



BIGBANK AS

Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne

2009

BIGBANK AS

KONSOLIDEERIMISGRUPI MAJANDUSAASTA ARUANNE

Ärinimi:	BIGBANK AS (endise ärinimega Balti Investeeringute Grupi Pank AS, muudatus registrisse kantud 23.01.2009)
Register:	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood:	10183757
Kande kuupäev:	30.01.1997
Address:	Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti
Telefon:	3 727 377 570
Faks:	3 727 377 582
Elektronpost:	bigbank@bigbank.ee
Koduleht:	www.bigbank.ee
Aruande kuupäev:	31.12.2009
Majandusaasta algus:	1.01.2009
Majandusaasta lõpp:	31.12.2009
Juhatuse esimees:	Targo Raus
Audiitorid:	KPMG Baltics AS, audiitorühing Audiitorite nimekirja kantud 11.07.2001 nr.17 Aadress Narva mnt. 5 Tallinn 10117 Registrikood 10096082 Vastutavad audiitorid: - Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990 - Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998
Aruandevaluuta:	Aruandevaluutaks on Eesti kroonid ning andmete esitamise ühikud on miljonid kroonid. Arvandmete täpsusaste on kolm kohta pärast koma.

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

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

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

SISUKORD

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

TEGEVUSARUANNE

KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS'i konsolideerimisgruppi kuulub lisaks emaettevõttele kolm tütaretevõtet:

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

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

Ärinimi: OÜ Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus
Asukoht: Rūitli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11652332
Register: Eesti āriregister
Kande kuupāev: 11.05.2009
Põhitegevusala: inkassoteenus ja krediidinfo
Osalus: 100%

Lisaks tegutseb Leedus BIGBANK AS'i filiaal, mis registreeriti Leedu āriregistris 2007. aastal, Lātis filiaal, mis registreeriti Lāti āriregistris 2008.a. IV kvartalis ja Soomes filiaal, mis registreeriti Soome āriregistris 2009.a. IV kvartalis.

PEAMISED MAJANDUSSÜNDMUSED 2009. AASTAL

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

2009. aasta novembris avas BIGBANK esimese Eesti pangana filiaali Soomes, hakates pakkuma tähtajalist hoiustamisvōimalust Soome turul. 2010. aastal on eesmärgiks alustada lisaks hoiustamisteenustele ka laenuteenuste mūūki ning laiendada kontorivōrku antud piirkonnas. 2009. aasta augustis alustas BIGBANK edukalt piiriūlese teenusena hoiustamisvōimaluse pakkumist Saksamaa klientidele.

2009. aasta lõpuks moodustasid nõuded klientidele 2 053,582 miljonit krooni, vāhenedes 10,3% vōrreldes eelmise aastaga. Nōuetest klientidele moodustas Eesti osakaal 47,1%, Lāti osakaal 40,6% ning Leedu osakaal 12,3%. Vāhenenud on Eesti osakaal -3,3% ning suurenenud Lāti

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

2009. aastal jätkas BIGBANK konservatiivset likviidsuse juhtimise poliitikat. Likviidsed vahendid pankades ulatusid 2009. aasta lõpuks 551,113 miljoni kroonini ning moodustasid 19,8% koguvahendest, samad näitajad 2008.aastal olid vastavalt 479,392 ja 16,5%. Vabade vahendite arvel on BIGBANK AS 2009. aasta jooksul omandanud enda poolt väljastatud rahvusvahelisi võlakirju kokku nominaalväärtuses 600,673 miljonit krooni. Nende võlakirjade esialgne lunastamistähtaeg oli 2011. aastal.

2009. aasta I kvartalis teostati kohalikule turule suunatud võlakirjade refinantseerimine, mille käigus BIGBANK AS lunastas 156,459 miljoni krooni väärtuses võlakirju ja allutatud võlakirju, emiteerides samal ajavahemikul võlakirju 93,880 miljoni krooni väärtuses lunastamistähtajaga 2010.aastal ning 62,586 miljonit krooni allutatud võlakirju lunastamistähtajaga 2015. aastal. Aasta jooksul lunastas BIGBANK võlakirju lunastamistähtajal kokku mahus 104,101 miljonit krooni.

Oluliselt kasvas kliendihoiuste maht, ulatudes 2009. aasta lõpuks 1 173,213 miljoni kroonini võrreldes 630,612 miljoni krooniga 2008. aastal. Samuti on suurenenud klientide hoiuste geograafiline hajutatus.

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

Kontserni tegevus oli jätkuvalt kasumlik. 2009. aasta konsolideeritud puhaskasum moodustas 117,066 miljonit krooni võrreldes 144,770 miljoni krooniga 2008. aastal. Intressitulu ulatus aasta jooksul 583,373 miljoni kroonini võrreldes 686,255 miljoni krooniga 2008. aastal. Intressikulu vähenes 2009. aastal 198,643 miljoni kroonini (248,342 miljonit krooni 2008. aastal). Intressikandvate kohustuste keskmine hind 2009. aasta lõpus moodustas 7,7%, 2008. aasta vastav näitaja oli 9,6%.

Kasvanud on ka allahindluste reservi kantud summad, ulatudes 2009. aasta lõpuks 409,015 miljoni kroonini võrreldes 210,781 miljoni krooniga 2008. aasta lõpus. Kogu allahindluste reservi suurus 2009. aasta lõpus on 437,982 miljonit krooni (sealhulgas laenuõuete allahindlus 342,829 miljonit krooni, intressinõuete allahindlus 66,186 miljonit krooni, muude kliendinõuete allahindlus 13,198 miljonit krooni ja muu vara allahindlus 15,769 miljonit krooni). Samas on üle 90-päevases võlgnevuses olev portfell veidi vähenenud. Detailsem info laenukahjumite reservide moodustamise kohta on toodud aruande lisades.

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

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

Aprillis 2009 muutus BIGBANK ASi nõukogu koosseis, kuuendaks nõukogu liikmeks valiti Raul Eamets. Nõukogu liikmed on Raul Eamets, Vahur Voll, Juhani Jaeger, Meelis Luht, Linda Terras ja Parvel Pruunsild (nõukogu esimees). 2009. aastal ei toimunud muudatusi juhatuse koosseisus. Juhatuse koosseis on neljast liikmest - Ingo Pöder, Veiko Kandla, Kaido Saar ja Targo Raus (juhatuse esimees). 2009. aastal moodustasid emaettevõtte juhatusele makstud tasud (koos maksudega) 4,844 miljonit krooni ja nõukogu liikmetele makstud tasud (koos maksudega) 0,941 miljonit krooni.

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

Finantsseisundi näitajad (miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Varad	2 785,168	2 913,250
Nõuded klientidele	2 053,582	2 293,781
sh laenuportfell	2 226,537	2 321,090
sh intressinõuded	242,401	186,759
sh intresside ettemaksed	-6,341	-3,287
sh allahindlused	-409,015	-210,781
sh laenunõuetele	-305,865	-176,981
sh intressinõuetele	-66,186	-24,940
sh täiendav allahindlus	-36,964	-8,860
Hoiused	1 173,213	630,612
Võlakirjad	780,184	1 487,592
Allutatud võlakirjad	122,269	172,357
Omakapital	677,558	579,425

Kasumiaruande näitajad (miljonites kroonides)	2009	2008
Intressitulu	583,373	686,255
Intressikulu	198,643	248,342
Palgakulu	91,617	112,543
Mitmesugused tegevuskulud	95,180	123,627
Laenunõuete väärtuse muutus	-239,873	-144,477
Puhaskasum	117,066	144,770

Perioodi kohta (miljonites kroonides)	2009	2008
Keskmine omakapital	628,492	525,937
Keskmsed varad	2 849,209	2 762,813
Keskmsed intressitootvad varad	2 788,751	2 672,982
Keskmsed intressikandvad kohustused	2 160,697	2 181,677
Kogutulud	769,733	820,049

Suhtarvud	2009	2008
Omakapitali tulukus (ROE)	18,63%	27,53%
Puhastulukus (PM)	15,21%	17,65%
Laenuportfelli tulusus	30,50%	35,60%
Vara tootlikkus (AU)	27,02%	29,18%
Hinnavahe (SPREAD)	11,73%	14,29%
Omakapitali kordaja (EM)	4,53	5,25
Tulu aktsia kohta (EPS)	1 463,325	1 809,625
Esmaste omavahendite suhe (Tier1 suhe)	28,70%	22,10%
Intressitulu suhe	20,92%	25,67%
Intressikulu suhe	9,19%	11,38%

Selgitus:

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

AKTSIONÄRID 31.12.2009 SEISUGA:

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

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

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

ETTEVÕTTE TEGEVUSE JUHTIMINE

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

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

REITINGUD

2009. aasta septembris loobus BIGBANK Moody's krediitireitingust.

KOHTUVAIDLUSED

Pangale või kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused seisuga 31.12.2009 puudusid.

MAJANDUSTEGEVUSE ANALÜÜS

FINANTSSEISUNDI NÄITAJAD

Varade maht	BIGBANK kontserni varade maht ulatus 2009. aasta lõpuks 2 785,168 miljoni kroonini, mis on 4,4% vähem kui 2008. aasta lõpus. Nõuded klientidele moodustasid 2009. aasta lõpu seisuga koguvarest 73,7%, rahalised vahendid 19,8% ja muud varad (sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, muud nõuded ja ettemakstud kulud, edasilükkunud tulumaksuvara, muu vara) 6,5%.
Rahalised vahendid	Seoses muutustega makrokeskkonnas on Kontsern hoidnud kõrget likviidsete vahendite osakaalu, mis 2009. aasta lõpu seisuga moodustas 19,8% koguvarest, võrreldes 16,5% 2008. aasta lõpus. 2009. aasta lõpus moodustasid rahalised vahendid kokku 551,113 miljonit krooni, sealhulgas vahendid keskpankades 477,516 miljonit krooni. Aasta jooksul on rahaliste vahendite maht kasvanud 15,0%. 2009. aasta lõpus moodustas kohustusliku reservi nõue keskpankades 332,308 miljonit krooni, võrreldes 330,094 miljonit krooniga 2008. aasta lõpus. Kohustusliku reservi suurus on 15,0% arvestusperioodi lõpu seisuga kaasatud võõrvahenditest, millest on maha arvatud kohustused kohalikele krediitiasutustele.
Nõuded klientidele	Aktiivsete laenulepingute arv 2009. aasta lõpu seisuga oli 115,4 tuhat, sealhulgas Eestis 39,6 tuhat, Lätis 62,4 tuhat ja Leedus 13,4 tuhat lepingut. Keskmise laenuõude suurus 2009. aasta lõpus oli 22,0 tuhat krooni. 2009. aasta lõpus ulatus Kontserni kliendinõuete maht 2 053,582 miljoni kroonini, jagunedes geograafiliste segmentide vahel järgnevalt: - Eesti 966,783 milj. krooni (47,1%), - Läti 833,136 milj. krooni (40,6%), - Leedu 253,663 milj. krooni (12,3%).

