

BIGBANK AS

Konsolideeritud
aastaruanne 2011

BIGBANK AS
2011. AASTA KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

Ärinimi	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	01.01.2011 – 31.12.2011
Juhatuse esimees	Targo Raus
Põhitegevusala	Tarbimislaenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	KPMG Baltics OÜ

BIGBANK AS'i konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, millele on lisatud audiitori järeldusotsus ja kasumi jaotamise ettepanek. Majandusaasta aruanne koosneb 71st leheküljest.

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

BIGBANK AS'i „2011. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne” on alates 28.02.2012 kättesaadav peakontoris Tartus, Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

Majandusaasta aruandega saab tutvuda BIGBANK AS'i kodulehel www.bigbank.ee.

SISUKORD

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS	5
JUHATUSE KINNITUS TEGEVUSARUANDELE	7
TEGEVUSARUANNE.....	8
Olulisemad majandussündmused 2011. aastal	8
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	9
Aksionärid	10
Majandustegevuse ülevaade	11
HEA ÜHINGUJUHTIMISE TAVA ARUANNE.....	16
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	21
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	21
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	22
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	23
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	24
Raamatupidamise aruande lisad	25
Lisa 1. Üldine informatsioon, juhtkonnapoolsed hinnangud ja aruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	25
Lisa 2. Riskide juhtimine	33
Lisa 3. Ülevaade sisekontrollisüsteemidest.....	47
Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid.....	47
Lisa 5. Nõuded klientidele	48
Lisa 6. Tähtjaks laekumata laenud.....	50
Lisa 7. Laenunõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	51
Lisa 8. Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad.....	52
Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud	53
Lisa 10. Immateriaalne põhivara	54
Lisa 11. Materiaalne põhivara	54
Lisa 12. Muu vara.....	55
Lisa 13. Võlgnevus krediidiasutustele	55
Lisa 14. Võlgnevused klientidele	55
Lisa 15. Muud kohustused ja ettemakstud tulud	56
Lisa 16. Emiteeritud võlakirjad	56
Lisa 17. Intressitulu	57
Lisa 18. Intressikulu	57
Lisa 19. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt.....	57
Lisa 20. Muud tegevustulud	57
Lisa 21. Palgakulud ja mitmesugused tegevuskulud.....	57
Lisa 22. Muud tegevuskulud	58
Lisa 23. Kasutusrent	58
Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine tagasimaksetähtjani järelejäanud tähtaegade järgi.....	59
Lisa 25. Valuutade netopositsioonid.....	60
Lisa 26. Laenude tagatis ja panditud varad.....	60
Lisa 27. Potentsiaalsed kohustused.....	60
Lisa 28. Tulumaks.....	61
Lisa 29. Tingimuslik tulumaksukohustus	61
Lisa 30. Seotud osapooled.....	62
Lisa 31. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	62
Lisa 32. Sensitiivsuse analüüs	63
Lisa 33. Puhaskasum aktsia kohta.....	64
Lisa 34. Omakapital	64
Lisa 35. Bilansipäevajärgsed sündmused	65
Lisa 36. Emaettevõtte põhjaruanded.....	65
JUHATUSE ALLKIRJAD 2011. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE	69
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	70
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	71

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimislaenude väljastamine ja hoiuste kaasamine.

BIGBANK AS'i konsolideerimisgruppi kuuluvad lisaks emaettevõtjale tütarettvõtjad:

Ärinimi	Baltijas Izaugsmes Grupa AS
Asukoht	Brīvības iela 151, LV-1012 Rīa, Lāti
Reģistrikood	40003291179
Reģister	Lāti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev	18.04.1996
Põhitegevusala	tarbimislaenude väljastamine Lāti Vabariigis
Osalus:	100%

Ärinimi	Rüütli Majad OÜ
Asukoht	Rüütli 23, 51006 Tartu
Reģistrikood	10321320
Reģister	Eesti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev	27.11.1997
Põhitegevusala	Grupi kasutuses oleva kinnisvara haldamine
Osalus	100%

Ärinimi	Balti Völgade Sissenöudmise Keskus OÜ
Asukoht	Rüütli 23, 51006 Tartu
Reģistrikood	11652332
Reģister	Eesti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev	11.05.2009
Põhitegevusala	inkassoteenuste osutamine
Osalus	100%

Ärinimi	Baltijas Parādu Piedziņas Centrs SIA
	(omanik Balti Völgade Sissenöudmise Keskus OÜ)
Asukoht	Brīvības iela 151, LV-1012 Rīa, Lāti
Reģistrikood	40103305206
Reģister	Lāti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev	07.07.2010
Põhitegevusala	inkassoteenuste osutamine
Osalus	100%

Ärinimi	Baltijos Skolų Išieškojimo Centras UAB
	(omanik Balti Völgade Sissenöudmise Keskus OÜ)
Asukoht	Jogailos 4, Vilnius 01116, Leedu
Reģistrikood	302534867
Reģister	Leedu Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev	06.08.2010
Põhitegevusala	inkassoteenuste osutamine
Osalus	100%

Ärinimi	Suomen Luottovalvonta Oy
	(omanik Balti Völgade Sissenöudmise Keskus OÜ)
Asukoht	Kampin Sāhkötālo Kampinkuja 2 00100 Helsinki, Finland
Reģistrikood	2400904-2
Reģister	Soome Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev	02.05.2011
Põhitegevusala	inkassoteenuste osutamine
Osalus	100%

Ärinimi	Kaupmehe Järelmaks OÜ
Asukoht	Rüütli 23, 51006 Tartu
Registrikood	11906650
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev	10.03.2010
Põhitegevusala	tarbimislaenude väljastamine
Osalus	100%

Emaettevõtja koosseisu kuuluvad järgmised filiaalid:

Ärinimi	Asukoht	Registrikood	Kande kuupäev
BIGBANK AS Latvijas filiāle	Brīvības iela 151, LV-1012 Riia, Lāti	40103200513	11.11.2008
BIGBANK AS filialas	Jogailos 4, Vilnius 01116, Leedu	301048563	27.09.2007
BIGBANK AS Suomen sivuliike	Porkkalankatu 20B, 00180, Helsingi, Soome	2292157-2	29.10.2009
BIGBANK AS Consumer Finance Sucursal en Espana	Calle de Orense 81, 28020, Madrīd, Hispaania	W0531072G	06.10.2010

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

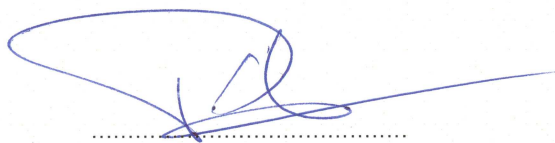
Lāti, Leedu, Soome ja Hispaania filiaalid pakuvad emaettevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad emaettevõtja ja Lāti ning Soome filiaalid ka hoiustamisteenuseid. OÜ Rüütli Majad põhitegevus on emaettevõtja tegevuseks vajaliku kinnisvara haldamine Eestis. OÜ Balti Völgade Sissenöudmise Keskus koos tütarettvöötjatega toetavad emaettevöötjat ja selle filiaale sissenöudmise alal ning OÜ Kaupmehe Järelmaks pakub järelmaksuteenuseid. BIGBANK AS osutab ka piiriüleseid hoiustamis-teenuseid Saksamaal ning Austrias.

JUHATUSE KINNITUS TEGEVUSARUANDELE

Käesolevaga kinnitab BIGBANK ASi juhatus, et lehekülgedel 8 kuni 20 esitatud tegevusaruanne annab BIGBANK ASi Emaettevõtja ja konsolideerimisse kaasatud ettevõtjate kui terviku äritegevuse arengust ja tulemustest ning finantsseisundist õige ja õiglase ülevaate ning sisaldab peamiste riskide ja kahtluste kirjeldust. Käesolev kinnitus on antud, tuginedes informatsioonile ja asjaoludele, mida juhatus kinnituse andmise hetkel teadis või mille olemasolu ta pidi mõistlikult ette nägema.

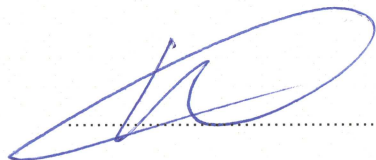
Targo Raus
Juhatuse esimees

28.02.2012



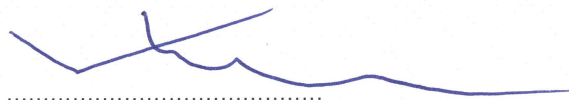
Kaido Saar
Juhatuse liige

28.02.2012



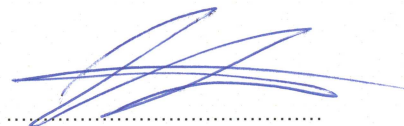
Veiko Kandla
Juhatuse liige

28.02.2012



Ingo Põder
Juhatuse liige

28.02.2012



TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD MAJANDUSSÜNDMUSED 2011. AASTAL

2011. aasta oli BIGBANK AS-le (edaspidi ka „BIGBANK“, „pank“, „Grupp“, „Kontsern“ või „ettevõtte“) edukas ning Kontsern jätkas nii tegevusmahtude kui kasumi kasvatamist.

Toetav makrokeskkond

Kontserni tegevust toetas soodne makromajanduslik keskkond. Kõigis peamistes tegevusriikides oli arvestatav majanduskasv ja suhteliselt kiire tööpuuduse vähenemine, mis soodustas tarbijate kindlustunde kasvu. Ühes sellega suurenesid inimeste tarbimissoovid ja julgus võtta laenu.

Tegevusmahtude kasv ja laienemine

2011. aastal kasvasid BIGBANK tegevusmahud kõigil turgudel. Laenuportfelli kasv Baltikumis oli mõõdukas ulatudes Eestis 4,7%ni, Lätis 8,1%ni ja Leedus 15,3%ni. Panga uutel turgudel olid laenuportfelli kasvud suuremad. Suurimaks kasvumootoriks oli panga Soome filiaal, mis alustas laenutegevust 2010. aastal. Soome filiaali laenuportfell kasvas aastaga rohkem kui kaks korda, ulatudes 30,570 miljoni euroni. 2011. aasta märtsis laenutegevust alustanud Hispaania filiaali laenuportfell ulatus aasta lõpu seisuga juba 6,990 miljoni euroni. 2012. aastal on pangal plaanis alustada laenutegevust Rootsi turul. Toodetest keskenduti 2011. aastal jaekaupmeeste juures pakutavate krediittoodete arendamisele, muutes need klientidele soodsamaks ja lihtsamini kättesaadavaks.

2011. aasta lõpuks moodustasid nõuded klientidele 174,985 miljonit eurot, suurenedes 26,9% võrreldes eelmise aastaga.

Mittetöötava laenuportfelli osakaalu vähenemine

Kontserni rohkem kui 90 päeva tähtaega ületavate laenuõuete osakaal kogu laenuportfellis langes 2011. aasta lõpuks 30,8%-le, võrreldes 35,9%-ga eelmise aasta lõpus. Kliendiõuete allahindluste reservid ulatusid 2011. aasta lõpu seisuga 33,230 miljoni euroni, mis moodustab 58,0% rohkem kui 90 päeva tähtaega ületavatest laenuõuetest. Klientide maksevõime 2011. aastal paranes ja regulaarseid makseid teostavate klientide nõuete osakaal laenuportfellis kasvas.

Stabiilne finantseerimine ja konservatiivne likviidsusjuhtimine

BIGBANK finantseerimine toetub nii riikide, tähtaegade kui klientide lõikes diversifitseeritud hoiuseportfelligi. Hoiuseportfelli kaalutud keskmine periood on aastaga kasvanud üle 50%, ulatudes kahe aastani. Kontsern jätkas ka konservatiivset likviidsuse juhtimise poliitikat. Likviidsed vahendid (nõuded pankadele ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) ulatusid 2011. aasta lõpuks 42,439 miljoni euroni, mis vastab ligi 90%-le 2012. aasta kohustuste lunastamiste mahust.

Kasumlikkuse kasv

BIGBANK 2011. aasta konsolideeritud puhaskasum moodustas 5,665 miljonit eurot võrreldes 5,261 miljoni euroga 2010. aastal, kasvades aastaga 7,7%. Intressitulu ulatus 2011. aastal 36,314 miljoni euroni (kasv 16,5%) ja intressikulu 6,310 miljoni euroni (vähenemine 22,4%).

Kontorite ja töötajate arvu suurenemine

Klienditeeninduskontorite arv kokku ulatus 30ni, sh Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10, Soomes 1 ja 2 uut kontorit Hispaanias.

2011. aasta lõpu seisuga oli BIGBANK'is 531 töötajat, sealhulgas 220 Eestis, 142 Lätis, 84 Leedus, 43 Soomes ning 42 Hispaanias (477 töötajat 2010. aasta lõpu seisuga). Töötajate arv on aastaga kasvanud 11,3% eelkõige seoses uute turgude tegevuse arendamisega.

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD**Finantsseisundi näitajad** (miljonites eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Varad	229,706	207,394
Nõuded klientidele	174,985	137,848
sh laenuportfell	185,935	150,493
sh intressinõuded	22,864	20,768
sh intresside ettemaksed	-0,584	-0,691
sh allahindlused	-33,230	-32,722
sh laenunõuetele	-27,249	-26,871
sh intressinõuetele	-5,039	-4,922
sh täiendav allahindlus	-0,942	-0,929
Hoiused	170,235	153,845
Võlakirjad	-	0,011
Allutatud võlakirjad	3,657	3,653
Omakapital	53,263	47,601

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)

	2011	2010
Intressitulu	36,314	31,174
Intressikulu	6,310	8,131
Palgakulu	8,993	6,152
Mitmesugused tegevuskulud	8,331	5,026
Laenunõuete ja finantsinvesteeringute allahindlus	-10,101	-9,555
Puhaskasum	5,665	5,261

Perioodi kohta (miljonites eurodes)

	2011	2010
Keskmine omakapital	50,432	45,453
Keskapsed varad	218,550	192,700
Keskapsed intressitootvad varad	215,063	193,103
Keskapsed intressikandvad kohustused	161,886	141,079
Kogutulud	42,873	37,051

Suhtarvud

	2011	2010
Omakapitali tulukus (ROE)	11,2%	11,6%
Puhastulukus (PM)	13,2%	14,2%
Laenuportfelli tulusus	24,6%	24,7%
Vara tootlikkus (AU)	19,6%	19,2%
Hinnavahe (SPREAD)	13,0%	10,5%
Omakapitali kordaja (EM)	4,3	4,2
Tulu aktsia kohta (EPS)	70,82	65,77
Esmaste omavahendite suhe (Tier1 suhe)	27,8%	27,6%
Intressitulu suhe	16,9%	16,1%
Intressikulu suhe	3,9%	5,7%

Suhtarvude selgitus

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

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

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

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

Vara tootlikkus (AU) = kogutulud / koguvara

Hinnavahe (SPREAD) = intressitulu / intressitootvad varad - intressikulu / intressikandvad kohustused

Omakapitali kordaja (EM) = koguvara / omakapital

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

Kogutulud = intressitulu + teenustasutulu + kasum (tulu) finantstehingutelt + muud tegevustulud + kasum (tulu) kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest + kasum (tulu) nõuete ja finantsseisundi aruande väliste kohustuste väärtuse muutusest + erakorraline tulu

Esmaste omavahendite suhe (TIER1 suhe) = esimese taseme omavahendid / riskiga kaalutud varad

Intressitulu suhe = intressitulud / intressitootvad varad

Intressikulu suhe = intressikulud / intressikandvad kohustused

AKTSIONÄRID

BIGBANK AS'i aktsiad jagunevad võrdses osas kahe eraisikust aktsionäri vahel, 31.12.2011 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. Aktsiatest tulenevat hääleõiguse kasutamist ei ole piiratud. Ettevõttel puuduvad andmed aktsionäride omavahelistest lepingutest, mille kohaselt aktsionärid rakendaksid ettevõtte juhtimisel ühist poliitikat kooskõlastatud hääletamise teel või muul moel piiraksid hääleõiguse kasutamist.

