	Õiglane väärtus
Nõuded Eesti Pangale	259,905	259,905
Nõuded pankadele	429,663	429,663
Nõuded klientidele	2 156,849	2 156,849
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	198,985	198,336
Muud nõuded (Lisa 9)	56,751	56,751
Kokku	3 102,153	3 101,504

(miljonites kroonides)

Finantsvarad seisuga 31.12.2009	Jääkväärtus	Õiglane väärtus
Nõuded Eesti Pangale	477,516	477,516
Nõuded pankadele	73,597	73,597
Nõuded klientidele	2 053,582	2 053,582
Muud nõuded (Lisa 9)	55,145	55,145
Kokku	2 659,840	2 659,840

(miljonites kroonides)

Finantskohustused seisuga 31.12.2010	Jääkväärtus	Õiglane väärtus
Võlgnevused krediitiasutusele	7,711	7,711
Võlgnevused klientidele	2 407,157	2 407,157
Muud kohustused ja ettemakstud tulud (Lisa 15)	16,946	16,946
Emiteeritud võlakirjad	0,173	0,173
Allutatud võlakirjad	57,160	57,160
Kokku	2 489,147	2 489,147

(miljonites kroonides)

Finantskohustused seisuga 31.12.2009	Jääkväärtus	Õiglane väärtus
Võlgnevused krediitiasutusele	11,270	11,270
Võlgnevused klientidele	1 173,213	1 173,213
Muud kohustused ja ettemakstud tulud (Lisa 15)	13,471	13,471
Emiteeritud võlakirjad	780,184	780,184
Allutatud võlakirjad	122,269	122,269
Kokku	2 100,407	2 100,407

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 kroonides)	Avatud positsioon	Muutus 10% Rahaline mõju	% omakapitalist
LVL*	63,286	6,329	0,8%
LTL*	98,687	9,869	1,3%
SEK	-	-	0,0%
GBP	0,013	0,001	0,0%
Kokku	161,986	16,199	2,1%

31.12.2009

(miljonites kroonides)	Avatud positsioon	Muutus 10% Rahaline mõju	% omakapitalist
LVL*	97,755	9,776	1,4%
LTL*	8,468	0,847	0,1%
SEK	0,004	-	0,0%
GBP	-	-	0,0%
Kokku	106,227	10,623	1,5%

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

LISA 33. PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

	2010	2009
Aruandeperioodi puhaskasum (miljonites kroonides)	82,320	117,066
Aktsiate arv aasta alguses	80 000	80 000
Aktsiate arv aasta lõpus	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv	80 000	80 000
Puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	1 029	1 463

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 80,000 miljonit krooni ja maksimumkapitali suuruseks 240,000 miljonit krooni. 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 aktsionäriledele.

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 664,756 miljonit krooni (seisuga 31.12.2009 597,436 miljonit krooni).

DIVIDENDID

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2009. aastal 237,500 krooni aktsia kohta, kokku 19,000 miljonit krooni
- 2010. aastal 187,500 krooni aktsia kohta, kokku 15,000 miljonit krooni

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 kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
VARAD		
Nõuded keskpankadele	259,905	477,516
Nõuded pankadele	366,716	47,427
Nõuded klientidele	2 310,657	1 573,923
Nõuded tütarettevõtetele	1 148,687	1 049,607
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	198,985	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	69,636	21,449
Tütarettevõtete aktsiad ja osad	9,562	9,522
Immateriaalne põhivara	11,097	4,184
Materiaalne põhivara	11,840	11,389
Muu vara	24,195	23,214
VARAD KOKKU	4 411,280	3 218,231
KOHUSTUSED		
Võlgnevused klientidele	2 407,156	1 173,213
Võlgnevused tütarettevõtetele	610,686	493,695
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	575,177	17,017
Emiteeritud võlakirjad	0,173	780,184
Allutatud võlakirjad	59,775	122,269
KOHUSTUSED KOKKU	3 652,967	2 586,378
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	80,000	80,000
Kohustuslik reservkapital	8,000	8,000
Jaotamata kasum	528,853	395,509
Aruandeperioodi kasum	141,460	148,344
OMAKAPITAL KOKKU	758,313	631,853
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	4 411,280	3 218,231