Nõuded klientidele jagunesid 2009. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

- Laenunõuded ulatusid 2 226,537 miljoni kroonini, millest 98,6% moodustasid eraisikutele antud laenud.
- Intressinõuded laenuklientidele moodustasid 236,060 miljonit krooni.
- Laenu- ja intressinõuete ning kollektiivse allahindluse reserv moodustas 409,015 miljonit krooni (sh laenunõuete allahindlus 305,865 miljonit krooni, intressinõuete allahindlus 66,186 miljonit krooni ning täiendav allahindlus 36,964 miljonit krooni).

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

Tähtajaks tasumata
laenud ning
laenunõuete
allahindlus

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

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

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 tegemist on täitemenetluse raames teenindatavate laenudega.

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

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

2009. aasta jooksul laekus vähemalt 90 päevases makseviivituses olevatelt nõuetelt kokku 613,867 miljonit krooni (sh põhiosa, intressi- ja muud nõuded).

2009. aastal hinnati 100%liselt alla ning kanti finantsseisundi aruandest nõudeid välja kokku summas 42,153 miljonit krooni võrreldes 23,578 miljoni krooniga 2008. aastal.

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

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2009 seisuga moodustasid kokku 409,015 miljonit krooni ehk 16,6% laenu- ja intressinõuetest klientidele (vastav näitaja 2008. aasta lõpus oli 8,4%). Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Kohustused

BIGBANK AS'i kohustused vähenesid 2009. aastal kokku 9,7% ehk 226,215 miljoni krooni võrra.

Kaasatud võõrvahenditest 55,7% moodustavad tähtajalised hoiused. Tähtajaliste hoiuste maht suurenes 2009. aasta jooksul 542,601 miljoni krooni võrra, ulatudes aasta lõpus 1 173,213 miljoni kroonini. 2008. aasta lõpu seisuga moodustasid tähtajalised hoiused 630,612 miljonit krooni ehk 27,0% kõigist kohustustest. 2009. aasta lõpu seisuga on tähtajaliste hoiuste kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani 9,9 kuud ja kaalutud keskmine intress 6,9% aastas.

Kaasatud võlakirjade maht moodustab 37,0% kohustustest, vähenedes aasta jooksul 47,6% (707,408 miljoni krooni võrra). 2009. aasta lõpu seisuga on võlakirjade maht 780,184 miljonit krooni. Suurima osa kaasatud võlakirjadest moodustab 2007. aastal läbiviidud rahvusvaheline emissioon mahus 1 294,756 miljonit krooni lunastustähtajaga 31.03.2011 ning intressimääraga 3 kuu Euribor + 7,5% aastas. 2009. aasta lõpu seisuga on rahvusvaheliste võlakirjade jääk 685,676 miljonit krooni. Kohalikul turul emiteeritud võlakirjade maht ulatus 2009. aasta lõpu seisuga 94,508 miljoni kroonini.

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

Võlgnevused krediitdiasutustele on aasta jooksul vähenenud, moodustades 2009. aasta lõpus 11,270 miljonit krooni (14,867 miljonit krooni 2008. aasta lõpus).

Allutatud võlakirjade maht ulatus 2009. aasta lõpu seisuga 122,269 miljoni kroonini, võrreldes 172,357 miljoni krooniga 2008. aasta lõpus.

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

Omakapital

Kontserni omakapital suurenes 2009. aastal 16,9%, ulatudes 677,558 miljoni kroonini, võrreldes 579,425 miljoni krooniga 2008. aasta lõpus.

Kontserni kapitali adekvaatsus moodustas 2009. aasta lõpus 26,4%, ületades tunduvalt nõutud normatiivi (10%). Esimese ja teise taseme omavahendid moodustasid 31.12.2009 seisuga kokku 773,364 miljonit krooni, mis moodustab 27,8% koguvahenditest.

KASUMIARUANDE NÄITAJAD

Intressitulud	Intressitulud moodustasid 2009. aastal 583,373 miljonit krooni, vähenedes aastaga 15,0%. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse on 20,9%. Kogutulude suhe koguvaradesse moodustas 27,0%.
Intressikulud	Intressikulude vähenemine (198,643 miljonit krooni 2009. aastal võrreldes 248,342 miljonit krooniga 2008. aastal) on seotud baasintressimäärade langusega 2009. aasta jooksul ning hoiuste osakaalu suurenemisega ja võlakirjade osakaalu vähenemisega kohustuste struktuuris. Keskmine finantseerimisallikate hind 2009. aasta jooksul on langenud. 2009. aasta lõpu seisuga moodustas kaasatud võõrvahendite kaalutud keskmine hind 7,7% võrreldes 9,7% 2008. aasta lõpus. Intressikulud moodustasid intressituludest 2009. aastal 34,1%.
Mitmesugused tegevuskulud	Kontserni mitmesugused tegevuskulud vähenesid aastaga 95,180 miljonit kroonini (vähenemine 23,0% võrreldes 2008. aastaga), mis on seotud eelkõige turunduskulude ja riigilõivude vähenemisega.
Palgakulud	Töötasud moodustasid 2009. aastal 69,212 miljonit krooni. Aastaseks vähenemiseks on 18,5%, mille tingis tegevusmahtude optimeerimine ja kontorite arvu vähenemine 2009. aasta jooksul.
Nõuete väärtuse muutus	Laenukahjumite reservi suurendati kokku summas 198,234 miljonit krooni, võrreldes 144,477 miljonit krooniga eelmisel aastal. Laenukahjumite reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed. Seoses makrokeskkonnas toimunud muutustega on 2009.aastal lisaks tavapärasele laenuportfelli hindamisele moodustatud täiendav kollektiivse allahindluse reserv summas 36,964 miljonit krooni. Täiendava kollektiivse allahindluse eesmärgiks on katta võimalikke makrokeskkonna muutustest tulenevaid negatiivseid mõjusid maksekäitumisele.
Muud tegevustulud ja -kulud	Muud tegevustulud moodustasid 2009. aastal 182,017 miljonit krooni, suurenedes aastaga 37,1%. Muudes tegevustuludes on olulisemad sissenõudemenetlusega seotud tulud. Muudest tegevustuludest 53,747 miljonit krooni moodustavad võlakirjade tagasiostudest saadud tulud. Muud tegevuskulud (sh. Tagatisfondi osamaksed, Finantsinspektsiooni järelevalvetasu) ulatusid 2009.aastal 2,335 miljoni kroonini.
Laenuportfelli tootlus	Keskmine brutolaenuportfell 2009. aastal ulatus 2 292,094 miljoni kroonini. Intressitulud laenuportfelli ulatusid 574,831 miljoni kroonini ning muud tulud sissenõudemenetlusest 124,938 miljoni kroonini. Laenuportfelli tootlus 2009. aastal oli 30,5%.
Puhaskasum	Kontserni puhaskasum oli 2009. aastal 117,066 miljonit krooni, mis on 2008. aasta vastavast näitajast 19,1% väiksem. Üldise turbulentse makrokeskkonna kontekstis mõjutasid kasumlikkust pärssivalt potentsiaalsete laenukahjumite katteks tehtud eraldised, kuid toetavalt finantseerimiskulude vähendamiseks teostatud võlakirjade ennetähtaegne lunastamine.

HEA ÜHINGUJUHTIMISE TAVA 2009. AASTA ARUANNE

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

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

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

BIGBANK AS

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

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

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

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

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

- Parvel Pruunsild 50%
- Vahur Voll 50%

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

- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300088004, emissiooni maht 9,900 miljonit Eesti krooni lunastamistähtajaga 30.01.2014, allutatud võlakirjad;
- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300081801, emissiooni maht 52,060 miljonit Eesti krooni lunastamistähtajaga 26.04.2014, allutatud võlakirjad;
- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300101526, emissiooni maht 4,000 miljonit eurot (62,586 miljonit Eesti krooni) lunastamistähtajaga 01.10.2015, allutatud võlakirjad;
- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300101500, emissiooni maht 5,000 miljonit eurot (78,233 miljonit Eesti krooni) lunastamistähtajaga 01.04.2010;
- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga EE3300101518, emissiooni maht 1,000 miljonit eurot (15,647 miljonit Eesti krooni) lunastamistähtajaga 01.10.2010.

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

- Võlakirjaemissioon ISIN koodiga SE0001993148, emissiooni maht 82,750 miljonit eurot (1 294,756 miljonit krooni) lunastamistähtajaga 31.03.2011.

ÜLDKOOSOLEK

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

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

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

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

Eeltoodud nõuded ei ole asjakohased ettevõttele, millel on vaid kaks aktsionäri ja mille mõlemad aktsionärid kuuluvad nõukogusse ja on seeläbi jooksvalt kursis ettevõtte tegevusega. BIGBANK AS järgib äriseadustiku § 294 lg-s 1¹ sätestatud võimalust edastada üldkoosoleku kokkukutsumise teade lihtsustatud meetodil. Samuti kasutatakse äriseadustiku § 305 lg-s 2 toodud õigust võtta otsuseid vastu üldkoosolekut kokku kutsumata, kuivõrd emitendil on ainult kaks aktsionäri ja konsensus on otsuste tegemisel tavapärane. Üldkoosoleku toimumisest ja vastuvõetud otsustest teavitatakse investoreid börsiinfosüsteemi kaudu.

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

JUHATUS

2009. aastal ettevõtte juhatuse koosseisus muudatusi ei toimunud ning seega on BIGBANK AS'i juhatus 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 krediitiasutuse seadus, mis sätestab nõuded juhatuse liikmetele, ettevõtte siseauditi, riskijuhtimise ning aruandluse korraldamisele, samuti juhised käitumisele huvide konflikti olukorras ja konkurentsikeelu rikkumise vältimiseks. Juhatus liikmete valimisest teavitatakse Finantsinspeksiooni. Vastavalt äriseadustikule ning ettevõtte põhikirjale võib ettevõtet esindada juhatuse liige üks.

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

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

BIGBANK AS on majandusaasta aruandes regulaarselt avaldanud kontserni juhatusele makstud tasude koondnumbri, mis 2009. aastal moodustas 5,600 miljonit krooni (sh maksud). Arvestades, et juhatuse liikmete tasude avalikustamise nõue teenib eelkõige aktsionäride informeerimise eesmärki, siis ei ole juhatuse liikmete tasude kohta majandusaasta aruandes detailsema info avalikustamine BIGBANK'i aktsionäride ringi arvestades vajalik. Samuti ei tutvustatud juhatuse liikmete tasustamispõhimõtteid üldkoosolekul, kuna aktsionärid on ka

nõukogu liikmed ning seeläbi tasustamispõhimõtetest teadlikud.

