



BIGBANK AS

Konsolideeritud aastaaruanne 2012



BIGBANK AS
2012. AASTA KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

Ärinimi	BIGBANK AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30.01.1997
Aadress	Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Faks	737 7582
Elektronpost	bigbank@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Aruande periood	01.01.2012 – 31.12.2012
Juhatuse esimehe kohusetäitja	Kaido Saar
Põhitegevusala	Tarbimislaenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	KPMG Baltics OÜ

BIGBANK AS'i konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, millele on lisatud sõltumatu vandeaudiitori aruanne ja kasumi jaotamise ettepanek. Majandusaasta aruanne koosneb 73st leheküljest.

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

BIGBANK AS'i „2012. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne“ on alates 28.02.2013 kättesaadav peakontoris Tartus, Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

Majandusaasta aruandega saab tutvuda BIGBANK AS'i kodulehel www.bigbank.ee.
Ingliskeelse versiooni leiab www.bigbank.eu.

SISUKORD

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS	5
JUHATUSE KINNITUS TEGEVUSARUANDELE	7
TEGEVUSARUANNE.....	8
Olulisemad majandussündmused 2012. aastal	8
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	9
Aktsionärid	10
Majandustegevuse ülevaade	11
HEA ÜHINGUJUHTIMISE TAVA ARUANNE.....	16
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	20
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	20
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	21
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	22
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	23
Raamatupidamise aruande lisad	24
Lisa 1. Üldine informatsioon ja aruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	24
Lisa 2. Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud.....	33
Lisa 3. Riskide juhtimine	34
Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid.....	52
Lisa 5. Nõuded klientidele.....	53
Lisa 6. Tähtjaks laekumata laenud.....	54
Lisa 7. Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	55
Lisa 8. Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad.....	56
Lisa 9. Tuletisinstrumentid	56
Lisa 10. Muud nõuded ja ettemakstud kulud.....	57
Lisa 11. Immateriaalne põhivara	58
Lisa 12. Materiaalne põhivara	58
Lisa 13. Muu vara.....	59
Lisa 14. Võlgnevused keskpankadele ja krediidasutustele.....	59
Lisa 15. Võlgnevused klientidele.....	60
Lisa 16. Muud kohustused ja ettemakstud tulud	60
Lisa 17. Allutatud võlakirjad	61
Lisa 18. Omakapital	61
Lisa 19. Intressitulu	61
Lisa 20. Intressikulu	62
Lisa 21. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt.....	62
Lisa 22. Muud tegevustulud	62
Lisa 23. Palgakulud ja mitmesugused tegevuskulud.....	62
Lisa 24. Muud tegevuskulud	63
Lisa 25. Kasutusrent	63
Lisa 26. Laenude tagatis ja panditud varad.....	63
Lisa 27. Potentsiaalsed kohustused.....	63
Lisa 28. Tulumaks	64
Lisa 29. Tingimuslik tulumaksukohustus	64
Lisa 30. Seotud osapooled.....	65
Lisa 31. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	65
Lisa 32. Puhaskasum aktsia kohta.....	66
Lisa 33. Bilansipäevajärgsed sündmused	66
Lisa 34. Emaettevõtja põhjaruanded.....	67
JUHATUSE ALLKIRJAD 2012. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE	71
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	72
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	73

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimislaenude väljastamine ja hoiuste kaasamine.

BIGBANK AS'i konsolideerimisgruppi kuuluvad lisaks emaettevõtjale tütaretevõtjad:

Ärinimi	Baltijas Izaugsmes Grupa AS
Asukoht	Brīvības iela 151, LV-1012 Rīga, Lāti
Reģistrikood	40003291179
Reģister	Lāti Vabariigi Ārreģister
Kande kuupāev	18.04.1996
Põhitegevusala	tarbimislaenude väljastamine Lāti Vabariigis
Osalus	100%
Ärinimi	Rūūtlī Majad OÜ
Asukoht	Rūūtlī 23, 51006 Tartu
Reģistrikood	10321320
Reģister	Eesti Vabariigi Ārreģister
Kande kuupāev	27.11.1997
Põhitegevusala	Grupi kasutuses oleva kinnisvara haldamine
Osalus	100%
Ärinimi	Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus OÜ
Asukoht	Rūūtlī 23, 51006 Tartu
Reģistrikood	11652332
Reģister	Eesti Vabariigi Ārreģister
Kande kuupāev	11.05.2009
Põhitegevusala	inkassoteenuste osutamine
Osalus	100%
Ärinimi	Baltijas Parādu Piedziņas Centrs SIA
Asukoht	(omanik Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus OÜ) Brīvības iela 151, LV-1012 Rīga, Lāti
Reģistrikood	40103305206
Reģister	Lāti Vabariigi Ārreģister
Kande kuupāev	07.07.2010
Põhitegevusala	inkassoteenuste osutamine
Osalus	100%
Ärinimi	Baltijos Skolų Išieškojimo Centras UAB
Asukoht	(omanik Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus OÜ) Jogailos 4, Vilnius 01116, Leedu
Reģistrikood	302534867
Reģister	Leedu Vabariigi Ārreģister
Kande kuupāev	06.08.2010
Põhitegevusala	inkassoteenuste osutamine
Osalus	100%
Ärinimi	Suomen Luottovalvonta Oy
Asukoht	(omanik Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus OÜ) Porkkalankatu 20B, 00180, Helsingi, Soome
Reģistrikood	2400904-2
Reģister	Soome Vabariigi Ārreģister
Kande kuupāev	02.05.2011
Põhitegevusala	inkassoteenuste osutamine
Osalus	100%