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

Kohtuvaidlused

Pangale või Kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused 31.12.2011 seisuga puudusid.

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVADE

Finantsseisund

Varade maht

BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 31.12.2011 seisuga 229,706 miljoni euroni, kasvades aastaga 22,312 miljonit eurot. Koguvarede kasvu on eelkõige mõjutanud kliendinõuete mahu suurenemine, mis tuleneb laenumüügimahtude kasvust.

Nõuded klientidele moodustasid 31.12.2011 seisuga koguvaredest 76,2%, likviidsed varad (nõuded pankadele ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 18,5% ja kõik muud varad 5,3%.

Likviidsed vahendid

Aasta lõpu seisuga moodustasid likviidsed vahendid kokku 42,439 miljonit eurot, vähenedes aastaga 14,349 miljoni euro võrra. Likviidsete vahendite mahtu on aasta jooksul järk-järgult vähendatud, sest tulenevalt kohustuste kõrgeastalt tähtajalisest hajutatusest ei olnud Kontsernil enam vajadust nii suures mahus likviidseid vahendeid hoida.

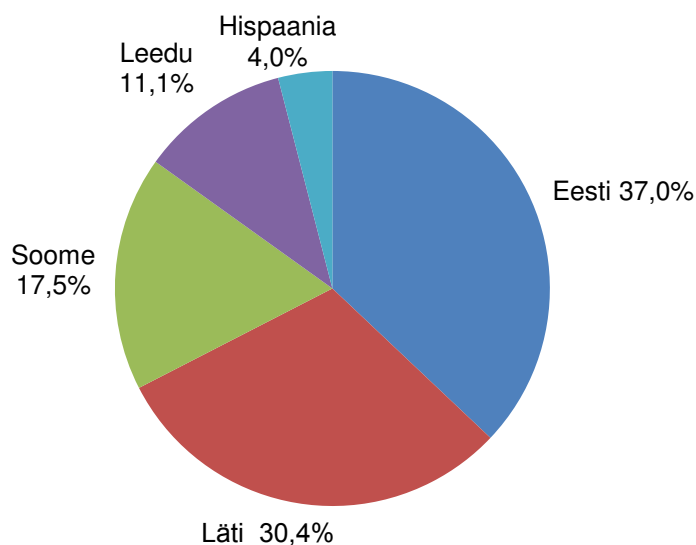
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

Vabad rahalised vahendid on osaliselt paigutatud lühiajalistesse, fikseeritud maksete ja lunastustähtaegadega võlakirjadesse, mida Kontsernil on kavatsus ja suutlikkus hoida lunastustähtajani. Võlakirjade maht ulatus 31.12.2011 seisuga 10,688 miljoni euroni.

Nõuded klientidele

2011. aasta lõpuks oli Kontsernil kokku 128 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 39 tuhat lepingut, Lätis 56 tuhat lepingut, Leedus 18 tuhat lepingut, Soomes 12 tuhat lepingut ning Hispaanias 3 tuhat lepingut.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

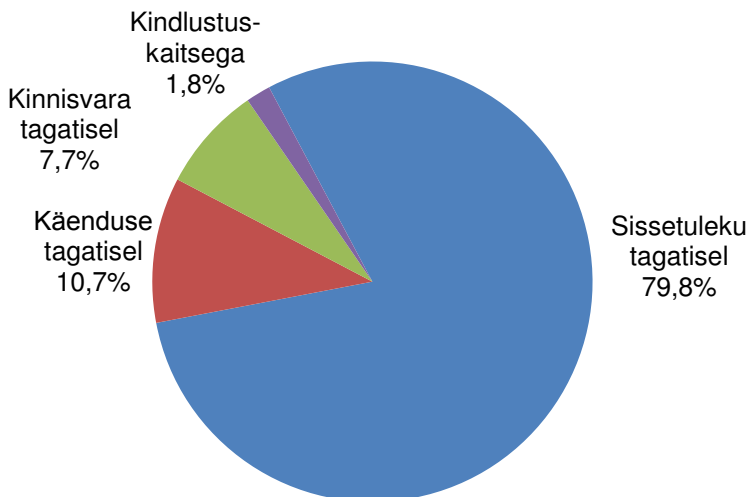


Nõuded klientidele ulatusid 31.12.2011 seisuga 174,985 miljoni euroni, millest:

- laenuportfelli maht oli 185,935 miljonit eurot. Erasisikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 95,0%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 22,280 miljonit eurot;
- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 33,230 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 27,249 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 5,039 miljonit eurot, täiendav allahindlus 0,942 miljonit eurot).

Panga laenuportfell on hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma on 1742 eurot ja 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2011 seisuga 5,0% laenuportfelliist

BIGBANK AS on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 31.12.2011 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelliist 79,8%.



Tähtajaks tasumata laenud

Klientide stabiliseerunud maksevõimest ja paranenud maksevalmidusest tingituna on suurenenud regulaarseid makseid teostavate klientide nõuete osakaal laenuportfelliis, samuti keskmise laekumise suurus kõigis menetlusfaasides (sh kohtu- ja täitemenetluse faasis olevad nõuded).

Üle 90 päeva tähtajaks laekumata laenunõuded ulatusid 31.12.2011 seisuga 57,333 miljoni euroni suurenedes aastaga 6,2% võrra (laenuportfelli kasv samal perioodil 23,6%).

Tähtajaks tasumata nõuete puhul on oluline asjaolu, et tarbimislaenude puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt nende laenude tagasisaamise protsessist, mis on tagatud füüsilise tagatisega (nt hüpoteek kinnisvarale). Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesõeldud laenude puhul nõude rahuldamine pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena, mitte ühekordse maksena tagatise realiseerimise arvelt.

Tähtajaks laekumata nõuetena on näidatud tasumata graafikujärgseid laenumakseid ning sissenõutavaks muutunud põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on ettevõttel õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemisel nõutakse kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

Üle 90 päeva viivituses olevate laenude all näidatakse võlas olevate põhiosa maksete summat, millele lepingu ülesütlemisel lisandub kogu laenusumma.

**Nõuete
allahindlused**

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2011 seisuga moodustasid kokku 34,174 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenu nõuete allahindlused summas 27,249 miljonit eurot;
- intressinõuete allahindlused summas 5,039 miljonit eurot;
- täiendav allahindlus summas 0,942 miljonit eurot;
- muude kliendinõuete allahindlus summas 0,944 miljonit eurot.

Nõuded, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi on bilansist välja kantud.

Kohustused

Grupi kohustused ulatusid 2011. aasta lõpu seisuga 176,443 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 170,235 miljonit eurot (96,5%) moodustasid tähtajalised hoiused.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 3,657 miljonit eurot ehk 2,1% kohustustest.

Omakapital

Grupi omakapital suurenes 2011. aastal 5,662 miljoni euro võrra, ulatudes 53,263 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 23,2%-ni. Kapitali adekvaatsus seisuga 31.12.2011 oli 22,3% (Basel II) võrreldes 22,4%-ga 2010. aasta lõpus.

Kasumlikkus**Intressitulud**

Intressitulud 2011. aastal ulatusid 36,314 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 5,140 miljonit eurot (kasv 16,5%). Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.

Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli 16,9% ning intressitulu laenuportfelli (aasta baasil) moodustas 24,6% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud

Intressikulud moodustasid 2011. aastal 6,310 miljonit eurot võrreldes 8,131 miljoni euroga eelmisel aastal. Intressikulude vähenemine on seotud hoiuseportfelli keskmise intressimäära langusega.

Intressikulude suhe intressituludesse oli 17,4% (2010. aastal 26,1%). Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse oli 3,9%.

**Mitmesugused
tegevuskulud**

Mitmesugused tegevuskulud moodustasid 2011. aastal 8,331 miljonit eurot (suurenemine 3,305 miljoni euro võrra võrreldes 2010. aastaga). Kulude suurenemine on seotud eelkõige turundustegevuse aktiivsuse suurenemisega.

Palgakulud

Palgakulud moodustasid 2011. aastal 8,993 miljonit eurot (kasv võrreldes 2010. aastaga 2,841 miljonit eurot). Palgakulude kasv on seotud töötajate arvu kasvuga ning laienemisega välisriikidele, kus keskmine palgatase on Baltikumi omast kõrgem. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 531 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid), kasvades aastaga 11,3%.

Allahindlusekulu	Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlus moodustas 2011. aastal 10,101 miljonit eurot: • laenuõuete allahindluse kulu 8,442 miljonit eurot; • intressinõuete allahindluse kulu 1,413 miljonit eurot; • muude kliendinõuete allahindluse kulu 0,147 miljonit eurot; • finantsinvesteeringute allahindluse kulu 0,099 miljonit eurot.
Muud tegevustulud ja -kulud	Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed. Muud tegevustulud moodustasid 2011. aastal 5,839 miljonit eurot. Suurema osatähtsusega on sissenõudetulud, mis moodustasid muudest tegevustuludest 5,785 miljonit eurot. 2010. aastal olid muud tegevustulud samal perioodil 5,700 miljonit eurot. Muud tegevuskulud ulatusid 2011. aastal 2,018 miljoni euroni (2,071 miljonit eurot 2010. aastal).
Aruandeaasta kasum	Grupi kasum 2011. aastal oli 5,665 miljonit eurot. Võrreldes 2010. aastaga on puhaskasum kasvanud 0,404 miljoni euro ehk 7,7% võrra. Kasumit mõjutas eelkõige neto intressitulu kasv ning palga- ja mitmesuguste tegevuskulude suurenemine. Kasum enne allahindlusi oli 2011. aastal 15,766 miljonit eurot. 2010. aastal oli vastav näitaja 14,816 miljonit eurot.

Rahavoog

Kontserni raha ja selle ekvivalentide maht püsis 2011. aastal stabiilne, ulatudes 2011. aasta lõpus 28,698 miljoni euroni. Samas 2011. aasta rahavoog erines oluliselt 2010. aasta rahavoost – ühelt poolt oli Kontserni laenugevus oluliselt aktiivsem ning suurenesid laekumised laenuportfelli, teisalt hoiuseportfelli kiire kasv pidurdus ning võlakirju ei lunastatud.

Suurenenud laenumahtude tulemusel kujunes Kontserni äritegevuse rahavooks 2011. aastal -4,164 miljonit eurot. Väljaantud laenu rahavoog ulatus 2011. aastal 70,515 miljoni euroni, mis oli 156,6% enam kui möödunud aastal. Võrreldes 2010. aastaga suurenesid laenuvõtted laekunud intressid 31,0% võrra, ulatudes 28,623 miljoni euroni, ja laenuvõtte tagasilaekumised 60,3% võrra, ulatudes 32,607 miljoni euroni.

Mitmesuguste tegevuskulude rahavoog kasvas 44,0% võrra, ulatudes 2011. aastal 17,516 miljoni euroni. Põhjuseks samuti eelkõige aktiivsemat laenugevust toetavate turunduskulude suurenemine.

Investeeringutegevuse rahavoogu mõjutas peamiselt vabade rahaliste vahendite paigutamine lühiajalistesse võlainstrumentidesse 17,242 miljoni euro ulatuses ja laekumised võlainstrumentidest summas 19,008 miljonit eurot.

2011. aastal kohustuste struktuuris olulisi muutusi ei toimunud. Hoiuste laekumine oli 2011. aastal 76,225 miljonit eurot ja hoiuste tagasimaksmine 61,957 miljonit eurot. Kui 2010. aastal ulatusid võlakirjade lunastamised 54,167 miljoni euroni, siis 2011. aastal võlakirju ei lunastatud.

2012. aasta perspektiivid

BIGBANK jätkab 2012. aastal tegevuse laiendamist nii olemasolevatel kui uutel turgudel. Kui Baltikumis eeldab Kontsern mõõdukat laenuportfelli kasvu, siis Soome ja Hispaania turul on ootused kõrgemad. 2012. aasta jaanuaris registreeriti BIGBANK Rootsi filiaal ja alustati tarbimislenuude väljastamisega. Rootsi filiaali avamine annab Kontsernile uued võimalused turuosa suurendamiseks Põhjamaades, kasvutendentse prognoositakse sarnaselt Soome turule.

Aasta olulisemateks eesmärkideks on panga teenuste kättesaadavuse parandamine ja võimalusterohkuse avardamine internetis, samuti panga tehnilise baasi ja klienditeeninduse toe

arendamine tagamaks klientidele veelgi paremat teenindust. 2012. aasta üheks prioriteediks on tegevuste optimeerimine ja efektiivsuse suurendamine. Keskendumine interneti- ja telefonipõhiste teenuselahendustele tagab kuluefektiivse ja kiire teeninduse.

Seoses tegevuse laiendamisega on plaanis jätkuvalt suurendada töötajate arvu, kuid väiksemal määral kui planeeritud laenuportfelli kasv. Läbi efektiivsuse ja laenutegevuse laiendamise plaanitakse kasvatada järk-järgult panga kasumit.

BIGBANK ühiskonnas

BIGBANK AS tahab anda oma panuse ühiskondliku suunitlusega projektide elluviimiseks ning seetõttu toetab oma sponsorlusprojektide raames kultuuri, sporti ning paljulapselistele peredele suunatud tegevusi. BIGBANKi olulisimad sponsorlusprojektid on:

BIGBANK Kergejõustiku Kuldliiga. MTÜ Spordiürituste Korraldamise Klubi ja BIGBANKi eduka koostöö tulemusena on BIGBANK Kuldliigast saanud Baltimaade populaarseim kergejõustiku võistlussari, mis on hinnatud nii Eesti kui ka välisvõistlejate hulgas. BIGBANK Kuldliiga loob sportlastele võistlusvõimaluse tiitlivõistlusteks valmistumisel ning on hüppelaud noorte ja andekate atleetide tippupürgimisel.

BIGBANKi Suurperepäev. Koostöös Eesti Lasterikaste Perede Liiduga pakub BIGBANK paljulapselistele peredele (neli ja enam last) võimalust veeta argipäevast erilisem aktiivne päev teiste suurperede seltsis. Lisaks väärtustab BIGBANK tublisid lasterikkaid peresid tunnustades neid traditsiooniks saanud „Aasta Suurpere“ tiitliga.

BIG Match Show. BIGBANK on koos Eesti Koeraomanike Seltsiga ellu kutsunud Baltimaade suurima iga-aastase heategevusliku koertenäituse, mille eesmärk on juhtida tähelepanu kodutute loomade probleemile ja selle lahendamise võimalustele ning toetada kodutute loomade varjupaikasad üle Eesti. Lisaks tunnustatakse üritusel traditsiooniliselt „Aasta kõige koerasõbralikum tegu“ tiitliga isikut või isikuid, kes on oma tegevusega andnud viimasel aastal märkimisväärse panuse Eesti koerapidamiskultuuri ja heade koerapidamistavade edendamisse ning koduta loomade probleemi teadvustamisse ja leevendamisse.

HEA ÜHINGUJUHTIMISE TAVA ARUANNE

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

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 ettevõtetele ning ei ole kohandatavad piiratud aktsionäride arvu korral.