Muus osas järgitakse juhtimisel HÜT punktis 2 sätestatut.

NÕUKOGU

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

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

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

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

Nõukogu liikmetele kokku makstav tasu moodustas 2009. aastal 0,941 miljonit krooni (sh maksud). BIGBANK ei pea vajalikuks detailsema informatsiooni edastamist nimetatud tasude kohta, sest nende tasude mõju ettevõtte finantstulemustele ei ole oluline (HÜT punkt 3.2.5). Kõik nõukogu liikmed on 2009. aastal osalenud rohkem kui pooltel koosolekutel. Majandusaasta jooksul ei tekkinud ettevõtte teadaolevalt nõukogu liikmetel huvide konflikte HÜT p 3.3.2 tähenduses.

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

HÜT sätestab nõukogu liikmete 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. Hoiuse kogusumma 31.12.2009 seisuga oli 7,580 miljonit krooni ning tingimused ei erine teistele analoogsetele hoiustajatele pakutavatest tingimustest. Ülejäänud nõukogu liikmed (Meelis Luht, Raul Eamets ja Juhani Jaeger) ei oma lisaks nõukogu liikmetasudele muid seoseid ettevõttega.

Muus osas järgiti HÜT punktides 3 ja 4 sätestatut.

TEABE AVALDAMINE

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

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

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

Üldkoosoleku kokkukutsumise teate avaldamise tähtaeg ei ole aktsionäride kitsast ringi

arvestades tarvilik.

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

Muus osas järgiti HÜT punktis 5 sätestatud.

ARUANDLUS

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

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

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

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

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

KONTROLLFUNKTSIOONID

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

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

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

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

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

KINNITUS

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



Targo Raus



Kaido Saar



Veiko Kandla



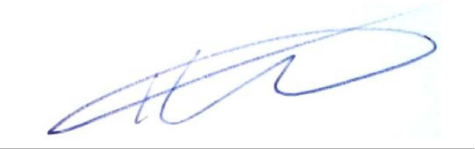
Ingo Pöder

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE DEKLARATSIOON

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

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

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

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites kroonides)	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	477,516	330,720
Nõuded pankadele	4	73,597	148,672
Nõuded klientidele	5,6,7	2 053,582	2 293,781
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	8	80,403	62,337
Edasilükkunud tulumaksuvara	28	21,675	-
Immateriaalne põhivara	9	4,457	6,240
Materiaalne põhivara	10	41,429	49,137
Muu vara	11	32,509	22,363
Varad kokku		2 785,168	2 913,250
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	12	11,270	14,867
Võlgnevused klientidele	13	1 173,213	630,612
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	14	20,674	28,397
Emiteeritud võlakirjad	15	780,184	1 487,592
Allutatud võlakirjad	15	122,269	172,357
Kohustused kokku		2 107,610	2 333,825
Omakapital	34		
Aksiakapital		80,000	80,000
Kohustuslik reservkapital		8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		-7,878	-7,945
Jaotamata kasum		480,370	354,600
Aruandeperioodi kasum		117,066	144,770
Omakapital kokku		677,558	579,425
Kohustused ja omakapital kokku		2 785,168	2 913,250

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)	Lisa	2009	2008
Intressitulu	16	583,373	686,255
Intressikulu	17	198,643	248,342
Neto intressitulu		384,730	437,913
Neto teenustasud		-1,723	-1,387
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	-1,772	-2,749
Muud tegevustulud	19	182,017	132,765
Tulud kokku		563,252	566,542
Palgakulud	20	91,617	112,543
Mitmesugused tegevuskulud	20	95,180	123,627
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9,10	11,090	10,182
Laenude ja nõuete allahindlused	7	239,873	144,477
Muu vara allahindlus	11	16,883	0,589
Muud tegevuskulud	21	2,335	6,529
Tegevuskulud kokku		456,978	397,947
Kasum enne maksustamist		106,274	168,595
Tulumaks	28	-10,792	23,825
Aruandeperioodi kasum		117,066	144,770
Realiseerimata kursivahed		0,067	-13,794
Muud tulud ja kulud kokku		0,067	-13,794
Aruandeperioodi koondkasum		117,133	130,976
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)	33	1 463	1 810
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)	33	1 463	1 810

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites kroonides)

	Lisa	2009	2008
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		405,209	576,068
Makstud intressid		-187,070	-207,462
Tasutud mitmesugused tegevuskulud		-209,792	-242,317
Muud laekunud tegevustulud		110,667	105,866
Muud tasutud tegevuskulud		-3,912	-4,603
Laekunud lootusetud nõuded		2,309	0,808
Laekunud muu vara eest		0,741	-
Makstud muu vara eest		-1,845	-1,130
Väljaantud laenud		-197,983	-889,374
Laenude tagasilaekumised		384,474	700,387
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus		-2,158	-54,332
Laekumised hoiustamisest		909,155	574,108
Makstud hoiuste lunastamisel		-380,970	-157,825
Makstud tulumaks		-32,512	-28,674
Valuutakursi muutuse mõju		-1,449	-1,381
Rahavoog äritegevusest kokku		794,864	370,139
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-3,227	-25,327
Laekunud põhivara müügist		0,061	0,020
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-3,166	-25,307
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised võlakirjaemissioonidest		-	154,363
Makstud võlakirjade lunastamisel		-682,546	-281,771
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel		-18,360	-
Võetud laenud krediidasutustelt		-	47,760
Tagasimakstud laenud krediidasutustele		-3,552	-184,566
Tasutud dividendid	34	-19,000	-24,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-723,458	-288,214
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest		1,267	-0,725
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv		69,507	55,893
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		149,298	93,405
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	4	218,805	149,298

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Aktsiakapital		
Jääk perioodi alguses	80,000	80,000
Jääk perioodi lõpus	80,000	80,000
Reservid – kohustuslik reservkapital		
Jääk aasta alguses	8,000	8,000
Jääk perioodi lõpus	8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		
Jääk aasta alguses	-7,945	5,849
Muutus realiseerimata kursivahedes	0,067	-13,794
Jääk perioodi lõpus	-7,878	-7,945
Jaotamata kasum		
Jääk aasta alguses	499,370	378,600
Puhaskasum	117,066	144,770
Makstud dividendid	-19,000	-24,000
Jääk perioodi lõpus	597,436	499,370
Omakapital kokku	677,558	579,425

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1. RAAMATUPIDAMISE ARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSMEETODID JA HINDAMISALUSED

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

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

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

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

ARVESTUSPÕHIMÖTETE MUUDATUSED

Finantsaruannete esitamine

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

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

Opereerimissegmentide määratlemine ja esitamine

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

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

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

VASTAVUSE KINNITUS

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

KOOSTAMISE ALUSED

Aruandevaluuta on Eesti kroon (mis on ühtlasi ka emaettevõtte arvestusvaluuta) ja arvnäitajad on esitatud miljonites kroonides, ümardatuna kolme komakohani. Konsolideeritud aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud varad ja kohustused, mis kajastatakse nende õiglasest väärtusest (kauplemise eesmärgil soetatud investeeringud,

müügikõlblikud investeeringud) või korrigeeritud soetusmaksumuses. Kontserni üksused kasutavad olulises osas ühesuguseid arvestuspõhimõtteid.

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

OLULISED JUHTKONNAPOOLOSES OTSUSED JA HINNANGUD

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

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

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

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

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

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

KONSOLIDEERIMINE

Tütarettevõtjad

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

Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

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

VÄLISVALUUTA

Välisvaluutapõhised tehingud

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

Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste aruanded

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

Netoarvestused

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

FINANTSINSTRUMENDID

Raha ja selle ekvivalendid

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

Raha ja rahaekvivalendid kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantsvara

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

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

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Väärtpaberite arvestamisel lähtutakse finantsinstrumentide klassifitseerimisest tulenevatest arvestuspõhimõtetest.

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

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

Laenud ja nõuded

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

Laenunõuete allahindamine

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

Grupeeritud nõuete allahindlusmäärad kehtestatakse vähemalt üks kord aastas grupi krediidi

komitee otsusega kasutades laenuõuete kahjususe ja maksekäitumise näitajaid.

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

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

Grupeeritud nõuete hindamine

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

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

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

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

Individuaalne nõuete hindamine

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

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

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

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

Mittetöötavad nõuded ja nende hindamine

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

Mittetöötavatele nõuetele määratakse allahindlus, milleks on nõude jääkväärtuse ning efektiivse intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Kui nõude nominaalne väärtus on suurem kui oodatavate rahavoogude nüüdisväärtus, kajastatakse vastav vahe konkreetse klassi laenude 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 finantsseisundi aruandes vastava summa võrra laenuportfelli ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kirjeid. Finantsseisundi aruandest väljakantud laenuõuete laekumiste üle peetakse arvestust aruande väliselt, kandes edaspidi nõude katteks laekuvad summad tuludesse.

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

MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud 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 ning nende üle peetakse arvestust finantsseisundi aruande väliselt.

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

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

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

Maad ei amortiseerita. Hinnangulised majanduslikult kasulikud tööead on järgmised:

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 aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

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

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

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

VARA VÄÄRTUSE VÄHENEMINE

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

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

vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Finantsvarade väärtuse vähenemine – vt. Lisa 1 Finantsinstrumendid

RENDIARVESTUS

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

Kontsern rendileandjana

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

Kontsern rentnikuna

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

MUU VARA

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

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

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

FINANTSKOHUSTUSED

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

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

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

Emiteeritud võlakirjade ja hoiuste arvestamise põhimõtted

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

Allutatud võlakirjad

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

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

INTRESSITULUD JA -KULUD

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

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

MUUD TULUD

Muude tulude all näidatakse:

- sissenõudemenetlusega seotud tulusid (sh viivised, trahvid jms.),
- tulusid 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 kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta,
- dividenditulu (emaettevõtte aruandes), mida kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

TÖÖTAJATE HÜVITISED

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

TULUMAKS

Kontserni üksustele kehtisid aruandeaastal järgmised tulumaksumäärad:

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

2008.aastal kehtisid kontserni ettevõtetele järgmised tulumaksumäärad:

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

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

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

PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

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

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

SEGMENTIARUANDLUS

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

. Esmaseks segmentiks on geograafiline segment.

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

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

LISA 2. RISKIDE JUHTIMINE

RISKIDE JUHTIMISE STRATEEGIA

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

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

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

RISKI JUHTIMISE ORGANISTATSIOON JA KORRALDUS

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

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

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

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

regulaarselt üle ja vajadusel ajakohastatakse.

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

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

RISKIJUHTIMISE PÕHIMÕTTED

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Erakorraliste sündmuste ja riskide hindamiseks kasutatakse simulatsioonitehnikaid ja stressteste.