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

Emaettevõtja koosseisu kuuluvad järgmised filiaalid:

Ärinimi	Asukoht	Registrikood	Kande kuupäev
BIGBANK AS Latvijas filiāle	Brīvības iela 151, LV-1012 Riia, Lāti	40103200513	11.11.2008
BIGBANK AS filialas	Jogailos 4, Vilnius 01116, Leedu	301048563	27.09.2007
BIGBANK AS Suomen sivuliike	Porkkalankatu 20B, 00180, Helsingi, Soome	2292157-2	29.10.2009
BIGBANK AS Consumer Finance Sucursal en Espana	Calle de Orense 81, 28020, Madrid, Hispaania	W0531072G	6.10.2010
BIGBANK AS Sverige Filial	St Eriksgatan 117, 11343, Stockholm, Rootsi	516406-0872	19.01.2012

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

Lāti, Leedu, Soome, Rootsi ja Hispaania filiaalid pakuvad emaettevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad emaettevõtja ja Lāti ning Soome filiaalid ka hoiustamisteenuseid. OÜ Rüütli Majad põhitegevus on emaettevõtja tegevuseks vajaliku kinnisvara haldamine Eestis. OÜ Balti Völgade Sissenõudmise Keskus koos tütarettevõtjatega toetavad emaettevõtjat ja selle filiaale sissenõudmise alal ning OÜ Kaupmehe Järelmaks pakub järelmaksuteenuseid. BIGBANK AS osutab ka piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias.

JUHATUSE KINNITUS TEGEVUSARUANDELE

Käesolevaga kinnitab BIGBANK ASi juhatus, et lehekülgedel 8 kuni 19 esitatud tegevusaruanne annab BIGBANK ASi Emaettevõtja ja konsolideerimisse kaasatud ettevõtjate kui terviku äritegevuse arengust ja tulemustest ning finantsseisundist tõepärase 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.

Kaido Saar

Juhatuse esimehe kohusetäitja 27.02.2013



Veiko Kandla

Juhatuse liige 27.02.2013



Ingo Pöder

Juhatuse liige 27.02.2013



TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD MAJANDUSSÜNDMUSED 2012. AASTAL

2012. aasta oli BIGBANK AS-le (edaspidi ka „BIGBANK“, „Grupp“, „Kontsern“ või „ettevõtja“) edukas ning Kontsern jätkas geograafilist laienemist ja nii tegevusmahtude kui ka kasumi kasvatamist.

Toetav makrokeskkond

Kontserni tegevust toetas mõõdukas majanduskasv kõigis peamistes tegevusriikides. Eestis, Lätis ja Leedus osutus tööpuuduse vähenemine kiireimaks eurotsoonis, mis soodustas tarbijate kindlustunde kasvu. Samas kasvas tööpuudus Hispaanias ulatudes 26,1 protsendini, Soomes ja Rootsis on tööturg stabiilne.

Tegevusmahtude kasv ja laienemine

2012. aastal kasvasid BIGBANK tegevusmahud enamikel turgudel. Laenuportfell kasvas Leedus 27,9% ja Lätis 12,0%, Eestis seevastu kahanes laenuportfell 5,9%. Panga uutel turgudel olid laenuportfelli kasvud jätkuvalt suuremad, taas oli suurimaks kasvumootoriks Soome filiaal, mille laenuportfell ulatus 2012. aasta lõpuks 51,518 miljoni euroni. 2011. aasta märtsis laenutegevust alustanud Hispaania filiaali laenuportfell ulatus aasta lõpu seisuga juba 15,318 miljoni euroni. 2012. aasta veebruaris alustas laenutegevust Rootsi filiaal, mille laenuportfell ulatus aasta lõpuks 12,914 miljoni euroni. Balti turgudel keskenduti 2012. aastal eelkõige jaekaupmeeste juures pakutavate krediitoodete arendamisele, muutes need klientidele soodsamaks ja lihtsamini kättesaadavaks ja laiendades partnerite võrku.