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)	2010	2009 korrigeeritud
Intressitulu	528,028	538,263
Intressikulu	166,401	219,833
Neto intressitulu	361,627	318,430
Dividenditulu	49,236	81,235
Neto teenustasud	-1,317	-1,333
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,488	-0,891
Muud tegevustulud	62,732	124,298
Tulud kokku	471,790	521,739
Palgakulud	84,547	72,423
Mitmesugused tegevuskulud	78,096	65,519
Põhivara kulum ja väärtuse langus	7,323	8,759
Laenude ja nõuete allahindlused	129,737	201,236
Muu vara allahindlus	-	13,406
Muud tegevuskulud	28,681	12,052
Tegevuskulud kokku	328,384	373,395
Kasum enne maksustamist	143,406	148,344
Tulumaks	1,946	-
Aruandeperioodi kasum	141,460	148,344

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites kroonides)	2010	2009 korrigeeritud
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	306,440	294,031
Makstud intressid	-89,546	-186,466
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-169,246	-146,729
Muud laekunud tegevustulud	49,124	50,319
Muud tasutud tegevuskulud	-27,995	-9,411
Laekunud lootusetud nõuded	3,423	2,024
Laekunud muu vara eest	2,085	0,741
Makstud muu vara eest	-1,046	-1,845
Väljaantud laenud	-497,195	-507,067
Laenude tagasilaekumised	267,424	270,943
Keskpanga kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	153,400	-2,158
Laekumised hoiustamisest	1 987,274	1 083,733
Makstud hoiuste lunastamisel	-715,630	-380,970
Valuutakursi muutuse mõju	-0,618	-0,168
Rahavoog äritegevusest kokku	1 267,894	466,977
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-11,305	-7,030
Laekunud põhivara müügist	0,001	0,061
Makstud tütarettevõttesse investeeringu eest	-0,040	-0,040
Laekunud dividendid	49,447	80,666
Makstud väärtpaberite soetamisel	-222,421	-
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	26,534	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-157,784	73,657
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-782,870	-681,994
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-62,586	-18,360
Võetud laenud muudelt ettevõtetelt	44,221	330,490
Tasutud muud laenud	-38,790	-31,432
Tasutud dividendid	-15,000	-19,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-855,025	-420,296
Valuutakursi muutuse mõju	-	0,046
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	255,085	120,384
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	192,635	72,251
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	447,720	192,635
	31.12.2010	31.12.2009
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediitiasutustes	44,998	39,229
Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes	321,718	8,198
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	80,969	145,140
Kohustusliku reservi intressi nõue keskpankadele	0,035	0,068
Kokku	447,720	192,635

OMAKAPITALI MUUTUSE ARUANNE

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Aktiivkapital		
Jääk perioodi alguses	80,000	80,000
Jääk perioodi lõpus	80,000	80,000
Reservid-kohustuslik reservkapital		
Jääk perioodi alguses	8,000	8,000
Jääk perioodi lõpus	8,000	8,000
Jaotamata kasum		
Jääk perioodi alguses	543,853	414,509
Puhaskasum	141,460	148,344
Makstud dividendid	-15,000	-19,000
Jääk perioodi lõpus	670,313	543,853
Omakapital kokku	758,313	631,853

(miljonites kroonides)	31.12.2010	31.12.2009
Konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	758,313	631,853
Tütaretevõtete aktsiate ja osade:		
bilansiline väärtus	9,562	9,522
bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	4,005	63,105
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	752,756	685,436

JUHATUSE ALLKIRJAD 2010. A. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud 2010. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

	kuupäev	alkiri
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 Pöder 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	582,436 miljonit krooni
2010. aasta aruandeperioodi puhaskasum	82,320 miljonit krooni
<hr/> Kokku jaotamata puhaskasum	<hr/> 664,756 miljonit krooni

Juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada jaotamata kasum alljärgnevalt:

1. Dividendidena väljamaksmiseks (kuni 156,463 krooni aktsia kohta)	kuni 12,517 miljonit krooni
2. Eelmiste aastate jaotamata kasumiks jääb	652,239 miljonit krooni

[allkirjastatud
digitaalselt]

[allkirjastatud
digitaalselt]

[allkirjastatud
digitaalselt]

[allkirjastatud
digitaalselt]

[allkirjastatud
digitaalselt]

Targo Raus
Juhatuse
esimees

Kaido Saar
Juhatuse liige

Veiko Kandla
Juhatuse liige

Ingo Pöder
Juhatuse liige

Ruslan Mahhov
Juhatuse liige