KREDIIDIRISK

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

Krediidiriskiga seotud riskid on:

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

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

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

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

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

Laenude väljastamisel ja haldamisel lähtutakse juhatuse poolt kehtestatud kirjalikest protseduurireeglistest, 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 viit erinevat pädevustaset. Laenuandmise otsuse tegemisel peab olema tagatud laenuandmise otsuse tegija ning laenuanalüüsi teostaja funktsioonide lahusus, võimalike erandite kehtestamine kuulub nõukogu pädevusse.

Krediidirisk moodustab suurima osa kontserni kogu riskipositsioonist.

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

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

Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamine on kliendisuhete juhtimise oluline sisend – mida

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

Pärast laenu väljastamist jälgitakse pidevalt kliendi maksevõimet ja tagatise väärtust.

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

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

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

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

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

Kontsern kasutab riskikontrolli võttena krediitportfelli üldist hajutamist. Keskmise laenusumma suuruse määrana kasutatakse nõ kahe keskmise kuupalga suuruse määra. Kontserni laenuportfell keskmine laenusumma ulatub 22 tuhande kroonini, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2009 seisuga 3,0 % laenuportfelist.

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

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

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

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

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

Kontsern moodustab laenuõuete väärtuse vähenemise riski katmiseks laenu allahindluste reservi. Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2009 seisuga moodustasid kokku 409,015 miljonit krooni ehk 19,9% nõuetest klientidele. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Reservi moodustamise põhimõtteid on täpsemalt kirjeldatud Lisas 1 ning täiendavat infot laenuõuete allahindluse reservi kohta on toodud Lisas 7.

KONTSESTRATSIOONIRISK

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

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

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

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

Kontsern kasutab kontsentratsiooniriski vältimiseks krediidiriski juhtimise meetmetele lisaks järgmisi meetmeid:

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

TAGATISERISK

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

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

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

Tagatiseriski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:

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

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

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

KREDIIDIRISKIGA SEOTUD MUUD RISKID

Krediidiriski käsitlemisel arvestab Kontsern lisaks kontsentratsiooniriski ja tagatiseriski järgnevate krediidiriskiga kaasnevate riskidega:

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

Tururisk

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

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

Intressirisk on risk, mis tuleneb intressimäärade muutusest.

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

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

üldiselt Kontserni juhatus ja vahetult kontserni finantsjuht.

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

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

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

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

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

Kontserni tegevuspiirkonnaks on stabiilse valuutakursiga või eurot maksevaluutana kasutavad regioonid. Eesti krooni kurss on fikseeritud euro suhtes seaduses. Leedu litt 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. Avatud valuutaposisioonid on toodud lisas 24.

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

Kontsern teadlikult hoiab ja näitab regulatiivsete kapitalinõuetena kõrgemat võimalikku kapitalinõuet.

Finantseerimise- ja likviidsusrisk

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

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

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

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

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

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

Finantseerimise- ja likviidsusriski juhtimisel lähtutakse järgmistest põhimõtetest:

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

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

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

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

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

Kontsern kasutab finantseerimise- ja likviidsusriski juhtimisel järgmisi riskilimiite:

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

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

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

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

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

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

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

Kontsern kasutab peamiselt järgmisi finantseerimisallikaid:

- Omakapital
- Tähtajalised hoiused
- Pangalaenud
- Allutatud instrumendid
- Võlakirjad

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

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

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

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

Kapitali struktuuri ja pikaajalise finantseerimise optimeerimiseks kasutab Kontsern allutatud võlakohustusi.

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

Finantseerimise riski vähendamise meetmetena on Kontsern planeerinud kasutada järgmisi meetmeid:

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

OPERATSIOONIRISK

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

Operatsiooniriskiga on seotud järgnevad riskid:

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

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

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

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

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

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

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

Kontsernis on üleorganisatsiooniline arusaam Kontserni tegevuses võimalikult esinevatest operatsiooniriski puudutavatest intsidentidest, kahjujuhtumitest ja erakorralise tulude 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 kahjujuhtumite ennetavale, ettevaatavalt analüüsile.

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

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

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

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

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

Kontsern analüüsib väljastpoolt Kontserni sisseostetavate teenuste pakkujaid ning suhted teenusepakkuja 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.

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

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

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

Kontsernis on rakendatud range kontrollirežiim kehtestatud sisereeglite täitmise üle.

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

Juriidilise riski juhtimises lähtutakse alljärgnevatest põhimõtetest:

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

Reputatsiooniriski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

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

Turvariski juhtimisel lähtub järgmistest põhimõtetest:

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

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

Infotehnoloogia riski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

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

Personaliriski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

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

Kontrolli- ja juhtimisriski juhtimisel Kontsernis lähtub järgmistest põhimõtetest:

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

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

Regulatiivne riski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

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

Protseduuririski juhtimisel lähtub Kontsern järgmistest põhimõtetest:

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

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

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

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

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

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

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

KAPITALIJUHTIMINE

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

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

Dividendideks makstakse maksimaalselt 15% ettevõtte majandusaasta kasumist.

Kontserni tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

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

NORMATIIVID

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

Põhilised usaldusnormatiivid on:

- Omavahendite miinimumsuurus
 - BIGBANK'i omavahendid koosnevad omakapitalist ning allutatud võlakirjadest;
 - BIGBANK täidab kehtestatud nõudeid omavahendite miinimumsuurusele ning omavahendite omavaheliste osakaalude nõudeid;
 - BIGBANK'i omavahendid on kirjeldatud Lisas 34 ning Lisas 15 (allutatud võlakirjade osas).
- Kapitali adekvaatsus
 - Seisuga 31.12.2009 ulatus BIGBANK'i kapitali adekvaatsus (Basel II) 26,4%ni, mis ületab rohkem kui kahekordselt kehtestatud normatiivi, milleks on 10%. Basel II alusel arvestatud kapitali adekvaatsus 31.12.2008 seisuga oli 19,3%;
 - BIGBANK on seadnud eesmärgiks lähiaastatel hoida kapitali adekvaatsust oluliselt kõrgemal normatiivsest.
- Riskide kontsentreerumise piirmäärad
 - BIGBANK'i laenuportfell koosneb väikestest laenudest ning riskikontsentratsioon on väga madal;
 - Suure riskikontsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% grupi neto-omavahenditest, 31.12.2009 ja 31.12.2008 seisuga puudusid;
 - Keskmine laenuõue moodustas 31.12.2009 seisuga 22 000 krooni (31.12.2008 vastavalt 16 980 krooni);
 - Suurim ühe laenukliendiga seotud riskikontsentratsioon ulatub 5,453 miljoni kroonini (31.12.2008 vastavalt 5,778 miljonit krooni), mis moodustab 0,2% kliendiõuetest (31.12.2008 vastavalt 0,2%). 40 suurimat laenuõuet kokku moodustavad 31.12.2009 seisuga 3,0% laenuportfelliga (31.12.2008 vastavalt 3,0%).
 - Suurim muude nõuetega seotud riskipositsioon moodustab 6,2% neto-omavahenditest ulatudes 47,737 miljoni kroonini (2008.aastal vastavalt 7,8% neto-omavahenditest, ulatudes 54,494 miljoni kroonini) (vt Lisa 8).
- Piirangud osalustele äriühingutes (BIGBANK ei oma aktsiasalusi ettevõtetes väljaspool konsolideerimisgruppi).

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

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

KAPITALI ADEKVAATSUS

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	80,000	80,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	8,000	8,000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	480,370	354,600
Realiseerimata valuutakursivahed	-7,878	-7,945
Immateriaalne põhivara	-4,457	-6,240
Aruandeperioodi kasum	102,066	144,770
Esimese taseme omavahendite summa	658,101	573,185
Allutatud kohustused	115,263	121,381
Teise taseme omavahendite summa	115,263	121,381
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	773,364	694,566
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	9,905	6,614
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4,754	7,434
Äriühingud standardmeetodil	1,477	1,782
Jaenõuded standardmeetodil	80,452	96,341
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	12,861	8,171
Viivituses nõuded standardmeetodil	102,132	107,824
Muud varad standardmeetodil	17,619	31,288
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	229,200	259,454
Välisvaluutariski kapitalinõue	10,623	56,675
Operatsiooniriski baasmeetod	-	43,307
Operatsiooniriski standardmeetod	52,726	-
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	292,549	359,436
Kapitali adekvaatsus	26,44%	19,32%

Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse BIGBANK AS'le. 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 osakapital
- Seaduse ja põhikirja kohaselt kasumi arvelt moodustatud reservid ja reservkapital
- Eelmiste aastate jaotamata auditeeritud kasum
- Käesoleva majandusaasta kasum, mille suurust on kontrollinud krediidiasutuse audiitor ja millest on maha arvestatud dividendide väljamaksmiseks kuuluv summa.

Esimese taseme omavahendite arvutamisel arvatakse omavahendite kogusummast maha:

- Immateriaalne põhivara

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

valuutakursivahed.

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

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

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

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

Kolmanda taseme omavahendeid Kontsernil ei ole.

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

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

LISA 3. ÜLEVAADE SISEKONTROLLISÜSTEEMIDEST

BIGBANK AS'i sisekontrolli süsteem hõlmab kõiki juhtimis- ja tegevustasandeid. Lisaks igapäevaselt toimivatele sisekontrollisüsteemidele on Kontserni kontrollifunktsioone kandvateks struktuurideks nõukogu ja juhatus ning sõltumatu siseauditi üksus. Nõukogu kinnitab Kontserni strateegia, annab juhatusale 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 tavapärase majandustegevust ja sise-eeskirjade ja protseduurireeglite vastavust ja piisavust Kontserni tegevusele ning kontrollib pidevalt nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, protseduurireeglistest, liimitidest ja muudest normidest kinnipidamist.