Krediidiasutusena allub BIGBANK AS Eesti Finantsinspektsiooni järelevalvele ning lisaks muudele õigusaktidele reguleerib ettevõtte tegevust ka krediidiasutuste seadus. Muuhulgas sätestab krediidiasutuste seadus oma nõuded ettevõtte juhtkonnale, juhtimisele ning aruandlusele. Ettevõtte juhtimine toimub läbi aktsionäride üldkoosoleku, nõukogu ja juhatuse. Juhatuse liikmete valimine, tagasiastumine, tagasikutsumine ja volitused on reguleeritud äriseadustiku, krediidiasutuste 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 2011. aastal toimunud aktsionäride üldkoosolek kinnitas 2010. aasta majandusaasta aruande ja kasumi jaotamise. Lisaks otsustasid aktsionärid põhikirja muutmise ja aktsiakapitali suurendamise, nõukogu liikmete volituste pikendamise ning audiitori valimise. Koosolekul olid esindatud kõik aktsionärid, esindades 100% aktsiatega määratud häältest.

BIGBANK AS ei täida HÜT'i punkte, mis soovitavad üldkoosoleku kokkukutsumise teade avaldada üleriigilise levikuga päevalehes ning 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). 2011. 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 ettevõttele, millel on vaid kaks aktsionäri ja mille mõlemad aktsionärid kuuluvad nõukogusse ja on seeläbi jooksvalt kursis ettevõtte tegevusega. BIGBANK AS järgib äriseadustiku § 294 lg-s 1¹ sätestatud võimalust edastada üldkoosoleku kokkukutsumise teade lihtsustatud meetodil. Samuti kasutatakse äriseadustiku § 305 lg-s 2 toodud õigust võtta otsuseid vastu üldkoosolekut kokku kutsumata, kuivõrd 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 kuueliikmeline (vastavalt põhikirjale 5-7 liiget):

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

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

Nõukogu liikmetele kokku makstav tasu moodustas 2011. aastal 0,061 miljonit eurot (sh maksud). BIGBANK ei pea vajalikuks detailsema informatsiooni edastamist nimetatud tasude kohta, sest nende tasude mõju ettevõtte finantstulemustele ei ole oluline (HÜT punkt 3.2.5). Kõik nõukogu liikmed on 2011. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel. Majandusaasta jooksul ei tekkinud ettevõtte teadaolevalt nõukogu liikmetel huvide konflikte HÜT p 3.3.2 tähenduses.

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

BIGBANK AS'i nõukogu kuuest liikmest on kaks ettevõtte aktsionärid (Parvel Pruunsild ja Vahur Voll), omades kumbki 50% ettevõtte aktsiatest. Linda Terras on kaudselt seotud BIGBANK AS'i teenustega läbi OÜ Edelatuulik Invest. Nimetatud ettevõtte on sõlminud BIGBANK AS'ga hoiuselepingu, mille tingimused ei erine teistele analoogsetele hoiustajatele pakutavatest tingimustest. Juhani Jaeger on olnud nõukogu liige üle kümne aasta. BIGBANK hindab, et eeltoodud 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 muid seoseid ettevõttega.

BIGBANK AS on asutanud auditikomitee, ent ei avalikusta veebilehel auditikomitee olemasolu, ülesandeid, koosseisu ega kohta organisatsioonis (punkt 3.1.3). 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 muudatusi krediitkomitee reglemendis, kuivõrd muudatused ei oma investoritele ega aktsionäridele olulist tähendust.

Muus osas järgiti HÜT punktides 3 ja 4 sätestatut.

Juhatus

2011. aastal toimus ettevõtte juhatuse koosseisus muudatus ning nüüd on BIGBANK AS'i juhatuse neljaliikmeline (vastavalt põhikirjale 3-5 liikmeline):

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

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

Juhatus lähtub oma tegevuses ettevõtte, selle aktsionäride ning võlausaldajate huvide ning juhindub nendest huvidest ettevõtte riskijuhtimisel, sisekontrolli läbiviimisel ja ettevõttesisese töö korraldamisel. Emaettevõtte juhatuse liikmed omavad teatud kontrollfunktsiooni ka tütarettevõtetes, osaledes näiteks Läti tütarettevõtte nõukogu ning OÜ Rüütli Majad ja OÜ Kaupmehe Järelmaks juhatuse töös (vastavalt nõukogu ja juhatuse liikmetena), samuti osaliselt tütarettevõtetele kuuluvate ettevõtete töös.

Juhatusel ei tuvastatud 2011. aastal huvide konflikte HÜT p 2.3.1 tähenduses. 2011. 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).

2011. aastal ei järginud BIGBANK AS HÜT'i punkti 2.2.7, mis näeb ette iga juhatuse liikme hüvede ning preemiasüsteemide avaldamist veebilehel ning käesolevas aruandes ning ka juhatuse liikmete tasustamis põhimõtete tutvustamist üldkoosolekul.

BIGBANK AS on majandusaasta aruandes regulaarselt avaldanud kontserni juhatusele makstud tasude koondnumbri, mis 2011. aastal moodustas 0,399 miljonit eurot (sh maksud), samuti avalikustab BIGBANK AS tasustamisega seotud andmeid kooskõlas krediidasutuste seaduse §-ga 92². 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 BIGBANK'i aktsionäride ringi arvestades vajalik. Samuti ei tutvustatud juhatuse liikmete tasustamispõhimõtteid üldkoosolekul, kuna aktsionärid on ka nõukogu liikmed ning seeläbi tasustamispõhimõtetest teadlikud.

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

Muus osas järgitakse juhtimisel HÜT punktis 2 sätestatut.

Teabe avaldamine

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

BIGBANK AS ei avaldanud 2011. 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 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.

Muus osas järgiti HÜT punktis 5 sätestatut.

Aruandlus

BIGBANK AS'i audiitorühinguks on KPMG Baltics OÜ, kellega tehakse koostööd alates 2000. aastast. 2010. aastal jõustunud uus audiitoritegevuse seadus sätestab avaliku huvi üksuse juhtivauditori kohustusliku roteerumise nõude 7 aasta möödumisel auditeerimise alustamisest. Andres Root nimetati KPMG Baltics OÜ juhtivauditoriks BIGBANK AS osas 2008. aastal. Seega järgib BIGBANK audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

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

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

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

Kontrollfunktsioonid

Lisaks kehtestatud juhtimis-, raamatupidamis- ning järelevalvele esitatavatele aruannete süsteemile ning riskide juhtimise protseduuridele on ettevõttes loodud muuhulgas siseauditi osakond, auditikomitee, vastavuskontrolli üksus, Grupi krediidikomitee, riigipõhised krediidikomiteed, Aktivate ja Passivate Juhtimise Komitee (ALCO), IT-komitee ning tootearenduskomitee. Lisaks on loodud mitmed kontrolleri ametikohad.

Siseauditi osakond koosneb kolmest töotajast ning allub grupiülese üksusena nõukogule, hõlmates ka Läti ja Leedu filiaalide siseaudiitoreid. 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 loodud otse juhatuse esimehele alluv vastavuskontrolli üksus, mille ülesanne on juhtida vastavusriski, sh teostada vastavuskontrolli.

Grupi krediidikomitee on loodud nõukogu, juhatuse ning teiste juhtkonna 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 ettevõtetes.

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

Tootearenduskomitee on kuueliikmeline. Tootearenduskomitee ülesanneteks on toodetes tehtavate muudatuste kinnitamine, uute toodete kinnitamine ja tootearendusprojektide kooskõlastamine ja projektidele prioriteedi määramine.

Juhatuse 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 juhatuse 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 juhendumine 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.

Pank 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 äriliinil, mistõttu jäetakse tasustamise kvantitatiivne koondteave äriliinide lõikes esitamata.

2011. aastal on juhtkonnale, kelle hulka kuulub lisaks juhatusele 11 ametikohta, makstud töötasu summas 0,653 miljonit eurot, millest põhitasu moodustab 0,480 miljonit eurot ning tulemustasud 0,163 miljonit eurot. Põhitasu maksti 15 ametikohal ning tulemustasu 13 ametikohal. Tulemustasud on makstud rahas. Tulemustasud on määratud ja välja makstud 2011. aastal. Määratud, ent väljamaksmata tulemustasusid, mis võtaksid arvesse töötulemusi 2011. aastal, ei ole.

Tööle asumisega seoses ei ole pank aruandeaastal teostanud ühtegi makset. Lahkumishüvitisi maksti aruandeaastal ühel korral ühele isikule. Nimetatud tasu sisaldub juhtkonnale maksud tulemustasude koondteabe koosseisus.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	9,255	16,611
Nõuded pankadele	4	22,496	27,460
Nõuded klientidele	5,6,7	174,985	137,848
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8	10,688	12,717
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	5,662	5,648
Edasilükkunud tulumaksuvara	28	1,383	1,601
Immateriaalne põhivara	10	0,660	0,709
Materiaalne põhivara	11	2,593	2,631
Muu vara	12	1,984	2,169
Varad kokku		229,706	207,394
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	13	0,265	0,493
Võlgnevused klientidele	14	170,235	153,845
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	15	2,286	1,791
Emiteeritud võlakirjad	16	-	0,011
Allutatud võlakirjad	16	3,657	3,653
Kohustused kokku		176,443	159,793
Omakapital	34		
Aksiakapital		8,000	5,113
Kohustuslik reservkapital		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		0,288	-0,508
Jaotamata kasum		38,799	37,224
Aruandeaasta kasum		5,665	5,261
Omakapital kokku		53,263	47,601
Kohustused ja omakapital kokku		229,706	207,394

Aastaaruande lisad lehekülgedel 25 kuni 68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

	Lisa	2011	2010
Intressitulu	17	36,314	31,174
Intressikulu	18	-6,310	-8,131
Neto intressitulu		30,004	23,043
Neto teenustasud		0,359	-0,089
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	0,024	-0,074
Muud tegevustulud	20	5,839	5,781
Tulud kokku		36,226	28,661
Palgakulud	21	-8,993	-6,152
Mitmesugused tegevuskulud	21	-8,331	-5,026
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10,11	-0,526	-0,600
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	7	-10,101	-9,555
Muud tegevuskulud	22	-2,018	-2,071
Tegevuskulud kokku		-29,969	-23,404
Kasum enne maksustamist		6,257	5,257
Tulumaks	28	-0,592	0,004
Aruandeaasta kasum		5,665	5,261
Muu koondkasum (kahjum)			
Realiseerimata kursivahed		0,796	-0,005
Aruandeaasta koondkasum		6,461	5,256
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)	33	71	66
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)	33	71	66

Aastaaruande lisad lehekülgedel 25 kuni 68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2011	2010
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		28,623	21,849
Makstud intressid		-4,556	-5,310
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud		-17,516	-12,211
Muud laekunud tegevustulud		5,565	6,279
Muud tasutud tegevuskulud		-1,943	-2,072
Laekunud teenustasud		0,388	-
Makstud teenustasud		-0,089	-
Laekunud lootusetud nõuded		0,493	0,238
Laekunud muu vara eest		0,324	0,133
Makstud muu vara eest		-0,010	-0,067
Väljaantud laenu		-70,515	-27,476
Laenude tagasilaekumised		32,607	20,337
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus		8,404	9,804
Laekumised hoiustamisest		76,225	121,960
Makstud hoiuste lunastamisel		-61,957	-45,737
Makstud tulumaks		-0,198	-0,278
Valuutakursi muutuse mõju		-0,009	-0,115
Rahavoog äritegevusest kokku		-4,164	87,334
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-0,533	-0,832
Laekunud põhivara müügist		0,004	-
Makstud väärtpaberite soetamisel		-17,242	-14,216
Laekumised väärtpaberite lunastamisest		19,008	1,696
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		1,237	-13,352
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Makstud võlakirjade lunastamisel		-	-50,034
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel		-	-4,133
Tagasimakstud laenu krediidiasutustele		-0,227	-0,227
Tasutud dividendid	34	-0,800	-0,959
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-1,027	-55,353
Valuutakursi muutuse mõju		0,015	0,024
Raha ja selle ekvivalentide muutus		-3,939	18,653
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		32,637	13,984
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	4	28,698	32,637

Aastaaruande lisad lehekülgedel 25 kuni 68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				
	Aktisia- kapital	Kohustuslik reservkapital	Valuuta- kursi muutuste reserv	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2010	5,113	0,511	-0,503	38,184	43,305
Aruandeaasta kasum	-	-	-	5,261	5,261
Muu koondkasum (kahjum)	-	-	-0,005	-	-0,005
Aruandeaasta koondkasum kokku	-	-	-0,005	5,261	5,256
Makstud dividendid	-	-	-	-0,959	-0,959
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-0,959	-0,959
Saldo 31.12.2010	5,113	0,511	-0,508	42,486	47,601
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	-0,508	42,486	47,601
Aruandeaasta kasum	-	-	-	5,665	5,665
Muu koondkasum	-	-	0,796	-	0,796
Aruandeaasta koondkasum kokku	-	-	0,796	5,665	6,461
Makstud dividendid	-	-	-	-0,800	-0,800
Aktiikapitali suurendamine (lisa 34)	2,887	-	-	-2,887	-
Tehingud omanikega kokku	2,887	-	-	-3,687	-0,800
Saldo 31.12.2011	8,000	0,511	0,288	44,464	53,263

Aastaaruande lisad lehekülgedel 25 kuni 68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD**Lisa 1. Üldine informatsioon, juhtkonnapoolsed hinnangud ja aruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted**

BIGBANK AS on Eestis registreeritud krediitiasutuse tegevusluba omav ettevõtja. 31.12.2011 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud BIGBANK AS (edaspidi ka „emaettevõtja”) koos Lätis, Leedus, Soomes ja Hispaanias asuvate filiaalidega ning tütarettevõtjad AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rūtiļi Majad, OÜ Balti Vēlgade Sissenōudmise Keskus ja OÜ Kaupmehe Jārelmaks ning OÜ Balti Vēlgade Sissenōudmise Keskuse tütarettevõtjad SIA Baltijas Parādu Piedziņas Centrs, UAB Baltijos Skolų Išieškojimo Centras ja Suomen Luottovalvonta Oy (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 Nõukogu (IASB) poolt väljatöötatud Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus. 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 äriseadustiku nõuete kohaselt aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäridel on õigus juhatuse poolt koostatud ja esitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

BIGBANK AS juhatus koostas ja allkirjastas käesoleva konsolideeritud majandusaasta aruande 28. veebruaril 2012.

Koostamise alused

Seoses Eestis kehtiva ametliku vääringu muutumisega on alates 01.01.2011 ettevõtte arvestus- ja esitusvaluutaks Eesti krooni asemel euro. Eesti kroonides esitatud varasemate perioodide finantsandmed on ümberarvutatud eurodesse lähtudes Euroopa Liidu Nõukogu määruuses kinnitatud valuutakursist 15,6466. Tulenevalt asjaolust, et Eesti krooni ja euro vahetuskurs on olnud varasemalt samal tasemel fikseeritud, ei avaldanud arvestus- ja esitusvaluuta muutmine mõju ettevõtte finantsseisundile, aruandeperioodi tulemusele ega rahavoogudele.

Arvniitajad on esitatud miljonites eurodes, ümardatuna kolme komakohani. Konsolideeritud aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud varad ja kohustused, mis kajastatakse nende õiglases väärtuses (kauplemise eesmärgil soetatud finantsvarad, müügivalmis investeeringud) või korrigeeritud soetusmaksumuses. 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 36 „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 soetusmaksumuses.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 28.02.2012
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Konsolideerimine

Filiaalid

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

Tütarettevõtjad

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

Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

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

Välisvaluuta

Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutapõhised tehingud arvestatakse arvestusvaluutasse tehingu päeval kehtiva keskpanga kursiga. Finantsseisundi aruandes hinnatakse välisvaluutapõhised monetaarsed varad ja kohustused ümber aruandepäeval kehtiva keskpanga kursiga. Rahaliste varade või kohustustega seotud kursivahedest tekkiv kasum või kahjum on aruandeperioodi alguse arvestusvaluutas fikseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse ja perioodi lõpul kehtiva vahetuskursiga ümberhinnatud välisvaluutas fikseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse vahe. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglases väärtuses, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades nende 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 koondkasumiaruande real „Neto kasum/kahjum finantstehingutelt“.

Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste aruannete teisendamine

Konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste tegevust välisriikides ei loeta Kontserni tegevuse loomulikuks koostisosaks. Iga Kontserni üksus määrab ise kasutatava arvestusvaluuta ning üksuse finantsaruannetes kajastatakse kirjed selles arvestusvaluutas. Sellest tulenevalt teisendatakse välismaiste konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste varad ja kohustused ning õiglase väärtuse korrigeerimised eurodesse bilansipäeva 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 „Realiseerimata kursivahed“ 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 kavas nimetatud summasid tasaarvestada või realiseerida vara ja katta kohustus samaaegselt.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....28.02.2012
Signature/allkiri.....Klaan
KPMG, Tallinn

Finantsvara

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid krediidasutustele ja klientidele ning muid nõudeid. Kontsern kajastab laenu ja nõuded ning deposiidid 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 osapooliks.

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui Kontsern kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle 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, samuti korrespondentkontosid keskpankades, millest on maha arvatud kohustuslik reserv ja juurde arvestatud kohustusliku reservi intressi nõue. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Väärtpaberite arvestamisel lähtutakse finantsinstrumentide klassifitseerimisest tulenevatest arvestuspõhimõtetest.

Kauplemise eesmärgil soetatud investeeringuid kajastatakse nende õiglasel väärtuses, kusjuures kõik seonduvad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumis/kahjumis. Kauplemise eesmärgil soetatud investeeringute õiglasel väärtuseks loetakse nende pakkumisnoteeringuid aruandepäeva seisuga.

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

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

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

Laenu ja nõuded

Laenu klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksimumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksimumust allahindluste võrra.

Laenuõuete allahindamine

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

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

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

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

Grupeeritud nõuete hindamine

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

Grupeeritud nõuete puhul on allahindluse suuruseks antud gruppi kuuluvate nõuete jääkväärtuse ning grupi allahindluse koefitsiendi korrutis. Grupi allahindluse koefitsiendi leidmisel lähtub pank vastava grupi maksekäitumise ajaloolistest näitajatest või piisavalt usaldusväärsete andmete puudumisel prognoositavatest näitajatest. Erinevate gruppide maksekäitumise ajalooliste näitajate hindamisel võetakse aluseks koostatud regulaarsed statistilised ülevaated. Grupeeritud nõuete allahindluse koefitsient on ligilähedane samalt grupilt oodatava maksimaalsele maksejõuetusest tingitud kahjususe määrale (finantsseisundi aruandest väljakantud nõuete suhe vastava perioodi vastava toote väljastatud laenude mahule, mida on korrigeeritud hilisemate tagasilaekumiste võrra). Intresside ja muude laekumata nõuete allahindluse määr on võrdne nendega seotud laenu nõuete allahindluse määraga.

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

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

Individuaalne nõuete hindamine

Individuaalselt hinnatakse kõiki alljärgnevat nõudeid:

- nõuded äriühingute vastu;
- nõuded, mis on suuremad kui 65 000 EUR (vastavalt 45 000 LVL, 220 000 LTL);
- mittetöötavad nõuded;
- nõudeid, mida loetakse mittetöötavateks ning nõudeid, mille puhul esinevad muud nõude väärtuse langusele viitavad tunnused: tehingu poole olulised majanduslikud raskused; laenulepingu tingimuste oluline rikkumine; tehingu poole püsiva maksejõuetuse ilmnemise tõenäosus või muu finantsreorganiseerimise tõenäosus; laenu tagatise väärtuse oluline langus, mistõttu on alus eeldada, et tagatise väärtus ei ole piisav katmaks panga nõudeid; pank teeb tehingu poolele järeleandmisi, millega pank poleks nõustunud, kui tehingu poolel poleks ilmnenu makseraskused; muud sarnase iseloomuga tunnused, mis võivad viidata nõude väärtuse langusele.

Individuaalse hindamise puhul on allahindluse suuruseks nõude jääkväärtuse ning sisemise intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Rahavoogude prognoosimisel võetakse arvesse nõude menetlusfaasi ning selle eeldatavat kestvust. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete rahavoogude diskonteerimisel kasutatakse intressimäära, mis on poolte vahel kokku lepitud enne nõude restruktureerimist.

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

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

Mittetöötavad nõuded ja nende hindamine

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

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

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

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

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

Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara 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.

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

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

Kulum kajastatakse koondkasumiaruandes ning arvestatakse materiaalselt põhivaralt ning selle eristatavalt komponentidelt lineaarsel meetodil. Materiaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara soetushetkest. Maad ei amortiseerita.

Hinnangulised majanduslikult kasulikud tööead on järgmised:

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

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

Immateriaalne vara

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

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

Immateriaalse vara amortiseerimisel lähtutakse tema eeldatavast kasulikust elueast, mis on üldjuhul 5 aastat.

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 28.02.2012
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Muu vara

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

Muu vara hinnatakse finantsseisundi aruandes lähtudes sellest, kumb on madalam, kas nende soetusmaksumus või netorealiseerimisväärtus. Varasid hinnatakse alla, juhul kui nende soetusmaksumus ületab netorealiseerimisväärtust. Muu vara allahindlus määratakse vara jääkväärtuse ja netorealiseerimisväärtuse vahena. Vara netorealiseerimisväärtus määratakse vajadusel ekspertarvamuse alusel, mille kujundamise aluseks on hindamisele eelneva kahe kvartali jooksul võrreldava varaga tegelikult toimunud tehinguhinnad.

Vara väärtuse vähenemine

Igal aruandepäeval hindab juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema jääkväärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema jääkväärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

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

Finantsvarade väärtuse vähenemine, vt käesoleva lisa alalõiku „Finantsinstrumendid“.

Rendiarvestus

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

Kontsern rendileandjana

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

Kontsern rentnikuna

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

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; ja tähtajata lepingu puhul loetakse katkestamatuks perioodiks üks aasta.

Finantskohustused

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

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest. Finantskohustused kajastatakse edaspidi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

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

Emiteeritud võlakirjade ja hoiuste arvestamise põhimõtted

Võlakirjade või hoiuste põhiosa kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Intressi arvestatakse päevapõhiselt lähtudes lepingu üldtingimustes sätestatud intressi kalendrist.

Allutatud võlakirjad

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

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

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital peab Eesti Vabariigi äriseadustiku kohaselt olema vähemalt 10% ettevõtte 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 vara ja kohustuse sisemisest intressimäärast.

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

Muud tegevustulud

Muude tegevustulude all näidatakse:

- sissenõudemenetlusega seotud tulud (sh viivised, trahvid jms);
- tulud Kontserni poolt võlakohustuste ennetähtaegsest lunastamisest;
- muid tegevustulusid (sh tulu kaupade ja teenuste müügist), mida kajastatakse siis, kui olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulusid 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 osamakسد);

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

- laenude väljaandmisega seotud kulud (sh registripäringud jms);
- müügiks hoitava vara kulud;
- väärtpaberitega seotud kulud.

Töötajate hüvitised

Töötajate lühiajaliste hüvitiste kohustusi mõõdetakse diskonteerimata kujul ja kajastatakse vastava teenuse saamisel kuluna. Kontsern kajastab töötajatele preemiade maksmisega seotud kohustusi ja kulusid eraldisena juhul, kui vastavad preemiad on selgelt fikseeritud ning seotud eelneva arvestusperioodiga.

Tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtete kasumit, vaid selle asemel maksustatakse aruandeperioodi kasumist dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 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 ettevõtetel varade ja kohustuste bilansiliste väärtuste ning maksubaasi ajutistest erinevustest tekkinud edasilükkunud tulumaksu varasid ega kohustusi.

Lätis, Leedus, Soomes ja Hispaanias on teenitud kasum, mida on korrigeeritud kohalike tulumaksuseaduse nõuetest lähtuvalt püsivate ja ajutiste erinevustega, tulumaksuga maksustatav.

Ettevõtte tulumaksu määrad

	2011	2010
Läti	15%	15%
Leedu	15%	15%
Soomes	26%	26%
Hispaania	30%	30%

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

Puhaskasum aktsia kohta

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

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

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

Uued ja muudetud rahvusvahelised raamatupidamise standardid ning tõlgendused, mis ei ole veel jõustunud ja mida pole seetõttu käesoleva aruande koostamisel rakendatud:

Järgmised uued standardid ja tõlgendused ei kehti 31. detsembril 2011 lõppenud majandusaasta kohta ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud:

Standardi IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused – finantsvarade üleandmine (kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. juulil 2011 või hiljem;

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

rakendatakse edasiulatavalt. Varasem rakendamine on lubatud.) Muudatuste kohaselt tuleb ettevõtte avalikustada teave, mis võimaldab tema raamatupidamise aruannete kasutajail mõista üleantud finantsvarade, mille kajastamist ei ole täielikult lõpetatud, ja nendega seotud kohustuste omavahelist suhet ning hinnata ettevõtte selliste finantsvaradega, mille kajastamine on lõpetatud, jätkuva seotuse laadi ning seonduvaid riske. Muudatused selgitavad, mida kujutab endast „jätkuv seotus“ avalikustamiskoostamise rakendamise mõistes. Tulenevalt kontserni äritegevuse olemusest ja talle kuuluvate finantsvarade liikidest ei mõjuta kontserni hinnangul standardi IFRS 7 muudatused oluliselt kontserni raamatupidamise aruandeid.

IASB ja IFRIC on avaldanud veel terve rea raamatupidamist käsitlevaid juhendmaterjale, mida kohaldatakse peale 1. jaanuari 2011 alanud aruandeperioodidele. Kuna käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamise ajaks ei ole Euroopa Liit neid juhendmaterjale veel kinnitanud, ei ole neid käesolevas peatükis ka käsitletud.

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 tulusi 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 käesoleva lisa alalõiku „Finantsvarad“ ja lisa 2).

Finantsseisundi aruandes kajastatud põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormide alusel. Amortisatsiooninormid leitakse põhivara eeldatava kasuliku eluea alusel (vt käesoleva lisa alalõiku „Materiaalne põhivara“).

Omandatud tagatisvara ülevaatust tehakse regulaarselt ning vajadusel viiakse läbi allahindlus (vt käesoleva lisa alalõiku „Muu vara“).

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

Lisa 2. Riskide juhtimine

Riskide juhtimise strateegia

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

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

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

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 informeerituma ning seeläbi teadlikuma ja kvaliteetsema äriotsustuse 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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....28.02.2012
Signature/allkiri.....KPMG
KPMG, Tallinn

missioonist ja strateegilistest eesmärkidest. Üldpõhimõtete raames korraldab riskide juhtimist Kontserni juhatus ning juhatuse poolt määratud allüksused ja töötajad.

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

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 Aktivite ja passivate juhtimise komiteel.

Iga Kontserni äriüksus ja tütarettevõtja kannab täit vastutust oma tegevusvaldkonna tekitatud 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.

Lisaks äriüksustes teostatavatele meetodele 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 koordineerimise põhimõtete, riskijuhtimise põhimõtete ja meetodite väljatöötamine ja arendamine, ettepanekute tegemine riskijuhtimise ja kontrolli meetmete kohta juhatusele ning vastavate raportite koostamine. Tsentraliseeritud riskijuhtimine tagab Kontsernis ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ja efektiivse reageerimise olukorra muutusele.

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

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

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

Riski mõiste

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

Olulise riskiteguritena käsitletakse kontsernisisesid ning väliseid tegureid, mille mõjul võib 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.

Intended for identification purposes only
Allkirjastatud identitiseerimiseks
Date/kuupäev.....28.02.2012
Signature/allkiri.....Klaar
KPMG, Tallinn

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 lahususe 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 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 laenulepingu sõlminud kliendid ei täida endale võetud kohustusi nõuetekohaselt.

Krediidiriskiga seotud riskid on:

- Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole või seotud vastaspoole vastu või vastaspoolte vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur.
- Maarisk on risk, mis tuleneb vastaspoole asukohariigi majanduslikust, poliitilisest või sotsiaalsest olukorrast.
- Tagatiserisk on risk, mis tuleneb tehingu tagatise liigist, väärtusest, vormist ja tagatise realiseerimise korrast.

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

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

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

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

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

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

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

Krediidiriski moodustab suurima osa kontserni kogu riskipositsioonist.

Krediidiriski hinnatakse kahel tasandil: laenuvõtja krediidiriski hindamine ja Kontserni üldise krediidiriski hindamine.

Krediidiriski hindamisse kaasatakse kõik Kontserni laenu- ja teised tooted, Kontsernile kuuluvad võlakirjad, laenud ja nõuded pankadele.

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

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

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

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

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

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 28.02.2012
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

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

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

Kontserni krediitpoliitikas on olulisel kohal järgmised riskijuhtimise vahendid:

- Kontsern väljastab laenusid valdavalt eraisikutele, 31.12.2011 seisuga moodustasid eraisikute laenud 95,0% laenuportfellist. Eraisikute maksevõime võib ajutiselt küll väheneda, kuid ta ei saa reeglina kunagi täielikult kaduda (v.a surm, püsiv töövõime kaotus jmt). Arenenud ja efektiivset sissenõudemenetlust võimaldavas õiguskeskkonnas nagu Baltimaad ja Soome on eraisiku makseviivitusest tekkinud võla sissenõudmisel pigem tegemist küsimusega selleks vajaliku ajahorisondi kohta, mitte tõenäosusega mittetöötavat laenu mitte kunagi tagasi saada.
- Laenukoormused põhinevad õiguslikult pädevatel laenulepingutel ning korrektselt läbiviidud sissenõudeprotseduuridel. Käesoleval hetkel ei esine Kontserni hinnangul Eesti, Läti, Leedu, Soome või Hispaania seadusandluses või õiguspraktikas märkimisväärsed asjaolusid, mis võiksid avaldada olulist negatiivset mõju laenukoormuste sissenõudmisele.
- Kontsern rakendab aktiivset ja paindlikku võlahaldust ning tulemuslikku sissenõudemenetlust.
- Kontsern kasutab riskikontrolli võttena krediitportfelli üldist hajutamist. Kontserni laenukoormused on keskmisest väiksemad, nii ei ületa keskmine laenujääk kahte keskmist kuupalka. Väiksemad nõuded on reeglina lihtsamini sissenõutavad ka tugeva majanduslanguse tingimustes, sest laenuvõtja tagasimakse võime ei ole takistatud (re)finantseerimisvõimaluste vähesusest ja nõuded on tasutavad regulaarse kuusissetuleku põhjal.
- Kontserni laenuportfell on väga hajutatud – keskmine laenusumma ulatub 31.12.2011 seisuga 1742 euroni, kusjuures 100 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2011 seisuga 6,3% laenuportfellist.

Kontsern pakub Eestis ja Leedus (alates 2011. aasta algusest) laenu väikese ja keskmise suurusega ettevõtetele, pakkudes peamiselt järgnevaid tooteid: käibelaen, krediitliin ja pangagarantiid. 2011. aastal kujunes nimetatud toodete keskmiseks väljastatud laenusummaks 53 tuhat eurot. Ettevõtetele väljastatud laenud moodustasid 31.12.2011 seisuga 5% Kontserni laenuportfellist.

