



2014

Konsolideeritud majandusaasta aruanne



Sisukord

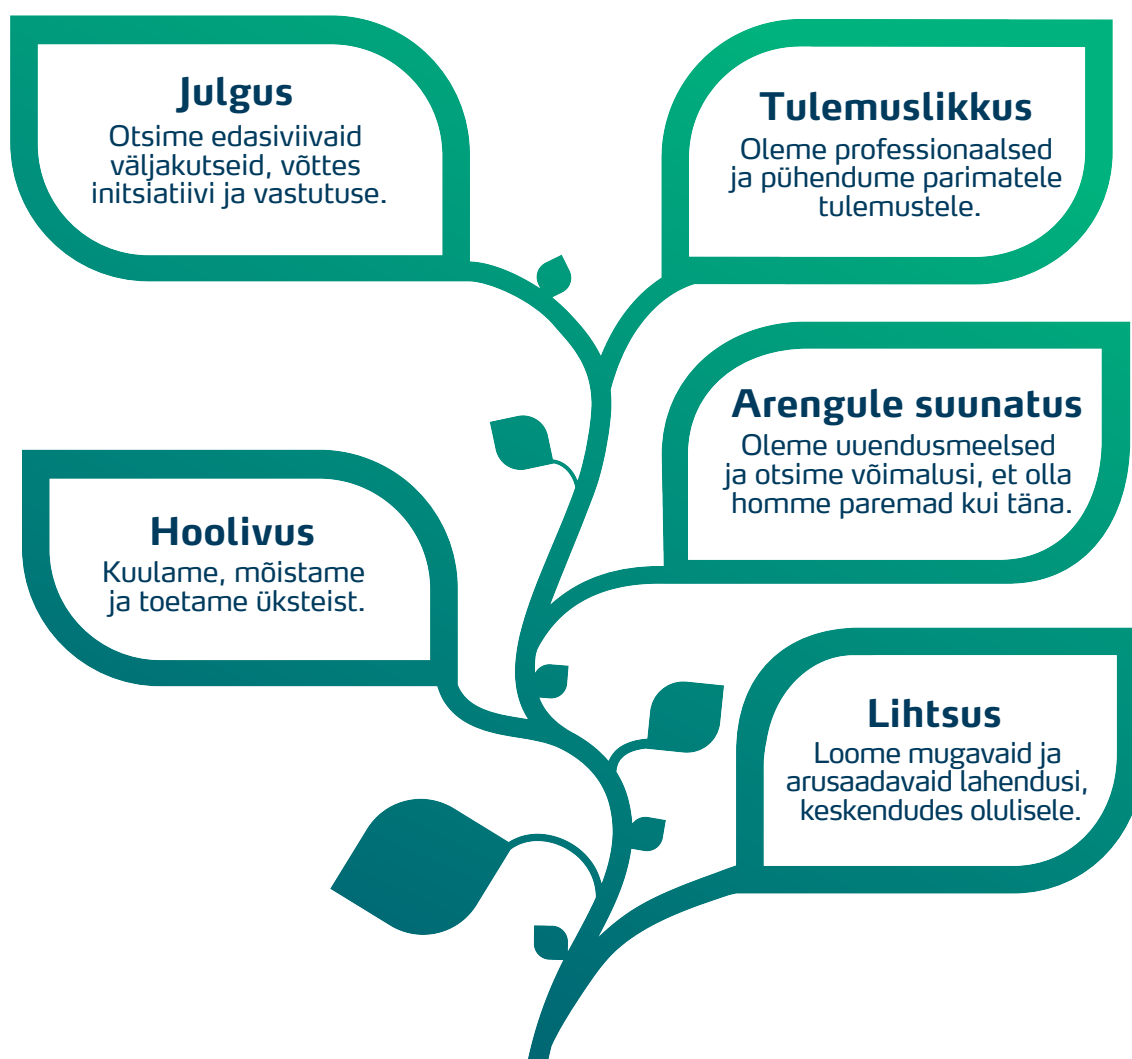
Visioon, missioon ja väärtused	5	Lisa 6. Tähtajaks laekumata laenud	71
Bigbanki strateegia	7	Lisa 7. Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused.....	72
Tegevusriigid	9	Lisa 8. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad ..	73
Bigbank AS 2014. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne	11	Lisa 9. Tuletisinstrumendid	74
Muutunud sisu muutis ka vormi	13	Lisa 10. Muud nõuded	74
Tegevusaruanne	15	Lisa 11. Ettemakstud kulud ja maksud	74
2014. aasta ülevaade	15	Lisa 12. Materiaalne põhivara	75
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	17	Lisa 13. Immateriaalne põhivara.....	76
Suhtarvude selgitus	18	Lisa 14. Kinnisvarainvesteeringud	76
Inimressursi juhtimine Bigbankis	18	Lisa 15. Võlgnevused klientidele	77
Bigbank ühiskonnas	19	Lisa 16. Muud kohustused.....	78
Bigbank kontserni kirjeldus.....	20	Lisa 17. Ettemakstud tulud ja maksuvõlad	78
Aktisionärid	21	Lisa 18. Omakapital	78
2015. aasta perspektiivid	21	Lisa 19. Intressitulu.....	79
Hea ühingujuhtimise tava aruanne	23	Lisa 20. Intressikulu	79
Üldkoosolek	23	Lisa 21. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt ...	79
Nõukogu	24	Lisa 22. Muud tegevustulud.....	79
Juhatus	24	Lisa 23. Palgakulud	79
Teabe avaldamine.....	25	Lisa 24. Mitmesugused tegevuskulud	80
Aruandlus.....	25	Lisa 25. Muud tegevuskulud	80
Kontrollfunktsioonid	26	Lisa 26. Kasutusrent.....	80
Juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtted.....	26	Lisa 27. Laenude tagatis ja panditud varad	80
Raamatupidamise aastaaruanne	29	Lisa 28. Potentsiaalsed kohustused	81
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	29	Lisa 29. Tulumaks	81
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	30	Lisa 30. Tingimuslik tulumaksukohustus	81
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	31	Lisa 31. Seotud osapooled	82
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	32	Lisa 32. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus.....	82
Raamatupidamise aruande lisad.....	33	Lisa 33. Puhaskasum aktsia kohta	85
Lisa 1. Üldine informatsioon ja aruande koosta- misel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	33	Lisa 34. Bilansipäevajärgsed sündmused	85
Lisa 2. Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hin- nangud	46	Lisa 35. Emaettevõtja põhjaruanded.....	86
Lisa 3. Riskide juhtimine	46	Juhatuse allkirjad majandusaasta aruandele	91
Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid ...	68	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	93
Lisa 5. Nõuded klientidele	69	Kasumi jaotamise ettepanek.....	95



Visioon, missioon ja väärtused

Bigbanki missioon on teha finantseerimine lihtsaks, et luua inimestele võimalusi oma elu paremaks muuta.

Bigbanki visioon on kuuluda Euroopa juhtivate tarbimislaene pakkuvate pankade hulka.





Bigbanki strateegia

- Me keskendume eraisikute tarbimisfinantseerimisele
- Meie teenused on lihtsad
- Me lähtume laenamisel klientide maksevõimest
- Me kasvame orgaaniliselt ja kasumlikult
- Me kasvame geograafiliselt laienes
- Me hoiame lahendused, tooted ja protsessid pangas ühtsetena
- Me oleme hea mainega ettevõtja ja tööandja
- Me võtame tööle andekaid inimesi, arendame neist eksperdid ja juhid
- Meie areng põhineb tehnoloogial ja automatiseerimisel
- Me ei taha saada universaalpangaks



Tegevusriigid

Eesti

Tegevuse algus	1992
Laenuportfell, EUR mln	57,137
Laenulepinguid, tuhandetes	~41
Hoiuseportfell (sh piiriülene hoiuseportfell), EUR mln	185,467
Hoiuselepinguid, tk	~10 000
Töötajate arv	199

Soome

Tegevuse algus	2009
Laenuportfell, EUR mln	53,088
Laenulepinguid, tuhandetes	~15
Hoiuseportfell, EUR mln	10,448
Hoiuselepinguid, tk	~300
Töötajate arv	39

Leedu

Tegevuse algus	2007
Laenuportfell, EUR mln	43,159
Laenulepinguid, tuhandetes	~32
Töötajate arv	67

Hispaania

Tegevuse algus	2011
Laenuportfell, EUR mln	33,205
Laenulepinguid, tuhandetes	~11
Töötajate arv	39

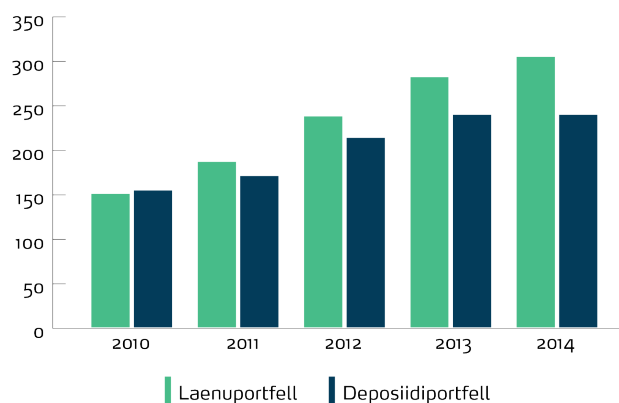
Läti

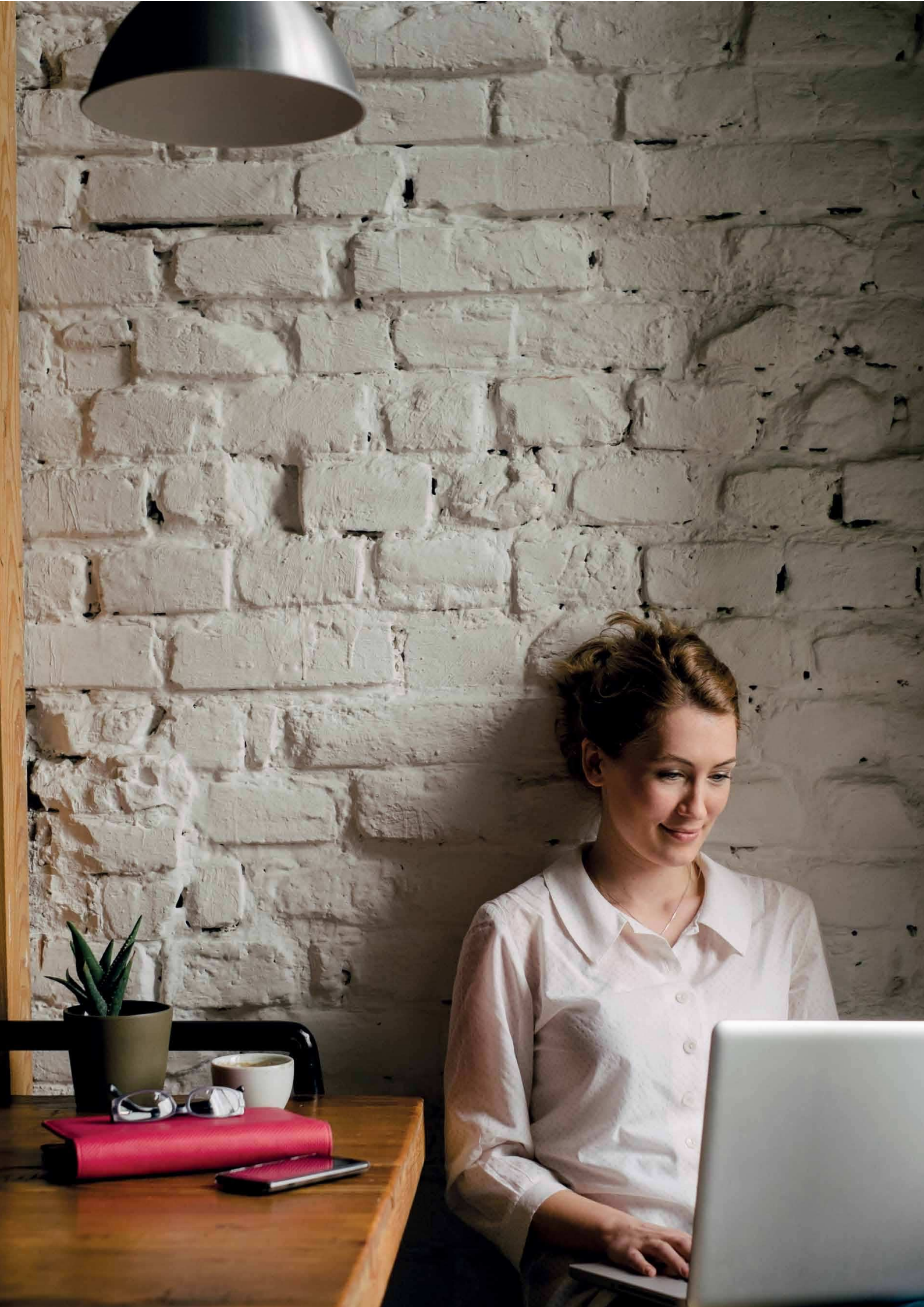
Tegevuse algus	1996
Laenuportfell, EUR mln	75,336
Laenulepinguid, tuhandetes	~70
Hoiuseportfell, EUR mln	6,324
Hoiuselepinguid, tk	~400
Töötajate arv	94

Rootsi

Tegevuse algus	2012
Laenuportfell, EUR mln	42,291
Laenulepinguid, tuhandetes	~7
Hoiuseportfell, EUR mln	36,794
Hoiuselepinguid, tk	~1 000
Töötajate arv	22

Laenuportfell ja deposiidiportfell





Bigbank AS

2014. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne

Äriniimi	BIGBANK AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30.01.1997
Aadress	Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Faks	737 7582
Elektronpost	bigbank@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Aruande periood	01.01.2014 – 31.12.2014
Juhatuse esimees	Kaido Saar
Põhitegevusala	Tarbimislaenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS

Bigbank AS'i konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, millele on lisatud sõltumatu vandeaudiitori aruanne ja kasumi jaotamise ettepanek. Konsolideeritud majandusaasta aruanne koosneb 95st leheküljest.

Aruandevaluutaks on euro ning andmete esitamise ühikud on miljonid eurod. Arvandmete täpsusaste finantsaruannetes on kolm kohta

pärast koma.

Majandusaasta aruandega saab tutvuda Bigbank AS'i kodulehel www.bigbank.ee. Inglise keelse versiooni leiab www.bigbank.eu.



Muutunud sisu muutis ka vormi

Bigbanki jaoks oli 2014. aasta edukas – kontserni puhaskasum kasvas 12,7 miljoni euron, võrrelduna 10,8 miljoni euroga 2013. aastal. Käesolevaks, 2015. aastaks oleme seadnud sihiks kvaliteetse laenuportfelli kestliku kasvu. Bigbank on laenudele spetsialiseerunud pank ning tahame selles vallas olla kõigil oma sihtturgudel, mida täna on kokku 9, sõltumata turuosast parimad.

Pangandus on viimastel aastatel palju ja järjepidevalt muutunud – sõna “risk” sai kriisijärgsel ajal uue tähenduse nii klientidele kui pankadele. Bigbank on läinud eluga kaasa – 2014. aastal kohandasime end turuolukorrale, mis muutus olulisel määral nii Euroopas tervikuna kui ka Eestis. Teisisõnu kõigil turgudel, kus tegutseme. Juurde tuli mitmeid uusi regulatsioone ning osad on veel tulekul. Mõned neist on olnud klientidele kasulikud, teised jälle mitte.

Möödunud aastal alustas Bigbank uue ärimudeli juurutamist, mille tulemusel Bigbanki väikelaenu maksimaalne intressimäär langes 20% võrra. Meie eesmärk ei ole olnud saada kõige madalama intressimääraga tarbimislaine pakkuvaks pangaks, kuid eelmise aasta muutus näitas, et suutsime väga edukalt vastu astuda ka sihtturgudel tegutsevatele suurpankadele. Nagu ütleb Bigbanki nimi, mõtleme suurelt ning see on olnud meie kindlaks eduteguriks.

Kahjuks ei ole laenuvõtjad veel harjunud, et nende kodupank pakub pikaajalistele püsiklientidele oluliselt kõrgemat intressi, kui pakub turg. Me harjutasime neid selle mõttega ning kliendid on selle eest väga tänulikud. Eelmisel aastal kinnistasime oma kuvandit spetsiaalpankana, mis senise plaan B asemel tahab olla iga kliendi jaoks plaan A – kui küsimus on laenus või tähtajalises hoiuses. Nüüd on meil väga hea intress mõlemal suunal.

Möödunud aastal suutsime oluliselt kasvutada laenuportfelli – teises kvartalis 1,8 miljoni, kolmandas kvartalis koguni 6,4 miljoni euro võrra. Kõik filiaalid andsid grupi tulemustele positiivset sisendit. Strateegia täpsustamisel oli selles oluline roll.

Meie eesmärk on muuta panga tegevust lihtsamaks, kiiremaks ja efektiivsemaks – optimeerisime kõikide filiaalide tööprotsesse ning jätkame sellega ka käesoleval aastal. Usume, et kliendid hindavad kõige enam paindlikkust, mugavust ning soodsat hinda.

Meie ülesanne on seda pakkuda.

2014. aastal võtsime Bigbankis kasutusele LEAN juhtimise põhimõtted, mille abil soovime luua suuremat väärtust kõigile meie klientidele kogu Euroopas. Uudseid asju oli veel mitmeid. Muuseas hakkasime testima klientide nõusolekul nende Facebooki andmete kasutamist krediidianalüüsiks, alustasime autolaenu pakkumist ning lisateenusena kõikidele väikelaenudele rahulolu garantiid, millega võimaldame kliendil soovi korral laen 2 kuu jooksul kuludeta tagasi maksta. Need uuendused on kinnituseks meie soovist olla oma klientidele võimalikult lähedal – siis, kui nad vajavad meid ja mõistvat suhtumist kõige rohkem.

Bigbanki käekirja me muutnud ei ole – jätkasime sotsiaalselt vastutustundliku ettevõttena heategevusprojektidega, millest tooksin esile sügisel toimunud traditsioonilise heategevusliku koertenäituse Bigbank Match Show ning võrkpalli toetamise, millega Bigbank Tartu sai osaleda Euroliigas.

Bigbank on saanud topelt tunnustust oma tähtajaliste hoiusepakkumiste eest Saksa-maa turul. Kohalik juhtiv äriajakiri Handels-

blatt omistas pangale tunnistuse "TOP tähtajalised hoiused 2014" ning TV uudiste kanal n-tv auhinna "TOP pikaajaliste hoiuste pank".

Väike pilk sellesse aastasse ja tulevikku ka. Tänapäevaks oleme lansseerinud Bigbanki uue kaubamärgi, mis väljendab eelpool kirjeldatud sisu muutust ka vormiliselt. Tahame olla stabiilne ja kaasaegne spetsiaalpank, mis on tuntud hea maine poolest oma klientide hulgas kõigil turgudel Eestis, Lätis, Leedus, Soomes, Hispaanias ja Rootsis ning Saksamaal, Austrias ja Hollandis, kus pakume piiriüleseid teenuseid. Jätkame tööd, et visioon teostada.



Kaido Saar

Bigbanki grupi juhatuse esimees

Tegevusaruanne

2014. aasta ülevaade

2014. aastal kasvas Bigbank AS (edaspidi ka „Bigbank“, „Grupp“, „Kontsern“ või „ettevõtja“) nii laenuportfelli kui intressitulude baasil ka puhaskasumit. Kontserni varade maht ulatus 31.12.2014 seisuga 324,758 miljoni euroni, kasvades aastaga 12,823 miljonit eurot (4,1%). Koguvarede kasvu on eelkõige mõjutanud laenuportfelli mahu suurenemine 5,3% 275,101 miljoni euroni.

Grupp väljastab jätkuvalt laene Balti riikides, Soomes, Rootsis ja Hispaanias. 2014. aastal laenude krediitkvaliteet paranes. Vähe-malt ühepäevases makseviivituses olevate laenuõuete osakaal kogu laenuportfel-lis langes aasta lõpuks 39,7%-le, võrreldes 42,4%-ga 2013. aasta lõpus. Kontserni laenuõuete põhiosa allahindluste reservid ulatusid 2014. aasta lõpu seisuga 44,905 miljoni euroni, mis moodustab 51,8% rohkem kui 90 päeva tähtaega ületavatest laenuõuetest. Pank tuli 2014. aasta neljandas kvartalis tu-rule rahulolugarantiiga, millega antakse kliendile võimalus soovi korral kuni 60 ka-lendripäeva jooksul 300- kuni 10000-eurone laen tagastada ilma lisakulutusi tegemata. Samuti laienes Panga poolt klientidele paku-tavate toodete valik, kus uue tootena lisan-dus valikusse autolaen.

Tähtajalisi hoiuseid kaasatakse jätkuvalt klientidelt Eestis, Soomes, Rootsis ja Lätis ning ülepiiriliste teenustena ka Saksamaal, Austrias ja Hollandis. Grupi finantseerimine

tugineb nii riikide, tähtaegade kui klientide lõikes diversifitseeritud hoiuseportfellil. Grupi kohustused ulatusid 2014. aasta lõpu seisuga 243,499 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahen-ditest suurima osa ehk 239,033 miljonit eurot (98,2%) moodustasid tähtajalised hoiused. Hoiuseportfelli kaalutud keskmine kestvus lu-nastustähtajani ulatus aasta lõpu seisuga üle kahe aasta. Tulenevalt üleüldisest madalast intressikeskkonnast 2014. aastal vähenes Grupi intressikulude suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse (aasta lõpu seisuga oli see 3,3%).

Grupp kaasas 2014. aasta suvel esmakordselt pikaajalisi allutatud tähtajalisi hoiuseid 1,797 miljoni euro nimiväärtuses, mis on uute reeg-lite kohaselt arvestatavad teise taseme oma-vahenditena.

Grupi kasum oli 2014. aastal 12,668 miljonit eurot. Võrreldes 2013. aastaga on kasum kas-vanud 1,873 miljonit eurot ehk 17,4%. Intressi-tulud ulatusid 2014. aastal 59,680 miljoni euroni, suurenedes eelmise aastaga võrreldes 6,317 miljonit eurot (11,8%). Intressikulud moodustasid 2014. aastal 7,591 miljonit eurot võrreldes 7,981 miljoni euroga eelmisel aastal (vähenemine 4,9%). Laenuõuete ja fi-nantsinvesteeringute allahindlus moodustas 2014. aastal 24,665 miljonit eurot, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 5,064 miljonit eurot (25,8%). Esimese taseme omavahen-dite suhtarv (Tier 1 suhtarv) oli 31.12.2014 sei-suga 24,7% (31.12.2013: 21,8%).



Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.12.2014	31.12.2013
Varad	324,758	311,935
Nõuded klientidele	275,101	261,369
sh laenuportfell	304,216	281,426
sh intressinõuded	23,405	24,758
sh allahindlused	-52,520	-44,815
sh laenunõuetele	-40,832	-32,647
sh intressinõuetele	-7,615	-6,305
sh täiendav allahindlus	-4,073	-5,863
Võlgnevus klientidele	239,033	238,648
Omakapital	81,259	69,665
Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	2014	2013
Intressitulu	59,680	53,363
Intressikulu	-7,591	-7,981
Palgakulu	-12,267	-12,428
Mitmesugused tegevuskulud	-8,741	-8,621
Laenunõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	-24,665	-19,601
Puhaskasum	12,668	10,795
Perioodi kohta (miljonites eurodes)	2014	2013
Keskmine omakapital	75,462	64,536
Keskmsed varad	318,347	296,332
Keskmsed intressitootvad varad	308,762	285,928
Keskmsed intressikandvad kohustused	230,620	219,672
Kogutulud	69,071	63,075
Suhtarvud	2014	2013
Vara puhasrentaablus (ROA)	4,0%	3,6%
Omakapitali tulukus (ROE)	16,8%	16,7%
Puhastulukus (PM)	18,3%	17,1%
Laenuportfelli tulusus	22,7%	23,2%
Vara tootlikkus (AU)	21,7%	21,3%
Hinnavahe (SPREAD)	16,0%	15,0%
Omakapitali kordaja (EM)	4,2	4,6
Tulu aktsia kohta (EPS)	158	135
Intressitulu suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse	19,3%	18,7%
Intressikulu suhe	3,3%	3,6%

Suhtarvude selgitus

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

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

Keskmsed intressikandvad kohustused leitakse finantsseisundi aruandes kajastatud intressikandvate kohustuste aritmeetilise keskmisena, st. eelmise aruandeperioodi intressikandvate kohustuste väärtus + käesoleva aruandeperioodi intressikandvate kohustuste väärtus / 2

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

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

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

Laenuportfelli tulusus = intressitulu laenuportfellilt + sissenõudemenetlusega seotud tulud / keskmine laenuportfell

Vara tootlikkus (AU) = kogutulud / koguvara

Hinnavahe (SPREAD) = intressitulu / intressitootvad varad - intressi-kulu / 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

Inimressursi juhtimine Bigbankis

Muudatuste juhtimine. 2014. aasta oli kogu organisatsiooni jaoks erakordne aasta. Töötajate teadlikkuse ja pädevuse tõstmisesse investeeriti varasemate aastatega võrreldes pea kolm korda rohkem vahendeid. Üle kogu Kontserni käivitati kolm juhtimiskvaliteedi parendamise programmi - *LEAN, Agile ja 4 Disciplines of Execution* - mille raames osalesid põhjalikus koolitusprogrammis enam kui pooled töötajad. Järgmisel aastal on plaanis koolitus- ja arendustegevusega samas mahus jätkata. Kõik kolm juhtimisdistsipliini väärtustavad töötajate kaasamist otsustamisesse ja töötajatele vastutuse andmist oma igapäevatöö korraldamiseks eesmärgiga tagada klientidele parem teenuse kvaliteet, protsesside efektiivsus ning rahulolu.

Töötajate arvamus on tähtis. Esimest korda viidi koostöös TNS Emoriga läbi töötajate pühendumise- ja rahulolu uuring, mis võimaldab Bigbanki töötajate hinnanguid võrrelda Euroopa riikide finants- ja teenindussektori töötajate keskmiste hinnangutega. Selgusid organisatsiooni tugevused ning enim tähelepanu vajavad arenguvaldkonnad:

Bigbanki tugevused:

- Huvitav töö
- Toredad kolleegid
- Selged ootused töö tulemuslikkuse osas
- Otsene isiklik mõju äritulemuste saavutamisele
- Usaldusväärsed ja toetavad juhid
- Tõhusale tegutsemisele orienteeritud

juhid

Peamised arenguvajadused:

- IT süsteemide töökindluse arendamine
- Tööks vajaliku informatsiooni kättesaadavus
- Tööülesannete selgus
- Tasupaketi konkurentsivõime
- Arenguvõimalused
- Juhtide võime ja oskus inimesi juhtida

Parenduste sisseviimiseks koostati tegevuskavad, mille fookuses oli olukorra parandamine töötajate jaoks kõige olulisemates valdkondades.

Tasustamine ja tunnustamine. 2013 - 2017 personalistrateegia üheks olulisemaks eesmärgiks on õiglase, lihtsa ja motiveeriva tasusüsteemi loomine. Sellest tulenevalt juurutati 2014. aastal üle kogu ettevõtte uus Bigbanki tulemusvestluste ja tasustamise süsteem, mille peamiseks eesmärgiks on luua tugev seos töötaja tööalaste tulemuste ja isikliku arengu ning tasustamise vahel. Suurimaks väljakutseks osutus ühiste KPI-de kokku leppimine ja kõigi töötajateni viimine. Väga suurt tuge sellele protsessile on andnud juhtimiskvaliteedi programmid, mis kujundasid kogu ettevõttes uued standardid eesmärkide seadmiseks, probleemide tuvastamiseks, ettepanekute esitamiseks ja igapäevaste koosolekute rutiini loomiseks, mis aitab meeskondadel tulemuste saavutamisel silma peal hoida.

Kontsern panustas oluliselt töötajate töötasude üle vaatamise ning turu mediaantase-mega vastavusse viimisesse. See tegevus jätkub ka 2015. aastal.

Töökeskkond. Kontsern on pidevalt investeerinud töökeskkonna parandamisesse. 2014 aastal renoveeriti Tallinna kontor ja loodi uus

kaasaegne ning multifunktsionaalne keskkond, mis arvestab tehnoloogia valdkonna vajadusi ning toetab osakondade vahelist koostööd.

2014. aasta lõpu seisuga oli Bigbankis 452 töötajat, sh 199 Eestis, 94 Lätis, 67 Leedus, 31 Soomes, 39 Hispaanias ja 22 Rootsis. Täistööajaga aasta keskmine töötajate arv oli 457.

Bigbank ühiskonnas

Bigbank AS soovib anda oma panuse ühiskonna arengusse, toetades sponsorlusprojektide raames kultuuri, sporti ning paljulapselistele peredele suunatud tegevusi. Bigbanki kõige olulisemad sponsorlusprojektid 2014. aastal olid:

Bigbank Tartu. Bigbank on alates 2012. aastast Eesti võrkpalli meisterklubi, mis kannab nime Bigbank Tartu, peasponsor. Teine hooaeg oli meeskonnale edukas. Bigbank Tartu tuli 2014. aastal Eesti meistriks ning Schenker liigas saavutas 2. koha. Järgmiseks hooajaks on võistkonna sihiks mängida nii Schenkeri liiga finaalides kui ka mängida tulemuslikult Eurosarjas CEV CUP'il.

Bigbanki Suurperepäev. Koostöös Eesti Lasterikaste Perede Liiduga pakub Bigbank juba aastast 2005 paljulapselistele peredele, kus kasvab neli ja enam last, võimalust veeta argipäevast erilisem aktiivne päev oma pere ja teiste suurperede seltsis. Lisaks väärtustab Bigbank tublisid lasterikkaid peresid, tunnustades neid Aasta Suurpere tiitliga. 2014. aastal tähistati Suurperepäeva 10 aasta täitumist.

Bigbank Match Show. Bigbank on koos Eesti Koeraomanike Seltsiga ellu kutsunud Baltimaade suurima iga-aastase heategevusliku koertenäituse, mille eesmärk on juhtida tähelepanu kodutute loomade prob-

leemile ja selle lahendamise võimalustele ning toetada kodutute loomade varjupaikasid üle Eesti. Lisaks tunnustatakse üritusel traditsiooniliselt Aasta kõige koerasõbralikum tegu tiitliga isikut või isikuid, kes on oma tegevusega andnud viimasel aastal märkimisväärselt panuse Eesti koerapidamiskultuuri ja heade koerapidamistavade edendamisse ning kodutute loomade probleemi teadvustamisse ja leevendamisse. 2014. aastal tähistati Bigbank Match Show 10 aasta täitumist.

„Ivo Linna juubeligala“. Bigbankil oli 2014.

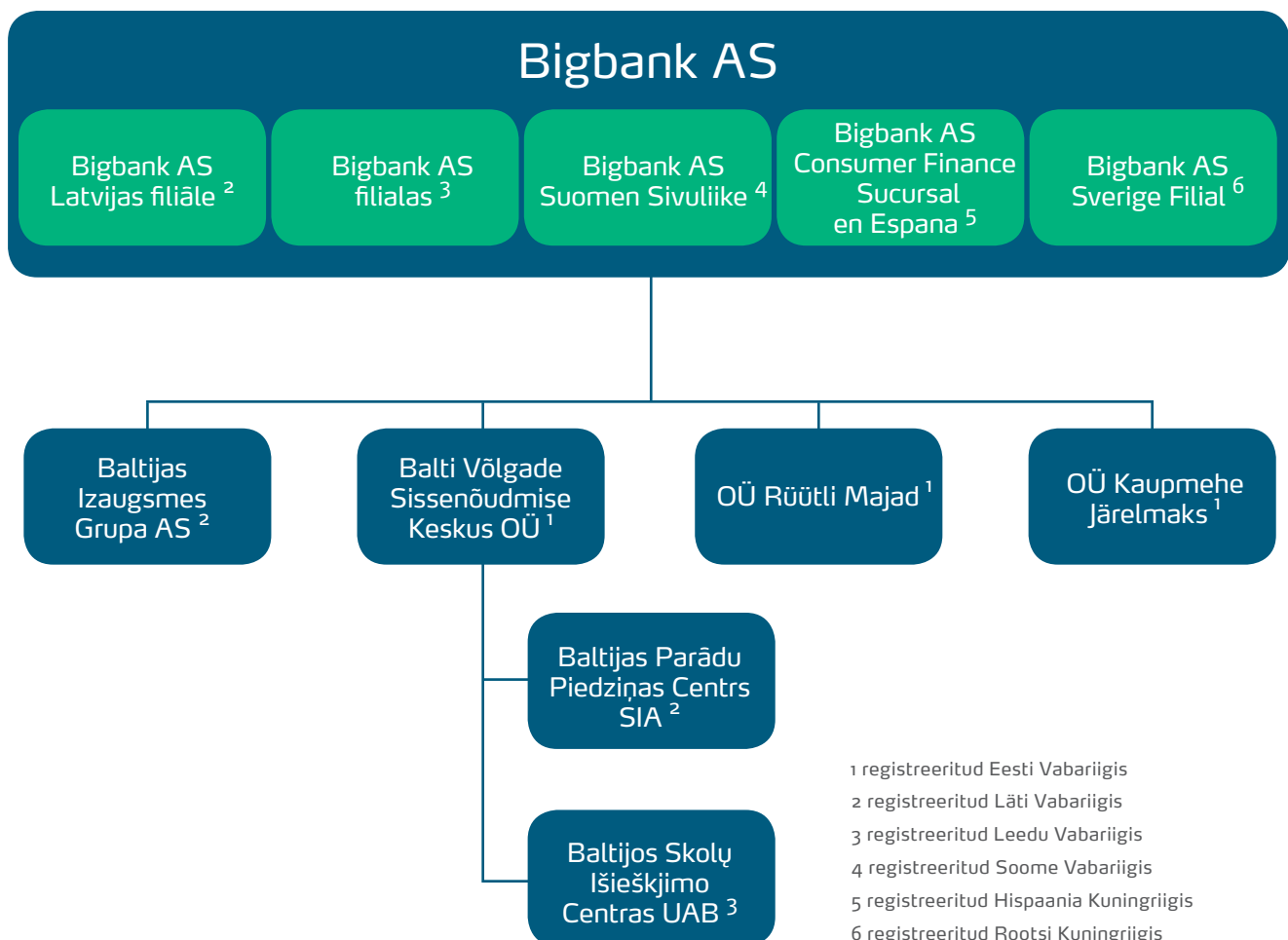
aasta juulikuus au esitleda Eesti ühe armastatuma laulja Ivo Linna juubelikontsertide sarja, millest said eestimaalased osa nii Tallinnas, Tartus kui Pärnus. Ivo Linna kõrval astusid üles ka paljud tema elus ja loomingus olulist rolli mänginud muusikud.

Eesti Õhuväe 95. aastapäeva õhushow. 2014. aasta suvel täitis Eesti Õhuväel 95 aastat, mille auks korraldati Ämari lennuväljal kõigile huvilistele uhke rahvusvaheline õhushow. Bigbankil oli au olla ürituse suurtoetaja.

Bigbank kontserni kirjeldus

Bigbank AS asutati 22. septembril 1992. aastal. Krediitiasutuse tegevusluba anti Bigbank AS'ile 27. septembril 2005. aastal. Bigbank on spetsialiseerunud tähtajaliste hoiuste kaasamisele ning tarbimislaenude väljastamisele.

Kontserni struktuur aruandekuupäeval:



Läti, Leedu, Soome, Rootsi ja Hispaania filiaalid pakuvad emaettevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad emaettevõtja ja Läti, Soome ning Rootsi filiaalid ka hoiustamisteenuseid. Bigbank AS osutab ka piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias. OÜ Rütli Majad

põhitegevus on emaettevõtja tegevuseks vajaliku kinnisvara haldamine Eestis. OÜ Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus koos tütarettevõtjatega toetavad emaettevõtjat ja selle filiaale võlgade sissenõudmise alal ning OÜ Kaupmehe Järelmaks pakub järelmaksuteenuseid.

Aktsionärid

Bigbank AS'i aktsiad jagunevad võrdses osas kahe eraisikust aktsionäri vahel, 31.12.2014 seisuga vastavalt:

Aktsionär	Aktsiate arv (tk)	Osalus
Parvel Pruunsild (nõukogu esimees)	40.000	50.0%
Vahur Voll (nõukogu liige)	40.000	50.0%

Bigbank AS'i aktsiad on registreeritud Eesti Väärtpaberite Keskregistris. Aktsiatega tulevat hääleõiguse kasutamist ei ole piiratud. Ettevõtjal puuduvad andmed aktsionäride omavahelistest lepingutest, mille kohaselt aktsionärid rakendaksid ettevõtja juhtimisel ühist poliitikat kooskõlastatud hääletamise teel või piiraksid muul moel hääleõiguse kasutamist. Muud ettevõtja üle kontrolliõigust andvad väärtpaberid Bigbank AS'il puuduvad.

Kohtuvaidlused

Kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused 31.12.2014 seisuga puudusid.

2015. aasta perspektiivid

2015. aastal on Kontserni majandustegevuse piirkonnas oodata majanduskasvu jätkumist nii tööhõive kui sissetulekute suurenemise

toel ning sellest tulenevat tarbijate kindlustunde kasvu. Riikide majandused liiguvad korraliku SKP tõusu ja suhteliselt vaoshoitud inflatsiooni teel. Euro mõningane nõrgenemine avaldab positiivset mõju ekspordiväljavaadetele. Mitmeski riigis süvenev oskustööjõu puudus toetab 2015. aastal palgatõusu, mis omakorda elavdab tarbimist.

2015. aastal on oodata ka Bigbanki turuosa kasvu enamikul sihtturgudest, ning seda uue online laenuandja ärimudeliga, mis tähendab madalamat intressimäära, kõrgemat tootlikkust ja paremat laenukvaliteeti. Uutele sihtturgudele laienemist 2015. aastaks ei kavandata. Kasvu toetavad investeeringud tehnoloogiasse, tootearendus, tegevuste optimeerimine ja efektiivsuse suurendamine ning jätkuv teenuse kvaliteedi tõstmine.



Hea ühingujuhtimise tava aruanne

Hea Ühingujuhtimise Tava (HÜT) on Finantsinspektsiooni poolt kehtestatud juhiste ja soovituslike reeglite kogum, mis on mõeldud järgimiseks börsiettevõtjatele.

Kuigi Bigbank AS-i aktsiad ei ole võetud kauplemisele reguleeritud turule ega turul ei ole ka Bigbank AS-i emiteeritud võlakirju, järgib Bigbank AS vabatahtlikult võimaluste piires HÜT'i nõudeid ning „täidan või selgitan“ põhimõtet. Mitmed HÜT'i soovitused lähtuvad ootustest laia aktsionäride ringiga ettevõtjatele ning ei ole kohandatavad piiratud aktsionäride arvu korral.

Krediidasutusena allub Bigbank AS Eesti Finantsinspektsiooni järelevalvele ning lisaks muudele õigusaktidele reguleerib ettevõtja tegevust ka krediidasutuste seadus. Muuhulgas sätestab krediidasutuste seadus nõudeid ettevõtja juhtkonnale, juhtimisele ning aruandlusele. Ettevõtja juhtimine toimub läbi aktsionäride üldkoosoleku, nõukogu ja juhatuse. Juhatuse liikmete valimine, tagasiastumine, tagasikutsumine ja volitused on reguleeritud äriseadustiku, krediidasutuste seaduse ja põhikirjaga.

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.

Üldkoosolek

28. veebruaril 2014 aastal toimunud aktsionäride üldkoosolek kinnitas 2013. aasta majandusaasta aruande ja kasumi jaotamise ning otsustas nõukogu liikmete volituste pikendamise üle. Koosolekutel oli esindatud 100% aktsiatega määratud häältest.

Bigbank AS ei täida HÜT'i punkte, mis soovitavad üldkoosoleku kokkukutsumise teade avaldada 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). 2014. aastal 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 ettevõtjale, millel on vaid kaks aktsionäri ja mille mõlemad aktsionärid kuuluvad nõukogusse

ja on seeläbi jooksvalt kursis ettevõtja tegevusega. Bigbank AS järgib äriseadustiku § 294 lg-s 11 sätestatud võimalust edastada üldkoosoleku kokkukutsumise teade lihtsustatud meetodil või kasutab äriseadustiku § 305 lg-s 2 toodud õigust võtta otsuseid vastu üldkoosolekut kokku kutsumata, kuivõrd Bigbank AS-il on ainult kaks aktsionäri ja konsensus on otsuste tegemisel tavapärane.

Muus osas täidab Bigbank AS HÜT p-s 1 sätestatud nõudeid.

Nõukogu

Bigbank AS'i nõukogu on viieliikmeline (vastavalt põhikirjale 5-7 liiget):

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

Nõukogu tegevust reguleerib muuhulgas krediidasutuse seadus, mis sätestab nõuded nõukogu liikmetele, nõukogu ja juhatuse vahelisele koostööle ning nõukogu poolt kehtestatud kontrollmehhanismidele.

Nõukogu liikmetele kokku makstav tasu moodustas 2014. aastal 0,056 miljonit eurot (sh maksud). Bigbank ei pea vajalikuks detailsema informatsiooni edastamist nimetatud tasude kohta, sest nende tasude mõju ettevõtja finantstulemustele ei ole oluline (HÜT punkt 3.2.5). Kõik eelpool loetletud nõukogu liikmed on 2014. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel. Majandusaasta jooksul ei tekkinud ettevõtjale teadaolevalt nõukogu liikmetel olulisi huvide konflikte HÜT p 3.3.2 tähenduses, ent nõukogu liikmetega tehtud tehingud on kirjeldatud majandusaasta aruande muudes osades.

HÜT sätestab nõukogu liikmete sõltumatus printsiibi (punkt 3.2.2.). Bigbank AS'i nõukogu viiest liikmest kaks on aktsionärid, omades kumbki 50% aktsiatest ja mõlemad on olnud nõukogu liikmed üle kümne aasta. Bigbank hindab, et sidemed ei too siiski kaasa märkimisväärset riski huvide konflikti tõttu Bigbank AS'ile kahjulike otsuste tegemiseks ning nõukogu sõltumatus on tagatud. Ülejäänud nõukogu liikmed ei oma lisaks nõukogu liikmetasudele teadaolevalt muid seoseid ettevõtjaga.

Bigbank AS ei avalikusta veebilehel nõukogu poolt loodud komiteede olemasolu, ülesandeid, koosseisu ega kohta organisatsioonis (punkt 3.1.3) ega juhatuse ja nõukogu tööjaotuse detaile (punkt 4.1). Arvestades, et auditikomitee on valinud nõukogu, kuhu ka aktsionärid kuuluvad, ning et auditikomitee liikmed on valitud nõukogu liikmete hulgast, ei ole vastava informatsiooni avalikustamine veebilehel aktsionäride ega investorite huvide järgimiseks vajalik. Samuti ei kajastata veebilehel krediidikomiteed, kuivõrd see ei oma investoritele olulist tähendust ning aktsionärid on ühtlasi nõukogu liikmed ning seeläbi informeeritud.

Muus osas järgiti HÜT punktides 3 ja 4 sätestatud.

Juhatus

Bigbank AS'i juhatuses 2014. aastal muudatusi ei toimunud ning 31.12.2014. seisuga oli juhatus kolmeliikmeline (vastavalt põhikirjale 3-5 liikmeline):

- **Kaido Saar** – juhatuse esimees
- **Veiko Kandla** – juhatuse liige
- **Ingo Pöder** – juhatuse liige

Juhatus tegevust reguleerib muuhulgas krediidasutuse seadus, mis sätestab nõuded

juhatuse liikmetele, ettevõtja siseauditi, riskijuhtimise ning aruandluse korraldamisele, samuti juhised käitumisele huvide konfliktiolukorras ja konkurentsikeelu rikkumise vältimiseks. Vastavalt äriseadustikule ning ettevõtja põhikirjale võib ettevõtjat esindada juhatuse liige üksi.

Juhatus lähtub oma tegevuses ettevõtja, selle aktsionäride ning võlausaldajate huvidest ning juhindub nendest huvidest ettevõtja riskijuhtimisel, sisekontrolli läbiviimisel ja ettevõttesisesel töö korraldamisel. Emaettevõtja juhatuse liikmed omavad teatud kontrollfunktsiooni ka tütarettevõtjates, osaledes näiteks Läti tütarettevõtja nõukogu ning OÜ Rütli Majad juhatuse töös (vastavalt nõukogu ja juhatuse liikmetena).