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

LISA 4. NÕUDED KESKPANKADELE JA RAHA EKVIVALENDID

Nõuded keskpankadele

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Kohustusliku reservi nõue	332,308	330,094
Reservi ülejääk keskpankades	145,140	0,076
Laekumata intressid keskpankadelt	0,068	0,550
Nõuded keskpankadele kokku	477,516	330,720

(miljonites kroonides)

Raha ekvivalendid	31.12.2009	31.12.2008
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	49,893	148,672
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	23,704	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	145,140	0,076
Kohustusliku reservi intressinõue keskpankadele	0,068	0,550
Raha ekvivalendid kokku	218,805	149,298

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

LISA 5. NÕUDED KLIENTIDELE

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Laenunõuded klientidele	2 226,537	2 321,090
Laenunõuete allahindlused	-305,865	-176,981
Intressinõuded klientidele	236,060	183,472
Intressinõuete allahindlused	-66,186	-24,940
Täiendav allahindlus	-36,964	-8,860
Nõuded klientidele kokku	2 053,582	2 293,781

Laenuliik

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Laen sissetuleku tagatisel	1 690,967	1 777,312
Laen käenduse tagatisel	320,404	347,911
Laen kinnisvara tagatisel	215,166	195,867
Laenunõuded kokku	2 226,537	2 321,090

Ülaltoodud nõuded on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

Laenunõuded lepinguvaluutade lõikes

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
EEK	474,882	776,093
EUR	1 400,129	1 025,804
LTL	52,575	83,819
LVL	298,951	435,374
Nõuded klientidele kokku	2 226,537	2 321,090

Aegumisanalüüs

(miljonites kroonides)	kuni 30* päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	31.12.2009 Kokku
Laen sissetuleku tagatisel					
Laenuportfell	736,643	71,858	72,674	809,792	1 690,967
Laenu allahindlus	27,272	2,937	4,034	210,987	245,230
Täiendav allahindlus	11,032	1,011	0,974	16,088	29,105
Laen käenduse tagatisel					
Laenuportfell	166,524	15,024	15,105	123,751	320,404
Laenu allahindlus	6,309	0,767	0,796	29,643	37,515
Täiendav allahindlus	2,574	0,203	0,219	2,056	5,052
Laen kinnisvara tagatisel					
Laenuportfell	131,723	9,505	6,602	67,336	215,166
Laenu allahindlus	4,139	0,730	0,386	17,865	23,120
Täiendav allahindlus	1,745	0,157	0,093	0,812	2,807

(miljonites kroonides)	31.12.2008				
	kuni 30* päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel					
Laenuportfell	938,001	89,985	49,753	699,573	1 777,312
Laenu allahindlus	9,006	1,036	1,657	130,937	142,636
Täiendav allahindlus	4,223	0,424	0,240	2,855	7,742
Laen käenduse tagatisel					
Laenuportfell	193,043	21,906	10,657	122,305	347,911
Laenu allahindlus	1,020	0,195	0,216	21,271	22,702
Täiendav allahindlus	0,465	0,062	0,025	0,264	0,816
Laen kinnisvara tagatisel					
Laenuportfell	80,768	15,241	4,623	95,235	195,867
Laenu allahindlus	0,368	0,245	0,025	11,005	11,643
Täiendav allahindlus	0,071	0,003	0,005	0,223	0,302

*sh tähtaega mitteületanud laenud.

LISA 6 . TÄHTAJAKS LAEKUMATA LAENUD

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

(miljonites kroonides)	31.12.2008		
	Eesti	Läti	Leedu
kuni 30 päeva	3,704	2,774	0,594
31 - 60 päeva	4,916	2,631	0,765
61-90 päeva	6,734	7,847	1,190
üle 90 päeva	461,306	386,282	41,255
Kokku	476,660	399,534	43,804

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

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

LISA 7. LAENU- JA INTRESSINÕUETE ALLAHINDLUSED

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Laenu- ja intressinõuete allahindluse muutus		
Jääk perioodi alguses	-210,781	-101,663
Finantsseisundi aruandest väljakantud nõuded	42,153	23,578
Nõuete allahindluse suurendamine/vähendamine	-241,045	-133,334
Kursierinevused	0,658	0,638
Jääk perioodi lõpus	-409,015	-210,781

Laenude ja muude nõuete allahindluse kulu

	2009	2008
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside laekumine	2,279	0,944
Laenude ja intresside allahindluse suurendamine*	-241,045	-134,440
Muude nõuete allahindluse suurendamine*	-1,107	-10,981
Kokku	-239,873	-144,477

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

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

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

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

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

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

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

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

prognoosimisel võetakse arvesse nõude menetlusfaasi ning selle eeldatavat kestvust.

Maksekäitumisega seonduvate raskesti prognoositavate riskide maandamiseks ning ootamatute laenukahjumite katmiseks on Kontsern 2009.a jooksul moodustanud üldprovisjone, mis 31.12.2009 seisuga moodustasid Eestis 13,600 miljonit krooni, Lätis 22,843 miljonit krooni ja Leedus 0,521 miljonit krooni. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. 2008.aastal moodustati üldprovisjone Lätis, mis 31.12.2008 seisuga moodustasid 8,860 miljonit krooni.

Kontserni krediidi poliitikas on olulisel kohal järgmised riskijuhtimise vahendid:

- Kontsern väljastab laenusid valdavalt eraisikutele (seisuga 31.12.2009 ca 98,6% laenuportfelist). Eraisikute maksevõime võib ajutiselt küll väheneda, kuid ta ei saa reeglina kunagi täielikult kaduda (v.a surm, püsiv töövõime kaotus jmt). Arenenud ja efektiivset sissenõudemenetlust võimaldavas õiguskeskkonnas nagu Eesti või Baltimaad tervikuna, on eraisiku makseviivitusest tekkinud võla sissenõudmisel pigem tegemist küsimusega selleks vajaliku ajahorisondi kohta, mitte tõenäosusega mittetöötavat laenu mitte kunagi tagasi saada.
- Laenuõuded põhinevad õiguslikult pädevatel laenulepingutel ning korrektsetel läbiviidud sissenõudeprotseduuridel. Käesoleval hetkel ei esine Kontserni hinnangul Eesti, Läti või Leedu seadusandluses või õiguspraktikas märkimisväärsed asjaolusid, mis võiksid avaldada olulist negatiivset mõju laenuõuete sissenõudmisele.
- Kontsern rakendab aktiivset ja paindlikku võlahaldust ning tulemuslikku sissenõudemenetlust.
- Kontserni laenuõuded on keskmisest väiksemad, nii ei ületa keskmine laenujääk kahte keskmist kuupalka. Väiksemad nõuded on reeglina lihtsamini sissenõutavad ka tugeva majanduslanguse tingimustes, sest laenuvõtja tagasimakse võime ei ole takistatud (re)finantseerimisvõimaluste vähesusest ja nõuded on tasutavad regulaarse kuusissetuleku põhjal.
- Kontserni laenuportfell on väga hajutatud – keskmine laenusumma ulatub 31.12.2009 seisuga 22 tuhande kroonini, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 3,0% nõuetest.

Hüpoteegiga tagamata tarbimislaenude puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt kinnisvara laenude 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. Samuti ei tähenda pikem sissenõudemenetluse periood reeglina olulisi muudatusi laenude planeeritud kasumlikkuses, kuivõrd lisaks laenusummale on klient kohustatud tasuma ka sissenõudemenetlusega seonduvaid kõrvalnõuded.

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

Krediidiriski maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud reserve, mis 31.12.2009 seisuga moodustasid kokku 409,015 miljonit krooni ehk 16,6% laenuportfelist ja 31.12.2008 seisuga 210,781 miljonit krooni ehk 8,4% laenuportfelist. Laenuõuete ja viitlaekumiste allahindluse reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Allahindlused gruppide lõikes

(miljonites kroonides)

2009	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	31.12.2009 Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	1 145,349	31,713	81,720	25,050	56,763
Individuaalse hindamise grupid	1 081,188	274,152	160,681	41,136	315,288
Kollektiivne allahindlus	-	36,964	-	-	36,964
Kokku	2 226,537	342,829	242,401	66,186	409,015

2009. aastal on rahavoogude prognoose mõjutanud neli põhilist tegurit:

- Kasvanud töötusest ja eraisikute sissetulekute vähenemisest tingituna on suurenenud nende nõuete osakaal laenuportfellis, mille puhul on nõudele rakendatud maksepuhkust või tehtud järeleandmisi, millest tulenevalt laenu tagasimakse perioodid on pikenenud;
- Mittetöötavatest nõuetes täitemenetluse faasis olevate nõuete osakaal on aastaga kasvanud, moodustades 40%. Laekumised mittetöötavatelt nõuetelt suurenevad oluliselt täitemenetluse faasis;
- Laenutagatiste realiseerimine täitemenetluses on 2008.a võrreldes aeganõudvam ja tagatiste realiseerimisväärtus on langenud. Tagatiste väärtuse languse ja müügiperioodi pikenemisega seotud võimalike laenukahjude katteks on Kontsern moodustanud täiendavad allahindlused;
- Kontsern on 2009. aastal kandnud senisest suuremas mahu nõudeid finantsseisundi aruandest välja. 2009. aastal aruandest välja kantud nõuete maht oli 42,153 miljonit krooni (23,578 miljonit krooni 2008. aastal).

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

LISA 8. MUUD NÕUDED JA ETTEMAKSTUD KULUD

(miljonites kroonides)

Muud nõuded ja ettemakstud kulud	31.12.2009	31.12.2008
Muud nõuded	55,145	57,604
Ettemakstud kulud	25,258	4,733
Kokku	80,403	62,337

(miljonites kroonides)

Muud nõuded	31.12.2009	31.12.2008
Laekumata viivised ja leppetrahvid	1,264	0,060
Laekumata teenustasud	0,077	0,104
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	18,120	13,559
Tagatisrahad	1,095	1,179
Muud laekumata nõuded	47,787	54,860
Laekumata nõuete allahindlus	-13,198	-12,158
Kokku	55,145	57,604

BIGBANK AS alustas 2008. aastal koostööd Läti inkassofirmaga SIA Vidzemes Inkasso, millele müüdi 2008. aastal nõudeid summas 54,494 miljonit krooni. Nõuete müügihinnaks oli müüdud nõuete brutosumma ning samal ajal diskonteeriti nõuet SIA Vidzemes Inkasso vastu müüdud laenule kohaldatud tehingueelse allahindlusmääraga võrdses summas. Nõude jääkväärtus 31.12.2008 oli 44,591 miljonit krooni.

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

2009.aastal Kontsern antud tehingult kasumit ei teeninud, kokku laekus 2009.aastal nõude katteks 6,691 miljonit krooni. Aasta lõpu seisuga on nõude brutoväärtus 47,737 miljonit krooni ja jääkväärtus 39,064 miljonit krooni.