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

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

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

Kontsern moodustab laenu nõuete väärtuse vähenemise riski katmiseks laenu allahindluste reservi. Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2011 seisuga moodustasid kokku 33,230 miljonit eurot ehk 19,0% nõuetest klientidele. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Reservi moodustamise põhimõtteid on täpsemalt kirjeldatud Lisas 1 ning täiendavat infot laenu nõuete allahindluse reservi kohta on toodud Lisas 7.

Kontsentratsioonirisk

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

Kontsern käsitleb kontsentratsiooniriski juures nii ühe osapoole, seotud 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 summaarsed kohustused Kontserni ees ületada 10% Kontserni neto-omavahenditest.

Suure riskikontsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% grupi neto-omavahenditest, 31.12.2011 seisuga puudusid.

Kontsern kasutab kontsentratsiooniriski vältimiseks krediidiriski juhtimise meetmetele lisaks järgmisi meetmeid:

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

Tagatiserisk

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

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

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

Tagatiseriski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:

- Kontsern lähtub laenude väljastamisel põhimõttest, et väljastatavad laenud peavad olema tagatud kliendi sissetulekuga.
- Kontsern lähtub tagatise riski võtmisel põhimõttest, et nõuded laenude tagatistele sõltuvad laenusumma suurusest. 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.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

- Väikese ja keskmise suurusega laenude tagamisel on otstarbekas kasutada võlaõiguslikke tagatisi. 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 va. tagatist puudutava regulatsiooni muutumise risk. 90,3% Kontserni laenuportfellist koosneb nõuetest, mis on tagatud võlaõiguslike tagatistega.
- Laenu väljastamisel järgitakse Kontserni poolt kehtestatud piirmäärasid, võttes sealjuures arvesse nii laenusumma üldist suurust kui laenusumma suhet tagatise väärtusesse.
- Vastuvõetava asjaõigusliku tagatise või muu tagatise piisavuse ja väärtuse hindamisel lähtutakse selle hetkeväärtusest ning arvestatakse selle muutumisega ajas. Tagatise väärtuse hindamisel kasutatakse vajadusel erialaekspertide (nt kinnisvarahindajad) abi.
- Kontsern aktsepteerib väljastatavate laenude tagatisena vaid neid kinnisasju, mille turuväärtuse määramiseks on Kontserniga koostöölepingu sõlminud kinnisvarabürood koostanud kirjaliku eksperthinnangu; lisaks kinnisvarabüroode poolt koostatud eksperthinnangutele toimub 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 tagatisi. Nimetatud piirkonnad määratakse kindlaks koostöös Kontserni poolt aktsepteeritavate kinnisvarabüroode ja ekspertidega. Valdavaks Kontserni poolt aktsepteeritavaks asjaõiguslikuks tagatiseks on I järjekoha hüpoteek kinnistusraamatus, tagamaks tagatise turuväärtuse languse korral Kontserni nõude täielikku rahuldamist.
- Asjaõigusliku tagatise tagatisvara peab laenu kestuse jooksul olema kindlustatud Kontserni poolt aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisväärtuse ulatuses.

Krediidiriskiga seotud muud riskid

Krediidiriski käsitlemisel arvestab Kontsern lisaks kontsentratsiooniriskile ja tagatiseriskile järgnevat krediidiriskiga kaasnevate riskidega:

- Maarisk on risk, mis tuleneb vastaspoole asukohariigi majanduslikust, poliitilisest või sotsiaalsest olukorrast. Maariski kontrollib Kontsern läbi tütarettevõtja ja filiaali portfelli suuruse jälgimise. 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 puudulikkusest elluviimisest või tegevuskeskkonna ja klientide käitumise muutumisest või tehnoloogilisele arengule mittesobivast reageerimisest. Kontsern arvestab, et krediidirisk füüsiliste isikute tarbimise finantseerimisel võib olla mõjutatud majandusliku faasi muutumisest, millest tingitult võib tõusta oht Kontserni tulemi vähenemisele. Nimetatud oht 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 valuutakursside 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 juhtimise põhimõtted, mille juhatus ja nõukogu on kehtestanud kõigile Kontserni üksustele ühtse poliitika vormis.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 28.02.2012
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Tütarettevõtjate 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 ettevõtete krediteerimine. Likviidseid varasid hoitakse üldjuhul keskpankades, Kontserni tegutsemispiirkonna kommertsbankades või väärtpaberites. Kontsern ei võta üldiselt turu- ega kauplemisriski. Likviidsusportfelli koosseisu kuuluvaid väärtpaberitest võlainstrumente hoitakse lõpptähtajani.

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 kohandamiseks. Jooksvalt jälgitakse muutusi peamiselt Eesti ja Euroopa Liidu regulatiivses keskkonnas ning arvestatakse võimaliku seadusandliku ja poliitilise riskiga, et tagada järjepidev toimimine sõltumata planeeritavatest muudatustest. Makromajanduskeskkonna üldistest muutustest tulenevaid mõjusid Kontserni tegevusele hinnatakse ja jälgitakse pidevalt, arvestades potentsiaalsete muutustega keskkonnas. Erinevate tururiskide mõju hindamiseks tehakse regulaarselt stressteste, mis annavad infot võimalikest arengutest turuolukorra muutumisel.

Kontsern väldib intressiriski väljaantud laenudelt ning fikseerib intressi laenulepingus. Kontsern kasutab intressiriski maandamiseks kõrgemat tulumäära väljaantud laenudel, võrreldes turu keskmise intressitasemega. Kontsern viib läbi regulaarseid stressteste intressiriski hindamiseks.

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

Kontserni tegevuspiirkonnaks on stabiilse valuutakursiga või eurot maksevaluutana kasutavad regioonid. Leedu liti ja Läti liti on Euroopa Liidu liikmesriigi rahvusvaluutad. Leedu liti ja Läti liti kursid on fikseeritavad vastavate riikide keskpankade poolt ja on seotud euroga. Kursi kõikumine on seadusega piiratud kursi kõikumiskoridoriga. Avatud valuutaposisioonid on toodud lisas 25.

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

Kontsern hoiab ja näitab teadlikult regulatiivsete kapitalinõuetena kõrgemat võimalikku kapitalinõuet.

Finantseerimis- ja likviidsusrisk

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

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

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

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

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

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 28.02.2012
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

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

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

Finantseerimise- ja likviidsusriski juhtimisel lähtutakse järgmistest põhimõtetest:

- Kontserni likviidsuse juhtimise eesmärk on tagada nii lühi- kui pikaajaliselt igapäevaseks tegevuseks vajalike rahaliste vahendite olemasolu ning Kontserni korraline ja erakorraline võime täita olemasolevaid võlakohustusi.
- Kontserni likviidsuse planeerimisel tuleb lähtuda põhimõttest, et konkreetne nõue Kontserni vastu, mille tähtaeg saabub või võib saabuda, ei saaks arvesse võttes kõiki Kontserni poolt kasutatavaid finantseerimisallikaid ja laenude väljastamise piiramise võimalusi, põhjustada likviidsuse vahendite puudust.
- Kontsern jälgib jooksvalt nõuete ja kohustuste ajalist jaotumist ning kehtestab kindlaksmääratud ajavahemikule lubatavad nõuete ja kohustuste vahede maksimaalsed piirmäärad.
- Kontsern hoiab piisavat likviidsusvaru, et tagada igal ajahetkel oma kohustuste täitmine. Likviidsuseid varasid hoitakse keskpankades, rahaturu- ja likviidsusfondides, tähtajalistes deposiitides ning võlakirjades.
- Kontsern mitmekesistab oma finantseerimisallikaid.

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

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

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

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

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

Kontsern kasutab Finantseerimis- ja likviidsusriski kontrollivõttena laenuportfelli osatähtsuse muutmist (piiramine ja vähendamine). Operatiivse kontrolli võttena 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.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Finantskohustustega seotud tulevased rahavood seisuga 31.12.2011

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlgnevused krediitiasutustele (lisa 13)	0,265	0,019	0,039	0,174	0,038	-	0,270
Tarnijatele tasumata arved (lisa 15)	0,549	0,549	-	-	-	-	0,549
Emiteeritud võlakirjad (lisa 16)	3,657	0,072	-	0,213	4,032	-	4,317
Hoiused (lisa 14)	170,235	9,351	11,540	31,060	126,991	5,628	184,570
Potentsiaalsed kohustused (lisa 27)	2,072	0,015	0,486	0,560	1,461	-	2,522
Kohustused kokku	176,778	10,006	12,065	32,007	132,522	5,628	192,228

Finantskohustustega seotud tulevased rahavood seisuga 31.12.2010

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlgnevused krediitiasutustele (lisa 13)	0,493	0,020	0,040	0,179	0,270	-	0,509
Tarnijatele tasumata arved (lisa 15)	0,424	0,424	-	-	-	-	0,424
Emiteeritud võlakirjad (lisa 16)	3,664	0,066	-	0,197	4,265	-	4,528
Hoiused (lisa 14)	153,845	13,293	23,460	64,831	60,255	0,722	162,561
Potentsiaalsed kohustused (lisa 27)	1,470	-	0,024	0,177	1,269	-	1,470
Kohustused kokku	159,896	13,803	23,524	65,384	66,059	0,722	169,492

Operatsioonirisk

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

Operatsiooniriskiga on seotud järgnevad riskid:

- Juriidiline risk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni tegevus ei vasta õigusaktidele, lepingutele, headele tavadele ja eetilistele normidele või tugineb nimetatud normide ebaõigisel tõlgendamisel või Kontsern kui õigustatud osapool ei saa rakendada oma õigusi või oodata kohustuste täitmist, kuna kohustatud osapool ei täida võetud kohustusi.
- Strateegiline risk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni ärieesmärkide saavutamine ning otsuste ja tegevuste sooritamine on takistatud või raskendatud konkurentsi, tegevuskeskkonna või järelevalve tegevuse tõttu.
- Reputatsioonirisk on võimalus või tõenäosus, et negatiivne avalikkuse tähelepanu, sõltumata selle tõsusest, toob kaasa kliendibaasi kahanemise, vähendab Kontserni tulu või tõstab kulutusi.
- Turvarisk on võimalus või tõenäosus, et välis- või sisekeskkonna sündmus takistab või muudab võimatuks Kontserni ressurside (vara, personal, andmed, dokumendid, rajatised) käideldavuse, töökindluse, ohutuse, terviklikkuse ja konfidentsiaalsuse.
- Personalirisk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni ärieesmärkide saavutamine ning otsuste ning tegevuste sooritamine on takistatud või raskendatud töötajate puudumise, lojaalsuse, pädevuse ja ametikohale mittesobivuse tõttu.
- Kontrolli- ja juhtimisrisk on võimalus või tõenäosus, et Kontsernis rakendatavad kontrollimehhanismid ja juhtimismeetmed ei ole kohased või puuduvad Kontserni ärieesmärkide saavutamiseks.
- Regulatiivne risk on võimalus või tõenäosus, et Kontsern ei saavuta oma ärieesmärke või nende saavutamine on raskendatud muudatuste tõttu regulatiivses keskkonnas.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

- Infotehnoloogia risk on võimalus või tõenäosus, et Kontsernis kasutatav infotehnoloogia süsteem ei toimi või toimib ebaadekvaatselt või ei ole kasutatav või kasutatakse ebaadekvaatselt.
- Protseduuririsk on võimalus või tõenäosus, et Kontsernis kohaldatavad protseduurireedid on ebaadekvaatsed või neid ei täideta või täidetakse mittekohaselt.

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

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

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

Operatsioonirisk ja sellega seotud riskid on Kontserni tasandil suunatavad ja koordineeritavad riskid. 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.

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

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

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

Operatsiooniriski ja sellega seonduvate riskide identifitseerimist ja hindamist teostatakse läbi enese- või riskihindamise küsimustike ja/või seminaride ning üksuste, funktsioonide ja protsesside riskide kaardistamise riski tüübi alusel.

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

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

Operatsiooniriski hindamisel, jälgimisel ja maandamisel on oluline roll vastavuskontrollil ja Kontserni siseauditil. Vastavuskontrolli peamiseks ülesandeks on määratleda Kontserni tegevuste ja siseregulatsiooni vastavus õigusaktides, Finantsinspektsiooni soovituslikes juhendites ja muudes regulatsioonides ning Kontserni sise-eeskirjades sätestatud nõuetega ning huvide konflikti puudumist. Kontserni siseaudit jälgib ja hindab Kontserni tegevust ning selle vastavust seadusele, muudele õigusaktidele ning Kontserni otsustele ja muudest normidest kinnipidamist.

Kontsern analüüsib väljastpoolt Kontserni sisseostetavate teenuste pakkujaid ning suhted teenusepakkujatega tuginevad konkreetsele lepingule.

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

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

Kontsernil puudub olulise kahju ja olulist kahju tekkimise võimalust sisaldavate ohujuhtumite kogemus. Kontserni tegevuses on esinenud vaid väikese mõjuga juhtumid, mis oma kogumis ei ületa olulise kahju suuruse kriteeriume.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....28.02.2012.....
Signature/allkiri.....Klaar.....
KPMG, Tallinn

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

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

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

Kontsernis on rakendatud range kontrollirežiim kehtestatud sisereeglite täitmise üle.

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

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

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

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

Kontsern on võtnud kasutusele talitluspidavuse juhtimise süsteemi, mis aitab leevendada väikese esinemistõenäosuse, kuid tugeva negatiivse mõjuga sündmustest tulenevat kahju Kontserni olulistest protsessides. Talitluspidavuse korraldamiseks on välja töötatud talitluspidavuse stsenaariumid ja konkreetse tegevuskavad.

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

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

Omavahendid

Omavahendid on puhver Kontserni poolt võetud riskidest võimalikult tekkivate 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

- Sissemakstud aktsiakapital. Kontserni sissemakstud aktsiakapital on 8 miljonit eurot.
- Kohustuslik reserv. Vastavalt äriseadustikus esitatud nõudele on Kontsern moodustanud kohustusliku reservkapitali, milles suurus 31.12.2011 seisuga on 0,511 miljonit eurot.
- Eelmiste aastate jaotamata kasum. Eelmiste aastate jaotamata kasum on välisauditiiri poolt auditeeritud. Selle puhul on arvestatud kõiki võimalikke makse ja dividendide väljamakseid. 31.12.2011 seisuga oli Kontserni eelmiste aastate jaotamata kasumi suuruseks 38,799 miljonit eurot.
- Käesoleva majandusaasta kasum, mille suurus on kontrollitud välisauditiiri poolt.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Kõik nimetatud komponendid kuuluvad esimese taseme omavahendite (Tier1 kapital) hulka. 31.12.2011 seisuga oli Kontserni esimese taseme omavahendite kogusumma 52,603 miljonit eurot. 31.12.2011 seisuga ei olnud Kontsern arvestanud teise taseme omavahendite hulka allutatud kohustustest tulenevaid täiendavate omavahendite (Tier2 kapital) iseloomuga instrumente summas 3,657 miljonit eurot.

Kapitalijuhtimine

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

Kontsern seadis eesmärgiks hoida 2011. majandusaastal minimaalselt 12%list kapitali adekvaatsust, nii Kontserni kui ka emaettevõtte tasemel. 31.12.2011 seisuga ulatus kapitali adekvaatsus 22,3%, ületades seadusega nõutud normatiivi enam kui kahekordselt. Kapitali adekvaatsuse määr moodustus kogu ulatuses esimese taseme omavahendite arvelt.