Juhatusel ei tuvastatud 2014. aastal huvide konflikte HÜT p 2.3.1 tähenduses. 2014. aastal ei ole toimunud ka ühtegi tehingut juhatuse liikme, tema lähedase või temaga seotud isiku ja Bigbank AS-i vahel, välja arvatud juhatuse liikme staatusega seotud tehingud (nt juhatuse liikme ametilepingu sõlmimine või muutmine).

2014. 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 2014. aastal moodustas 0,563 miljonit eurot (sh maksud), samuti avalikustab Bigbank AS tasustamisega seotud andmeid kooskõlas õigusaktidega. Arvestades, et juhatuse liikmete tasude avalikustamise nõue teenib eelkõige aktsionäride informeerimise eesmärki, siis ei ole juhatuse liikmete tasude kohta Hea

Ühingujuhtimise Tava aruandes detailsema info avalikustamine Bigbanki aktsionäride ringi arvestades vajalik. Samuti ei tutvustatud juhatuse liikmete tasustamispõhimõtteid üldkoosolekul, kuna aktsionärid on ka nõukogu liikmed ning seeläbi tasustamispõhimõtetest teadlikud.

Muus osas järgitakse juhtimisel HÜT punktis 2 sätestatut.

Teabe avaldamine

HÜT punkti 5.2 ja 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 2014. aastal finantskalendrit, kuna aruandluse regulaarsus tuleneb muuhulgas krediidasutuste seadusest. Bigbank AS avaldab kvartaalsed aruanded kvartali lõpule järgneva kahe kuu jooksul. Üldkoosoleku kokkukutsumise teate avaldamise tähtaeg ei ole aktsionäride kitsast ringi arvestades tarvilik.

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

Kogu informatsioon ei ole veebilehtedel kättesaadav inglise keeles (punkt 5.2), sest pank ei ole seda aktsionäride ringi arvestades vajalikuks pidanud. Muus osas järgiti HÜT punktis 5 sätestatut.

Aruandlus

Bigbank AS'i audiitorühinguks on Ernst & Young Baltic AS, kellega tehakse koostööd alates 2013. aastast. Juhtivauditiitoriks on

Olesia Abramova. Bigbank järgib 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 ettevõtja majandustulemustega ning selle käigus antakse nõukogu liikmetele vajadusel informatsiooni ka auditite tulemuste kohta. Saadud info põhjal ei ole nõukogu liikmed pidanud vajalikuks audiitori osalemist nõukogu koosolekul, kus vaadatakse läbi majandusaasta aruanne. 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 ettevõtja nõukogusse ja on seega nõukogu ja audiitori tööst teadlikud.

Kontrollfunktsioonid

Lisaks kehtestatud juhtimis-, raamatupidamis- ning järelevalvele esitatavatele aruannete süsteemile ning riskide juhtimise protseduuridele on ettevõtjas muuhulgas riskijuhtimise valdkond, mille koosseisu kuuluvad riskijuhtimise üksus, kontrollingu osakond ning krediidiriski analüüsi ja monitooringu osakond. Lisaks riskijuhtimise valdkonnale on panga sisekontrollisüsteemi osaks siseauditi osakond, vastavuskontrolli üksus ja juhtimisarvestuse osakond. Kollegiaalist otsustuspädevust rakendatakse komiteedes, mille hulka kuuluvad muuhulgas Grupi krediidikomitee, riigipõhised krediidikomiteed, auditikomitee, Aktivate ja Passivate Juhtimise Komitee (ALCO) ning arenduskomitee.

Siseauditi osakond koosneb neljast töötajast

ning allub grupiülese üksusena nõukogule. Nõukogu kehtestab siseauditi üksuse tööplaani.

Auditikomitee koosneb kahest liikmest. Auditikomitee on nõuandev organ raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, sisekontrolli ja -auditeerimise, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas ning tegevuse seaduslikkuse osas.

Samuti on olemas juhatusele alluv vastavuskontrolli üksus, mille ülesanne on juhtida vastavusriski, sh teostada vastavuskontrolli.

Grupi krediidikomitee on loodud nõukogu ja juhatuse liikmete baasil ning koosneb viiest liikmest. Grupi krediidikomitee otsustab krediidipoliitika üle. Lisaks on loodud riigipõhised krediidikomiteed.

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 ettevõtjates.

Arenduskomiteesse kuuluvad lisaks juhatuse liikmetele erinevate valdkondade juhid. Arenduskomitee tegeleb eelkõige IT strateegiaga, arendusprotsessi korraldamisega ning toodete ja äriprotsesside ja nendes tehtavate muudatuste kinnitamisega.

Juhatusel liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtted

Bigbank AS-is teeb otsuseid juhatuse liikmete ning siseauditi üksuse tasustamise kohta nõukogu, määrates kindlaks nii töötasu kui otsustades igakordselt tulemustasu määramise. Otsuseid töötajate tasustamise kohta teeb panga juhatus, kuulates vajadusel ära juhtivtöötaja või personalijuhi ettepanekud ning võttes arvesse nõukogu poolt kehtestatud Grupis rakendatavates ju-

hatuse liikmete ja juhtivtöötajate tasustamise põhimõtetes sätestatud. Väliskonsultante tasustamispõhimõtete kindlaksmääramisele kaasatud ei ole. Samuti ei ole asutatud töötasukomiteed või muud spetsiaalset tasustamise põhimõtteid kujundavat organit.

Juhatuse liikmete ja juhtivtöötajate tasustamise põhimõtete olulisemad tunnused on sätestatud Grupis rakendatavates juhatuse liikmete ja juhtivtöötajate tasustamise põhimõtetes (edaspidi tasustamise põhimõtted), mille kehtestamisel on lähtutud krediidiasutuste seaduses sätestatud regulatsioonist.

Eelnimetatud tasustamise põhimõtete olulisemateks tunnusteks on tulemustasustamisel juhindumine põhjendatusest ja objektiivsetest alustest, lähtudes eelkõige panga ja korra subjektiks olevate isikute töö eesmärkidest ja pikaajalistest tulemustest. Nii tulemustasude kui lahkumishüvitiste määramisel võetakse arvesse personaalseid ja äriüksuse töötulemusi koosmõjus krediidiasutuste näitajatega ning arvestatakse nii rahalisi kui ka muid sise-eeskirjadest ja protseduurireeglitest tulenevaid kriteeriume. Tulemustasu osakaal on mõistlikus vastavuses ülesannetega ning moodustab kogutasust piisavalt suure osa, mis võimaldaks jätta tulemustasu määramata või välja maksmata. Mis tahes tulemustasude ja lahkumishüvitiste maksmisel arvestatakse ka maksmise mõju omavahendite tasemele ja likviidsusele ning sellega seotud olemasolevaid ja potentsiaalseid riske.

Kontsern maksab tasustamise põhimõtetest tulenevalt tulemustasusid ja lahkumishüvitisi vaid rahas ning mitte aktsiates, aktsiaoptsioonides ega muude sarnaste õiguste vormis. Nõukogul ja juhatusel on õigus jätta tulemustasu määramata või teatud juhtudel väljamaksmisele kuuluvaid tulemustasusid vähendada, peatada tulemustasude väljamaksmine või nõuda väljamakstud tulemustasude osalist või täielikku tagastamist.

Bigbank AS tegutseb ühel ärilinil, mistõttu jäetakse tasustamise kvantitatiivne koondteave äriiinide lõikes esitamata.

2014. aastal on juhtkonnale, kelle hulka kuulub lisaks juhatusele 17 ametikohta, makstud töötasu summas 1,496 miljonit eurot, millest põhitasu moodustab 1,129 miljonit eurot ning tulemustasud 0,385 miljonit eurot. Põhitasu maksti 20 ametikohal ning tulemustasu 20 ametikohal. Tulemustasud on makstud rahas. Tulemustasud on määratud ja välja makstud 2014. aastal. Määratud, ent väljamaksmata tulemustasusid, mis võtaksid arvesse töötulemusi 2014. aastal, ei ole.

Lahkumishüvitisi aruandeaastal Bigbank AS ei maksnud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

	Lisa	31.12.2014	31.12.2013
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	20,150	23,267
Nõuded pankadele	4	13,665	7,000
Nõuded klientidele	5,6,7	275,101	261,369
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8	1,186	7,972
Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	9	0,225	0,163
Muud nõuded	10	2,064	2,207
Ettemakstud kulud ja maksud	11	3,967	1,086
Materiaalne põhivara	12	3,426	3,563
Kinnisvarainvesteeringud	14	1,100	1,382
Immateriaalne põhivara	13	1,181	1,039
Edasilükkunud tulumaksuvara	29	2,693	2,887
Varad kokku		324,758	311,935
Kohustused			
Võlgnevused klientidele	15	239,033	238,648
Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	9	0,075	0,182
Eraldised		0,216	-
Muud kohustused	16	3,032	2,411
Ettemakstud tulud ja maksuvõlad	17	1,143	1,029
Kohustused kokku		243,499	242,270
Omakapital	18		
Aksiakapital		8,000	8,000
Kohustuslik reservkapital		0,800	0,800
Muud reservid		0,894	0,887
Jaotamata kasum		71,565	59,978
Omakapital kokku		81,259	69,665
Kohustused ja omakapital kokku		324,758	311,935

Aastaaruande lisad lehekülgedel 33 kuni 90 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

	Lisa	2014	2013
Intressitulu	19	59,680	53,363
Intressikulu	20	-7,591	-7,981
Neto intressitulu		52,089	45,382
Teenustasutulu		2,131	2,112
Teenustasukulu		-0,185	-0,195
Neto teenustasud		1,946	1,917
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	21	-0,358	-0,304
Muud tegevustulud	22	7,260	7,600
Tulud kokku		60,937	54,595
Palgakulud	23	-12,267	-12,428
Mitmesugused tegevuskulud	24	-8,741	-8,621
Põhivara kulum ja väärtuse langus	12,13	-0,603	-0,581
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	7	-24,665	-19,601
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	14	-0,226	-
Muud tegevuskulud	25	-3,241	-2,830
Tegevuskulud kokku		-49,743	-44,061
Kasum enne maksustamist		11,194	10,534
Tulumaks	29	1,474	0,261
Aruandeaasta kasum		12,668	10,795
Muu koondkasum			
Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse			
Realiseerimata kursivahed		0,078	-0,451
Netokahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest		-0,071	-0,014
Kokku muu koondkasum, mida võib tulevikus liigitada kasumisse või kahjumisse	18	0,007	-0,465
Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse			
Maa ja ehitiste ümberhindlus		-	0,979
Kokku muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse	18	-	0,979
Aruandeaasta muu koondkasum kokku		0,007	0,514
Aruandeaasta koondkasum		12,675	11,309
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)	33	158	135
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)	33	158	135

Aastaaruande lisad lehekülgedel 33 kuni 90 raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

	Lisa	2014	2013
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		53,922	48,142
Makstud intressid		-7,234	-6,214
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud		-20,922	-21,916
Muud laekunud tegevustulud		7,553	8,387
Muud tasutud tegevuskulud		-4,571	-5,000
Laekunud teenustasud		1,550	1,487
Makstud teenustasud		-0,182	-1,208
Laekunud lootusetud nõuded		3,965	3,491
Laekunud muu vara eest		0,237	0,539
Makstud muu vara eest		-0,336	-0,094
Väljaantud laenud		-145,190	-146,278
Laenude tagasilaekumised		109,825	93,113
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	4	1,542	0,085
Laekumised hoiustamisest		58,806	67,862
Makstud hoiuste lunastamisel		-57,299	-43,869
Makstud tulumaks		-1,520	-0,247
Valuutakursi muutuse mõju		0,105	0,151
Rahavoog äritegevusest kokku		0,251	-1,569
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	12,13	-0,500	-0,546
Laekunud põhivara müügist		0,006	0,043
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist		0,041	0,299
Laekunud tütarettevõtte müügist		-	0,046
Tähtajaliste hoiuste muutus		-	0,173
Makstud väärtpaberite soetamisel		-11,142	-15,190
Laekumised väärtpaberite lunastamisest		17,961	15,852
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		6,366	0,677
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Tagasimakstud laen keskpangale		-	-3,934
Tagasimakstud laenud krediidasutustele		-	-0,038
Tasutud dividendid	18	-1,080	-1,052
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-1,080	-5,024
Valuutakursi muutuse mõju		-0,312	-0,315
Raha ja selle ekvivalentide muutus		5,225	-6,231
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	4	28,377	34,608
Raha ja selle ekvivalendid aasta lõpus	4	33,602	28,377

Raha ekvivalendid on avalikustatud lisas 4.

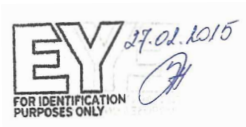
Aastaaruande lisad lehekülgedel 33 kuni 90 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				
	Aktsia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotmata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2013	8,000	0,794	0,373	50,241	59,408
Aruandeaasta kasum	-	-	-	10,795	10,795
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-0,451	-	-0,451
Netokahjum välisinvesteeringu riski- maandustegevusest	-	-	-0,014	-	-0,014
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	0,979	-	0,979
Kokku muu koondkasum	-	-	0,514	-	0,514
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,514	10,795	11,309
Makstud dividendid	-	-	-	-1,052	-1,052
Kohustusliku reservkapitali suuren- damine	-	0,006	-	-0,006	-
Tehingud omanikega kokku	-	0,006	-	-1,058	-1,052
Saldo 31.12.2013	8,000	0,800	0,887	59,978	69,665
Saldo 01.01.2014	8,000	0,800	0,887	59,978	69,665
Aruandeaasta kasum	-	-	-	12,668	12,668
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,078	-	0,078
Netokahjum välisinvesteeringu riski- maandustegevusest	-	-	-0,071	-	-0,071
Kokku muu koondkasum	-	-	0,007	-	0,007
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,007	12,668	12,675
Makstud dividendid	-	-	-	-1,080	-1,080
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-1,080	-1,080
Saldo 31.12.2014	8,000	0,800	0,894	71,565	81,259

Vaata lisa 18.

Aastaaruande lisad lehekülgedel 33 kuni 90 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.



Raamatupidamise aruande lisad

Lisa 1. Üldine informatsioon ja aruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Bigbank AS on Eestis registreeritud krediitiasutuse tegevusluba omav ettevõtja. 31.12.2014 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud Bigbank AS (edaspidi ka „emaettevõtja”) koos Lätis, Leedus, Soomes, Hispaanias ja Rootsis asuvate filiaalidega ning tütarettevõtjad AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rūitli Majad, OÜ Balti Völgade Sissenöudmise Keskus ja OÜ Kaupmehe Järelmaks ning OÜ Balti Völgade Sissenöudmise Keskuse tütarettevõtjad 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.

Vastavuse kinnitus

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavuses Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite Nöukogu (IASB) poolt väljatöötatud Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus (IFRS EL). Kirjeldatud arvestus- ja aruandluspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigi aruandes esitatud perioodide kohta, välja arvatud juhul, kui on kirjeldatud teisiti.

Juhatuse poolt koostatud ning nõukogu poolt heaks kiidetud majandusaasta aruanne, mis sisaldab ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, kinnitab Eesti Vabariigi äri-seadustiku nõuete kohaselt aktsionäride üld-koosolek. Aktsionäridel on õigus juhatuse

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

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab lisaks nõutud osale, mis on vastavuses Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus, emaettevõtja põhjaruandeid (vt lisa 35), kuna seda nõuab Eesti Raamatupidamise Seadus, ja regulatiivsetel eesmärkidel omakapitali suhtarve (vt lisa 3), mis on koostatud vastavuses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta. Need emaettevõtja põhjaruanded ei vasta eraldiseisvatele finantsaruannetele IAS 27 järgi.

Bigbank AS juhatus on koostanud ja allkirjastanud käesoleva konsolideeritud majandusaasta aruande 27. veebruaril 2015.

Koostamise alused

Arv näitajad on esitatud miljonites eurodes, ümardatuna kolme komakohani. Konsolideeritud aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, välja arvatud varad ja kohustused, mis kajastatakse nende õiglases väärtuses (kauplemise eesmärgil soetatud finantsvarad, müügivalmis investeeringud, tuletisinstrumentid ja kinnisvarainvesteeringud) ja ümberhindluse meetodist (maad ja ehitised). Kontserni üksused kasutavad ühesuguseid arvestuspõhimõtteid.

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele esitatakse emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded (st finantsseisundi aruanne, koondkasumiaruanne, rahavoogude aruanne ja omakapitali muutuste aruanne) konsolideeritud aruande lisades. Bigbank AS'i konsolideerimata põhjaruanded on esitatud lisa

35 „Emaettevõtja põhjaruanded”. Need aruanded on koostatud konsolideeritud aruandega samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid kasutades, välja arvatud tütar- ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute puhul, mis on emaettevõtja konsolideerimata põhjaruannetes kajastatud soetusmaksudes.

Konsolideerimine

Filiaalid

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

Tütarettevõtjad

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

- omab mõjuvõimu investeeritava üle (st eksisteerivad õigused mis annavad käesoleval ajal võimekuse juhtida investeeritava vastavaid tegevusi);
- on mõjutatud või tal on õigus

muutuvtulule läbi oma osaluse investeeritavas;

- omab võimekust mõjutada tulusid läbi oma mõjujõu investeeritava üle.

Üldjuhul eeldatakse, et häälteenamus annab kontrolli.

Tütarettevõtjad konsolideeritakse täielikult alates päevast, kui Kontsern omandab kontrolli. Konsolideerimine lõpetatakse päevast, kui kontroll lõpeb.

Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtja kontrolli all olevate üksuste (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtjad) finantsnäitajad. Konsolideeritud aruannete koostamisel on elimineeritud kõik Kontserni kuuluvate ettevõtjate vastastikused saldod, omavahelised tehingud ja nende tulemusena tekkinud realiseerumata kasumid ning kahjumid, v.a juhul, kui on viiteid vara väärtuse langusele. Kõikide Kontserni kuuluvate ettevõtjate arvestuspõhimõtted on kooskõlas Kontserni arvestuspõhimõtetega. Vajadusel on tütarettevõtjate ja filiaalide arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks Kontserni arvestuspõhimõtetele.

Välisvaluuta

Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutapõhised tehingud arvestatakse arvestusvaluutasse tehingu päeval kehtiva keskpanga kursiga. Finantsseisundi aruandes hinnatakse välisvaluutapõhised monetaarsed

Tütarettevõtja	Asukohariik	Osalus 2014	Osalus 2013
OÜ Kaupmehe Järelmaks	Eesti Vabariik	100%	100%
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	Läti Vabariik	100%	100%
Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ	Eesti Vabariik	100%	100%
OÜ Rütüti Majad	Eesti Vabariik	100%	100%

varad ja kohustused ümber aruandepäeval kehtiva keskpinga 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 õiglasel väärtuses, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades nende õiglaste väärtuste määramise kuupäeval kehtinud valuutakursse. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustused, mida kajastatakse ajalooliste kurssidega, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades tehingu päeval kehtivaid valuutakursse. Ümberhindamisest saadud kursikasumid ja kahjumid kajastatakse aruandeperioodi koondkasumi-aruande real „Neto kasum/kahjum finants-tehingutelt“.

Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste aruannete teisendamise

Kontserni üksuste finantsaruanded on koostatud selles valuutas, mis on iga üksiku üksuse äritegevuse põhilise majanduskeskkonna valuuta (arvestusvaluuta). Konsolideeritud aruanded on koostatud miljonites eurodes, mis on Kontserni esitlusvaluuta. Sellest tulenevalt teisendatakse välismaiste konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste varad ja kohustused ning õiglase väärtuse korrigeerimised eurodesse bilansipäeva Euroopa keskpinga kursiga. Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste tulud ja kulud teisendatakse eurodesse aruandeperioodi keskmise kursiga. Erinevate valuutakursside kasutamisest tekkiv kursivahe kajastatakse finantsseisundi aruandes omakapitali koosseisus kirjel „Muud reservid“

ja muutus kursivahedes kajastatakse muus koondkasumis kirjel „Realiseerimata kursivahed“.

Netoarvestused

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

Finantsvara

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid krediidasutustele ja klientidele ning muid nõudeid. Kontsern kajastab laenuid ja nõuded ning deposiidid teistes krediidasutustes esmasel arvelevõtmisel kuupäeval, millal need tekkisid. Kõik muud finantsvarad, sh need, mida esmasel kajastamisel liigitatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi/kahjumi kajastatavateks finantsvaradeks, võetakse arvele kuupäeval, millal Kontsern saab antud instrumendi lepinguliseks osapooleks.

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

Raha ja selle ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite ning kõrge likviidsusega tähtajalisi deposiite teistes krediidasutustes esialgse tähtajaga kuni üks aasta, samuti korrespondentkontosid keskpankades, millest

on maha arvatud kohustuslik reserv ja juurde arvestatud kohustusliku reservi intressi nõue. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Tuletisinstrumentid ja riskimaandamise tegevus

Tuletisinstrumentid võetakse tehingupäeval arvele õiglasel väärtuses arvestamata tehingukulud ja nende edasine kajastamine toimub õiglasel väärtuses. Juhul, kui tuletisinstrumentid on noteeritud aktiivsel turul, kasutatakse õiglase väärtusena turuväärtust. Vastasel juhul kasutatakse õiglase väärtuse leidmiseks hindamismeetodeid. Tuletisinstrumentid kajastatakse finantsseisundi aruandes varana, kui nende turuväärtus on positiivne, ning kohustusena, kui turuväärtus on negatiivne. Finantsseisundi aruandes varade ja kohustustena kajastatud tuletisinstrumentide õiglasi väärtusi ei saldeerita.

Kontsern kasutab tuletisinstrumente välis- ja turudel tegutsemisest tulenevate välisvaluutariskide maandamiseks, mistõttu tuletisinstrumentide arvestusel kasutatakse riskimaandamisarvestuse erireegleid. Kontsern dokumenteerib riskijuhtimise eesmärgi ja strateegia ning määratleb maandatava riski, maandatava instrumendi või tehingu, erinevad riski maandamiseks kasutatavad instrumendid ja selle, kuidas riskimaandamisinstrumendi efektiivsust hinnatakse. Tehingud dokumenteeritakse ja klassifitseeritakse riskimaandustehinguteks tehingu tegemisel. Kontsern jälgib riskimaandamisinstrumendi ja maandatava riski vahelist suhet, hindab nii tehingu sõlmimisel kui ka jooksvalt, kas riskimaandamiseks kasutatud instrumendid on ootuspäraselt efektiivsed korvamaks õiglase väärtuse muutust ja dokumenteerib hinnangu. Riskimaanduseks kasutatud tuletisinstrumentide õiglasel väärtusel

on toodud lisas 9 ja muutused omakapitali reservis on toodud lisas 18.