(miljonites kroonides)

Ettemakstud kulud	31.12.2009	31.12.2008
Maksude ettemaksud	22,039	2,025
Muud ettemakstud kulud	3,219	2,708
Kokku	25,258	4,733

LISA 9. IMMATERIAALNE PÕHIVARA

(miljonites kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Ostetud tarkvara litsentsid		
Soetusmaksumus perioodi alguses	10,790	10,332
Ostetud põhivara	0,513	0,345
Mahakantud põhivara	-0,318	-
Müüdud põhivara	-	-0,158
Kursierinevused	-0,001	-0,005
Ettemaks immateriaalse põhivara eest	-	0,276
Soetusmaksumus perioodi lõpus	10,984	10,790
 Kulum perioodi alguses	 -4,550	 -2,516
Kulum perioodi jooksul	-1,978	-2,037
Mahakantud kulum	0,001	-
Kursierinevused	-	0,003
Kulum perioodi lõpus	-6,527	-4,550
 Jääkväärtus perioodi alguses	 6,240	 7,816
Jääkväärtus perioodi lõpus	4,457	6,240

LISA 10. MATERIAALNE PÕHIVARA

31.12.2009

(miljonites kroonides)

	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Soetusmaksumus perioodi alguses	38,127	29,372	67,499
Ostetud põhivara	-	1,543	1,543
Müüdud põhivara	-	-0,778	-0,778
Mahakantud põhivara	-	-0,295	-0,295
Kursierinevused	-	-0,018	-0,018
Soetusmaksumus perioodi lõpus	38,127	29,824	67,951

(miljonites kroonides)	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Kulum perioodi alguses	-4,922	-13,440	-18,362
Kulum perioodi jooksul	-1,249	-7,802	-9,051
Mahakantud kulum	-	0,887	0,887
Kursierinevused	-	0,004	0,004
Kulum perioodi lõpus	-6,171	-20,351	-26,522
Jääkväärtus perioodi alguses	33,205	15,932	49,137
Jääkväärtus perioodi lõpus	31,956	9,473	41,429

31.12.2008

(miljonites kroonides)	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Soetusmaksumus perioodi alguses	20,221	21,720	41,941
Ostetud põhivara	17,906	8,186	26,092
Müüdud põhivara	-	-0,045	-0,045
Mahakantud põhivara	-	-0,391	-0,391
Kursierinevused	-	-0,099	-0,099
Soetusmaksumus perioodi lõpus	38,127	29,372	67,499
Kulum perioodi alguses	-3,749	-6,886	-10,635
Kulum perioodi jooksul	-1,173	-6,975	-8,148
Müüdud põhivara kulum	-	0,004	0,004
Mahakantud kulum	-	0,391	0,391
Kursierinevused	-	0,026	0,026
Kulum perioodi lõpus	-4,922	-13,440	-18,362
Jääkväärtus perioodi alguses	16,472	14,834	31,306
Jääkväärtus perioodi lõpus	33,205	15,932	49,137

LISA 11. MUU VARA

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Omandatud tagatisvara	32,509	22,363
Kokku	32,509	22,363

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

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

2009. aastal viidi läbi omandatud tagatisvara allahindlusi summas 16,883 milj. krooni (2008.aastal summas 0,589 milj. krooni).

LISA 12. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE

	31.12.2009			31.12.2008		
(miljonites kroonides)	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
AS Swedbank	3,574	7,696	11,270	3,619	11,248	14,867
Kokku	3,574	7,696	11,270	3,619	11,248	14,867

Kontserni laenude intressimäärad 31.12.2009 seisuga:

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

LISA 13. VÖLGNEVUSED KLIENTIDELE

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Tähtajaliste hoiuste jääk	1 173,213	630,612
Jaotus klienditüübi alusel		
sh eraisikud	1 076,484	540,724
sh jur isikud	96,729	89,888
Jaotus valuuta alusel		
sh EEK	779,348	512,437
sh EUR	383,639	116,278
sh LVL	10,226	1,897
Jaotus lõpptähtaja alusel		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	480,266	317,501
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	504,139	281,114
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	67,463	19,524
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	49,486	4,583
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	71,859	7,890
Keskmine hoiusesumma	0,152	0,105
Kaalutud keskmine intressimäär	6,93%	8,00%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	9,920	6,347
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	14,613	12,571

KLIENTIDELE PAKUTAVATE HOIUSTE AASTAINTRESSI MÄÄRAD SEISUGA 31.12.2009 :

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

LISA 14. MUUD KOHUSTUSED JA ETTEMAKSTUD TULUD

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Muud kohustused		
Tarnijatele tasumata arved	2,944	5,322
Võlad töövõtjatele	3,123	3,838
Maksuvõlad	4,080	10,072
Muud kohustused	2,182	2,086
Kokku	12,329	21,318
Ettemakstud tulud	31.12.2009	31.12.2008
Ettemaksed klientidelt	8,345	7,079
Kokku	8,345	7,079
Muud kohustused ja ettemakstud tulud kokku	20,674	28,397

LISA 15. EMITEERITUD VÕLAKIRJAD JA ALLUTATUD VÕLAKIRJAD

Emiteeritud võlakirjad

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Emiteeritud võlakirjade jääk	780,184	1 487,592
Jaotus klienditüübi alusel		
sh eraisikud	7,067	71,708
sh jur isikud	773,117	1 415,884
Jaotus valuuta alusel		
sh EEK	0,648	3,131
sh EUR	779,536	1 434,926
sh LTL	-	49,535
Jaotus lõpptähtaja alusel		
Lunastamine 6 kuu jooksul	78,867	151,866
Lunastamine 6-12 kuu jooksul	15,641	64,016
Lunastamine 12-18 kuu jooksul	685,676	-
Lunastamine 24+ kuu jooksul	-	1 271,710

Allutatud võlakirjad

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Allutatud võlakirjade jääk	122,269	172,357
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	4,042	4,455
sh jur isikud	118,227	167,902
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	59,720	172,357
sh EUR	62,549	-
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
Lunastamine 6-12 kuu jooksul	-	50,976
Lunastamine 24+ kuu jooksul	122,269	121,381

Võlakirju emiteeritakse institutsionaalsetele investoritele suunatud emissioonide käigus.

Võlakirjade intressimäärad 31.12.2009 olid järgmised:

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

LISA 16. INTRESSITULU

(miljonites kroonides)	2009	2008
Klientidele antud laenudelt	574,831	670,823
Hoiustelt	8,542	15,432
Kokku	583,373	686,255

LISA 17. INTRESSIKULU

(miljonites kroonides)	2009	2008
Võlakirjadelt	142,671	213,290
Hoiustelt	55,414	29,770
Pangalaenudelt	0,558	5,282
Kokku	198,643	248,342

LISA 18. NETO KASUM/KAHJUM FINANTSTEHINGUTELT

(miljonites kroonides)	2009	2008
Kulu valuutakursi muutusest	6,115	3,541
Valuutakursikasum	4,343	0,792
Kokku	-1,772	-2,749

LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD

(miljonites kroonides)	2009	2008
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	124,938	129,017
Tulud võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	53,747	2,747
Muud äritulud	3,332	1,001
Kokku	182,017	132,765

LISA 20. PALGAKULUD JA MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

Palgakulud

(miljonites kroonides)	2009	2008
Palgakulud	69,212	84,920
Palkadelt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu kulud	20,844	24,727
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele, koos maksudega	1,561	2,896
Kokku	91,617	112,543

Mitmesugused tegevuskulud

(miljonites kroonides)	2009	2008
Turunduskulud	24,281	35,531
Riigilõiv	11,268	22,206
Rendikulud	16,975	15,491
Muud teenused	6,676	7,456
Sidekulud	6,817	7,106
Postikulud	4,641	5,345
Kontorikulud	2,102	3,527
Koolituskulud	0,748	3,313
Sõiduautode kulu	1,685	2,159
Väikevahendite kulu	0,647	2,045
Inkasso-ja vahendustasud	5,337	1,964
Remondikulud	0,654	1,558
Muud kulud	13,349	15,926
Kokku	95,180	123,627

LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD

(miljonites kroonides)	2009	2008
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	1,083	1,016
Esinduskulud	0,585	0,751
Hoiuste Tagamise Fondi osamakse	0,022	0,502
Annetused	-	0,016
Muud ärikulud	0,645	4,244
Kokku	2,335	6,529

LISA 22. KASUTUSRENT

KONTSERN RENDILEANDJANA:

Kasutusrent

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

Renditulu (miljonites kroonides)	2009	2008
Aruandeperioodi renditulu	0,148	0,076
Tulevaste perioodide renditulu		
kuni 1 aasta	0,173	0,069
1 kuni 5 aastat	0,309	-

KONTSERN RENTNIKUNA:

Kasutusrent

Kasutusrendi tingimustel renditakse järgmisi põhivarasid:

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

Rendikulu (miljonites kroonides)	2009	2008
Aruandeaastal tasutud maksed	0,636	0,771
Tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest		
kuni 1 aasta	0,582	0,585
1 kuni 5 aastat	1,537	1,250

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

Rendikulu (miljonites kroonides)	2009	2008
Aruandeperioodi rendikulu	16,974	18,895
Tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest		
kuni 1 aasta	13,049	17,633
1 kuni 5 aastat	36,267	21,486

LISA 23. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUMINE TAGASIMAKSETÄHTAJANI JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE JÄRGI

(miljonites kroonides)

31.12.2009	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded keskpangale	-	551,113	-	-	-	551,113
Nõuded klientidele	795,225	31,049	249,492	459,766	518,050	2 053,582
sh laenuportfell	625,351	31,049	249,492	459,766	518,050	1 883,708
sh saldeeritud intressinõuded	169,874	-	-	-	-	169,874
Varad kokku	795,225	582,162	249,492	459,766	518,050	2 604,695

Jätkub järgmisel leheküljel

(miljonites kroonides)

31.12.2009	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused						
Võlgnevused krediitiasutustele	0,022	0,296	3,256	7,696	-	11,270
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	0,022	0,296	3,256	7,696	-	11,270
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	0,648	-	93,860	745,396	62,549	902,453
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	745,396	-	745,396
sh 12 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	93,860	-	62,549	156,409
Hoiused	-	83,270	901,135	187,131	1,677	1 173,213
Kohustused kokku	0,670	83,566	998,251	940,223	64,226	2 086,936
Avatud positsioon	794,555	498,596	-748,759	-480,457	453,824	517,759

(miljonites kroonides)

31.12.2008	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded keskpankadele	-	479,392	-	-	-	479,392
Nõuded klientidele	900,591	49,289	313,364	628,551	397,560	2 289,355
sh laenuportfell	746,486	49,289	313,364	628,551	397,560	2 135,250
sh saldeeritud intressinõuded	154,105	-	-	-	-	154,105
Varad kokku	900,591	528,681	313,364	628,551	397,560	2 768,747
Kohustused						
Võlgnevused krediitiasutustele	-	0,363	3,256	11,248	-	14,867
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	0,363	3,256	11,248	-	14,867
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	0,660	100,195	166,003	1 271,710	121,381	1 659,949
sh 3 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	-	1 271,710	121,381	1 393,091
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	-	50,975	-	-	50,975
Hoiused	0,960	17,097	580,557	31,998	-	630,612
Kohustused kokku	1,620	117,655	749,816	1 314,956	121,381	2 305,428
Avatud positsioon	898,972	411,025	-436,452	-686,404	276,178	463,319

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

LISA 24. VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

31.12.2009

(miljonites kroonides)	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	945,599	846,741	-	-	98,858
EUR	1 412,530	1 244,700	-	0,271	167,559
LVL	366,902	15,131	-	-	351,771
sh LVL*	254,016	-	-	-	
LVL korrigeeritult	112,886	15,131	-	-	97,755
LTL	55,852	1,213	-	-	54,639
sh LTL*	46,171	-	-	-	
LTL korrigeeritult	9,681	1,213	-	-	8,468
SEK	0,004	-	-	-	0,004

(miljonites kroonides)

31.12.2008

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	1 213,483	709,000	-	0,302	504,181
EUR	1 053,153	1 551,203	-	-	-498,050
LVL	544,006	18,351	-	-	525,655
LTL	91,760	50,845	-	-	40,915
SEK	0,182	-	-	-	0,182

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

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

*Laenulepingud, mis sisaldavad lepingutingimusi mille alusel rahvusvaluuta devalveerimisel korrigeeritakse tagasimaksmisele kuuluvad summad valuuta devalveerimise ulatuses. Arvesse võttes eelnimetatud devalveerimisklausliga kaitstud LVL positsioone oleks kontserni tegelik LVL netopositsioon 97,755 miljonit krooni ja tegelik LTL netopositsioon 8,468 miljonit krooni.