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

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

Kontserni tegevuses toimub kapitali muutus valdavalt sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

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

Sisemine kapitali adekvaatsuse hindamise protsess

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Kontserni kapitali adekvaatsus

	31.12.2011	31.12.2010
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	8,000	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,511	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	38,799	37,224
Realiseerimata valuutakursivahed	0,288	-0,508
Immateriaalne põhivara	-0,660	-0,709
Aruandeaasta kasum	5,665*	4,461
Esimese taseme omavahendite summa	52,603	46,092
Allutatud kohustused	-	2,495
Teise taseme omavahendite summa	-	2,495
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	52,603	48,587
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,567	1,134
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,191	1,804
Äriühingud standardmeetodil	0,936	0,328
Jaenõuded standardmeetodil	8,123	6,055
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,660	0,811
Viivituses nõuded standardmeetodil	6,283	5,343
Muud varad standardmeetodil	1,162	1,205
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	18,922	16,680
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,779	1,035
Operatsiooniriski standardmeetod	3,889	3,959
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	23,590	21,674
Kapitali adekvaatsus	22,3%	22,4%

*Aruandeaasta kasumist ei ole maha arvestatud kasumi jaotamise ettepanekus väljatoodud dividende. Ettepaneku kohaste dividendide eraldamise mõju kapitali adekvaatsusele on langetav 0,4%.

Kapitali adekvaatsus on arvutatud BIGBANK AS'ile. Kapitali adekvaatsus emaettevõtte tasandil oli 31.12.2011 seisuga 19,3%.

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

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

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

- sissemakstud aktsia- või osakapitali;
- seaduse ja põhikirja kohaselt kasumi arvelt moodustatud reservid ja reservkapital;
- eelmiste aastate jaotamata auditeeritud kasum;
- käesoleva majandusaasta kasum, mille suurust on kontrollinud krediidiasutuse audiitor ja millest on maha arvestatud dividendide väljamaksmiseks kuuluv summa.

Esimese taseme omavahendite arvutamisel arvatakse omavahendite kogusummast maha:

- immateriaalne põhivara.

Vastavalt krediidiasutuste seaduse §-le 77¹ konsolideeritud esimese taseme omavahenditele lisatakse konsolideerimisel tekkinud realiseerimata valuutakursivahed.

Intended for identification purposes only
Allkirjastatud identitiseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

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

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

Tähtajalised allutatud kohustused järelejäänud tähtajaga vähem kui viis aastat näidatakse vastavalt krediidasutuste seaduse § 74¹ lõikele 7 vähendatud väärtuses (alates järelejäänud tähtajast viis aastat vähendatakse allutatud kohustuse algsummat 20 protsendi võrra aastas ehk 5 protsendi võrra iga kolme kuu järel).

Seisuga 31.12.2011 BIGBANK ei kaasa allutatuid kohustusi teise taseme omavahendite koosseisu.

Kolmanda taseme omavahendeid Kontsernil ei ole.

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

Välisvaluutariski kapitalinõuete arvutamisel on arvesse võetud devalveerimisklausliga kaitstud positsioonid (vt lisa 25).

Lisa 3. Ülevaade sisekontrollisüsteemidest

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

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

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

Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid

Nõuded keskpankadele seisuga 31. detsember 2011

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Kokku
Kohustusliku reservi nõue	0,919	2,022	-	0,112	-	3,053
Reservi ülejääk keskpankades	0,001	-	-	-	-	0,001
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid	6,200	-	-	-	-	6,200
Laekumata intressid keskpankadelt	0,001	-	-	-	-	0,001
Nõuded keskpankadele kokku	7,121	2,022	-	0,112	-	9,255

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Nõuded keskpankadele seisuga 31. detsember 2010

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Kokku
Kohustusliku reservi nõue	10,458	0,889	-	0,087	-	11,434
Reservi ülejääk keskpankades	5,175	-	-	-	-	5,175
Laekumata intressid keskpankadelt	0,002	-	-	-	-	0,002
Nõuded keskpankadele kokku	15,635	0,889	-	0,087	-	16,611

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2011

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Kokku
Nõuded pankadele	19,882	1,295	0,330	0,515	0,404	22,426
Laekumata intressid pankadelt	0,068	-	-	-	0,002	0,070
Kokku	19,950	1,295	0,330	0,515	0,406	22,496
sh Aaa-Aa3						0,501
sh A1-A3						20,369
sh Baa1-Baa3						1,626

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2010

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Kokku
Nõuded pankadele	20,414	4,161	1,567	1,271	-	27,413
Laekumata intressid pankadelt	0,041	0,006	-	-	-	0,047
Kokku	20,455	4,167	1,567	1,271	-	27,460
sh Aaa-Aa3						1,273
sh A1-A3						20,453
sh Baa1-Baa3						5,734

Raha ekvivalendid

	31.12.2011	31.12.2010
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	2,088	3,328
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	20,408	24,132
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid keskpankades	6,200	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	0,001	5,175
Kohustusliku reservi intressinõue keskpankades	0,001	0,002
Raha ekvivalendid kokku	28,698	32,637

Lisa 5. Nõuded klientidele**Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2011**

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Kokku
Laenunõuded klientidele	68,524	59,534	20,317	30,570	6,990	185,935
Laenunõuete allahindlused	-10,483	-12,446	-3,141	-1,017	-0,162	-27,249
Intressinõuded klientidele	8,685	9,521	2,814	1,045	0,215	22,280
Intressinõuete allahindlused	-1,895	-2,516	-0,561	-0,059	-0,008	-5,039
Täiendav allahindlus	-	-0,909	-0,033	-	-	-0,942
Kokku	64,831	53,184	19,396	30,539	7,035	174,985

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev..... 28.02.2012
 Signature/allkiri..... KPMG
 KPMG, Tallinn

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2010

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Kokku
Laenunõuded klientidele	65,434	55,053	17,626	12,380	-	150,493
Laenunõuete allahindlused	-11,486	-12,468	-2,648	-0,269	-	-26,871
Intressinõuded klientidele	8,275	9,609	1,935	0,258	-	20,077
Intressinõuete allahindlused	-1,944	-2,569	-0,399	-0,010	-	-4,922
Täiendav allahindlus	-	-0,896	-0,033	-	-	-0,929
Kokku	60,279	48,729	16,481	12,359	-	137,848

Laenunõuded* klientidele laenu liikide lõikes

	31.12.2011	31.12.2010
Laen sissetuleku tagatisel	148,332	112,225
Laen käenduse tagatisel	19,874	19,271
Laen kinnisvara tagatisel	14,358	14,048
Laen kindlustuskaitsega	3,371	4,949
Laenunõuded klientidele kokku	185,935	150,493

Laenunõuded* klientidele lepinguvaluutade lõikes

	31.12.2011	31.12.2010
EEK (Eesti kroon)	-	23,240
EUR (euro)	170,807	107,644
LTL (Leedu litt)	2,046	2,814
LVL (Läti lats)	13,082	16,795
Laenunõuded klientidele kokku	185,935	150,493

* Laenunõuded klientidele sisaldavad põhiosa nõudeid.

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2011

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenunõuded klientidele	70,775	13,224	5,722	3,955	54,656	148,332
Laenu allahindlus	-2,329	-0,620	-0,404	-0,359	-19,993	-23,705
Laen käenduse tagatisel						
Laenunõuded klientidele	8,259	1,786	0,815	0,608	8,406	19,874
Laenu allahindlus	-0,418	-0,208	-0,067	-0,071	-2,725	-3,489
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenunõuded klientidele	9,199	0,752	0,886	0,201	3,320	14,358
Laenu allahindlus	-0,108	-0,043	-0,019	-0,039	-0,665	-0,874
Laen kindlustuskaitsega						
Laenunõuded klientidele	2,424	0,431	0,139	0,073	0,304	3,371
Laenu allahindlus	-0,043	-0,011	-0,004	-0,003	-0,062	-0,123
Kokku laenunõuded klientidele	90,657	16,193	7,562	4,837	66,686	185,935
Kokku laenu allahindlus	-2,898	-0,882	-0,494	-0,472	-23,445	-28,191

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2010

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenunõuded klientidele	47,834	7,811	3,652	1,921	51,007	112,225
Laenu allahindlus	-3,256	-0,523	-0,387	-0,265	-18,955	-23,386
Laen käenduse tagatisel						
Laenunõuded klientidele	9,711	1,460	0,712	0,336	7,052	19,271
Laenu allahindlus	-0,747	-0,120	-0,087	-0,039	-2,255	-3,248
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenunõuded klientidele	8,721	0,775	0,494	0,321	3,737	14,048
Laenu allahindlus	-0,187	-0,011	-0,012	-0,011	-0,847	-1,068
Laen kindlustuskaitsega						
Laenunõuded klientidele	4,411	0,366	0,075	0,027	0,070	4,949
Laenu allahindlus	-0,075	-0,006	-0,002	-	-0,015	-0,098
Kokku laenunõuded klientidele	70,677	10,412	4,933	2,605	61,866	150,493
Kokku laenu allahindlus	-4,265	-0,660	-0,488	-0,315	-22,072	-27,800

Lisa 6. Tähtajaks laekumata laenud

Tähtajaks laekumata laenud seisuga 31. detsember 2011

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Kokku
kuni 30 päeva	0,457	0,433	0,229	0,102	0,013	1,234
31 - 60 päeva	0,475	0,329	0,148	0,307	0,019	1,278
61-90 päeva	0,559	0,319	0,091	0,223	0,018	1,210
üle 90 päeva	21,736	26,735	5,868	2,873	0,121	57,333
Kokku	23,227	27,816	6,336	3,505	0,171	61,055

Tähtajaks laekumata laenud seisuga 31. detsember 2010

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Kokku
kuni 30 päeva	0,597	0,474	0,110	0,044	-	1,225
31 - 60 päeva	0,662	0,577	0,054	0,025	-	1,318
61-90 päeva	0,337	0,477	0,061	0,153	-	1,028
üle 90 päeva	22,689	26,232	4,618	0,432	-	53,971
Kokku	24,285	27,760	4,843	0,654	-	57,542

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. Lepingu ülesõtmisel nõutakse kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

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

Lisa 7. Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused**Laenu- ja intressinõuete allahindluse muutus**

	31.12.2011	31.12.2010
Jääk perioodi alguses	-32,722	-26,141
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside nõuded	10,105	3,073
Laenude ja intresside allahindluse suurendamine	-10,357	-9,650
Kursierinevused	-0,256	-0,004
Jääk perioodi lõpus	-33,230	-32,722

Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindluse kulu

	2011	2010
Finantsseisundiaruandest väljakantud laenude ja intresside laekumine	0,502	0,197
Laenude ja intresside allahindluse suurenemine	-10,357	-9,650
Finantsinvesteeringute allahindlus	-0,099	-
Muude nõuete allahindlus	-0,147	-0,102
Kokku	-10,101	-9,555

Nõuete hindamisel ja allahindamisel eristatakse grupeeritud nõudeid ja individuaalselt hinnatavaid nõudeid, vajadusel moodustatakse täiendavaid allahindlusi, vt lähemalt lisa 1 alalõik „Laenuõuete allahindamine“.

2011. aastal panga peamise turu - Balti riikide makromajanduslik keskkond paranes, mistõttu väljavaated positiivsete arengute jätkumiseks nii tarbijakäitumises kui ka tööhõives on varasemast suuremad. Vaatamata majanduskeskkonna paranemisele tarbijate reaalpalk ja seega ka ostujõud ning maksevõime 2011. aastal langes. Hinnatõusu raugemine ja brutopalka mõõdukas kasv küll parandavad lähiaastatel tarbijate maksevõimet, kuid olulist muutust see kaasa ei too. Kontsern lähtub krediidiriski hindamisel ja klientide maksekäitumise jätkuva paranemise eeldamisel konservatiivsetest alustest.

Maksekäitumisega seonduvate raskesti prognoositavate riskide maandamiseks ning ootamatute laenukahjumite katmiseks moodustatud täiendavate allahindluste maht Kontsernis moodustas 31.12.2011 seisuga 0,942 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Hüpoteegiga tagamata tarbimislaenude puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt kinnisvaralaenude tagasisaamise protsessist. Nõude rahuldamine ei toimu tarbimislaenudel ühe maksena, vaid pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena. Juhul kui sellised laekumised toimuvad näiteks kohtutäituri vahendusel, kajastab Kontsern nõuet hoolimata positiivsest rahavoost mittetöötavate nõuete hulgas. Seega tekitab sissenõudemenetlusele kuluva ajaperioodi pikkus mittetöötavate nõuete osakaalu kumuleeruva suurenemise efekti, mis ei tähenda aga eelnimetatud asjaolusid arvesse võttes maksekäitumise tegelikku halvenemist.

Kontserni ajalooline mittetöötavate laenude tagasisaamise osakaal on olnud kõrge, kasvava trendiga ning selges korrelatsioonis ajaga, mille jooksul Kontsern on sissenõudemenetlust läbi viinud.

Krediidiriski maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud reserve, mis 31.12.2011 seisuga moodustasid kokku 33,230 miljonit eurot ehk 16,0% laenu- ja intressinõuetest klientidele (31.12.2010 seisuga vastavalt 32,722 miljonit eurot ehk 19,2%). Laenu- ja intressinõuete allahindluse reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....28.02.2012
Signature/allkiri.....KPMG
KPMG, Tallinn

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2011

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	97,570	1,691	5,403	0,228	1,919
Individuaalse hindamise grupid	88,365	25,558	17,463	4,811	30,369
Kollektiivne allahindlus	-	0,942	-	-	0,942
Kokku	185,935	28,191	22,866	5,039	33,230

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2010

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

2011. aastal on laenulepingutega seotud rahavooge mõjutanud neli põhilist tegurit:

- Klientide stabiliseerunud maksevõimest ja paranenud maksevalmidusest tingituna on suurenenud regulaarseid makseid teostavate klientide nõuete osakaal laenuportfellis samuti keskmise laekumise suurus kõigis menetlusfaasis (sh kohtu- ja täitemenetluse faasis olevad nõuded);
- Mittetöötavatest nõuetest täitemenetluse faasis olevate nõuete osakaal moodustab 40% nõuetest. Laekumised mittetöötavate nõuetelt suurenevad oluliselt täitemenetluse faasis;
- Laenutagatiste realiseerimine täitemenetluses on võrreldes möödunud aastaga paranenud. Lühenenud on realiseerimiseks kuluv aeg ja kasvanud tagatiste realiseerimisväärtus;
- Kontsern on 2011. aastal kandnud olulises mahus nõudeid finantsseisundi aruandest välja, aruandeaasta jooksul välja kantud nõuete maht moodustab 10,105 miljonit eurot (2010: 3,073 miljonit eurot).

Nende nelja teguri koosmõjul on 2011. aasta jooksul individuaalselt hinnatavate nõuete allahindluse määr Eestis ja Leedus mõõdukalt langenud, teistel turgudel jäänud mullusega võrreldes samale tasemele.

Lisa 8. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad**Võlakirjaportfell**

	31.12.2011	31.12.2010
Võlakirjaportfelli soetusväärtus	10,653	12,519
Kogunenud intress	0,035	0,198
Kokku võlakirjaportfell	10,688	12,717
Jaotus emitentide lõikes		
sh krediidasutuste võlakirjad	-	1,821
sh riiklikud võlakirjad	10,688	10,896
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	8,659	8,131
sh LTL (Leedu litt)	2,029	4,586

Jätkub järgmisel leheküljel...

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

31.12.2011 31.12.2010

Jaotus reitingute lõikes

sh Aaa-Aa3	-	0,518
sh A1-A3	7,021	1,538
sh Baa1-Baa3	3,667	4,586
sh Ba1-Ba3	-	6,076

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 17.

Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud

31.12.2011 31.12.2010

Muud nõuded	3,700	3,627
Ettemakstud kulud	1,962	2,021
Kokku	5,662	5,648

Muud nõuded

31.12.2011 31.12.2010

Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,047	0,052
Laekumata teenustasud	0,090	0,026
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,762	1,625
Tagatisrahad	0,170	0,072
Muud laekumata nõuded	2,575	2,788
Laekumata nõuete allahindlus	-0,944	-0,936
Kokku	3,700	3,627

BIGBANK AS müüs 2008. aastal Läti inkassofirmale SIA Vidzemes Inkasso nõudeid summas 3,483 miljonit eurot. Nõuete müügihinnaks oli nõuete brutosumma ning samal ajal diskonteeriti nõuet SIA Vidzemes Inkasso vastu müüdud laenudele kohaldatud tehingueelse allahindlusmääraga. Nimetatud nõude eest tasumine toimub vastavalt reaalsetele laekumistele klientidelt nimetatud inkassofirmale, kuid mitte hiljem kui seitsme aasta jooksul. Põhinõudele lisandub kasumiosalus inkassofirmale laekunud põhinõuet ületavatelt laekumistelt (kliendipõhiselt). 2011. ja 2010. aastal Kontsern antud tehingult kasumit ei teeninud, kokku laekus 2011. aastal nõude katteks 0,287 miljonit eurot (2010: 0,273 miljonit eurot). 31.12.2011 seisuga oli real „Muud laekumata nõuded“ kajastatud nõude brutoväärtus 2,528 miljonit eurot (31.12.2010: 2,777 miljonit eurot) ja bilansiline maksumus 2,069 miljonit eurot (31.12.2010: 2,273 miljonit eurot).

Ettemakstud kulud

31.12.2011 31.12.2010

Maksude ettemaksud	1,589	1,569
Muud ettemakstud kulud	0,373	0,452
Kokku	1,962	2,021

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Lisa 10. Immateriaalne põhivara

Ostetud tarkvara litsentsid

	31.12.2011	31.12.2010
Soetusmaksumus perioodi alguses	1,251	0,702
Ostetud põhivara	0,078	0,570
Ümberklassifitseerimine	-	-0,021
Soetusmaksumus perioodi lõpus	1,329	1,251
Kulum perioodi alguses	-0,542	-0,417
Kulum perioodi jooksul	-0,127	-0,135
Ümberklassifitseerimine	-	0,010
Kulum perioodi lõpus	-0,669	-0,542
Jääkväärtus perioodi alguses	0,709	0,285
Jääkväärtus perioodi lõpus	0,660	0,709

Lisa 11. Materiaalne põhivara

	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2010	2,436	1,769	4,205
Ostetud põhivara	-	0,354	0,354
Põhivara parendamine	0,071	-	0,071
Müüdud põhivara	-	-0,038	-0,038
Mahakantud põhivara	-	-0,093	-0,093
Ümberklassifitseerimine	-	0,021	0,021
Saldo 31.12.2010	2,507	2,013	4,520
Saldo 01.01.2011	2,507	2,013	4,520
Ostetud põhivara	-	0,338	0,338
Põhivara parendamine	0,023	0,001	0,024
Müüdud põhivara	-	-0,043	-0,043
Mahakantud põhivara	-	-0,060	-0,060
Kursierinevused	-	0,006	0,006
Saldo 31.12.2011	2,530	2,255	4,785
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2010	-0,395	-1,162	-1,557
Kulum perioodi jooksul	-0,081	-0,384	-0,465
Müüdud põhivara kulum	-	0,054	0,054
Mahakantud kulum	-	0,089	0,089
Ümberklassifitseerimine	-	-0,010	-0,010
Kulumi saldo 31.12.2010	-0,476	-1,413	-1,889

Jätkub järgmisel leheküljel...

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Kulumi saldo 01.01.2011	-0,476	-1,413	-1,889
Kulum perioodi jooksul	-0,082	-0,317	-0,399
Müüdnud põhivara kulum	-	0,042	0,042
Mahakantud kulum	-	0,059	0,059
Kursierinevused	-	-0,005	-0,005
Kulumi saldo 31.12.2011	-0,558	-1,634	-2,192
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2010	2,041	0,607	2,648
Jääkväärtus 31.12.2010	2,031	0,600	2,631
Jääkväärtus 31.12.2011	1,972	0,621	2,593

Lisa 12. Muu vara

	31.12.2011	31.12.2010
Omandatud tagatisvara	2,841	3,146
Allahindlus	-0,857	-0,977
Tagatisvara bilansiline maksumus	1,984	2,169

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

Vara hulka kuuluvad erinevad maatükid, majad ja korterid. Kinnisvara tagatisel väljastatud laenude maht on kahanenud, moodustades 7,7% laenuportfelli (31.12.2010: 9,3%).

2011. ja 2010. aastal täiendavalt tagatisvara allahindlusi moodustatud ei ole.

Lisa 13. Võlgnevus krediidasutustele

	31.12.2011	31.12.2010
Lühiajaline	0,227	0,228
Pikaajaline	0,038	0,265
Kokku	0,265	0,493

Võlgnevusena krediidasutusele on kajastatud pikaajaline pangalaen Swedbank AS'st. Laenu intressimäär on 1,95% + 6 kuu EURIBOR.

Lisa 14. Võlgnevused klientidele

	31.12.2011	31.12.2010
Tähtajaliste hoiuste jääk	170,235	153,845
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	164,264	145,902
sh juriidilised isikud	5,971	7,943
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR (euro)	167,841	150,827
sh LVL (Läti latti)	2,394	3,018

Jätub järgmisel leheküljel...

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/alkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

31.12.2011 31.12.2010

Jaotus lõpptähtaja põhjal

sh lunastamine 6 kuu jooksul	29,764	59,670
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	19,237	39,379
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	23,797	9,062
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	26,293	8,617
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	71,144	37,117
Keskmine hoiusesumma	0,014	0,013
Kaalutud keskmine intressimäär	4,0%	4,2%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	24,2	15,3
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	34,3	22,2

Klientidele pakutavate hoiuste aastaintressi määrad 31.12.2011 seisuga

Klientidele pakutavate hoiuste intressimäärad sõltuvad riigist, hoiustamisperioodi pikkusest, valuutast, intressi tasumise viisist ja hoiustatava summa suurusest. Pakutavate hoiuste tähtajad jäävad vahemikku 1 kuu kuni 10 aastat. Vastavalt sellele jäävad hoiuseintressid vahemikku 0,5% - 5,6%. Minimaalse, 1 kuu pikkuse perioodiga hoiust pakutakse Eestis, Lätis (lätides hoiustamisel) ja Soomes. Lätis eurodes hoiustamisel on lühimaks võimalikuks perioodiks 6 kuud ning Saksamaal, Austrias ja Hollandis 12 kuud. Minimaalseks võimalikuks hoiussummaks on 300 eurot.

Lisa 15. Muud kohustused ja ettemakstud tulud

31.12.2011 31.12.2010

Muud kohustused

Tarnijatele tasumata arved	0,549	0,424
Võlad töövõtjatele	0,287	0,203
Maksuvõlad	0,792	0,505
Muud kohustused	0,246	0,189
Kokku muud kohustused	1,874	1,321

Ettemakstud tulud

Ettemaksed klientidelt	0,412	0,470
Kokku	0,412	0,470

Muud kohustused ja ettemakstud tulud kokku	2,286	1,791
---	--------------	--------------

Lisa 16. Emiteeritud võlakirjad

Allutamata võlakirjad Allutatud võlakirjad
31.12.2011 31.12.2010 31.12.2011 31.12.2010

Võlakirjade jääk	-	0,011	3,657	3,653
Jaotus klienditüübi põhjal				
sh eraisikud	-	0,011	1,150	1,204
sh juriidilised isikud	-	-	2,507	2,449
Jaotus valuuta põhjal				
EUR (euro)	-	0,011	3,657	3,653
Jaotus lõpptähtaja põhjal				
sh lunastamine 6 kuu jooksul	-	0,011	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-	3,657	3,653

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Võlakirjade intressimäärad 31.12.2011 seisuga

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

Lisa 17. Intressitulu

	2011	2010
Klientidele antud laenudelt	35,549	30,600
Hoiustelt	0,468	0,370
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,297	0,204
Kokku	36,314	31,174

Lisa 18. Intressikulu

	2011	2010
Hoiustelt	6,020	6,335
Võlakirjadelt	0,277	1,777
Pangalaenudelt	0,013	0,019
Kokku	6,310	8,131

Lisa 19. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt

	2011	2010
Kulu valuutakursi muutusest	0,227	0,170
Valuutakursikasum	0,251	0,096
Kokku kulu (tulu)	-0,024	0,074

Lisa 20. Muud tegevustulud

	2011	2010
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	5,785	5,663
Muud äritulud	0,054	0,118
Kokku	5,839	5,781

Lisa 21. Palgakulud ja mitmesugused tegevuskulud**Palgakulud**

	2011	2010
Palgakulud (sh maksud)	8,816	5,917
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele (sh maksud)	0,152	0,065
Tööjõu rendikulu	0,025	0,170
Kokku	8,993	6,152

Mitmesugused tegevuskulud

	2011	2010
Turunduskulud	4,214	2,155
Töökohtadega seotud kulud	1,934	1,401
Kommunikatsioonikulud	0,432	0,328
Postikulud	0,394	0,259
Muud teenused	0,360	0,280
Koolituskulud	0,175	0,119
Sõiduautode kulu	0,145	0,134
Personaliga seotud kulud	0,098	0,115
Muud kulud	0,579	0,235
Kokku	8,331	5,026

Lisa 22. Muud tegevuskulud

	2011	2010
Täitemenetlus protsessiga seotud kulud	1,164	1,244
Õigusliku reguleerimise kulusid	0,354	0,172
Müügiootel vara kulu	0,035	0,058
Kulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	-	0,354
Muud	0,465	0,243
Kokku	2,018	2,071

Lisa 23. Kasutusrent**Kontsern rentnikuna**

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

Rendikulu

	2011	2010
Aruandeaastal tasutud sõiduautode rendimaksed	0,029	0,040
Aruandeaastal tasutud büroopindade rendimaksed	1,063	0,876
Kokku	1,092	0,916

Katkestamatu kasutusrendi tulevaste maksete miinimumsumma

	31.12.2011	31.12.2010
Sõiduautode tulevaste perioodide rendikulu tähtjalistest rendilepingutest, sh	0,015	0,069
kuni 1 aasta	0,012	0,034
1 kuni 5 aastat	0,003	0,035
Bürooruumide tulevaste perioodide rendikulu tähtjalistest rendilepingutest, sh	1,568	1,371
kuni 1 aasta	0,853	0,603
1 kuni 5 aastat	0,715	0,768
Kokku	1,583	1,440

Lisa 24. Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine tagasimaksetähtajani järelejäänud tähtaegade järgi**Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine seisuga 31. detsember 2011**

	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded pangale	-	18,053	13,698	-	-	31,751
Nõuded klientidele	56,115	3,528	39,404	57,876	18,062	174,985
sh laenuportfell	38,874	3,528	39,404	57,876	18,062	157,744
sh saldeeritud intressinõuded	17,241	-	-	-	-	17,241
Finantsinvesteeringud	-	1,638	9,050	-	-	10,688
Varad kokku	56,115	23,219	62,152	57,876	18,062	217,424
Kohustused						
Võlgnevused krediitiasutustele	-	0,019	0,208	0,038	-	0,265
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	0,019	0,208	0,038	-	0,265
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	-	-	-	3,657	-	3,657
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	3,657	-	3,657
Hoiused	-	9,320	40,630	115,934	4,351	170,235
Kohustused kokku	-	9,339	40,838	119,629	4,351	174,157
Avatud positsioon	56,115	13,880	21,314	-61,753	13,711	43,267

Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine seisuga 31. detsember 2010

	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded pangale	-	44,071	-	-	-	44,071
Nõuded klientidele	51,667	2,011	19,947	36,892	27,331	137,848
sh laenuportfell	36,512	2,011	19,947	36,892	27,331	122,693
sh saldeeritud intressinõuded	15,155	-	-	-	-	15,155
Finantsinvesteeringud	-	0,752	11,965	-	-	12,717
Varad kokku	51,667	46,834	31,912	36,892	27,331	194,636
Kohustused						
Võlgnevused krediitiasutustele	-	0,020	0,208	0,265	-	0,493
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	0,020	0,208	0,265	-	0,493
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	-	0,011	-	3,653	-	3,664
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	3,653	-	3,653
Hoiused	-	14,317	85,085	54,151	0,292	153,845
Kohustused kokku	-	14,348	85,293	58,069	0,292	158,002
Avatud positsioon	51,667	32,486	-53,381	-21,177	27,039	36,634

Kontsern maandab intressiriski väljaantud laenudelt ning fikseerib intressi laenulepingus. Kontsern kasutab intressiriski maandamiseks kõrgemat tulu määra väljaantud laenudel.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Lisa 25. Valuutade netopositsioonid**Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2011**

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto-positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	218,381	173,571	-	2,072	42,738
LVL (Läti latt)	8,115	2,746	-	-	5,369
LTL (Leedu litt)	2,548	0,122	-	-	2,426
GBP (Suurbritannia naelsterling)	0,002	0,004	-	-	-0,002

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2010

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto-positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	151,384	100,839	-	1,470	49,075
EEK (Eesti kroon)	41,350	55,354	-	-	-14,004
LVL (Läti latt)	7,543	3,498	-	-	4,045
LTL (Leedu litt)	6,407	0,100	-	-	6,307
GBP (Suurbritannia naelsterling)	0,001	0,002	-	-	-0,001

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros. Praegusel ajal väljastab Kontsern laene ainult eurodes ning eurodes nomineeritud varade osakaal on 2011. aastal jätkuvalt tõusnud.

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

Lisa 26. Laenude tagatis ja panditud varad

- Danske Bank AS Eesti filiaali (endine AS Sampo Pank) kasuks kinnistule 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 27. Potentsiaalsed kohustused

Krediidiliini lepingute kasutamata osa jääk on 31.12.2011 seisuga summas 0,887 miljonit eurot (31.12.2010: 0,270 miljonit eurot).

Väljastatud garantiid 31.12.2011 seisuga summas on 1,185 miljonit eurot (31.12.2010: 1,200 miljonit eurot).

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Lisa 28. Tulumaks**Tulumaksukulu**

	2011	2010
Tulumaksu kulu*	0,374	0,210
Edasilükkunud tulumaksu muutus	0,218	-0,214
Tulumaksukulu (tulu) kokku	0,592	-0,004

* 2011. aastal arvestati ülaltoodud tulumaksu Lätis ja Soomes teenitud kasumilt, 2010. aastal Lätis teenitud kasumilt. Vastavalt Eesti tulumaksuseadusele kehtis 2011. aastal kasumi jaotamisel, sealhulgas dividendidele, maksumäär 21/79, mis tasutakse lisaks makstavatele dividendidele. Dividendide tulumaksu on vähendatud 21/79 võrra tütarettevõtjatelt ja filiaalidelt saadud dividendide summalt.

Raamatupidamiskasumi ja tulumaksukulu võrdlus

	2011	2010
Kontserni tulumaksueelne kasum	6,257	5,257
Emaettevõtja tulumaksumäär 0%	-	-
Välisriikide maksumäärade mõju	-0,028	1,506
Maksuvaba tulu ja maksustatavate kulude mõju	0,023	-1,343
Edasikantavate realiseerimata maksukahjumite realiseerumine	-0,195	-0,059
Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara muutus	0,599	0,106
Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara muutus	0,218	-0,214
Eelmiste perioodide tulumaksu mõju	-0,025	-
Aruandeaasta tulumaksukulu (tulu)	0,592	-0,004

Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara

	31.12.2011	31.12.2010
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused		
Nõuetelt klientidele	1,378	1,601
Põhivaralt	-0,003	-
Muudelt kohustustelt (reservid töötajatele)	0,008	-
Kokku	1,383	1,601

Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara

	31.12.2011	31.12.2010
Maksukahjumid	0,600	0,208
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	-	-0,002
Kokku	0,600	0,206

Leedu ja Hispaania filiaalide ning Läti tütarettevõtja tegutsemisest tekkinud tulumaksuvara ei ole finantsseisundi aruandes 31.12.2011 seisuga varana kajastatud, kuna kontserni juhtkonna hinnangul ei ole selle realiseerumine lähemal ajal tõenäoline.