Kontsern rakendab välismaisesse äriüksusesse tehtud netoinvesteeringu riskimaandamist. Kui tuletisinstrument kvalifitseerub välisinvesteeringute riskimaandamisinstrumendiks, siis seda osa riskimaandamisinstrumendist tulenevast kasumist või kahjumist, mis on määratletud efektiivse riskimaandajana, kajastatakse muus koondkasumis. Kasum või kahjum, mis on seotud mis tahes ebaefektiivse osaga, kajastatakse kohe kasumis või kahjumis real „Neto kasum/kahjum finantstehingutelt“. Riskimaandusinstrumendi hindamisel õiglasel väärtusesse omakapitali reservis kumuleerunud summa kantakse kahjumisse või kasumisse selles perioodis, mil välismaine äriüksus täielikult või osaliselt võõrandatakse.

Riskimaandamisarvestus lõpetatakse, kui riskimaandusinstrument aegub või müüakse, kui maandus ei vasta enam riskimaandusarvestuse kriteeriumile või kui Kontsern lõpetab instrumendi määratlemise riskimaandamisinstrumendiks.

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtajaga mitetuletisinstrumentidest finantsvarad, mida Kontsernil on kindel kavatsus ja suutlikkus hoida lunastustähtajani. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad võetakse esmalt arvele õiglasel väärtuses koos otseselt seotud teenustasudega. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit. Sisemine intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või –kohustuse bi-

lansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel võetakse arvesse kõik finants-instrumendi lepingulised tingimused, kuid ei arvestata tulevikus tekkida võivaid krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik olulised pooltevahelised lepingust tulenevad tasutud või saadud teenustasud, tehinguga otseselt seotud tehingukulud ja muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

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

Laenud ja nõuded

Laenud ja muud nõuded võetakse esmalt arvele õiglasel väärtusel ja edaspidi kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra.

Alates 2014. aastast moodustatakse statistilisi allahindlusreserve lineaarselt 24 järjekorras kuu jooksul (2013: 12 järjekorras kuu jooksul) alates laenulepingu sõlmimisest kahe aasta (2013: ühe aasta) oodatava laenukahjumi ulatuses.

Laenunõuete allahindamine

Laenunõuded klientidele kajastatakse finantsseisundi aruande kirjel „Nõuded klientidele”. Nõuete hindamisel ja allahindamisel

eristatakse eriallahindlusi ja töötavale laenuportfellile nn tõenäoliselt tekkinud, kuid arvestuses kajastamata laenukahjude katteks moodustatud statistilist allahindlusreservi ning grupeeritud ehk kollektiivselt hinnatavaid nõudeid ja individuaalselt hinnatavaid nõudeid. Eriallahindlusi moodustatakse nõude või nõuete grupi tuvastatud väärtuse languse s.t laenukahjude katmiseks.

Statistilisi allahindlusreserve moodustatakse statistilisele andmeanalüüsile või laenukahjususe arvutustel põhinevale meetodikale tuginedes grupeeritud ehk kollektiivselt hinnatavatele nõuetele, millel puuduvad individuaalse väärtuse languse tunnused alljärgnevatel juhtudel:

- Objektiivne tõendusmaterjal, milleks on jälgitavad andmed, mis näitavad nõuete grupi tuleviku rahavoogude mõõdetavat vähenemist või panga varasemate laenukahjude analüüs, viitab tõenäoliselt aset leidnud kuid tuvastamata väärtuse langusele nõuete grupis;
- Riikliku või piirkondliku majandus- või õiguskeskkonna muutusest tuleneva ja nõuete tuleviku rahavoole avalduva mõju katmiseks. Sellisteks muutusteks on eelkõige, kuid mitte ainult järgnevad jälgitavad andmed hindamisperioodil: töötuse määr, kinnisvara hind, klientide maksevalmidus või maksekäitumine, nõuete kaitsmise määr kohtumenetluses jms. Eelnimetatud allahindlusreservid moodustatakse vastavalt vajadusele ja otsustatakse panga juhatuse poolt.

Nõuete hindamisel ja allahindluste moodustamisel kasutatavaid krediidiriski parameetreid (sh reitinguklassi makseviivituse tõenäosus ja makseviivitusest tingitud kahjumäär) uuendatakse riskihinnangute olulisel muutumisel, kuid mitte harvem kui üks

kord aastas.

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

Individuaalselt hinnatakse nõudeid äriühingute vastu, nõudeid, mis on suuremad kui 100 tuhat eurot ja teisi grupeerimata nõudeid.

Statistiliste allahindlusreservide vajaduse hindamine ja moodustamine toimub igakuiselt. Kontsern moodustab statistilisi allahindlusreserve järgnevate nõuete gruppide väärtuse languse katmiseks:

- laenunõuded, mis on kinnis- või muu füüsilise varaga tagamata;
- kinnisvaraga tagatud laenunõuded;
- nõuded äriühingute vastu.

Statistilised allahindlusreservid moodustatakse võrdsetes osades 24 kuu jooksul laenulepingu sõlmimisest kogumahuks, mis võrdub eelneval kalendrikuul sõlmitud lepingute oodatava laenukahjuga. Arvestuse aluseks võetakse sõlmitud lepingute maht reitinguklassis, nõude krediidiireiting ja reitinguklassile vastav makseviivituse tõenäosus ning nõuete grupi ajalooline makseviivitusest tingitud laenukahju määr.

Nõudel või nõuete grupil on nõude väärtuse langusele viitavad tunnused, kui objektiivsele tõendusmaterjalile tuginedes, milleks on tuvastatud sündmused ja/või jälgitavad andmed, need sündmused omavad mõju kliendi tuleviku rahavoole määral, mille puhul kogu nõude tagasimaksmine kliendi poolt, arvestades ka laenu tagatist, on ebatõenäoline ja hindamise käigus on tuvastatud nõude väärtuse langus.

Eriallahindluste moodustamisel ja väärtuse languse hindamisel kasutatakse kolme põhimeetodit:

- diskonteeritud rahavoogude meetod tagatiseta jaenõuete hindamiseks;
- tagatise netorealiseerimismaksumuse meetod kinnisvara ja muu füüsilise varaga tagatud jaenõuete hindamiseks;
- kombineeritud meetod äriühingute nõuete hindamiseks.

Tagatiseta laenunõuete väärtuse languse hindamiseks võrreldakse bilansis kajastatud nõude või nõuete grupi nominaalset jääkväärtust enne allahindlusi ja nõuete grupi sisemise intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuste summat. Nõude või nõuete grupi väärtuse langus, s.t laenukahju on tuvastatud, kui nõude diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuste summa on madalam kui nõude nominaalne jääkväärtus. Nominaalse väärtuse ja oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse summa vahe kajastatakse vastava nõude või nõuete grupi allahindlusena. Sisemise intressimäärana kasutatakse nõude või nõuete grupi kuuluvate lepingute kaalutud keskmist algset (mis oli lepingus enne lepingu ülesütlemist või lõppemist) intressimäära.

Kinnis- ja muu füüsilise varaga tagatud nõuete väärtuse langust hinnatakse tagatise netorealiseerimismaksumuse meetodil. Tagatise netorealiseerimisväärtus arvutatakse lähtuvalt hindamishetke turuväärtusest, nõudeõigusest ja sündmüügikuludest. Juhul kui bilansilise nõude summa ületab tagatise netorealiseerimisväärtust, kajastatakse vahe (tagamata osa) laenukahjuna.

Äriühingute nõudeid hinnatakse kombineeritud meetodil, määraes esmalt tagatise netorealiseerimise meetodil tagamata osa

summa. Seejärel leitakse nõude tagamata osa väärtuse langus diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades diskontomäärana nõude sisemist intressimäära.

Grupeeritud nõuete puhul on allahindluse suuruseks antud gruppi kuuluvate nõuete jääkväärtuse ning grupi allahindluse koeffitsiendi korrutis. Sama koeffitsiendi kohaldatakse ka antud gruppi kuuluvate nõuetega seotud intressi- ja muudele nõuetele.

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

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

Nõuete finantsseisundi aruandest välja kandmisel vähendatakse raamatupidamisarvestuses vastava summa võrra laenuportfelli ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kirjeid. Finantsseisundi aruandest väljakantud laenu nõuete laekumiste üle peetakse arvestust kassapõhiselt.

Laenu nõuete allahindluse summat, muutusi ja tühistamisi kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjel „Nõuded klientidele“ ja koondkasumiaruandes real „Neto laenu nõuete ja finantsinvesteeringute alahindlused“.

Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara, v.a maa ja ehitised, kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuliseerunud 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 kuluks.

Materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud lisatakse vara raamatupidamisväärtusele vaid siis, kui on tõenäoline, et Kontsern saab sellest väljaminekust tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Jooksvad hooldus- ja remondikulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

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

Kulum kajastatakse koondkasumiaruandes ning arvestatakse materiaalselt põhivaralt ning selle eristatavatelt komponentidelt lineaarsel meetodil. Materiaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara soetushetkest. Hinnangulised majanduslikult kasulikud tööead on järgmised:

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

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle aruandepäeva seisuga ja kui on ilmnenu d asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkude tööiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodil ja järgnevatel perioodidel.

Maad ja ehitisi kajastatakse ümberhindluse meetodil viimase ümberhindluse kuupäeva alusel, millest on maha arvatud hilisem ehitiste amortisatsioon ja väärtuse langus. Õiglane väärtus põhineb sõltumatu kinnisvaraeksperti poolt määratud turuhinnal või

juhatuse hinnangul. Hindamist viiakse läbi piisava regulaarsusega tagamaks, et varade bilansiline väärtus ei erineks oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Maa ja ehitiste bilansilise jääkväärtuse suurenemine ümberhindluse tulemusena kajastatakse muus koondkasumis ja akumuleeritakse omakapitali „Muude reservide“ koosseisus vara ümberhindluse reservina, v.a see osa, mis katab varaobjekti koondkasumiaruandes kajastatud allahindlusest tuleneva varasema kahjumi ja mis kajastatakse aruandeperioodi koondkasumiaruandes kasumina. Ümberhindlusest tulenev väärtuse langus kajastatakse koondkasumis sama objekti akumuleerunud ümberhindluse reservi ulatuses, ülejäänud summa kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Maa ja ehitiste varaobjektide ümberhindamisel elimineeritakse varaobjekti akumuleerunud kulum ümberhindluse kuupäeval vara bilansilise kogumaksumuse vastu ja vara jääkmaksumus korrigeeritakse vara ümberhinnatud väärtusesse. Vara müümisel kantakse konkreetse varaobjektiga seotud ümberhindluse reserv jaotamata kasumisse.

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

Immateriaalne vara

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

Immateriaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku eluea jooksul, immateriaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara soetushetkest.

Immateriaalse vara amortiseerimisel lähtu-

takse tema eeldatavast kasulikust elueast, mis on üldjuhul 5 kuni 10 aastat.

Immateriaalse vara kulum kajastatakse koondkasumiaruandes 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 vähenemise kohta vaata käesoleva lisa alalõiku „Finantsvarad“.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuks loetakse maad ja hooned, mida hoitakse renditulu teenimise või turuväärtuse suurenemise eesmärgil või

mõlemal ning mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse finantsseisundi aruandes arvele tema soetusmaksumuses, sh tehingutasud. Edaspidi kajastatakse kinnisvarainvesteering iga aruandeperioodi lõpu seisuga õiglasest väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum või kahjum kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis koondkasumiaruande kirjel „Muud tegevuskulud“. Õiglase väärtus põhineb iga-aastaselt sõltumatu kinnisvaraeksperti poolt määratud turuhinnal ja/või juhatuse hinnangul.

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

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

Õiglase väärtuse mõõtmine

Kontsern mõõdab finantsinstrumente nagu tuletisinstrumente ning maad ja ehitisi õiglasest väärtuses igal bilansipäeval. Samuti on korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumentide õiglase väärtus toodud lisas 32.

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

- vara või kohustuse esmasel turul;

- kui esmane turg puudub, siis soodsaimal vara või kohustuse turul.

Esmasele või soodsaimale turule peab olema Kontsernil ligipääs.

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

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

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

Kõik varad ja kohustused, mille õiglase väärtus on mõõdetud või avalikustatud finantsaruannetes, on jaotatud õiglase väärtuse hierarhiasse alljärgnevalt, põhinedes madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse kui terviku mõõtmiseks:

- **Tase 1** — identsete varade või kohustuste aktiivsel turul noteeritud hinnad;
- **Tase 2** — hindamismeetodid, mille madalaima taseme sisend, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmiseks, on otseselt või kaudselt jälgitav;
- **Tase 3** — hindamismeetodid, mille madalaima taseme sisend, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmiseks, ei ole jälgitav.

Finantsaruannetes korduval alusel kajastatud varade ja kohustuste puhul teeb Kontsern igal

bilansipäeval kindlaks, kas liikumised hierarhia tasemete vahel on põhjustatud liigitamise ümberhindamisest (põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse kui terviku mõõtmiseks).

Kontserni juhtkond määrab poliitika ja reeglid nii korduva õiglase väärtuse mõõtmiseks (nt kinnisvarainvesteeringud ja noteerimata finantsvarad) ning ühekordseks mõõtmiseks (nt lõpetatud tegevusvaldkonna müügiks hoitavad varad). Väliseid hindajaid kaasatakse olulise vara nagu maa ja ehitiste hindamisel.

Igal bilansipäeval analüüsib juhtkond väärtuste muutusi nende varade ja kohustuste puhul, mida on vaja uuesti mõõta või uuesti hinnata vastavalt Kontserni arvestuspõhimõtetele. Analüüsi jaoks kontrollib juhtkond üle peamised sisendid, mida kohaldati viimasel väärtuse mõõtmisel, ja nõustub arvutustes ja muudes asjakohastes dokumentides toodud informatsiooniga.

Samuti võrdleb Kontserni juhtkond koostöös väliste hindajatega iga vara ja kohustuse iga õiglase väärtuse muutust koos asjakohaste väliste allikatega, otsustamaks kas muudatus on põhjendatud.

Õiglase väärtuse avalikustamiseks on Kontsern määratlenud varade ja kohustuste klassid, lähtudes varade ja kohustuste laadist, omadustest ja riskidest, ning õiglase väärtuse tasemete hierarhia nagu eespool selgitatud.

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 finantsseisundis kajastatavale varale. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Kontsern rentnikuna

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Katkestamatu kasutusrendi tulevaste perioodide rendimaksete miinimumsumma leitakse rendilepingute mittekatkestatavate perioodide rendimaksete baasil. Lepingu puhul, mille katkestamiseks on nõutav etteteatamisaeg, loetakse katkestamatuks perioodiks etteteatamisaeg. Lepingu puhul, mida on võimalik katkestada poolte kokkuleppel, loetakse katkestamatuks perioodiks kuus kuud.

Finantskohustused

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

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, mis sisaldavad kohustusega otseselt seotud tehingukulusid. Finantskohustused kajastatakse edaspidi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

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

Hoiuste arvestamise põhimõtted

Hoiused kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital ei või Eesti Vabariigi äriseadustiku kohaselt olla väiksem kui 1/10 ettevõtja aktsiakapitalist. Sellest lähtudes eraldab Emaettevõtja igal aastal kasumi jaotamisel vähemalt 1/20 puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali, kuni reservkapital saavutab nõutava suuruse. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele, kuid seda võib kasutada kahjumite katmiseks juhul, kui kahjumite katmiseks ei piisa vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks fondi emissiooni teel.

Intressitulud ja -kulud

Intressitulu ja -kulu kajastatakse lähtudes varade ja kohustuste 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 või kohustuse lepingulise/lunastustähtajaga või suhtega vara ja kohustuse suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude või kohustuse 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.

Teenustasud

Teenustasutuluna kajastatakse aruandeperioodi klientidelt saadud muud tasud ning teenustasukuluna näidatakse teistele krediitiasutustele makstavad teenustasukulud. Teenustasutulu kajastatakse Kontserni tavapärase majandustegevuses saadud või saadava teenuse tulu õiglasel väärtusel.

Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laenude teenustasutulud (miinus otsesed kulud) võetakse arvesse sisemise intressimäära leidmisel.

Muud tegevustulud

Muude tegevustulude all näidatakse:

- sissenõudemenetlusega seotud tulusid (sh viivised, trahvid jms), mida kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel;
- tulusid Kontserni poolt võlakohustuste ennetähtaegsest lunastamisest, mida kajastatakse võlakirjade lunastamise hetkel;
- 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 (Tagatisfondi ja järelevalvetasu osamaksed);
- registripäringud jms kulud;
- müügiks hoitava vara kulud;
- väärtpaberitega seotud kulud

Muud tegevuskulud kajastatakse siis, kui teenus on saadud ja kohustus on tekkinud.

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 selgelt fikseeritud ning seotud arvestusperioodiga.

Tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtjate kasumit, vaid selle asemel maksustatakse aruandeperioodi kasumist dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi koondkasumiaruandes, sõltumata sellest, millal dividendid välja makstakse. Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtjatel varade ja kohustuste bilansiliste väärtuste ning maksubaasi ajutistest erinevustest tekkinud edasilükkunud tulumaksu varasid ega kohustusi.

Kontsern rakendab kohalduva siirdehindade metodoloogia muutmisel üleminekuperioodi (maksustatavalt tulult kuhu arvatakse intressid, ja kulueraldistelt, kuludele millele liidetakse teenustasu hinnalisa). Kontsern kajastab tuluna varasematel perioodidel makstud ning maksuameti positiivsete otsuste alusel tagasitaotletud tulumaksu, kus maksutagastuse tõenäosus on hinnatud kõrgeks (vt lisa 29).

Lätis, Leedus, Soomes, Hispaanias ja Rootsis on teenitud kasum, mida on korrigeeritud kohalike tulumaksuseaduse nõuetest lähtuvalt püsivate ja ajutiste erinevustega, tulumak-

suga maksustatav.

Ettevõtte tulumaksu määrad

	2015	2014
Läti	15.0%	15.0%
Leedu	15.0%	15.0%
Soomes	20.0%	24.5%
Rootsi	22.0%	22.0%
Hispaania	30.0%	30.0%

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

Puhaskasum aktsia kohta

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

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

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

Uued ja muudetud rahvusvahelised raamatupidamise standardid ning tõlgendused, mida Kontsern on aruandeaastal rakendanud (EL poolt heaks kiidetud):

Järgmised uued ja/või muudetud rahvusvahelised raamatupidamise standardid, mida Kontsern on rakendanud alates 1. jaanuarist 2014:

Standardi IAS 36 „Varade väärtuse langus“ muudatus - Muudatusega on lisatud mõned täiendavad avalikustamismõõdet õiglase väärtuse määramise kohta, juhul kui vara kaetav väärtus tugineb õiglasele väärtusele, millest on maha arvatud müügikulutused, ning kõrvaldatud tahtmatu ebakõla IFRS 13 ja IAS 36 avalikustamismõõdet vahel. Muudatus ei mõjutanud Kontserni finantsseisundit ega -tulemusi.

Standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja määrimine“ muudatused. Selle muudatusega võimaldatakse jätkata riskimaandamisarvestuse erireeglite kasutamist, kui riskimaandamisinstrumendina käsitletud tuletisinstrumenti uuendamine vastab teatud tingimustele. Muudatus ei mõjutanud kontserni finantsseisundit ega -tulemusi.

Standardi IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ - IFRS 10 sätestas ühtse kontrollimudeli, mis rakendub kõikidele ettevõtetele, sh eriotstarbelistele ettevõtetele. IFRS 10-ga sissetoodud muudatuste tõttu tuleb juhatusel kasutada hinnangut määramaks, milliseid ettevõtteid emaettevõtte kontrollib ja mida tuleb seetõttu konsolideerida. Muudatus ei mõjutanud Kontserni finantsaruandeid.

Uued ja muudetud rahvusvahelised raamatupidamise standardid ning tõlgendused, mis ei ole veel jõustunud ja mida pole seetõttu käesoleva aruande koostamisel rakendatud (EL poolt heaks kiitmata):

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on välja antud ja muutuvad Kontsernile kohustuslikuks alates 1. jaanuarist 2015 või hilisematel perioodidel ning mida Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt:

Standard IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ (kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist). IFRS 9 asendab standardi IAS 39. Standard kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja määrimise raamistiku, finantskohustuste raamatupidamisliku kajastamise nõuded, finantsvarade allahindluse reeglistiku ja riskimaandamisarvestuse erireeglid. Kontsern ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

Standard IFRS 15 „Kliendilepingutest saadav tulu“ kohaldatakse 1. jaanuaril 2017 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist). Standardiga IFRS 15 kehtestatakse 5-astmeline mudel, mida hakatakse rakendama kliendilepingutest teenitavale tulule sõltumata tegevusalast ja tulutehingu liigist. Lisaks suurenevad oluliselt avalikustamismõõdet. Muudatuse rakendamine ei mõjuta oluliselt Kontserni finantsaruandeid.

Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on välja antud ja muutuvad Kontsernile kohustuslikuks alates jaanuarist 2015 või hilisematel perioodidel ning mida Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt ning millel eeldatavasti ei ole olulist mõju Kontserni finantsaruannetele:

Standard IAS 1 „Finantsaruannete esitamine muudatused: Avalikustamisalgatus“ (kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist).

Muudatustega täpsustatakse standardit IAS 1, et lihtsustada finantsaruannete esitusviisi osas tehtavate hinnangute andmist. Kontsern ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

Standard IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ ja IAS 38 „Immateriaalsed varad“ muudatused: Aktsepteeritavate amortisatsioonimeetodite täpsustamine

Standard IAS 19 „Hüvitised töötajatele“ muudatused

Lisa 2. Olulised juhtkonnapoolsed 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 (vt lisa 1 alalõiku „Finantsvarad“ ja lisa 3).

Finantsseisundi aruandes kajastatud põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormide alusel. Amortisatsiooninormid

leitakse põhivara eeldatava kasuliku eluea alusel (vt lisa 1 alalõiku „Materiaalne põhivara“). Maa ja ehitised võetakse esialgselt arvele soetushinnas ning kajastatakse edaspidi ümberhindluse meetodil. Juhatus eeldab väärtuse hinnangu aluseks on sõltumatu eksperdi poolt antud hinnang objekti turuväärtusele.

Kinnisvarainvesteeringud ülevaatust tehakse regulaarselt ning vajadusel viiakse läbi allahindlus (vt lisa 1 alalõiku „Kinnisvarainvesteeringud“). Kinnisvarainvesteeringud mõõdetakse õiglases väärtuses regulaarselt.