LISA 25. SEGMENTIARUANDLUS

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

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

GEOGRAAFILISED SEGMENTID, KASUMIARUANDE NÄITAJAD

2009	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineeri- mine	Grupp
(miljonites kroonides)						
Kontserniväline tulu						
Intrassitulu	265,646	239,317	78,407	0,003	-	583,373
Neto teenustasud	-0,944	-0,423	-0,353	-0,003	-	-1,723
Muud tegevustulud	95,949	65,100	20,968	-	-	182,017
Kokku kontserniväline tulu	360,651	303,994	99,022	-	-	763,667
Segmentidevaheline tulu	223,117	2,899	-	-	-226,016	-

Jätkub järgmisel leheküljel 58

2009	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineeri- mine	Grupp
(miljonites kroonides)						
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,960	-1,299	-0,008	-0,001	0,496	-1,772
Intressikulu						
Kontserniväline intressikulu	194,736	2,689	-	1,218	-	198,643
Segmentidevaheline intressikulu	2,949	112,070	29,389	0,007	-144,415	-
Intressikulu kokku	197,685	114,759	29,389	1,225	-144,415	198,643
Netotulu kokku	385,123	190,835	69,625	-1,226	-81,105	563,252
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	92,085	61,351	30,026	3,335	-	186,797
Põhivara amortisatsioonikulu	6,820	3,459	0,811	-	-	11,090
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-145,563	-92,407	-18,786	-	-	-256,756
Muud tegevuskulud	1,424	0,783	0,099	0,029	-	2,335
Kasum/kahjum enne maksustamist	139,231	32,835	19,903	-4,590	-81,105	106,274
Tulumaksukulu	-	10,999	-	-	-	10,999
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-	21,791	-	-	-	21,791
Puhaskasum	139,231	43,627	19,903	-4,590	-81,105	117,066

2008	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineeri- mine	Grupp
(miljonites kroonides)						
Kontserniväline tulu						
Intressitulu	342,298	289,163	54,794	-	-	686,255
Muud tegevustulud	63,210	60,889	8,666	-	-	132,765
Kokku kontserniväline tulu	405,508	350,052	63,460	-	-	819,020
Segmentidevaheline tulu	143,539	-	-	-	-143,539	-
Neto teenustasud	-0,848	-0,259	-0,280	-	-	-1,387
Tulu kokku	548,199	349,793	63,180	-	-143,539	817,633
Intressikulu						
Intressikulu	248,217	0,009	-	0,116	-	248,342
Segmentidevaheline intressikulu	-	100,530	19,083	-	-119,613	-
Intressikulu kokku	248,217	100,539	19,083	0,116	-119,613	248,342
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-1,697	-0,695	-0,251	-	-0,106	-2,749
Netotulu kokku	298,285	248,559	19,083	-0,116	-24,032	566,542
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	107,150	94,338	34,682	-	-	236,170
Põhivara amortisatsioonikulu	6,834	2,738	0,610	-	-	10,182
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-59,660	-74,782	-10,624	-	-	-145,066
Muud tegevuskulud	2,539	3,510	0,480	-	-	6,529
Kasum/kahjum enne maksustamist	122,102	73,191	-27,313	-0,116	-24,032	168,595
Tulumaksukulu	-	23,825	-	-	-	23,825
Puhaskasum	122,102	49,366	-2,550	-0,116	-24,032	144,770

GEOGRAAFILISED SEGMENTID, FINANTSSEISUNDI ARUANDE NÄITAJAD

31.12.2009	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineeri -mine	Grupp
(miljonites kroonides)						
Raha ja nõuded pankadele	484,096	42,820	6,313	17,884	-	551,113
sh keskpankadele	465,677	11,839	-	-	-	477,516
Segmentidevaheline raha ja nõuded pankadele	-	175,784	10,037	-	-185,821	-
Nõuded klientidele	966,783	833,136	253,663	-	-	2 053,582
sh laenuõuded klientidele	1 058,652	903,751	264,134	-	-	2 226,537
sh laenuõuete allahindlused	-165,377	-152,868	-24,584	-	-	-342,829
sh laekumata intressid klientidelt	103,659	114,190	18,211	-	-	236,060
sh intressinõuete allahindlused	-30,151	-31,937	-4,098	-	-	-66,186
Segmentidevahelised nõuded	1 312,934	-	-	-	-1 312,934	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	15,950	60,168	4,452	0,054	-0,221	80,403
Edasilükkunud tulumaksuvara	-	21,675	-	-	-	21,675
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	40,722	3,568	1,543	0,053	-	45,886
Muu vara	23,214	9,295	-	-	-	32,509
Segmendi varad kokku	2 843,699	1 146,446	276,008	17,991	-1 498,976	2 785,168
Võlgnevused krediidiasutustele	21,307	1 029,588	273,953	0,476	-1 314,054	11,270
Võlgnevused klientidele	1 187,575	61,410	-	101,718	-177,490	1 173,213
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	10,167	6,939	3,408	0,381	-0,221	20,674
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	902,453	-	-	-	-	902,453
Segmendi kohustused kokku	2 121,502	1 097,937	277,361	102,575	-1 491,765	2 107,610
Omakapital	649,184	48,508	-1,353	-4,591	-14,190	677,558

31.12.2008	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineeri- mine	Grupp
(miljonites kroonides)						
Raha ja nõuded pankadele	395,681	78,478	5,233	-	-	479,392
sh keskpankadele	330,720	-	-	-	-	330,720
Nõuded klientidele	1 154,621	922,272	216,888	-	-	2 293,781
sh laenunõuded klientidele	1 158,937	945,310	216,843	-	-	2 321,090
sh laenunõuete allahindlused	-84,810	-91,363	-9,668	-	-	-185,841
sh laekumata intressid klientidelt	92,514	80,148	10,810	-	-	183,472
sh intressinõuete allahindlused	-12,020	-11,823	-1,097	-	-	-24,940
Segmentidevahelised nõuded	1 206,094	-	-	-	-1 206,094	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	11,796	47,582	2,970	-	-0,011	62,337
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	46,494	6,715	2,168	-	-	55,377
Muu vara	16,240	6,123	-	-	-	22,363
Segmendi varad kokku	2 830,926	1 061,170	227,259	-	-1 206,105	2 913,250
Võlgnevused krediidiastutustele	14,867	952,922	246,744	-	-1 199,666	14,867
Võlgnevused klientidele	618,075	3,729	-	8,808	-	630,612
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	7,253	19,346	1,809	-	-0,011	28,397
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	1 659,949	-	-	-	-	1 659,949
Segmendi kohustused kokku	2 300,144	975,997	248,553	8,808	-1 199,677	2 333,825
Omakapital	522,090	85,173	-21,294	-0,116	-6,428	579,425

LISA 26. LAENUDE TAGATIS JA PANDITUD VARAD

- Danske Bank AS Eesti filiaali (endine AS Sampo Pank) kasuks kinnistule Tartus Rüütli 21/23 seatud teise järjekoha hüpoteek summas 10,500 miljonit krooni.
- AS'i SEB Liising kasuks seatud esimese järjekoha hüpoteek kinnistule Tartus Rüütli 21/23, hüpoteegisummaga 4,420 miljonit krooni
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomandile Tallinnas Tartu mnt.18 summas 9,400 miljonit krooni.
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomanditele Tallinnas Tartu mnt.18 summas 14,000 miljonit krooni.

LISA 27. POTENTSIAALSSED KOHUSTUSED

Garantiikiri tütaretevõtte OÜ Rüütli Majad ja AS Swedbank vahel sõlmitud laenulepingust tuleneva maksekohustuse täitmise tagamiseks, garanteeritav summa 17,760 miljonit krooni.

Krediidiinide kasutamata osa jääk seisuga 31.12.2009 summas 0,271 miljonit krooni (seisuga 31.12.2008 summas 0,302 miljonit krooni).

LISA 28. TULUMAKS

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Tulumaksu kulu*	10,999	23,825
Edasilükkunud tulumaksu muutus**	-21,791	-
Kokku	-10,792	23,825

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

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

Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvarad

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	21,675	-
Kokku	21,675	-

Edasilükkunud tulumaksuvara vähenduskõlbulikest ajutistest erinevustest 31.12.2009 seisuga on laenuõuete allahindluse reservi summas 21,659 miljonit krooni ja puhkusereserv summas 0,095 miljonit krooni ning raamatupidamisliku amortisatsiooni ja maksuamortisatsiooni erinevus summas -0,079 miljonit krooni.

Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvarad

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	-0,096	17,462
Maksukahjumid	1,747	3,177
Kokku	1,651	20,639

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

Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara dünaamika

(miljonites kroonides)	31.12.09	Muutus 2009	31.12.08	Muutus 2008	31.12.07
Vähenduskõlbulikud ajutised erinevused	-0,096	-17,558	17,462	10,876	6,586
Maksukahjumid	1,747	-1,430	3,177	0,592	2,585
Kokku	1,651	-18,988	20,639	11,468	9,171

Raamatupidamiskasumi ja tulumaksukulu võrdlus

(miljonites kroonides)	2009	2008
Kontserni tulumaksueelne kasum	106,274	168,595
Emaettevõttele rakenduv tulumaksumaksumäär 0%	-	-
Välisriikide maksumäärade mõju	10,999	23,825
Kajastatud edasilükkunud tulumaksu muutus	-21,791	-
Aruandeaasta tulumaksukulu	-10,792	23,825

LISA 29. TINGIMUSLIK TULUMAKSUKOHUSTUS

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31.12.2009 moodustas 597,436 miljonit krooni.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 125,462 miljonit krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 471,974 miljonit krooni.