Lisa 29. Tingimuslik tulumaksukohustus

Kontserni jaotamata kasum 31.12.2011 seisuga moodustas 44,464 miljonit eurot.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 9,337 miljonit eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 35,127 miljonit eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2012. aasta koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit 31.12.2011 seisuga.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 28.02.2012
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Lisa 30. 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 juhatuse ja nõukogu liikmed;
- eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased;
- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele.

2011. aastal moodustasid Kontserni juhatuse liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,399 miljonit eurot (2010: 0,267 miljonit eurot) ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,061 miljonit eurot (2010: 0,062 miljonit eurot).

Nõukogu liikme Linda Terrase osalusega ettevõtte OÜ Edelatuulik Invest on 2010. aastal sõlminud BIGBANK ASiga tähtajalise hoiuse lepingu. 31.12.2011 seisuga moodustas hoiuse jääk 0,447 miljonit eurot ning hoiuse kogunenud, kuid väljamaksmata intress 0,028 miljonit eurot. Kokku on OÜ Edelatuulik 2011. aastal kehtinud hoiustele arvestatud intressi summas 0,030 miljonit eurot. Hoiuste intressimäärad ei erinenud lepingute sõlmimise hetkel teistele sarnaseid summasid hoiustanud klientidele pakutud intressimääradest.

Kontserni aktsionärid on vähemusaktsionärideks Läti inkassofirmas SIA Vidzemes Inkasso (vastavalt 20% ja 20%). Kontserni aktsionärid ei oma kontrolli SIA's Vidzemes Inkasso ning ei osale SIA Vidzemes Inkasso juhtimisorganites. Tehingute kohta Kontserni ja SIA Vidzemes Inkasso vahel on täpsem informatsioon toodud Lisas 9.

Lisa 31. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Finantsseisundi aruandes 31.12.2011 seisuga kajastatud varade ja kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende jääkväärtusest. Lunastustähtajani hoitavate varade õiglase väärtuse leidmisel on kasutatud nende varade turuhindu 31.12.2011 seisuga. Emiteeritud võlakirjade õiglase väärtuse leidmisel ei ole arvestatud turgudel teostatud tehingutel põhinevaid hindu, kuna nende võlakirjadega toimunud tehingute maht ja arv ei anna selleks piisavat alust.

Finantsvarad seisuga 31.12.2011	Jääk- väärtus	Õiglane väärtus
Nõuded keskpankadele	9,255	9,255
Nõuded pankadele	22,496	22,496
Nõuded klientidele	174,985	174,985
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	10,688	10,743
Muud nõuded (Lisa 9)	5,662	5,662
Kokku	223,086	223,141
Finantsvarad seisuga 31.12.2010	Jääk- väärtus	Õiglane väärtus
Nõuded keskpankadele	16,611	16,611
Nõuded pankadele	27,460	27,460
Nõuded klientidele	137,848	137,848
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	12,717	12,673
Muud nõuded (Lisa 9)	3,627	3,627
Kokku	198,263	198,219

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Finantskohustused seisuga 31.12.2011	Jääk- väärtus	Õiglane väärtus
Võlgnevused krediitiasutusele	0,265	0,265
Võlgnevused klientidele	170,235	170,235
Muud kohustused ja ettemakstud tulud (Lisa 15)	1,207	1,207
Allutatud võlakirjad	3,657	3,657
Kokku	176,443	176,443

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

Lisa 32. Sensitiivsuse analüüs

Intressirisk

Kontserni intressitootvad varad on fikseeritud intressimääradega. Kontserni intressikandvatest kohustustest vaid 2,3% on seotud Euribori muutustega. Kontsern hindab Euribori muutuse mõju kasumile ja omakapitalile ebaoluliseks, mistõttu ei ole käesolevasse majandusaasta aruandesse lisatud intressiriski sensitiivsuse analüüsi.

Valuutarisk

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

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

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

Valuutakursside võimaliku muutuse mõju kasumile ja omakapitalile seisuga 31. detsember 2011

	Avatud positsioon	Muutus 10% Rahaline mõju	% oma- kapitalist
LVL (Läti latti)*	5,369	0,537	1,0%
LTL (Leedu liti)*	2,426	0,243	0,5%
GBP (Suurbritannia naelsterling)	-0,002	-	0,0%
Kokku	7,793	0,780	1,5%

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Valuutakursside võimaliku muutuse mõju kasumile ja omakapitalile seisuga 31. detsember 2010

	Avatud positsioon	Muutus 10% Rahaline mõju	% oma- kapitalist
LVL (Läti lattu)*	4,045	0,404	0,8%
LTL (Leedu lattu)*	6,307	0,631	1,3%
GBP (Suurbritannia naelsterling)	0,001	-	0,0%
Kokku	10,353	1,035	2,1%

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

Lisa 33. Puhaskasum aktsia kohta

		2011	2010
Aruandeaasta puhaskasum	EUR mln	5,665	5,261
Aktsiate arv aasta alguses	tk	80 000	80 000
Aktsiate arv aasta lõpus	tk	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv	tk	80 000	80 000
Puhaskasum aktsia kohta	EUR	71	66

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente 2011. ja 2010. aasta lõpu seisuga Kontsernil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 34. Omakapital**Aktsiakapital**

BIGBANK AS on aktsiaselts, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 5,113 miljonit eurot ja maksimumkapitali suuruseks 12,782 miljonit eurot. Aktsiakapital on jagatud sajaeurose nimiväärtusega lihtaktsiateks. Iga aktsia annab aktsionärile ühe hääle, mis annab aktsionärile õiguse osaleda aktsiaseltsi juhtimises ja kasumi jaotamisel ning aktsiaseltsi lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel.

21. märtsil 2011 otsustasid BIGBANK AS aktsionärid seoses Eesti Vabariigi liitumisega euroalaga 1. jaanuaril 2011 arvestada aktisakapitali ja aktsiate nimiväärtuse ümber Eesti kroonidest eurodesse. Aktsiakapitali suurendati aktsia nimiväärtuse suurendamise kaudu panga omakapitali arvel täiendavaid sissemakseid tegemata 2,887 miljoni euro võrra. Aktsiate senine nimiväärtus 1000 krooni arvutati ümber ja suurendati 36,09 euro võrra iga aktsia kohta; aktsia uueks nimiväärtuseks on 100 eurot.

Kohustuslik reservkapital

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

Realiseerimata kursivahed

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

Vaba omakapital

Kontserni vaba omakapital 31.12.2011 seisuga moodustas 44,464 miljonit eurot (31.12.2010: 42,485 miljonit eurot).

Dividendid

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2011. aastal 10,000 eurot aktsia kohta, kokku 0,800 miljonit eurot;
- 2010. aastal 11,988 eurot aktsia kohta, kokku 0,959 miljonit eurot.

Lisa 35. Bilansipäevajärgsed sündmused

Jaauanar 2012 alustas tegevust BIGBANK AS filiaal Rootsis.

Lisa 36. Emaettevõtte põhjaruanded**Finantsseisundi aruanne**

	31.12.2011	31.12.2010
VARAD		
Nõuded keskpankadele	9,255	16,611
Nõuded pankadele	21,776	23,437
Nõuded klientidele	180,097	147,678
Nõuded tütarettevõtetele	80,893	73,415
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	10,688	12,717
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	4,441	4,451
Tütarettevõtete aktsiad ja osad	0,611	0,611
Immateriaalne põhivara	0,659	0,709
Materiaalne põhivara	0,759	0,757
Muu vara	1,360	1,546
VARAD KOKKU	310,539	281,932
KOHUSTUSED		
Võlgnevused klientidele	170,235	153,845
Võlgnevused tütarettevõtetele	73,984	74,064*
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	2,228	1,727*
Emiteeritud võlakirjad	-	0,011
Allutatud võlakirjad	3,826	3,820
KOHUSTUSED KOKKU	250,273	233,467
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	8,000	5,113
Kohustuslik reservkapital	0,511	0,511
Jaotamata kasum	39,154	33,800
Aruandeaasta kasum	12,601	9,041
OMAKAPITAL KOKKU	60,266	48,465
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	310,539	281,932

* Emaettevõtte majandustulemustest õigema ülevaate andmiseks on korrigeeritud võrreldava, 2010. aasta andmeid alljärgnevalt:

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev... 28.02.2012
Signature/allkiri... KPMG
KPMG, Tallinn

	Muutus	31.12.2010
Võlgnevused tütarettevõtetele	35,034	74,064
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	-35,034	1,727

Koondkasumiaruanne

	2011	2010
Intressitulu	39,460	33,747
Intressikulu	-10,468	-10,635
Neto intressitulu	28,992	23,112
Dividenditulu	8,334	3,147
Neto teenustasud	0,362	-0,084
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,154	-0,031
Muud tegevustulud	4,864	4,009
Tulud kokku	42,706	30,153
Palgakulu	-8,736	-5,404
Mitmesugused tegevuskulud	-8,326	-4,991
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-0,440	-0,468
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-10,034	-8,292
Muud tegevuskulud	-2,200	-1,833
Tegevuskulud kokku	-29,736	-20,988
Kasum enne maksustamist	12,970	9,165
Tulumaks	-0,369	-0,124
Aruandeaasta kasum	12,601	9,041
Aruandeaasta koondkasum	12,601	9,041

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

Rahavoogude aruanne

	2011	2010
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	28,464	19,585
Makstud intressid	-4,859	-5,723
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud	-17,237	-10,817
Muud laekunud tegevustulud	5,441	3,140
Muud tasutud tegevuskulud	-2,144	-1,789
Laekunud teenustasud	0,388	-
Makstud teenustasud	-0,084	-
Laekunud lootusetud nõuded	0,562	0,219
Laekunud muu vara eest	0,324	0,133
Makstud muu vara eest	-0,010	-0,067
Väljaantud laenud	-69,166	-31,777
Laenude tagasilaekumised	31,131	17,092
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	8,404	9,804
Laekumised hoiustamisest	79,725	127,010
Makstud hoiuste lunastamisel	-70,979	-45,737
Makstud tulumaks	-0,198	-
Valuutakursi muutuse mõju	-0,009	-0,039
Rahavoog äritegevusest kokku	-10,247	81,034
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,488	-0,723
Laekunud põhivara müügist	0,004	-
Makstud tütarettevõttesse investearingu eest	-	-0,003
Laekunud dividendid	8,404	3,160
Makstud väärtpaperite soetamisel	-17,242	-14,214
Laekumised väärtpaperite lunastamisest	19,009	1,696
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	9,687	-10,084
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-	-50,035
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-	-4,000
Võetud laenud muudelt ettevõtelt	1,393	2,826
Tasutud muud laenud	-0,677	-2,479
Tasutud dividendid	-0,800	-0,959
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-0,084	-54,647
Valuutakursi muutuse mõju	0,007	-
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	-0,637	16,303
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	28,615	12,312
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	27,978	28,615

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

	31.12.2011	31.12.2010
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	1,901	2,876
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	19,875	20,562
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid keskpankades	6,200	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	0,001	5,175
Kohustusliku reservi intressinõue keskpankades	0,001	0,002
Kokku	27,978	28,615

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktiivkapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2010	5,113	0,511	34,759	40,383
Aruandeaasta koondkasum	-	-	9,041	9,041
Makstud dividendid	-	-	-0,959	-0,959
Saldo 31.12.2010	5,113	0,511	42,841	48,465
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	42,841	48,465
Aruandeaasta koondkasum	-	-	12,601	12,601
Makstud dividendid	-	-	-0,800	-0,800
Aktiivkapitali suurendamine	2,887	-	-2,887	-
Saldo 31.12.2011	8,000	0,511	51,755	60,266

	31.12.2011	31.12.2010
Konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	60,266	48,465
Tütarettevõtete aktsiate ja osade:		
bilansiline väärtus	0,611	0,611
bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-6,680	0,256
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	52,975	48,110

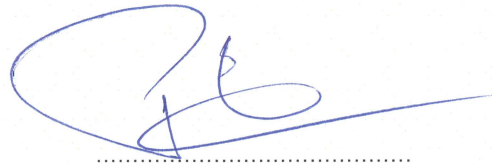
Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev... 28.02.2012
 Signature/allkiri... KPMG
 KPMG, Tallinn

JUHATUSE ALLKIRJAD 2011. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud BIGBANK AS-i 31. detsembril 2011 lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

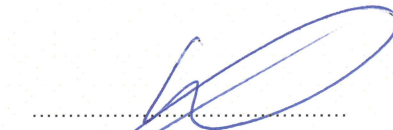
Targo Raus
Juhatuse esimees

28.02.2012



Kaido Saar
Juhatuse liige

28.02.2012



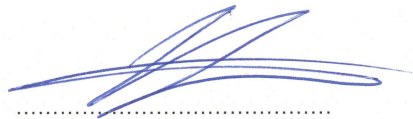
Veiko Kandla
Juhatuse liige

28.02.2012



Ingo Pöder
Juhatuse liige

28.02.2012





KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5,
Tallinn 10117
Estonia

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

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BIGBANK AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud lehekülgedel 21 kuni 68 esitatud BIGBANK AS konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2011, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

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

Vandeauditori kohustused

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

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

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

Arvamus

Meie arvates kajastab ülalmainitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt BIGBANK AS konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, mis on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 28. veebruar 2012

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

Andres Root
Vandeauditor

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

BIGBANK AS-i konsolideeritud jaotamata kasum on 31. detsember 2011 seisuga:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum 31.12.2011 seisuga	38,799	miljonit eurot
2011. aasta puhaskasum	5,665	miljonit eurot
Kokku jaotamata puhaskasum 31.12.2011 seisuga	44,464	miljonit eurot

BIGBANK AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 31. detsembril 2011 lõppenud majandusaasta kasum alljärgnevalt:

1. kohustuslikku reservkapitali kanda	0,283	miljonit eurot;
2. dividende maksta (12,12 eurot aktsia kohta)	0,970	miljonit eurot;
3. eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu suunata	4,412	miljonit eurot;
Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist on	43,211	miljonit eurot.

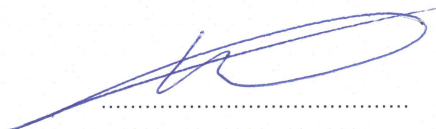
Targo Raus
Juhatuse esimees

28.02.2012



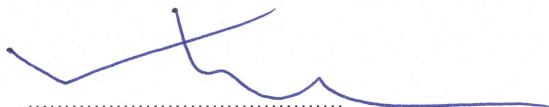
Kaido Saar
Juhatuse liige

28.02.2012



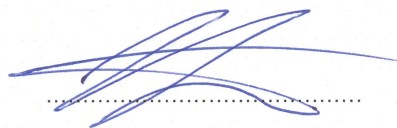
Veiko Kandla
Juhatuse liige

28.02.2012



Ingo Pöder
Juhatuse liige

28.02.2012



Aruande elektroonilised kinnitused

BIGBANK AS (registrikood: 10183757) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Helis Paas	Sisestaja	27.06.2012
Resolutsioon:	Kinnitan	

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	44790298	100.00%	Jah

Sidevahendid

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