Lühiajalise ning edasilükkunud tulumaksu kajastamisel võtab Kontsern arvesse eba-kindlate maksupositsioonide mõju. Hinnang baseerub kaalutlustel ja eeldustel ning võib sisaldada mitmeid hinnanguid tuleviku sündmuste kohta.

Hinnangud ja nende aluseks olevad eeldused vaadatakse perioodiliselt üle. Raamatupidamislike hinnangute ülevaatamisest tulenev mõju kajastatakse hinnangute muutmise perioodil. Hinnangulise maksuvara arvestuspõhimõtete kohta vaata lisa 1 alalõiku „Tulumaks“ ja vastava tulu kajastamise kohta lisa 29.

Lisa 3. 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.

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

Kontserni riskijuhtimise eesmärk on tagada, et omakapitali tootlus oleks kõrge ja kapitali tase ei langeks ühelgi ajal allapoole seaduses sätestatud miinimumi ning et ka ebasoodsates turutingimustes säiliks Kontserni võimekus oma äritegevuse jätkamiseks.

Riskijuhtimise üldiseks eesmärgiks on eelduse loomine ja võimaluse andmine informeeritumate ning seeläbi teadlikumate ja kvaliteetsemate äriotsustuste tegemiseks.

Riski juhtimise organisatsioon ja korraldus

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

Kontserni juhatusel lasub lõppvastutus Kontserni riskivõtmise ja kapitalinõuete täitmise eest. Juhatus vastutab riskijuhtimise, kontrolli ja koordinatsiooni põhimõtete väljatöötamise, kehtestamise ja rakendamise eest ning otsustab üldise aktsepteeritava riski taseme. Juhatus on vastutav riskijuhtimise tulemuslikkuse eest.

Juhatus alluvusse on loodud erinevaid komiteesid, millele on antud otsustusõigus sõltuvalt riskitüübist. Riskide juhtimisel, riskiprotseduuride kinnitamisel, üldiste riskitasemega seotud küsimuste ning erinevate

riskilimiitide otsustamisel ja jälgimisel on oluline roll Krediidikomiteel ning Aktivate ja passivate juhtimise komiteel.

Kontserni riskijuhtimise aluseks on kolme kaitseliini mudel. Esimese kaitseliini moodustavad äriüksused. Iga Kontserni äriüksus ja tütarettevõtja kannab täit vastutust oma tegevusvaldkonnas tekkinud ja tekkivate riskide kontrolli eest. See tähendab, et vastutavad isikud peavad tagama riskide juhtimise protsessi rakendamise kõigis Kontserni tegevusvaldkondades ja üksustes ning kehtestatud standardite järgimise.

Teise kaitseliini moodustavad Kontserni sõltumatu riskijuhtimine ja vastavuskontrolli funktsioon. Lisaks äriüksustes teostatavatele meetmetele on riskide juhtimine eraldatud tegevusvaldkondadest sõltumatusse iseseisvasse Kontserni juhtimisvaldkonda. Kogu kontserni ulatuses toimub riskide kontrollimine Kontserni tasemel. Riskijuhtimise valdkonna ülesandeks on riskide juhtimise, kontrolli ja koordinatsiooni poliitika ning riskijuhtimise põhimõtete ja meetodite väljatöötamine ja arendamine, juhatusele riskijuhtimise ja kontrolli meetmete kohta ettepanekute tegemine ning vastavate raportite koostamine. Tsentraliseeritud riskijuhtimine tagab Kontsernis ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ja efektiivse reageerimise olukorra muutusele. Vastavuskontrolli funktsioon tegeleb vastavusriski tuvastamise, kontrolli ja aruandlusega. Vastavuskontrolli funktsioon teostab seiret ja regulaarseid ning ühekordseid kontrole äritegevuse üle, osaleb uute toodete ja teenuste väljatöötamises ning korraldab vastavaid koolitusi ja nõustamist.

Kontserni riskijuhtimise kolmas kaitseliin on Kontserni siseauditi üksus, mis teostab sõltumatut kontrolli kogu Kontserni tegevuse sh esimese ja teise kaitseliini kohta. Siseauditi

eesmärgiks on Kontserni tegevuse kvaliteeti parandada, andes objektiivset ja sõltumatut tagasisidet Kontserni rakendatavate juhtimistavade, riskide juhtimise ja kontrollide tõhususe kohta ning tehes soovitusi Kontserni sisekontrollisüsteemi täiustamiseks.

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

Kontsernis kehtivad sise-eeskirjad vaadatakse regulaarselt üle ning hinnatakse nende kohasust. Samuti kontrollitakse Kontserni töötajate teadlikkust vastavatest sise-eeskirjadest ja nende järgimist.

Sisekontrollisüsteem

Tõhusaks riskijuhtimiseks on vajalik ettevõtte sisene tugev riskikultuur, kogu ettevõtet haarav ühtne ja ühetaoline lähenemine ettevõtja tegevuses tekkivatele riskidele ning efektiivne kontrollikeskkond.

Kontserni sisekontrollisüsteem on Kontserni juhtimissüsteemi osa, mille eesmärk on tagada Kontserni juhtimispõhimõtetest kinnipidamine, varade säilimine, täpne raamatupidamislik jm arvepidamine ning usaldusväärse finants- ja juhtimisteabe õigeaegne esitamine.

Sisekontrollisüsteem hõlmab Kontserni poolt kasutatavaid meetmeid, et saavutada Kontserni tegevuse efektiivsus ning kontrollitus, vastavus õigusaktidele ja sise-eeskirjadele, finantsaruandluse usaldusväärsus ning otsuste vastuvõtmine usaldusväärse ja asjakohase teabe alusel. Kontserni sisekontrollisüsteem hõlmab kõiki Kontserni juhtimis- ja tegevustasandeid. Sisekontrollisüsteem toetab Kontserni äriüksusi ja -tegevusi. Kontserni sisekontrollisüsteemis on eristata-

vad kolm tasandit:

- Operatiivtasand. Kohalikud üksused vastutavad tegevuste kontrolli ja koordineerimise eest vastava valdkonna ja üksuse piires. Kohalikud üksused otsustavad kontrollimeetmete rakendamise Kontserni tasandi ja kohapealsete eeskirjade piires. Üksuste tegevuse aluseks on selged eesmärgid, tegevusjuhised ja aruandluskord.
- Lisaks üksustele, kes teostavad kontrolli ja järelevalvet, on Kontserni struktuuris konkreetsetest üksustest sõltumatud Kontserni taseme üksused ja töötajad, kes kontrollivad tegevuskontrolli meetmete rakendamist Kontserni tasemel. Need üksused on aruandvad oma valdkonna juhile ja juhatusele. Nimetatud üksuste seas on ka müügi- ja teeninduskvaliteedi juhtimine, riskijuhtimine ja vastavuskontroll.
- Siseaudit, kes hindab Kontserni majandustegevust ja sise-eeskirjade vastavust ning piisavust Kontserni tegevuse laadile, ulatusele ja keerukuse astmele ning kontrollib Kontserni põhikirjast, Kontserni nõukogu ja juhatuse otsustest ning Kontserni organite kehtestatud eeskirjadest, seadustest, muudest õigusaktidest ning headest pangandustavade kinnipidamist. Siseauditi üksus jälgib Kontserni tegevust ning selle vastavust kehtestatud eeskirjadele, liimitidele ja muudele nõuetele. Siseaudit allub otse Nõukogule ning tema tegevuse üldiseks eesmärgiks on parandada Kontserni tegevust hinnates seda ning ka sisekontrolli süsteemi teiste tasandite toimimise tõhusust.

Vastavuskontrolli funktsioon on Kontserniülene ja Kontserni äriüksustest- ja

tegevustest sõltumatu. Vastavuskontrolli funktsioon on osa Kontserni sisekontrollisüsteemist, mille tegevus on suunatud Kontserni tegevuse regulatsioonile vastavuse saavutamisele, regulatsioonist kõrvalekallete ärahoidmisele, regulatsiooni täitmise saavutamise kindlustamisele või regulatsiooni täitmise saavutamiseks vajalike muudatuste tegemisele ja huvide konfliktide vältimisele. Vastavuskontrolli tegevus hõlmab kõiki Kontserni tütarettevõtjaid, äri- ning struktuuriüksusi ja nende kõiki juhtimistasandeid ning – valdkondi.

Vastavuskontroll hõlmab kõiki Kontserni poolt pakutavaid tooteid, kliente ja nende gruppe, välisreegleid, Kontserni sisereegleid, protseduure ja kontrollivõtteid.

Vastavuskontrolli korraldamise ja toimimise eest vastutab Kontserni juhatus. Vastavuskontrolli teostab vastavuskontrolli üksus koostöös riskijuhtimise ja siseauditi üksusega.

Riski mõiste

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

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

Riskijuhtimise põhimõtted

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:

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

Riskide kontrollimise üldpõhimõtted on dubleeriv järelevalve ja funktsioonide lahuse rakendamine. Usaldusväärne riskide käsitlemine tagatakse ühtse hindamissüsteemi ja tunnustatud riskimõõtmise meetodite kasutamisega. Kontserni tegevuses jälgitakse riskide hindamise ja kontrolli protseduuride vastavust muutuvatele tingimustele, et neid õigeaegselt ning vajalikul määral

uuendada.

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

Riski määratlemisel arvestatakse kõiki 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 lepingu vastaspool ei täida nõuetekohaselt endale võetud kohustusi. Krediidirisk tuleneb peamiselt väljastatud laenudest, nõuetest pankadele ja võlakirjaportfellist. Laenude krediidiriski positsioonid sisaldavad bilansiväliseid kohustusi (nt allakirjutatud, kuid veel väljamaksmata laenud).

Krediidiriskiga seotud riskid on:

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

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

Krediidiriski juhtimine

Krediidiriski juhitakse Kontserni tasandil Kontserni juhatuse ja krediidikomiteede poolt. Filiaalid ja Kontserni tütarettevõtted lähtuvad krediidiriski juhtimisel Kontserni krediidiriski puudutavatest põhimõtetest ja reeglitest.

Krediidiriski juhtimine toimub lähtuvalt krediidasutuste seaduses, Eesti Panga presidendi määrustes ja välisriikides asuvate äriüksuste kohalikes regulatsioonides sätestatud, samuti lähtuvalt Kontserni krediidipoliitikas sätestatud põhimõtetest.

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

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

Kontserni krediidipoliitikas on olulisel kohal järgmised riskijuhtimise vahendid:

- Kontsern väljastab laenusid valdavalt eraisikutele, 31.12.2014 seisuga moodustasid eraisikute laenud 94,6% laenuportfellist. Eraisikute maksevõime on olemuslikult stabiilsem kui ettevõtetel ja majanduskeskkonna stressistenaariumite poolt võrreldes ettevõtetega vähem mõjutatav.
- Laenunõuded põhinevad õiguslikult pädevatel laenulepingutel ning korrektselt

läbiviidud sissenõudeprotseduuridel. Käesoleval hetkel ei esine Kontserni hinnangul Baltikumi, Skandinaavia või Hispaania seadusandluses või õiguspraktikas märkimisväärseid asjaolusid, mis võiksid avaldada olulist negatiivset mõju laenuõuete sissenõudmisele.

- Kontsern rakendab aktiivset ja paindlikku võlahaldust ning tulemuslikku sissenõudemenetlust.
- Kontsern kasutab riskikontrolli võttena krediidiportfelli üldist hajutamist. 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 laenujääk ulatub 31.12.2014 seisuga 1726 euronit, kusjuures 100 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2014 seisuga 6,0% laenuportfelist.

Kontsern on oma krediiditegevuses valdavalt keskendunud sissetuleku tagatisel tarbimislaenule ja järeelmaksudele. Eestis ja Leedus pakub Kontsern laene ning finantsgarantiisid ka väikese ja keskmise suurusega ettevõtjatele. Ettevõtjatele väljastatud laenud moodustasid 31.12.2014 seisuga 5,4% Kontserni laenuportfelist.

Kontsern limiteerib laenuportfelli mahtu kahel tasandil. Esiteks on kehtestatud limiidid laenuportfelli osakaalule koguarvades. Teisena on kehtestatud laenuportfelli kogumahu ja

territoriaalse mahu limiidid.

Saamaks ülevaadet riskidest Kontserni koguportfelli tasandil, jälgib krediidiriski analüüsi ja monitooringu osakond laenuportfelli arengut, klientide maksekäitumist ja krediidiriski ning viib regulaarselt läbi stressiteste, mille keskmes on mitmesuguste võimalike, ehkki vähetõenäoliste sündmuste mõju hindamine 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.

Krediidiriski mõõtmine ja klassifikatsioon

Kontsern kasutab 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, allahindlusreservide moodustamisel, laenupiirangute rakendamisel, nõuete hinnastamisel, samuti krediidiriski jälgimise sageduse ja selle põhimõtete määramisel.

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

Krediidireiting määratakse igale kliendile kliendi laenuaotluse läbivaatamise või krediidiriski aluseks olevate asjaolude muutumise

monitoorimise käigus. Asjaolude tuvastamine toimub igakuiselt, reitingu muutmise sagedus sõltub nõuete grupi iseärasustest ja nõude laenuklassist. Äriühingute puhul ajakohastatakse reiting iga kord, kui on alust arvata, et laenusaaja krediidirisk on muutunud, kuid mitte harvem kui kord aastas, mittetöötavatel nõuetel kord kvartalis. Laenunõuete reitingud ajakohastatakse iga kord, kui laenusaaja krediidirisk on oluliselt muutunud, kuid mitte harvem kui kord kvartalis.

Makseviivituse tõenäosus (*Probability of Default*), makseviivitusest tingitud kahjumäär (*Loss Given Default*) ja riskipositsioon makseviivituse hetkel (*Exposure at Default*) on peamised krediidiriski parameetrid, millest lähtudes Kontsern tehingupoole krediidiriski hindab. Makseviivituse tõenäosus näitab kui suure tõenäosusega satub tehingu vastaspool üle 90 päevasesse makseviivitusse kaheteistkümnendaks kuuks alates hinnangu andmisest. Makseviivitusest tingitud kahjumäär kirjeldab ajaloolisel kahjustatistikal põhinevat ja vajadusel eksperthinnanguga kohandatud riigi ja tootepõhist laenukahjumi määra rohkem kui 90 päevasesse makseviivitusse sattumisel. Riskipositsioon võrdub bilansilise nõudega.

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

- Maksete laekumise ebatõenäolisus. Leping on töötav, kuid objektiivsele tõendusmaterjalile tuginedes võib eeldada, et klient ei suuda tasuda oma finantskohustusi (põhisumma, intress ja lepingutasu) täies ulatuses ja olukorda ei ole võimalik rahuldavalt lahendada.
- Makseviivitus olulise finantskohustuse täitmisega. Leping loetakse

mittetöötavaks, kui klient on olulises summas laenu põhiosa, intressi või tasude maksmisega rohkem kui 90-päevases makseviivituses või teostatakse oluline lepingu restruktureerimine, mis hõlmab laenu põhiosa jäägi või bilansilise intressivõla vähendamist ja maksevõimelisuse nõrgenemise aluseks olevad asjaolud ei ole kõrvaldatud.

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

- **Väga hea.** Kliendi maksevõime ja tegelik maksekäitumine on väga head. Puuduvad asjaolud, mis viitaksid nõrkuste tekkimise võimalustele.
- **Hea.** Kliendi hinnanguline maksevõime- ja maksevalmidus ning tegelik maksekäitumine on heal tasemel. Nõude kohta ei ole ilmnenu asjaolusid, mis võiksid põhjustada nõude mittelaekumist vastavalt kokkulepitule ning kliendi krediidirisk on madal või mõõdukas.
- **Rahuldav.** Kliendi hinnanguline maksevõime- ja maksevalmidus ning tegelik maksekäitumine on rahuldavad. Kliendil võib esineda kuni 60 päevaseid makseviivitusi ja nõrkuste kõrvaldamiseks võib olla vajalik nõude restruktureerimine. Kliendi krediidirisk on mõõdukas ehk tavaline.
- **Nõrk.** Kliendi finantsseisus on selgelt tuvastatavad nõrkused, kui klient teostab kokkulepitud makseid. Kliendil võib esineda üle 60 päevaseid makseviivitusi, mistõttu on vajalik nõude restruktureerimine. Laenu tagasimaksmine on tõenäoline, kuid kliendi krediidirisk on kõrge.

- **Ebapiisav.** Klient on makseviivituses olulises osas üle 90 päeva. Kogu nõude tagasimaksmine on ebatöenäoline, kui olukord ei muutu.
- **Lootusetu / pankrotis.** Klient on

maksejõuetu, laekumine ebarealistlik ja Kontsernil puuduvad majanduslikult efektiivsed meetmed nõude kogumiseks. / Nõue on lootusetu ja kliendi pankrot on välja kuulutatud.

Laenuportfelli jaotus sisemiste reitinguklasside lõikes seisuga 31. detsember 2014

Reitinguklass	Viivitusetu portfelli ja ei ole alla hinnatud	Viivitusetu portfelli, kuid on alla hinnatud	Viivituses portfelli, kuid ei ole alla hinnatud	Viivituses portfelli ja on alla hinnatud	Kokku laenuportfell
Väga hea	92,260	0,052	4,268	0,010	96,590
Hea	57,534	0,037	16,515	0,021	74,107
Rahuldav	25,614	0,092	7,523	0,028	33,257
Nõrk	1,422	2,258	1,533	0,840	6,053
Ebapiisav	0,470	3,513	2,880	72,734	79,597
Lootusetu või pankrotis	-	0,069	0,009	14,534	14,612
Kokku	177,300	6,021	32,728	88,167	304,216

Laenuportfelli jaotus sisemiste reitinguklasside lõikes seisuga 31. detsember 2013

Reitinguklass	Viivitusetu portfelli ja ei ole alla hinnatud	Viivitusetu portfelli, kuid on alla hinnatud	Viivituses portfelli, kuid ei ole alla hinnatud	Viivituses portfelli ja on alla hinnatud	Kokku laenuportfell
Väga hea	76,787	0,050	4,496	-	81,333
Hea	50,723	0,072	15,298	0,139	66,232
Rahuldav	25,421	0,202	7,498	0,067	33,188
Nõrk	1,764	1,833	1,811	1,415	6,823
Ebapiisav	0,151	5,196	1,450	83,818	90,615
Lootusetu või pankrotis	-	0,020	-	3,215	3,235
Kokku	154,846	7,373	30,553	88,654	281,426

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

Laenude allahindlused viivituse lõikes 31. detsember 2014

	Laenujääk	Laenude allahindlus	Riskipositsioon
Viivituseeta portfelli	183,321	-2,063	181,258
Viivituses portfelli	120,895	-38,769	82,126
Jaotus viivispäevade järgi			
kuni 30 päeva	23,646	-0,469	23,177
31-60 päeva	6,924	-0,422	6,502
61-90 päeva	3,609	-0,393	3,216
üle 90 päeva	86,716	-37,485	49,231
Statistiline allahindlusreserv (sh IBNR)	-	-4,073	-4,073
Kokku	304,216	-44,905	259,311

Laenude allahindlused viivituse lõikes 31. detsember 2013

	Laenujääk	Laenude allahindlus	Riskipositsioon
Viivituseeta portfelli	162,219	-1,792	160,427
Viivituses portfelli	119,207	-30,855	88,352
Jaotus viivispäevade järgi			
kuni 30 päeva	23,391	-0,676	22,715
31-60 päeva	7,178	-0,332	6,846
61-90 päeva	3,612	-0,188	3,424
üle 90 päeva	85,026	-29,659	55,367
Statistiline allahindlusreserv (sh IBNR)	-	-5,863	-5,863
Kokku	281,426	-38,510	242,916

Allahindluste põhimõtted

Allahindluste põhimõtted on detailselt kirjeldatud aastaaruande lisas 1.

Kontsern moodustab laenuõuete väärtuse vähenemise riski katmiseks laenu allahindluste reservi. Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning tekkinud, kuid arvestuses kajastamata (Incurred But Not Reported) kahjumite katmiseks, on Kontsern moodustanud laenudele statistilisi allahindlusreservi ja eriallahindlusi, mis 31.12.2014 seisuga moodustasid kokku 44,905 miljo-

nit eurot ehk 14,8% laenuportfelligi. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Täiendav info laenuõuete allahindluse kohta on toodud lisas 7.

Raha ja nõuded pankadele pankade krediidiireitingute lõikes

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

	31.12.2014	31.12.2013
Aaa-Aa3	2,323	0,925
A1-A3	10,448	5,115
Baa1-Baa3	0,620	0,700
Ba1-Ba3	0,274	0,213
Muud	-	0,047
Kokku	13,665	7,000

Võlakirjaportfell reitingu lõikes

Vastavalt Moody's Investors Service reitingutele või nende ekvivalentidele jaguneb Kontserni lunastustähtajani hoitav võlakirjaportfell järgnevalt:

	31.12.2014	31.12.2013
Baa1-Baa3	1,186	7,972

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 osapoolte kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid.

Igapäevases majandustegevuses väldib Kontsern kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes 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 sum-

maarsed kohustused Kontserni ees ületada 10% Kontserni neto-omavahenditest.

Suure riskikontsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% grupi neto-omavahenditest, 31.12.2014 seisuga puudusid.

Kontsern kasutab kontsentratsiooniriski vältimiseks krediidiriski juhtimise meetmetele lisaks järgmisi meetmeid:

- Kontsern on orienteerunud majandustegevuses füüsiliste isikute ja väikeste ning keskmise suurusega ettevõtjate 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 tagatise 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. Kontsern ei arvesta finantseerimisel üksnes laenuvõtja äriplaani või majandustegevust.
- Väikese ja keskmise suurusega laenude tagamisel on otstarbekas kasutada võlaõiguslikke tagatiseid. Kontsern teadvustab, et asjaõigusliku tagatise juriidiline jõustatavus ja realiseerimise protsessi reguleeritus on piiravad tegurid selliste tagatiste kasutamisel Kontserni majandustegevuses. Võlaõigusliku tagatise väärtus ei sõltu otseselt keskkonnas toimuvast v.a tagatist puudutava regulatsiooni muutumise risk.
- Laenu väljastamisel järgitakse Kontserni poolt kehtestatud piirmäärasid, võttes sealjuures arvesse nii laenusumma üldist suurus 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 tagatise riski subjektiivne hindamine Kontserni poolt.