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

LISA 30. SEOTUD OSAPOOLED

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

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

2009. aastal moodustasid Kontserni juhatuse liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 5,600 miljonit krooni ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,941 miljonit krooni.

Nõukogu liikme Linda Terrase osalusega ettevõtte OÜ Edelatuulik Invest on 2009. aastal sõlminud BIGBANK ASiga tähtajalise hoiuse lepinguid. 31.12.2009 seisuga moodustas hoiuse jääk 7,000 miljonit krooni ning hoiuse kogunenud, kuid väljamaksmata intress 0,580 miljonit krooni. Hoiuste intressimäärad ei erinenud lepingute sõlmimise hetkel teistele sarnaseid summasid hoiustanud klientidele pakutud intressimääradest.

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

LISA 31. FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

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

(miljonites kroonides)

Finantsvarad seisuga 31.12.2009	Jääkväärtus	Õiglane väärtus
Nõuded keskpankadele	477,516	477,516
Nõuded pankadele	73,597	73,597
Nõuded klientidele	2 053,582	2 053,582
Muud nõuded (Lisa 8)	55,145	55,145
Kokku	2 659,840	2 659,840
Finantsvarad seisuga 31.12.2008	Jääkväärtus	Õiglane väärtus
Nõuded keskpankadele	330,720	330,720
Nõuded pankadele	148,672	148,672
Nõuded klientidele	2 289,355	2 289,355
Muud nõuded (Lisa 8)	57,604	57,604
Kokku	2 826,351	2 826,351

(miljonites kroonides)

Finantskohustused seisuga 31.12.2009	Jääkväärtus	Õiglane väärtus
Võlgnevused krediidasutusele	11,270	11,270
Võlgnevused klientidele	1 173,213	1 173,213
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	20,674	20,674
Emiteeritud võlakirjad	780,184	780,184
Allutatud võlakirjad	122,269	122,269
Kokku	2 107,610	2 107,610

Finantskohustused seisuga 31.12.2008	Jääkväärtus	Õiglane väärtus
Võlgnevused krediidasutusele	14,867	14,867
Võlgnevused klientidele	630,612	630,612
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	28,397	28,397
Emiteeritud võlakirjad	1 487,592	1 487,592
Allutatud võlakirjad	172,357	172,357
Kokku	2 333,825	2 333,825

LISA 32. SENSITIIVSUSE ANALÜÜS

INTRESSIRISK

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

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

(miljonites kroonides)	Summa	31.12.2009			
		sh fikseeritud intressimääraga	sh Euriborist sõltuva intressimääraga	Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediidasutustele	11,248	-	11,248	-0,113	0,113
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	901,473	0,563	900,910	-7,445	5,271
Hoiused	1 144,392	1 144,392	-	-	-
Kokku	2 057,113	1 144,955	912,158	-7,558	5,384

VALUUTARISK

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

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

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

31.12.2009

(miljonites kroonides)	Avatud positsioon	Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
EEK	98,858	9,886	1,5%
LVL*	97,755	9,776	1,4%
LTL*	8,468	0,847	0,1%
SEK	0,004	-	0,0%
Kokku	205,085	20,509	3,0%

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

LISA 33. PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

(miljonites kroonides)	2009	2008
Aruandeperioodi puhaskasum	117,066	144,770
Aktsiate arv aasta alguses	80 000	80 000
Aktsiate arv aasta lõpus	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv	80 000	80 000

Puhaskasum aktsia kohta (EEK) 1 463 1 810

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

LISA 34. OMAKAPITAL

AKTSIAKAPITAL

BIGBANK AS on aktsiaselts, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 80,000 miljonit krooni ja maksimumkapitali suuruseks 240,000 miljonit krooni. Aktsiakapital on jagatud tuhandekroonise nimiväärtusega lihtaktsiateks. Iga aktsia annab aktsionärile ühe hääle, mis annab aktsionärile õiguse osaleda aktsiaseltsi juhtimises ja kasumi jaotamisel ning aktsiaseltsi lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel.

KOHUSTUSLIK RESERVKAPITAL

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

REALISEERIMATA KURSIVAHED

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

VABA OMAKAPITAL

Kontserni vaba omakapital seisuga 31.12.2009 moodustas 597,436 miljonit krooni (seisuga 31.12.2008 499,370 miljonit krooni).

DIVIDENDID

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2008. aastal 300,00 krooni aktsia kohta, kokku 24,000 miljonit krooni
- 2009. aastal 237,50 krooni aktsia kohta, kokku 19,000 miljonit krooni

LISA 35. SÜNDMUSED PÄRAST MAJANDUSAASTA LÖPPU

Aruandepäeva järgselt on BIGBANK omandanud ettevõtte poolt Stockholmi börsil noteeritud võlakirju, mille lunastustähtaeg oli märtsis 2011. aastal, nominaalväärtuses kokku 245,182 miljonit krooni. Lisaks on BIGBANK omandanud Tallinna börsil noteeritud võlakirju nominaalväärtuses 45,735 miljonit krooni, mille lõpptähtajad olid 2010. aastal.

LISA 36. EMAETTEVÕTTE PÕHIARUANDED

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
VARAD		
Nõuded keskpankadele	477,516	330,720
Nõuded pankadele	47,427	71,625
Nõuded klientidele	1 573,923	1 381,140
Nõuded tütarettevõtetele	1 049,607	960,683
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	21,449	14,681
Tütarettevõtete aktsiad ja osad	9,522	9,482
Immateriaalne põhivara	4,184	5,924
Materiaalne põhivara	11,389	16,842
Muu vara	23,214	16,241
VARAD KOKKU	3 218,231	2 807,338
KOHUSTUSED		
Võlgnevused klientidele	1 666,908	630,612
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	17,017	14,268
Emiteeritud võlakirjad	780,184	1 487,592
Allutatud võlakirjad	122,269	172,357
KOHUSTUSED KOKKU	2 586,378	2 304,829
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	80,000	80,000
Kohustuslik reservkapital	8,000	8,000
Jaotamata kasum	395,509	296,562
Aruandeperioodi kasum	148,344	117,947
OMAKAPITAL KOKKU	631,853	502,509
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	3 218,231	2 807,338

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)	2009	2008
Intressitulu	538,263	498,214
Intressikulu	219,833	247,362
Neto intressitulu	318,430	250,852
Dividenditulu	81,235	23,970
Neto teenustasud	-1,333	-1,128
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,891	-1,980
Muud tegevustulud	124,337	71,756
Tulud kokku	521,778	343,470
Palgakulu	72,540	68,270
Mitmesugused tegevuskulud	75,696	77,328
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8,759	6,572
Laenude ja nõuete allahindlused	201,236	69,776
Muu vara allahindlus	13,406	0,589
Muud tegevuskulud	1,797	2,988
Tegevuskulud kokku	373,434	225,523
Aruandeperioodi kasum	148,344	117,947

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites kroonides)

	2009	2008
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	293,950	341,664
Makstud intressid	-186,466	-206,549
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-151,944	-148,200
Muud laekunud tegevustulud	50,400	45,793
Muud tasutud tegevuskulud	-3,644	-4,312
Laekunud lootusetud nõuded	2,024	0,808
Laekunud muu vara eest	0,741	-
Makstud muu vara eest	-1,845	-1,130
Väljaantud laenud	-507,067	-598,855
Laenude tagasilaekumised	270,943	501,516
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	-2,158	-54,332
Laekumised hoiustamisest	1 083,733	574,108
Makstud hoiuste lunastamisel	-380,970	-157,825
Valuutakursi muutuse mõju	-0,168	-0,656
Rahavoog äritegevusest kokku	467,529	292,030
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-7,030	-5,441
Laekunud põhivara müügist	0,061	0,171
Makstud tütarettevõttesse investeeringu eest	-0,040	-
Laekunud dividendid	80,666	23,831
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	73,657	18,561
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	-	154,363
Makstud võlakirjade lunastamisel	-682,546	-281,771
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-18,360	-
Võetud laenud krediidasutustelt	-	30,000
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-	-180,764
Võetud laenud muudelt ettevõtetelt	330,490	-
Tasutud muud laenud	-31,432	-
Tasutud dividendid	-19,000	-24,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-420,848	-302,172
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest	0,046	-0,067
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	120,384	8,352
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	72,251	63,899
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	192,635	72,251
	31.12.2009	31.12.2008
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	39,229	71,625
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	8,198	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	145,140	0,076
Kohustusliku reservi intressi nõue keskpankadele	0,068	0,550
Kokku	192,635	72,251

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites kroonides)	31.12.2009	31.12.2008
Aktiivkapital		
Jääk perioodi alguses	80,000	80,000
Jääk perioodi lõpus	80,000	80,000
Reservid- kohustuslik reservkapital		
Jääk aasta alguses	8,000	8,000
Kohustuslik reservkapital perioodi lõpus	8,000	8,000
Jaotamata kasum		
Jääk aasta alguses	414,509	320,562
Puhaskasum	148,344	117,947
Makstud dividendid	-19,000	-24,000
Jääk perioodi lõpus	543,853	414,509
Omakapital kokku	631,853	502,509

JUHATUSE ALLKIRJAD 2009. A. KONSOLIDEERIMISGRUPI AASTAARUANDELE

Juhatus on koostanud 2009. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

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



KPMG Baltics AS
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Telephone
Fax
Internet

+372 6 268 700
+372 6 268 777
www.kpmg.ee

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

BIGBANK AS aktsionäridele

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

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

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

Audiitori kohustused

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

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad 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 2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, mis on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 26. veebruar 2010

KPMG Baltics AS

Andres Root
Partner

Eero Kaup
Vannutatud audiitor

JUHATUSE POOLT KOOSTATUD KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

BIGBANK AS-i konsolideeritud jaotamata kasum on:

Eelmiste aastate jaotamata kasum seisuga 31.12.2009	480,370 miljonit krooni
2009. aasta aruandeperioodi puhaskasum	117,066 miljonit krooni
Kokku jaotamata puhaskasum	597,436 miljonit krooni

Juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada jaotamata kasum alljärgnevalt:

- | | |
|---|-----------------------------|
| 1. Dividendidena väljamaksmiseks (kuni 187,5 krooni aktsia kohta) | kuni 15,000 miljonit krooni |
| 2. Eelmiste aastate jaotamata kasumiks jääb | 582,436 miljonit krooni |

Targo Raus
Juhatuse esimees



Kaido Saar
Juhatuse liige



Veiko Kandla
Juhatuse liige



Ingo Pöder
Juhatuse liige



Aruande elektroonilised kinnitused

BIGBANK AS (registrikood: 10183757) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Ruslan Mahhov	Juhatuse liige	24.03.2010

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitiasutused (pangad)	64191	563252000	100.00%	Jah

Sidevahendid

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