- Kinnisvarabüroodega sõlmitavad hindamisalased koostöölepingud peavad sätestama kinnisvarabüroo varalise vastutuse kinnisvarabüroo poolt koostatud ebaõige ekspert-hinnangu eest.
- Tagatisena aktsepteeritakse vaid aktiivse ja läbipaistva kinnisvaraturuga piirkondades asuvaid tagatiseid. Nimetatud piirkonnad määratakse kindlaks koostöös Kontserni poolt aktsepteeritavate kinnisvarabüroode ja ekspertidega. Valdavaks Kontserni poolt aktsepteeritavaks asjaõiguslikuks tagatiseks on I järjekoha hüpoteek kinnistusraamatus, tagamaks tagatise turuväärtuse languse korral Kontserni nõude täielikku rahuldamist.
- Asjaõigusliku tagatise tagatisvara peab laenu kestuse jooksul olema kindlustatud Kontserni poolt aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisväärtuse ulatuses.

Kontsern pandib oma varasid ainult juhul, kui see on vajalik lepingute või valuuta vahetus- ja tähtpäevatehingute rahastamiseks.

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 tütarettvõtja 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 ehk strateegiline risk on risk, mis tuleneb mittekohasest äriotsustusest või nende puudulikust elluviimisest või tegevuskeskkonna ja klientide käitumise muutumisest või tehnoloogilisele arengule mittesobivast reageerimisest. Kontsern arvestab, et krediidirisk füüsiliste isikute tarbimise finantseerimisel võib olla mõjutatud majandustsükli faasi muutumisest, millest tingitult võib tõusta oht Kontserni tulemi vähenemisele. Nimetatud ohu maandamiseks on oluline krediteerimisel kasutada vahendina kliendile sobiva makse suurust.

Tururisk

Tururisk on risk, mis tuleneb turuhindade muutusest. Tururiskidest mõjutavad Kontserni tegevust valuutarisk ja intressirisk. Kontsern ei oma aktiivset kauplemisportfelli, mistõttu puudub tururisk kauplemisportfelist. Kontserni tururiskidele avatus tekib positsioonidest, mida mõjutab turu riskitegurite muutumine. Nendeks on intressimäärad ja valuuta vahetuskursid.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb valuutakurside muutusest. Kontserni valuutarisk tekib ebasoodsatest liikumistest vahetuskurssides 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 juhti-

mise põhimõtted, mille juhatus ja nõukogu on kehtestanud kõigile Kontserni üksustele ühtse poliitika vormis.

Tütarettvõtjate ja filiaalide 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 ettevõtjate krediteerimine. Likviidseid varasid hoitakse üldjuhul keskpankades, Kontserni tegutsemispiirkonna kommertsbankades või väärtpaberites. Kontsern ei võta üldiselt turu- ega kauplemisriski. Likviidsusportfelli koosseisu kuuluvaid väärtpaberitest võlainstrumente hoitakse lõpptähtjani.

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

Valuuta- ja intressiriski juhtimisel jälgitakse pidevalt laenuklientide- ja finantsturul toimuvaid muutusi nii Eestisiselt kui maailmas tervikuna. Kontserni tegevust oluliselt mõjutavate muutuste ja trendide ilmnedes vaadatakse üle Kontserni lühi- ja pikaajalised finantsplaanid ning tehakse vajadusel korrektiivid muutustega kohandumiseks. Makromajanduskeskkonna üldistest muutustest tulenevaid mõjusid Kontserni tegevusele hinnatakse ja jälgitakse pidevalt, arvestades potentsiaalsete muutustega keskkonnas. Erinevate tururiskide mõju hindamiseks tehakse regulaarselt stress teste, mis annavad infot võimalikest arengutest turuolukorra muutumisel.

Kontsern väldib intressiriski väljaantud laenudelt ning fikseerib intressi laenulepingus. Kontsern viib läbi regulaarseid stress teste intressiriski hindamiseks.

Kontsern tegutseb erinevatel turgudel nii

Eurotsoonis kui sellest väljaspool. Kontserni riskijuhtimise strateegia näeb ette olulistest välisvaluutapositsioonidest tekkivate valuutariskide maandamist.

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Rootsi turul tegutsemisest tulenevate valuutariskide maandamiseks sõlmib ettevõtja

euro ja Rootsi krooni vahetustehingu (forward) ja tähtpäevatehingu (swap) lepinguid ning kajastab neid lähtudes välisinvesteeringute riskimaandamisarvestuse erireeglistest.

Praegusel ajal väljastab Kontsern laene eurodes ja Rootsi kroonides.

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2014

	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	275,379	206,059	8,208	1,076	76,452
LTL (Leedu litt)*	1,755	0,256	-	-	1,499
SEK (Rootsi kroon)	46,086	37,108	-	8,107	0,871
GBP (Suurbritannia nael)	0,131	-	-	-	0,131

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2013

	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	270,723	221,559	13,641	0,770	62,035
LVL (Läti lant)	6,315	1,966	-	-	4,349
LTL (Leedu litt)	0,880	0,331	-	-	0,549
SEK (Rootsi kroon)	32,747	18,229	-	14,028	0,490
GBP (Suurbritannia nael)	0,068	0,003	-	-	0,065

* 1. jaanuaril 2015 ühines Leedu Vabariik euroalaga ja kõik Leedu littedes olevad valuutapositsioonid konverteeriti samal kuupäeval eurodesse.

Allolevalt on hinnatud valuutariskile avatud positsioonidest tulenevate võimalike muutuste mõju kasumile ja omakapitalile, kui välisvaluuta bilansipäeva kursid euro suhtes oleksid tugevnenud/nõrgenenud 10%.

Valuutakursside võimaliku muutuse mõju kasumile ja omakapitalile seisuga 31. detsember 2014

	Avatud positsioon	Rahaline mõju	% oma- kapitalist
LTL (Leedu litt)	1,499	0,150	0,2%
SEK (Rootsi kroon)	0,871	0,087	0,1%
GBP (Suurbritannia nael)	0,131	0,013	0,0%
Kokku	2,501	0,250	0,3%

Valuutakursside võimaliku muutuse mõju kasumile ja omakapitalile seisuga 31. detsember 2013

	Avatud positsioon	Rahaline mõju	% oma- kapitalist
LVL (Läti lattu)	4,349	0,435	0,6%
LTL (Leedu lattu)	0,549	0,055	0,1%
SEK (Rootsi kroon)	0,490	0,049	0,1%
GBP (Suurbritannia nael)	0,065	0,006	0,0%
Kokku	5,453	0,545	0,8%

Finantseerimis- ja likviidsusrisk

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

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

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

Finantseerimis- ja likviidsusrisk on Kontserni tasandil juhitavad riskid. Tütarettevõtjate ja filiaalide finantseerimist ja likviidsuse juhtimist korraldab Kontsern.

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

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

Finantseerimis- ja likviidsusriski juhib vahe-

tult Kontserni juhatus ja otseselt Kontserni finantsjuht.

Finantseerimise- ja likviidsusriski juhtimine tugineb regulaarselt koostatavatele raha-voogude- 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 lähtutakse 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. Likviidseid varasid hoitakse keskpankades, rahaturu- ja likviidsusfondides, tähtajalistes deposiitides ning võlakirjades.
- Kontsern mitmekesistab oma finantseerimisallikaid, kaasates hoiuseid uutelt turgudelt.

Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine seisuga 31. detsember 2014

	Täht- ajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded pangale	-	31,229	2,466	0,120	-	33,815
Nõuded klientidele	61,666	7,591	64,413	128,297	13,134	275,101
sh laenuportfell	45,876	7,591	64,413	128,297	13,134	259,311
sh intressinõuded	15,790	-	-	-	-	15,790
Finantsinvesteeringud	-	0,823	0,363	-	-	1,186
Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	-	-	-	0,225	-	0,225
Varad kokku	61,666	39,643	67,242	128,642	13,134	310,327
Kohustused						
Hoiused	-	7,744	83,766	128,193	19,330	239,033
Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	-	-	-	0,075	-	0,075
Kohustused kokku	-	7,744	83,766	128,268	19,330	239,108
Avatud positsioon	61,666	31,899	-16,524	0,374	-6,196	71,219

Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine seisuga 31. detsember 2013

	Täht- ajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded pangale	-	29,774	0,493	-	-	30,267
Nõuded klientidele	70,757	7,470	54,582	114,121	14,439	261,369
sh laenuportfell	52,304	7,470	54,582	114,121	14,439	242,916
sh intressinõuded	18,453	-	-	-	-	18,453
Finantsinvesteeringud	-	-	7,972	-	-	7,972
Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	-	-	0,055	0,108	-	0,163
Varad kokku	70,757	37,244	63,102	114,229	14,439	299,771
Kohustused						
Hoiused	-	8,030	79,342	133,795	17,481	238,648
Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	-	-	0,001	0,181	-	0,182
Kohustused kokku	-	8,030	79,343	133,976	17,481	238,830
Avatud positsioon	70,757	29,214	-16,241	-19,747	-3,042	60,941

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

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

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

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

damiseks.

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

Kontsern kasutab Finantseerimis- ja likviidsus- riski 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.

Finantskohustustega seotud tulevased rahavood seisuga 31.detsember 2014

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Tarnijatele tasumata arved (lisa 16)	0,502	0,502	-	-	-	-	0,502
Hoiused (lisa 15)	239,033	7,768	14,290	71,846	138,944	22,633	255,481
Potentsiaalsed kohustused (lisa 28)	0,770	-	0,020	0,130	0,836	-	0,986
Kohustused kokku	240,305	8,270	14,310	71,976	139,780	22,633	256,969

Finantskohustustega seotud tulevased rahavood seisuga 31. detsember 2013

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Tarnijatele tasumata arved (lisa 16)	0,218	0,218	-	-	-	-	0,218
Hoiused (lisa 15)	238,648	8,080	12,879	67,804	139,276	19,979	248,018
Potentsiaalsed kohustused (lisa 28)	0,770	0,021	0,022	0,111	0,616	-	0,770
Kohustused kokku	239,636	8,319	12,901	67,915	139,892	19,979	249,006

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 eluviimisega 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 ebaõigelt tõlgendamisel või Kontsern kui õigustatud osapool ei saa rakendada oma õigusi või oodata kohustuste täitmist, kuna kohustatud osapool ei täida võetud kohustusi.
- Vastavusrisk on võimalus või tõenäosus, et Kontsern ei täida või ei täida kohaselt seadustes, regulatsioonides, poliitikates ja muudes Kontserni suhtes ülimuslikes normides sätestatud nõudeid või ei vasta sellistele nõuetele või toimib huvide konflikti olukorras.
- 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 mittedobivuse tõttu.
- Kontrolli- ja juhtimisrisk on võimalus või tõenäosus, et Kontsernis rakendatavad kontrollimehhanismid ja juhtimismeetmed ei ole kohased või puuduvad Kontserni ärieesmärkide saavutamiseks.
- Regulatiivne 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.

Kontsern käsitleb operatsiooniriski ja sellega seotud riske kui iseseisvat riskivaldkonda, millel on tihe side ka Kontserni peamise riskiallika krediidiriskiga. Kontsern jälgib operatsiooniriski ja sellega seonduvaid riske koos, arvestades nimetatud riskide omavahelist olulist seost Kontserni majandustegevuses.

Operatsioonirisk ja sellega seotud riskide juhtimine on suunatav ja koordineeritav Kontserni tasandil. Operatsiooniriski ja sellega seotud riskide üldist juhtimist korraldab Kontserni juhatus ja vahetut juhtimist korraldavad riskijuht ja allüksuste juhid. Tütarettevõtjate ja filiaalide operatsiooniriski ja sellega seotud riskide juhtimist korraldab Tütarettevõtjate ja filiaalide juhtkond.

Kontsern on keskselt määratlenud alused operatsiooniriski alaseks tegevuseks. Nimetatud arusaam on fikseeritud Kontserni poliitikates ja sise-reeglites ning protseduurides. Kuna operatsiooniriski juhtimine on lai valdkond, siis käsitlevad operatsiooniriske mitmed erinevad Kontserni sise-eeskirjad.

Kontserni riskijuhtimine vastutab kogu Kontserni operatsiooniriskide ühtse aruandluse eest. Iga kvartal viiakse läbi Kontserni operatsiooniriskide riskitasemete analüüs ja selle kohta koostatakse ülevaade, mida esitatakse Kontserni ja äriüksuste juhtkondadele. Erakorraliste sündmuste ja -riskide hindamiseks kasutab Kontsern erinevaid simulatsioonitehnikaid ja stressteste.

Operatsiooniriski juhtimise eesmärgiks on saavutada võimalikult madal riskitase, lühikeses riskijuhtimise majandusliku efektiivsuse põhimõttest. Juhitamatuid ja limiteerimata riske ei võeta, vaatamata tulude kasvule, mis nendega võib kaasneda. Kontserni mainet kahjustada võivad operatsiooniriskid hoitakse kõrgendatud tähelepanu all ning piiratakse.

Kontsern rakendab operatsiooniriskide juhtimiseks järgmisi meetodeid:

- Operatsioonikahjude vältimise peamised vahendid on riskijuhtimise vastutuse hoidmine äriüksustes, iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine ja tugeva kontrollikeskkonna loomine. 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.

- Kontsern hoidub liiga keerukatest toodetest ning pakub vaid lihtsaid tooteid – laen ja hoius.
- Kontsernis on üleorganisatsiooniline arusaam Kontserni tegevuses võimalikult esinevatest operatsiooniriski puudutavatest intsidentidest, kahjujuhtumitest ja erakorralise tulu juhtumitest. Kontsernis on korraldatud nimetatud juhtumite haldamine. Juhtumite analüüsi tulemuste alusel toimub Kontsernis rakendatavate kontrollimeetmete ajakohastamine, et minimeerida või vältida võimalikke ohtusid tulevikus.
- Operatsiooniriski ja sellega seotud riskide juhtimine tugineb Kontserni tegevusega kaasnevatest riskidest tekkivate võimalikke kahjujuhtumite ennetavale analüüsile. Kontsern kasutab operatsiooniriski ja sellega seotud riskide regulaarseks jälgimiseks, analüüsiks ning kontrollimiseks erinevaid riskiindikaatoreid, millised haaravad ka Kontserni tütarettevõtteid ja filiaale.
- 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.
- 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.

- Kontsernis toimib talitluspidevuse planeerimine, mille eesmärk on valmistada Kontsern ette ebatõenäoliste, kuid võimalike sündmuste jaoks, nagu seda on protsesside ja süsteemide tegevuse katkestused, ning kaitsta elusid ja tervist, ning leevendada selliste võimalike sündmuste mõju Kontsernile. Talitluspidevuse korraldamiseks on välja töötatud talitluspidevuse stsenaariumid ja konkreetsed tegevuskavad. Kontsern tegeleb ennetavalt turvalisuse juhtimisega, et tagada kõikide Kontserni varade kaitstud võimalike ohtude vastu, kasutades selleks nii tehnilisi, organisatsioonilisi kui ka administratiivseid meetmeid. Olulisemate riskide maandamiseks on Kontsernil sõlmitud kindlustuslepingud.

Operatsiooniriski hindamisel, jälgimisel ja maandamisel on oluline roll vastavusriski juhtimisel. Vastavusriski juhtimine on pidev protsess, mille eesmärgiks on:

- vastavuse saavutamine ja hoidmine, välistades, vähendades või limiteerides Kontserni regulatiivset või eetilist vastutust Kontserni töötajate, klientide, seaduse, tehingute osapoolte ja avalikkuse ees;
- luua ja hoida Kontserni klientide, investorite ja järelevalveasutuste usaldust Kontserni vastu.

Vastavusriski juhtimine toimub ennetavalt ning proportsionaalselt lähtudes reeglipõhisest ja riskipõhisest lähenemisest.

Kontsern analüüsib väljastpoolt Kontserni sisestetatavate teenuste pakkujaid ning suhted teenusepakkujatega tuginevad konkreetsetel lepingutel.

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. 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.

Ootamatute operatsiooniriski riskipositsiooni määratlemiseks on Kontsern kohaldanud koguomavahendite suhtarve Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusele nr 575/2013 vastavat standardiseeritud lähenemist. Kontsern on rakendanud nõutavad meetodid nagu näiteks kahjude andmebaas, riskialane enesehindamine ja ärisituatsioonide planeerimine.

Operatsiooniriskile eraldatud kapital sisaldub Kontserni omavahendite suhtarvudes. Kontsern kasutab operatsiooniriski riskipositsiooni leidmiseks standardmeetodit.

Omavahendid

Omavahendid on puhver Kontserni poolt võetud riskidest tekkivate võimalike kahjude katmiseks. Kontserni võime kanda kahjusid sõltub Kontserni tegevuse tulemuslikkusest, samuti ka erinevatest kvalitatiivsetest teguritest nagu riskide kontrollimise võimekus, juhtimise kvaliteet ja kontroll.

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

- Esimese taseme põhiomavahenditest (CET1), mille koosseisus on:

- Sissemakstud aktsiakapital. Kontserni sissemakstud aktsiakapital on 8 miljonit eurot.
- Kohustuslik reserv. Vastavalt äriseadustikus esitatud nõudele on Kontsern moodustanud kohustusliku reservkapitali, milles suurus 31.12.2014 seisuga on 0,800 miljonit eurot.
- Eelmiste aastate jaotamata kasum. Eelmiste aastate jaotamata kasum on välisaudiitori poolt auditeeritud. Selle puhul on arvestatud kõiki võimalikke makse ja dividendide väljamakseid. 31.12.2014 seisuga oli Kontserni eelmiste aastate jaotamata kasumi suuruseks 58,897 miljonit eurot.

- Käesoleva majandusaasta kasum, mille suurus on kontrollitud sõltumatu välisaudiitori poolt.
- Teise taseme (Tier 2) omavahenditest, mille koosseisu kuuluvad allutatud hoiused summas 1,823 miljonit eurot, mis vastavad CRR artikkel 63 sätestatud tingimustele.

31.12.2014 seisuga oli Kontserni esimese taseme põhiomavahendite kogusumma 78,578 miljonit eurot ja teise taseme omavahendite kogusumma 1,689 miljonit eurot.

	Basel III 31.12.2014	Basel III 31.12.2013
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	8,000	8,000
Muud reservid	0,800	0,800
Eelmiste aastate jaotamata kasum	58,897	49,183
Eelmiste aastate muu akumuliseeritud koondkasum	1,087	1,009
Muu immateriaalne vara	-1,181	-1,039
Aktsepteeritav kasum või kahjum*	11,168	9,715
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-0,193	-0,122
Esimese taseme põhiomavahendid	78,578	67,546
Esimese taseme omavahendite summa	78,578	67,546
Teise taseme omavahendite summa	1,689	-
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kokku	80,267	67,546

* Aruandeaasta kasumist on maha arvestatud kasumi jaotamise ettepanekus väljatoodud dividendid.

Koguriskipositsioon

Kontserni poolt rakendatavad meetodid koguriskipositsiooni ja üksikute riskide positsioonide arvutamisel on sätestatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruses nr 575/2013.

Kontsern kasutab nii krediidiriski riskiga kaalutud vara kui ka riskipositsiooni arvutamisel standardmeetodit.

	Basel III 31.12.2014	Basel III 31.12.2013
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	0,635	8,373
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	3,455	2,381
Nõuded äriühingute vastu	13,680	14,882
Jaenõuded	146,966	131,878
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	4,488	5,329
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	58,279	63,947
Muud kirjed	17,290	18,342
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	244,793	245,132
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	2,501	5,453
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	68,504	55,531
Koguriskipositsioon krediiväärtuse korrigeerimise puhul (standardmeetod)	2,924	3,794
Koguriskipositsioon kokku	318,722	309,910

Omavahendite suhtarvud*	Basel III 31.12.2014	Basel III 31.12.2013
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	24,7%	21,8%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	24,7%	21,8%
Kogumavahendite suhtarv	25,2%	21,8%
Finantsvõimenduse määr	22,9%	

* Aruandeaasta kasumist on maha arvestatud kasumi jaotamise ettepanekus väljatoodud dividendid

1. jaanuaril 2015 ühines Leedu Vabariik euroalaga, mistõttu Leedu liti valuutapositsioon ei mõjuta alates 2015. aastast valuutariski koguriskipositsiooni suurust. Eelnimetatud valuutapositsiooni muutust arvesse võttes, oleks 31.12.2014 koguomavahendite suhtarvu näitaja 0,1 protsendipunkti suurem.

Koguomavahendite suhtarv on arvutatud Bigbank AS'ile. Koguomavahendite suhtarv emaettevõtja tasandil oli 31.12.2014 seisuga 21,1%.

Kontserni koguomavahendite koosseis, nende käsitus ja koguomavahendite suhtarvude arvutus vastab Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusele nr 575/2013.

Koguomavahendite suhtarvu arvutamisel kasutatavas konsolideerimisgrupi määratluses

ei ole erinevusi finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

Lisaks on esimese taseme omavahenditest maha arvatud omakapitali muude reservide hulgas kajastatud netokahjum välisinvesteeringute riskimaandustegevusest.

Teise taseme omavahenditesse on arvestatud allutatud hoiuste suurus.

Kolmanda taseme omavahendeid Kontsernil ei ole.

Kõikide riskide positsioonide leidmisel on kasutatud standardmeetodit.

Valuutariski koguriskipositsiooni arvutamisel on arvesse võetud devalveerimisklausliga kaitstud positsioonid.

Kapitalijuhtimine

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

Kontsern seadis eesmärgiks hoida 2014. majandusaastal minimaalselt 13,8%list koguomavahendite suhtarvu taset nii Kontserni kui ka emaettevõtte tasemel. 31.12.2014 seisuga ulatus Kontserni koguomavahendite suhtarv 25,2%-ni, ületades seadusega nõutud normatiivi oluliselt. Kontserni esimese taseme põhiomavahendite suhtarv oli 31.12.2014 seisuga 24,7%. Sama oli ka kontserni esimese taseme omavahendite suhtarv.

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 koguomavahendite suhtarvu näitaja arvutamise baasil.

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

Regulatiivsele koguriskipositsiooni suurusele lisatakse juurde täiendavate riskide riskipositsioonid, mida ei ole regulatiivse koguriskipositsiooni käsitles arvestatud. Kapitalivajaduse prognoosimisel arvestatakse strateegilise ja reputatsiooniriski mõjuga Kontserni tegevusele.

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

Kontserni tegevuses toimub kapitali muutus valdavalt sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

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

väikse turuosaga ja vähese süsteemse olulisusega spetsialiseeritud krediidiasutust, mille tootevalikus on standardiseeritud lihtsad finantstooted – laen ja hoius.

Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2014

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Nõuded keskpankadele	13,450	3,000	-	3,700	-	-	20,150
sh kohustusliku reservi nõue*	0,212	-	-	-	-	-	0,212
sh reservi ülejääk keskpankades	13,238	3,000	-	3,700	-	-	19,938
Nõuded pankadele	1,749	0,968	2,995	1,073	2,005	4,875	13,665
sh nõuded pankadele	1,749	0,968	2,995	1,073	2,005	4,874	13,664
sh laekumata intressid pankadelt	-	-	-	-	-	0,001	0,001
Kokku	15,199	3,968	2,995	4,773	2,005	4,875	33,815

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2013

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Nõuded keskpankadele	20,650	2,617	-	-	-	-	23,267
sh kohustusliku reservi nõue*	0,406	1,479	-	-	-	-	1,885
sh reservi ülejääk keskpankades	20,244	1,138	-	-	-	-	21,382
Nõuded pankadele	1,162	1,544	0,752	0,924	0,814	1,804	7,000
sh nõuded pankadele	1,161	1,544	0,752	0,924	0,813	1,801	6,995
sh laekumata intressid pankadelt	0,001	-	-	-	0,001	0,003	0,005
Kokku	21,812	4,161	0,752	0,924	0,814	1,804	30,267

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

Raha ekvivalendid

	31.12.2014	31.12.2013
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	11,079	5,488
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes tähtajaga kuni 1 aasta	2,585	1,507
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	19,938	21,382
Raha ekvivalendid kokku	33,602	28,377

Lisa 5. Nõuded klientidele

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2014

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenunõuded klientidele	57,137	75,336	43,159	53,088	33,205	42,291	304,216
Laenunõuete allahindlused	-8,690	-14,411	-5,663	-4,982	-4,508	-2,578	-40,832
Intressinõuded klientidele	7,180	9,689	2,158	1,421	1,573	1,384	23,405
Intressinõuete allahindlused	-2,584	-3,279	-0,876	-0,239	-0,442	-0,195	-7,615
Täiendav allahindlus	-1,200	-2,035	-0,660	-0,065	-0,029	-0,084	-4,073
Kokku	51,843	65,300	38,118	49,223	29,799	40,818	275,101
Piirkonna osakaal	18,9%	23,7%	13,9%	17,9%	10,8%	14,8%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2013

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenunõuded klientidele	63,856	72,264	37,835	52,506	23,691	31,274	281,426
Laenunõuete allahindlused	-8,445	-11,366	-4,347	-3,785	-3,298	-1,406	-32,647
Intressinõuded klientidele	8,061	10,085	2,899	1,911	1,099	0,703	24,758
Intressinõuete allahindlused	-2,241	-2,571	-0,868	-0,244	-0,296	-0,085	-6,305
Täiendav allahindlus	-1,567	-2,846	-1,347	-0,056	-0,019	-0,028	-5,863
Kokku	59,664	65,566	34,172	50,332	21,177	30,458	261,369
Piirkonna osakaal	22,8%	25,1%	13,1%	19,3%	8,1%	11,6%	100,0%

Laenunõuded* klientidele laenu liikide lõikes

	31.12 2014	31.12 2013
Laen sissetuleku tagatisel	265,959	242,756
Laen käenduse tagatisel	13,864	14,966
Laen kinnisvara tagatisel	23,496	19,987
Laen kindlustuskaitsega	0,741	1,037
Laen muu tagatisega	0,156	2,680
Laenunõuded klientidele kokku	304,216	281,426

Laenunõuded* klientidele lepinguvaluutade lõikes

	31.12 2014	31.12 2013
EUR (euro)	261,417	242,710
LTL (Leedu liti)	0,508	0,876
LVL (Läti latti)	-	6,566
SEK (Rootsi kroon)	42,291	31,274
Laenunõuded klientidele kokku	304,216	281,426

* Laenunõuded klientidele sisaldavad põhiosa nõudeid.

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2014*

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenuportfell	160,959	18,546	6,342	2,939	77,173	265,959
Laenu allahindlus	-3,916	-0,630	-0,426	-0,344	-34,195	-39,511
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	6,003	1,224	0,301	0,471	5,865	13,864
Laenu allahindlus	-0,387	-0,089	-0,060	-0,096	-2,960	-3,592
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	15,838	3,801	0,265	0,186	3,406	23,496
Laenu allahindlus	-0,403	-0,122	-0,017	-0,005	-1,114	-1,661
Laen kindlustuskaitsega						
Laenuportfell	0,374	0,075	0,010	0,013	0,269	0,741
Laenu allahindlus	-0,020	-0,005	-0,001	-0,002	-0,107	-0,135
Laen muu tagatisega						
Laenuportfell	0,148	-	0,005	-	0,003	0,156
Laenu allahindlus	-0,004	-	-	-	-0,001	-0,005
Kokku laenuportfell	183,322	23,646	6,923	3,609	86,716	304,216
Kokku laenu allahindlus	-4,730	-0,846	-0,504	-0,447	-38,377	-44,904

* Ainult laenu põhiosa, ei sisalda intressinõudeid.

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2013*

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenuportfell	139,121	19,107	6,402	3,319	74,807	242,756
Laenu allahindlus	-4,112	-0,879	-0,374	-0,238	-27,585	-33,188
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	5,732	1,452	0,476	0,174	7,132	14,966
Laenu allahindlus	-0,490	-0,156	-0,061	-0,021	-2,652	-3,380
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	14,066	2,659	0,257	0,104	2,901	19,987
Laenu allahindlus	-0,608	-0,153	-0,047	-0,011	-0,950	-1,769
Laen kindlustuskaitsega						
Laenuportfell	0,625	0,171	0,043	0,015	0,183	1,037
Laenu allahindlus	-0,027	-0,010	-0,003	-0,002	-0,049	-0,091
Laen muu tagatisega						
Laenuportfell	2,675	0,003	-	-	0,002	2,680
Laenu allahindlus	-0,080	-	-	-	-0,002	-0,082
Kokku laenuportfell	162,219	23,392	7,178	3,612	85,025	281,426
Kokku laenu allahindlus	-5,317	-1,198	-0,485	-0,272	-31,238	-38,510

* Ainult laenu põhiosa, ei sisalda intressinõudeid.

Lisa 6. Tähtajaks laekumata laenud

Tähtajaks laekumata laenud seisuga 31. detsember 2014

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
kuni 30 päeva	0,547	0,658	0,282	0,146	0,088	0,099	1,820
31 - 60 päeva	0,557	0,410	0,131	0,126	0,090	0,029	1,343
61-90 päeva	0,798	0,236	0,097	0,103	0,059	0,001	1,294
üle 90 päeva	17,351	25,833	10,046	12,195	6,951	7,260	79,636
Kokku	19,253	27,137	10,556	12,570	7,188	7,389	84,093

Tähtajaks laekumata laenud seisuga 31. detsember 2013

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
kuni 30 päeva	1,930	0,640	0,691	0,142	0,092	0,073	3,568
31 - 60 päeva	0,451	0,436	0,243	0,1160	0,056	0,038	1,34
61-90 päeva	0,185	0,316	0,144	0,1710	0,030	0,014	0,860
üle 90 päeva	18,336	28,664	8,984	11,563	4,978	3,799	76,324
Kokku	20,902	30,056	10,062	11,992	5,156	3,924	82,092

Ülaltoodud tabelis on tähtajaks laekumata nõuetena näidatud ainult laenude tähtajaks laekumata põhiosa summad. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Kontsernil õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Leping ülesõutlemisel 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 jook-

sul 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 teennindatakse täitemenetluse raames või mõnes muus sissenõudemenetluse etapis.

Lisa 7. Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused

Laenu- ja intressinõuete allahindluse muutus

	31.12.2014	31.12.2013
Jääk perioodi alguses	-44,815	-37,148
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside nõuded	20,281	14,801
Laenude ja intresside allahindluse suurendamine	-28,117	-22,622
Kursierinevused	0,131	0,154
Jääk perioodi lõpus	-52,520	-44,815

Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindluse kulu

	31.12.2014	31.12.2013
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside laekumine	4,102	3,359
Laenude ja intresside allahindluse suurenemine	-28,117	-22,622
Finantsinvesteeringute allahindlus	-	0,071
Muude nõuete allahindlus	-0,650	-0,409
Kokku	-24,665	-19,601

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2014

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	268,955	-24,065	20,380	-5,015	-29,080
Individuaalselt hinnatavad nõuded	35,261	-16,767	3,025	-2,600	-19,367
Statistiline allahindlusreserv	-	-4,073	-	-	-4,073
Kokku	304,216	-44,905	23,405	-7,615	-52,520

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2013

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	251,198	-22,470	22,228	-4,699	-27,169
Individuaalselt hinnatavad nõuded	30,228	-10,177	2,530	-1,606	-11,783
Statistiline allahindlusreserv	-	-5,863	-	-	-5,863
Kokku	281,426	-38,510	24,758	-6,305	-44,815

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

hindamisele.

Individuaalselt hinnatakse nõudeid äriühingute vastu, samuti nõudeid, mis on suuremad kui 100 000 eurot ja teisi grupeerimata nõudeid.

Statistilisi allahindlusreserve moodustatakse statistilisele andmeanalüüsile või laenude kahjususe arvutustel põhinevale meetodikale

tuginedes grupeeritud ehk kollektiivselt hinnatavatele nõuetele, millel puuduvad individuaalse väärtuse languse tunnused.

Lisa 8. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

Võlakirjaportfell

	31.12.2014	31.12.2013
Võlakirjaportfelli soetusväärtus	1,186	7,942
Kogunenud intress	-	0,030
Kokku	1,186	7,972
Jaotus emitentide lõikes		
sh ettevõtete võlakirjad	-	2,102
sh riiklikud võlakirjad	1,186	5,870
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	-	7,972
sh LTL (Leedu litt)	1,186	-

Lunastustähtajani hoitavate finantsvaradena on kajastatud omandatud võlakirjad, mille puhul Kontsernil on kindel kavatsus ja suutlikkus hoida neid kuni lunastustähtpäevani.

Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt saadud intressitulu on kajastatud lisas 19.

Lisa 9. Tuletisinstrumentid

Kontsern tegutseb erinevatel turgudel nii Eurotsoonis kui sellest väljaspool. Kontserni riskijuhtimise strateegia näeb ette olulistest välisvaluutaposisioonidest tekkivate valuutariskide maandamist. Rootsi turul tegutsemisest tulenevate valuutarisk-

ide maandamiseks sõlmib Kontsern euro ja Rootsi krooni vahetustehingu (forward) ja tähtpäevatehingu (swap) lepinguid ning kajastab neid lähtudes välisinvesteeringute riskimaandamisarvestuse erireeglitest. 31.12.2014 ega 31.12.2013 seisuga polnud riskimaandustehingud ebaefektiivsed.

	31.12.2014			31.12.2013		
	Lepin- guline väärtus	Varad	Kohus- tused	Lepin- guline väärtus	Varad	Kohus- tused
Valuuta vahetustehing (swap)	5,450	0,172	0,041	9,756	0,156	0,101
Valuuta tähtpäevatehing (forward)	2,758	0,053	0,034	3,885	0,007	0,081
Kokku	8,208	0,225	0,075	13,641	0,163	0,182
sh tähtajaga kuni 1 aasta	-	-	-	3,433	0,055	0,001
sh tähtajaga 1-5 aastat	8,208	0,225	0,075	10,208	0,108	0,181

Lisa 10. Muud nõuded

	31.12.2014	31.12.2013
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,010	0,017
Laekumata teenustasud	0,375	0,300
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	2,454	2,496
Tagatisrahad	0,140	0,118
Muud laekumata nõuded	0,266	0,185
Laekumata nõuete allahindlus	-1,181	-0,909
Kokku	2,064	2,207

Lisa 11. Ettemakstud kulud ja maksud

	31.12.2014	31.12.2013
Maksude ettemaksed*	3,238	0,410
Muud ettemakstud kulud	0,729	0,676
Kokku	3,967	1,086

*Vt lisa 1 alalõik "Tulumaks" ja lisa 29.

Lisa 12. Materiaalne põhivara

	Maa ja ehitised	Muu	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2013	2,586	2,697	5,283
Ostetud põhivara	-	0,329	0,329
Põhivara parendamine	0,051	-	0,051
Müüdud põhivara	-	-0,066	-0,066
Mahakantud põhivara	-	-0,150	-0,150
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi koondkasumiaruande	0,979	-	0,979
Üleviimine*	-0,726	-	-0,726
Kursierinevused	-	-0,005	-0,005
Saldo 31.12.2013	2,890	2,805	5,695
Saldo 01.01.2014	2,890	2,805	5,695
Ostetud põhivara	0,015	0,186	0,201
Põhivara parendamine	0,087	-	0,087
Müüdud põhivara	-	-0,030	-0,030
Mahakantud põhivara	-	-0,088	-0,088
Kursierinevused	-	-0,001	-0,001
Saldo 31.12.2014	2,992	2,872	5,864
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2013	-0,642	-1,971	-2,613
Kulum perioodi jooksul	-0,084	-0,354	-0,438
Müüdud põhivara kulum	-	0,053	0,053
Mahakantud kulum	-	0,137	0,137
Üleviimine*	0,726	-	0,726
Kursierinevused	-	0,003	0,003
Kulumi saldo 31.12.2013	-	-2,132	-2,132
Kulumi saldo 01.01.2014	-	-2,132	-2,132
Kulum perioodi jooksul	-0,087	-0,325	-0,412
Müüdud põhivara kulum	-	0,017	0,017
Mahakantud kulum	-	0,088	0,088
Kursierinevused	-	0,001	0,001
Kulumi saldo 31.12.2014	-0,087	-2,351	-2,438
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2013	1,944	0,726	2,670
Jääkväärtus 31.12.2013	2,890	0,673	3,563
Jääkväärtus 31.12.2014	2,905	0,521	3,426

* Ümberhindluse kuupäeva akumuleeritud kulumi saldo, mis elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu (vt lisa 32). Juhtkond on hinnanud maa ja ehitiste õiglast väärtust 31.12.2014 seisuga.

Lisa 13. Immateriaalne põhivara

	2014	2013
Soetusmaksumus perioodi alguses	1,910	1,697
Ostetud põhivara	0,333	0,215
Mahakantud põhivara	-	-0,002
Soetusmaksumus perioodi lõpus	2,243	1,910
Kulum perioodi alguses	-0,871	-0,729
Kulum perioodi jooksul	-0,191	-0,143
Mahakantud põhivara kulum	-	0,001
Kulum perioodi lõpus	-1,062	-0,871
Jääkväärtus perioodi alguses	1,039	0,968
Jääkväärtus perioodi lõpus	1,181	1,039

Lisa 14. Kinnisvarainvesteeringud

	2014	2013
Saldo perioodi alguses	1,382	1,675
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-0,050	-0,293
Kahjum õiglase väärtuse muutusest (lisa 32)	-0,232	-
Saldo perioodi lõpus	1,100	1,382

Kinnisvarainvesteeringute hulka kuuluvad maatükid, majad ja korterid, mida kliendid olid algselt pantinud laenu tagatiseks ja mille hiljem Kontsern omandas oksjoni korras.

Varasematel aastatel kajastati neid varasid muude varadena, ümberklassifitseerimine viidi läbi 2014. aastal. Juhtkond hindas ümber omandatud mittetöötavate laenude tagatisvarade kajastamispõhimõtted ning reklassifitseeris nad muude varade alt kinnisvarainvesteeringuteks, kuna juhtkonna hinnangul näitab see õigemini varade kasutuseesmärki.

Aruandeaastal teenis Kontsern kinnisvarainvesteeringutelt renditulu 0,004 miljonit eurot (2013: 0,003 miljonit eurot), haldamisega seotud kulud olid 0,015 miljonit eurot (2013: 0,024 miljonit eurot), (vt lisa 26).

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

Lisa 15. Võlgnevused klientidele

	31.12.2014	31.12.2013
Tähtajaliste hoiuste jääk	239,033	238,648
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	233,489	233,094
sh juriidilised isikud	5,544	5,554
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR (euro)	202,239	219,015
sh LVL (Läti lattu)	-	1,582
sh SEK (Rootsi kroon)	36,794	18,051
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	42,111	36,392
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	48,149	50,979
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	22,125	33,237
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	28,402	27,259
sh lunastamine 24-36 kuu jooksul	44,688	32,222
sh lunastamine 36-48 kuu jooksul	20,346	28,575
sh lunastamine 48+ kuu jooksul	33,212	29,984
Keskmine hoiusesumma	0,019	0,018
Kaalutud keskmine intressimäär	3,1%	3,7%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	25,5	25,5
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	45,3	43,6

Kontsern kaasas 2014. aasta suvel 1,797 miljoni euro nimiväärtuses allutatud hoiuseid keskmise intressimääraga 5,18% aastas ja

lõpptähtajaga 60 ja 120 kuu vahel. Nimetatud allutatud hoiused loetakse teise taseme omavahendite hulka.

Klientidele pakutavate hoiuste aastaintressi määrad seisuga 31. detsember 2014

Klientidele pakutavate hoiuste intressimäärad sõltuvad riigist, hoiustamisperioodi pikkusest, valuutast, intressi tasumise viisist ja hoiustatava summa suurusel. Pakutavate hoiuste tähtajad jäävad vahemikku 1 kuu kuni 10 aastat. Vastavalt sellele jäävad hoiuseintres-

sid vahemikku 0,15% - 2,65%. Minimaalse, 1 kuu pikkuse perioodiga hoiust pakutakse Eestis, Lätis ja Soomes. Rootsis on lühimaks võimalikuks perioodiks 6 kuud, Saksamaal, Austrias ja Hollandis 12 kuud. Minimaalseks võimalikuks hoiusummaks on 300 eurot või 10 000 Rootsi krooni.

Lisa 16. Muud kohustused

	31.12 2014	31.12 2013
Tarnijatele tasumata arved	0,502	0,218
Võlad töövõtjatele	0,614	0,521
Muud kohustused	1,916	1,672
Kokku muud kohustused	3,032	2,411

Lisa 17. Ettemakstud tulud ja maksuvõlad

	31.12 2014	31.12 2013
Maksuvõlad	0,763	0,668
Ettemaksed klientidelt	0,380	0,361
Kokku	1,143	1,029

Lisa 18. Omakapital

Aktiakapital

Bigbank AS on aktiaselts, mille põhikirja järgseks miinimumkapitali suuruseks on 5,113 miljonit eurot ja maksimumkapitali suuruseks 12,782 miljonit eurot. Aktiakapital koosneb 31.12.2014 ja 31.12.2013 seisuga 80 000 täielikult sissemakstud sajaeurose nimiväärtusega lihtaktsiast. Iga aktsia annab aktsionärile ühe hääle, mis annab aktsionärile õiguse osaleda aktiaseltsi juhtimises ja kasumi jaotamisel ning aktiaseltsi lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel.

Kohustuslik reservkapital

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

Muud reservid

Muude reservide koosseisus kajastatakse:

- Realiseerimata kursivahed. Realiseerimata kursivahedena kajastatakse kursivahesid, mis tekivad Kontserni arvestusvaluutast erinevat arvestusvaluutat kasutavate välismaiste üksuste finantsaruannete ümberhindamisel Kontserni arvestusvaluutasse.
- Netokahjum/-kasum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest. Omakapitali reservis kajastatakse riskimaandusinstrumendi õiglase väärtuse kumulatiivse netomuutuse efektiivne osa. Riskimaandusinstrumendi hindamisel õiglasesse väärtusesse moodustatud omakapitali reserv kantakse välisüksuse võõrandamisel kahjumisse või kasumisse.
- Vara ümberhindluse reservis kajastatakse materiaalne põhivara alla kuuluvate maa ja ehitiste ümberhindluse tulemusena bilansilise jääkväärtuse suurenemine.

	31.12.2014	Muutus	31.12.2013	Muutus	31.12.2012
Valuutakursi muutuste reserv	0,108	0,078	0,030	-0,451	0,481
Netokahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest	-0,193	-0,071	-0,122	-0,014	-0,108
Vara ümberhindluse reserv	0,979	-	0,979	0,979	-
Kokku muud reservid	0,894	0,007	0,887	0,514	0,373

Vaba omakapital

Kontserni vaba omakapital 31.12.2014 seisuga moodustas 71,565 miljonit eurot (31.12.2013: 59,978 miljonit eurot).

Dividendid

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2014. aastal 13,50 eurot aktsia kohta, kokku 1,080 miljonit eurot;
- 2013. aastal 13,15 eurot aktsia kohta, kokku 1,052 miljonit eurot.

Lisa 19. Intressitulu

	2014	2013
Klientidele antud laenudelt	59,578	53,135
Hoiustelt	0,049	0,106
Lunastustähtajani hoiatavatelt finantsvaradelt	0,053	0,122
Kokku	59,680	53,363

* Tekkepõhine intressiarvestus peatatakse nõuetelt, mis on üle 90 päeva viivituses, vastavalt Eesti Panga presidendi 27. juuni 2000. aasta määrusele nr 9 (avaldatud RTL 2000, 76, 1146). See ei ole kooskõlas IAS 39-s tooduga, mis nõuab intressitulu kajastamist laenudelt, mis on üle 90 päeva viivituses. IAS 39 rakendamise kaasnaks 2014. aastal intressitulu ja saadaoleva intressi vähendamine vastavalt 0,7 miljonit eurot (neto, pärast allahindlusi). Maksumõjusid pole käesolevas arvestuses kaasatud, kuna nad ei ole olulised. Eelnenud aasta intressi korrigeerimise mõju oleks olnud 1,881 miljonit eurot (neto, pärast allahindlusi).

Lisa 20. Intressikulu

	2014	2013
Hoiustelt	7,591	7,981

Lisa 21. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt

Kasumid ja kahjumid valuutakursi muutustest tulenevad neto avatud välisvaluutapositionidest, valuutavahetustehingutest (spot) ning tähtpäevatehingutest (forward) ja vahetustehingutest (swap) tehingutest (riskimaandusarvestus).

	2014	2013
Valuutakursikahjum	-0,794	-0,886
Valuutakursikasum	0,436	0,582
Netokahjum	-0,358	-0,304

Lisa 22. Muud tegevustulud

	2014	2013
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	7,019	7,066
Muud äritulud	0,241	0,534
Kokku	7,260	7,600

Lisa 23. Palgakulud

	2014	2013
Palgakulud	9,160	9,276
Sotsiaalmaksud	2,802	2,804
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele (sh maksud)	0,301	0,340
Tööjõu rendikulu	0,004	0,008
Kokku	12,267	12,428

Lisa 24. Mitmesugused tegevuskulud

	2014	2013
Turunduskulud	4,066	4,582
Töökohtadega seotud kulud	1,428	1,661
Muud personaliga seotud kulud	0,886	0,690
Tarkvarakulud	0,732	0,450
Muud teenused	0,662	0,298
Postikulud	0,445	0,404
Kommunikatsioonikulud	0,370	0,381
Muud kulud	0,152	0,155
Kokku	8,741	8,621

Lisa 25. Muud tegevuskulud

	2014	2013
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	1,572	1,491
Õigusliku reguleerimise kulud	0,548	0,566
Müügiootel vara kulu	0,024	0,023
Kahjulike lepingute eraldiste kulu	0,215	-
Muud	0,882	0,750
Kokku	3,241	2,830

Lisa 26. Kasutusrent

Kontsern rentnikuna

Kasutusrendina on kajastatud kontorite rendilepingutest tulenevad rendikulud. Kontorite rendilepingud on enamasti katkestatavad kolme- kuni kuuekuulise etteteatamisega. Tähtajalised rendilepingud on pikendatavad turutingimustel.

Rendikulu

	2014	2013
Aruandeaastal tasutud büroopindade rendimaksed	0,809	0,982

Katkestamatu kasutusrendi tulevaste maksete miinimumsumma

	31.12.2014	31.12.2013
Bürooruumide tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest, sh	0,384	0,786
kuni 1 aasta	0,320	0,585
1 kuni 5 aastat	0,064	0,201

Kontsern rendileandjana

	31.12.2014	31.12.2013
kuni 1 aasta	0,004	0,002
1 kuni 5 aastat	0,012	0,003

Renditulu- ja kulude kohta vaata lisa 14.

Lisa 27. Laenude tagatis ja panditud varad

- Võlakirjad summas 1,170 miljonit eurot on panditud DNB Bankas AB kasuks vahetustehingute (forward) ja tähtpäevatehingute (swap) katteks.

Alljärgnevale varadele on küll seatud hüpoteegid, kuid 31.12.2014 seisuga puuduvad Kontsernil antud varadega seotud kohustused:

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

- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomandile Tartu mnt 18, Tallinn summas 0,601 miljonit eurot.
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomanditele Tartu mnt 18, Tallinn summas 0,895 miljonit eurot.

Lisa 28. Potentsiaalsed kohustused

Krediidiliini lepingute kasutamata osa jääk on 31.12.2014 seisuga summas 0,986 miljonit eurot (31.12.2013: 0,700 miljonit eurot).

Väljastatud garantiid 31.12.2014 seisuga summas on 0,090 miljonit eurot (31.12.2013: 0,070 miljonit eurot).

31.12.2014 seisuga oli Kontsernil pooleli vaidlus ja selle katteks on moodustatud eraldis summas 0,216 miljonit eurot (vt lisa 25).

Lisa 29. Tulumaks

Tulumaksukulu

	2014	2013
Tulumaksu kulu (-tulu)*	-1,550	1,383
Edasilükkunud tulumaksu muutus	0,076	-1,644
Tulumaksutulu kokku	-1,474	-0,261

* 2014. ja 2013. aastal arvestati üldtoodud tulumaksu Lätis ja Leedus teenitud kasumilt ning 2014. aastal Rootsis teenitud kasumilt. 2014. aastal kajastatud tulumaksu tulu summas 2,118 miljonit eurot on eelnevate perioodide maksustamise põhimõtete korrigeerimise mõju, mida rakendati Soomes lähtuvalt Soome maksuhalduri eelotsusest. Maksuameti eelotsus puudutab aastaid 2014 ja 2015. Esitatud on ka tagasiulatuva avaldus 2009-2013 osas, mille tagajärjel kajastati 2014. aastal hinnanguline maksunõue summas 2,118 miljonit eurot, kuna on pigem tõenäoline, et Soome Maksuamet aktsepteerib otsust. Vaata lähemalt maksuarvestuse põhimõtteid lisa 1 alaõigus „Tulumaks“.

Raamatupidamiskasumi ja tulumaksukulu võrdlus

	2014	2013
Kontserni tulumaksueelne kasum	11,194	10,534
Emaettevõtja tulumaksuäär 0%	-	-
Välisriikide maksumäärade mõju	0,621	0,424
Maksuvaba tulu ja maksustatavate kulude mõju	0,101	0,999
Edasikantavate maksukahjumite realiseerumine	-0,039	-0,031
Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara muutus	0,076	-1,644
Eelmiste perioodide tulumaksu mõju	-2,230	-0,009
Valuutakursside muutuste mõju	-0,003	-
Aruandeaasta tulumaksutulu	-1,474	-0,261

Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara

	31.12.2014	31.12.2013
Vähenduskõlblikud ajutised erinevused		
Nõuetelt klientidele	1,028	1,098
Põhivaralt	-0,017	-0,006
Maksukahjumid*	1,659	1,776
Muudelt kohustustelt (reservid töötajatele)	0,023	0,019
Kokku	2,693	2,887

Lisa 30. Tingimuslik tulumaksukohustus

Kontserni jaotamata kasum 31.12.2014 seisuga moodustas 71,565 miljonit eurot.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 9,907 miljonit eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 61,258 miljonit eurot. Vastavalt Eesti tulumaksuseadusele kehtis 2014. aastal kasumi jaotamisel, seal-

hulgas dividendidele, maksumäär 21/79, mis tasutakse lisaks makstavatele dividendidele. Alates 1. jaanuarist 2015 kehtib uus maksumäär 20/80. Dividendide tulumaksu on vähendatud vastava maksumäära võrra tütarettevõtjatelt saadud dividendide summalt.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2014. aasta koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit 31.12.2014 seisuga.

Lisa 31. Seotud osapooled

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

- Bigbank AS'i aktsionärid;
- Kontserni ettevõtjate juhatuste ja nõukogude liikmed;
- eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased;
- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele.

2014. aastal moodustasid Kontserni juhatuse liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,563 miljonit eurot (2013: 0,478 miljonit eurot) ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,056 miljonit eurot (2013: 0,056 miljonit eurot).

Nii 31.12.2014 kui ka 31.12.2013 seisuga puudusid Kontsernil nõuded ja kohustused seotud osapooltega.

Kontsern finantseerib Kontserni tütarettevõtjaid ja filiaale pikaajaliste laenudega turutingimustel. Sellised laenud on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud.

Lisa 32. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Finantsseisundi aruandes 31.12.2014 seisuga kajastatud varade ja kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamisväärtusest. Lunastustähtajani hoitavate varade õiglase väärtuse leidmisel on kasutatud nende varade turuhindu 31.12.2014 seisuga.

	Raamatupidamis- väärtus		Õiglane väärtus	
	2014	2013	2014	2013
Finantsvarad seisuga 31. detsember				
Nõuded keskpankadele (Lisa 4)	20,150	23,267	20,150	23,267
Nõuded pankadele (Lisa 4)	13,665	7,000	13,665	7,000
Nõuded klientidele (Lisa 5,6,7)	275,101	261,369	275,101	261,369
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad (Lisa 8)	1,186	7,972	1,185	7,968
Tuletisinstrumendid (Lisa 9)	0,225	0,163	0,225	0,163
Muud finantsnõuded (Lisa 10)	2,064	2,207	2,064	2,207
Kokku	312,391	301,978	312,390	301,974

Finantskohustused seisuga 31. detsember	Raamatupidamis- väärtus		Õiglane väärtus	
	2014	2013	2014	2013
Võlgnevused klientidele (Lisa 15)	239,033	238,648	239,033	238,648
Tuletisinstrumendid (Lisa 9)	0,075	0,182	0,075	0,182
Muud finantskohustused (Lisa 16)	3,032	2,411	3,032	2,411
Kokku	242,140	241,241	242,140	241,241

Allpoolses tabelis on toodud finantsinstrumendid õiglases väärtuses hindamismeetodite järgi. Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

- identsete varade või kohustuste aktiivsel turul noteeritud hinnad (korrigeerimata) (Tase 1);
- muud sisendid kui taseme 1 noteeritud hinnad, mis on vara või kohustuse puhul

jälgitavad kas otse (st kui hinnad) või kaudselt (st on hindadest tuletatud) (Tase 2);

- vara või kohustuse sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (st on mittejälgitavad sisendid) (Tase 3).

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2014	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Nõuded klientidele (Lisa 5,6,7)	-	-	275,101	275,101
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad (Lisa 8)	1,185	-	-	1,185
Tuletisinstrumendid (Lisa 9)				
Valuuta vahetustehing (swap)	-	0,172	-	0,172
Valuuta tähtpäevatehing (forward)	-	0,053	-	0,053
Maa ja ehitised (Lisa 12)	-	-	2,905	2,905
Kinnisvarainvesteeringud (Lisa 14)			1,100	1,100
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Muud finantsnõuded (Lisa 10)	-	-	2,064	2,064
Kokku varad	1,185	0,225	281,170	282,580
Õiglases väärtuses kajastatavad kohustused				
Võlgnevused klientidele (Lisa 15)	-	239,033	-	239,033
Tuletisinstrumendid (Lisa 9)				
Valuuta vahetustehing (swap)	-	0,041	-	0,041
Valuuta tähtpäevatehing (forward)	-	0,034	-	0,034
Kohustused, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Muud finantskohustused (Lisa 16)	-	-	3,032	3,032
Kokku kohustused	-	239,108	3,032	242,140

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2013	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Nõuded klientidele (Lisa 5,6,7)	-	-	261,369	261,369
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad (Lisa 8)	7,968	-	-	7,968
Tuletisinstrumendid (Lisa 9)				
Valuuta vahetustehing (swap)	-	0,156	-	0,156
Valuuta tähtpäevatehing (forward)	-	0,007	-	0,007
Maa ja ehitised (Lisa 12)	-	-	2,890	2,890
Kinnisvarainvesteeringud (Lisa 14)			1,382	1,382
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Muud finantsnõuded (Lisa 10)	-	-	2,207	2,207
Kokku varad	7,968	0,163	267,848	275,979
Õiglases väärtuses kajastatavad kohustused				
Võlgnevused klientidele (Lisa 15)	-	238,648	-	238,648
Tuletisinstrumendid (Lisa 9)				
Valuuta vahetustehing (swap)	-	0,101	-	0,101
Valuuta tähtpäevatehing (forward)	-	0,081	-	0,081
Kohustused, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Muud finantskohustused (Lisa 16)	-	-	2,411	2,411
Kokku kohustused	-	238,830	2,411	241,241

Tasemete 1 ja 2 vahel ei ole toimunud ei 2014. ega 2013. aastal liikumisi.

Tasemel 3 real „Nõuded klientidele“ summas 275,101 miljonit eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra, mille väärtus vastab juhtkonna hinnangul antud finantsvarade õiglasele väärtusele. Kontserni nõuded klientidele arvestuspõhimõtted on toodud lisas 1 (vt alalõiku „Finantsvara“) ja lisas 3. Juhtkonna hinnangul kajastab valitud arvestuspõhimõtte nõudeid klientidele õiglases väärtuses.

Tasemel 3 real „Maa ja ehitised“ summas 2,905 miljonit eurot hõlmab kinnisvara, mida Kontsern kasutab Tallinnas ja Tartus (vt lisa 12).

Tallinna vara on hinnatud kasutades õiglase väärtuse mudelit (diskonteeritud rahavoogude

ja võrdlusmeetod).

Võrdlusmeetod tähendab, et hindaja hinnangud põhinevad aktiivse turu hindadel, mida on olulises osas korrigeeritud arvestades konkreetse vara erisusi, asukohta või seisundit. Tallinna vara hindamisel on hindaja aluseks võtnud Tallinna kesklinna eluruumide ruutmeetri hinna vahemikus 2264 kuni 2485 eurot.

Diskonteeritud rahavoogude meetodi kohaselt määratakse õiglane väärtus kasutades eeldusi, millist omanikutulu vara eluea jooksul võib teenida ja millised kohustused varal lasuvad, sh väljumishinda ja lõpetavat väärtust. See meetod hõlmab kinnisvaralt laekuvate rahavoogude projektsiooni. Kasutades turu diskontomäära, leitakse laekuvate rahavoogude projektsiooni nüüdisväärtus.

Tallinna äriruumide eeldatav ruutmeetri renditulu kuus on 11 eurot, üüritulu tõusu määr 3%, pikaajaline vakantsus 5%, esimese aasta vakantsus 15% ja diskontomäär 9%.

Tartu vara on hinnatud kasutades kulumudelit (jäägimeetod).

Jäägimeetod arvestas kasumit, mida võiks saada, kui olemasolevat kinnisvara arendada ja müüa kortermajana. Tartu vara hindamisel kasutati järgmisi sisendeid: Tartu vanalinna korterite ruutmeetri hind 2000 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 706 eurot.

Hindamist viiakse läbi piisava regulaarsusega tagamaks, et varade õiglane väärtus ei erineks oluliselt nende bilansilisest väärtusest (vt lisa 1, alalõik „Materiaalne põhivara“ ja „Õiglane väärtus“ ning lisa 2). Juhtkonna hinnangul ei ole õiglane väärtus 2014. aasta lõpu seisuga muutunud.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 1100 miljonit eurot on hinnatud õiglase väärtuse mudelit kasutades ja juhtkond viis hindamise läbi võrdlusmeetodil.

Lisa 33. Puhaskasum aktsia kohta

		2014	2013
Aruandeaasta puhas-	EUR	12,668	10,795
kasum	mln		
Aktsiate arv aasta	tk	80 000	80 000
alguses			
Aktsiate arv aasta	tk	80 000	80 000
lõpus			
Lihtaktsiate kaalutud	tk	80 000	80 000
keskmine arv			
Puhaskasum aktsia	EUR	158	135
kohta			

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente 2014. ja 2013. aasta lõpu seisuga Kontsernil ei olnud, oli lahustatud pu-

haskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 34. Bilansipäevajärgsed sündmused

1. jaanuaril 2015 ühines Leedu Vabariik euro-alaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Leedu liti. Sellest tulenevalt konverteerisid Kontserni Leedu tütarettevõtja ja filiaal sellest kuupäevast alates oma raamatupidamisarvestuse ja aruandluse eurodesse ning 2015. aasta ja järgnevaid finantsaruandeid hakatakse koostama ja esitama eurodes. Võrdlusandmed konverteeritakse ametliku üleminekukursiga 1 EUR = 3,4528 LTL.

Lisa 35. Emaettevõtja põhjaruanded

Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded on koostatud vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele ja ei vasta emaettevõtja eraldiseisvatele finantsaruannetele IAS

27 „Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded“ mõistes.

Finantsseisundi aruanne

	31.12.2014	31.12.2013
Varad		
Nõuded keskpankadele	20,150	23,267
Nõuded pankadele	11,609	6,725
Nõuded klientidele	275,880	262,193
Nõuded tütarettevõtjatele	72,493	76,426
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	1,186	7,972
Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	0,225	0,163
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	7,393	4,734
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0,611	0,611
Kinnisvarainvesteeringud	0,583	0,794
Immateriaalne põhivara	1,181	1,039
Materiaalne põhivara	0,908	1,050
Varad kokku	392,219	384,974
Kohustused		
Võlgnevused klientidele	239,033	238,648
Võlgnevused tütarettevõtjatele	64,646	69,088
Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	0,075	0,182
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	4,231	3,337
Kohustused kokku	307,985	311,255
Omakapital		
Aktsiakapital	8,000	8,000
Kohustuslik reservkapital	0,800	0,800
Muud reservid	0,177	0,170
Jaotamata kasum	63,669	55,066
Aruandeaasta kasum	11,588	9,683
Omakapital kokku	84,234	73,719
Kohustused ja omakapital kokku	392,219	384,974

Koondkasumiaruanne

	2014	2013
Intressitulu	61,342	56,493
Intressikulu	-11,552	-12,443
Neto intressitulu	49,790	44,050
Neto teenustasud	1,946	1,923
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,357	-0,357
Muud tegevustulud	7,087	6,937
Tulud kokku	58,466	52,553
Palgakulud	-11,790	-11,956
Mitmesugused tegevuskulud	-8,552	-8,452
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-0,518	-0,494
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-24,148	-19,324
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-0,155	-
Muud tegevuskulud	-3,311	-3,043
Tegevuskulud kokku	-48,474	-43,269
Kasum enne maksustamist	9,992	9,284
Tulumaks	1,596	0,399
Aruandeaasta kasum	11,588	9,683
Muu koondkasum		
Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		-
Realiseerimata kursivahed	0,078	0,048
Netokahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest	-0,071	-0,014
Kokku muu koondkasum, mida võib tulevikus liigitada kasumisse või kahjumisse	0,007	0,034
Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse		
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	0,244
Kokku muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse	-	0,244
Aruandeaasta muu koondkasum kokku	0,007	0,278
Aruandeaasta koondkasum	11,595	9,961

Rahavoogude aruanne

	2014	2013
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	54,254	47,681
Makstud intressid	-7,234	-6,213
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud	-20,407	-21,359
Muud laekunud tegevustulud	7,706	8,424
Muud tasutud tegevuskulud	-4,622	-4,865
Laekunud teenustasud	1,547	1,485
Makstud teenustasud	-0,176	-1,201
Laekunud lootusetud nõuded	3,928	3,501
Laekunud muu vara eest	0,237	0,537
Makstud muu vara eest	-0,336	-0,243
Väljaantud laenud	-137,341	-141,110
Laenude tagasilaekumised	109,346	88,168
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	1,541	0,085
Laekumised hoiustamisest	58,806	69,862
Makstud hoiuste lunastamisel	-57,299	-43,869
Makstud tulumaks	-1,519	-1,407
Valuutakursi muutuse mõju	0,105	0,155
Rahavoog äritegevusest kokku	8,536	-0,369
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,413	-0,481
Laekunud põhivara müügist	0,007	0,025
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	0,041	0,299
Tähtajaliste hoiuste muutus	-	0,150
Makstud väärtpaberite soetamisel	-11,143	-15,190
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	17,961	15,852
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	6,453	0,655
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Tagasimakstud laen keskpangale	-	-3,934
Võetud laenud muudelt ettevõtjatelt	-	0,201
Tasutud muud laenud	-8,400	-0,335
Tasutud dividendid	-1,080	-1,052
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-9,480	-5,120
Valuutakursi muutuse mõju	-0,314	-0,299
Raha ja selle ekvivalentide muutus	5,195	-5,133
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	28,102	33,235
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	33,297	28,102

Raha ekvivalendid

	31.12.2014	31.12.2013
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	10.774	5.223
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	2.585	1.497
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	19.938	21.382
Kokku	33.297	28.102

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksia- kapital	Kohustus- lik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2013	8,000	0,794	-0,108	56,124	64,810
Aruandeaasta kasum	-	-	-	9,683	9,683
Muu koondkasum (kahjum)					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,048	-	0,048
Netokahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest	-	-	-0,014	-	-0,014
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	0,244	-	0,244
Kokku muu koondkasum	-	-	0,278	-	0,278
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,278	9,683	9,961
Makstud dividendid	-	-	-	-1,052	-1,052
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	0,006	-	-0,006	-
Tehingud omanikega kokku	-	0,006	-	-1,058	-1,052
Saldo 31.12.2013	8,000	0,800	0,170	64,749	73,719
Saldo 01.01.2014	8,000	0,800	0,170	64,749	73,719
Aruandeaasta kasum	-	-	-	11,588	11,588
Muu koondkasum (kahjum)					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,077	-	0,077
Netokahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest	-	-	-0,070	-	-0,070
Kokku muu koondkasum	-	-	0,007	-	0,007
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,007	11,588	11,595
Makstud dividendid	-	-	-	-1,080	-1,080
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-1,080	-1,080
Saldo 31.12.2014	8,000	0,800	0,177	75,257	84,234

	31.12.2014	31.12.2013
Konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	84,234	73,719
Tütarettevõtjate aktsiate ja osade:		
bilansiline väärtus	-0,611	-0,611
bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil*	-2,364	-3,443
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	81,259	69,665

* Tütarettevõtjate aktsiate ja osade bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil on negatiivne kontsernisisesse kasumi elimineerimise tõttu, mille teenis tütarettevõtja laenuportfelli müügist filiaalile 2010. aastal.

Juhatuse allkirjad majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud Bigbank AS-i 31. detsembril 2014 lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.



Kaido Saar
Juhatuse esimees

27. veebruar 2015



Veiko Kandla
Juhatuse liige

27. veebruar 2015



Ingo Pöder
Juhatuse liige

27. veebruar 2015



Building a better
working world

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Eesti

Tel: +372 611 4610
Faks: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com

Ärregistri kood: 10877299
KMKR: EE 100770654

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Estonia

Phone: +372 611 4610
Fax: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com

Code of legal entity: 10877299
VAT payer code: EE 100770654

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS BIGBANK aktsionäridele

Oleme auditeerinud kaasnevat AS BIGBANK konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2014 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud rahavoogude aruannet, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest mida juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Vandeaudiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust 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 kindlustunde selle kohta, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeaudiitor nende riskihinnangute tegemisel 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 kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS BIGBANK finantsseisundit seisuga 31. detsember 2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu pool.

Tallinn, 27. veebruar 2015

Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Tiina Leif
Vandeaudiitori number 441

Kasumi jaotamise ettepanek

Bigbank AS-i konsolideeritud jaotamata kasum on seisuga 31. detsember 2014:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2014	58,897 miljonit eurot
2014. aasta puhaskasum	12,668 miljonit eurot
Kokku jaotamata puhaskasum seisuga 31. detsember 2014	71,565 miljonit eurot

Bigbank AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada

31. detsembril 2014 lõppenud majandusaasta kasum alljärgnevalt:

- | | | |
|----|--|------------------------|
| 1. | dividende maksta (18,75 eurot aktsia kohta) | 1,500 miljonit eurot; |
| 2. | eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu suunata | 11,168 miljonit eurot; |
| | Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist on | 70,065 miljonit eurot. |



Kaido Saar
Juhatuse esimees

27. veebruar 2015



Veiko Kandla
Juhatuse liige

27. veebruar 2015



Ingo Pöder
Juhatuse liige

27. veebruar 2015

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	70554418	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7377570
Faks	+372 7377582
E-posti aadress	info@bigbank.ee
Veebilehe aadress	www.bigbank.ee