2012. aasta lõpuks moodustasid nõuded klientidele 224,521 miljonit eurot, suurenedes 28,3% võrreldes eelmise aastaga.

Makseviivituses laenuportfelli osakaalu vähenemine

Kontserni vähemalt ühe päevases makseviivituses laenuvõtte osakaal kogu laenuportfellis langes 2012. aasta lõpuks seoses väljastatud laenude varasemast parema krediitkvaliteediga 45,9%-le, võrreldes 51,1%-ga eelmise aasta lõpus. Võrreldes Kontserni brutolaenuportfelli kiire, 27,4%-ni ulatuva kasvutempoga kasvas viivislaenuvõtte maht mullu mõõdukalt, 13,615 miljoni euro ehk 14,3% võrra. Kliendivõtte allahindluste reservid ulatusid 2012. aasta lõpu seisuga 37,148 miljoni euroni, mis moodustab 48,1% rohkem kui 90 päeva tähtaega ületavatest laenuvõtetest. Klientide maksevõime paranes ja regulaarseid makseid teostavate klientide võtte osakaal laenuportfellis kasvas.

Stabiilne finantseerimine ja konservatiivne likviidsusjuhtimine

BIGBANK finantseerimine toetub nii riikide, tähtaegade kui klientide lõikes diversifitseeritud hoiuseportfelligi. Hoiuseportfelli kaalutud keskmine kestvus lunastustähtajani on jätkuvalt kasvanud, ulatudes üle kahe aasta. Hoiuseid kaasame lisaks Eesti, Läti, Soome, Saksa ja Austria turgudele nüüd ka Hollandist. Kontsern jätkas ka konservatiivset likviidsuse juhtimise poliitikat. Likviidsed vahendid (nõuded pankadele ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) ulatusid 2012. aasta lõpuks 45,308 miljoni euroni, mis vastab ligi 64,6%-le 2013. aasta kohustuste lunastamise mahust.

Kasumlikkuse kasv

BIGBANK 2012. aasta konsolideeritud puhaskasum moodustas 7,030 miljonit eurot võrreldes 5,665 miljoni euroga 2011. aastal, kasvades aastaga 24,1%. Intressitulu ulatus 2012. aastal 45,893 miljoni euroni (kasv 26,4%) ja intressikulu 7,601 miljoni euroni (kasv 20,5%).

Töötajate arvu suurenemine

2012. aasta lõpu seisuga oli BIGBANK'is 582 töötajat, sh 238 Eestis, 149 Lätis, 90 Leedus, 45 Soomes, 38 Hispaanias ning Rootsis 22 (531 töötajat 2011. aasta lõpu seisuga). Töötajate arv on aastaga kasvanud 9,6% eelkõige seoses uute turgude käivitamisega.

Klienditeeninduskontorite arv kokku ulatus 29ni, sh Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10, Soomes 1 ja Hispaanias 1 kontor.

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.12.2012	31.12.2011
Varad	280,729	229,706
Nõuded klientidele	224,521	174,985
sh laenuportfell	236,882	185,935
sh intressinõuded	24,787	22,280
sh allahindlused	-37,148	-33,230
sh laenunõuetele	-28,263	-27,249
sh intressinõuetele	-5,327	-5,039
sh statistiline allahindlusreserv	-3,558	-0,942
Hoiused	212,936	170,235
Allutatud võlakirjad	-	3,657
Omakapital	59,408	53,263
Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	2012	2011
Intressitulu	45,893	36,314
Intressikulu	7,601	6,310
Palgakulu	11,631	8,993
Mitmesugused tegevuskulud	8,649	8,331
Laenunõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	-14,631	-10,101
Aruandeaasta kasum	7,030	5,665
Perioodi kohta (miljonites eurodes)	2012	2011
Keskmine omakapital	56,336	50,432
Keskmsed varad	255,218	218,550
Keskmsed intressitootvad varad	250,938	215,063
Keskmsed intressikandvad kohustused	189,359	161,886
Kogutulud	57,015	42,873
Suhtarvud	2012	2011
Omakapitali tulukus (ROE)	12,5%	11,2%
Puhastulukus (PM)	12,3%	13,2%
Laenuportfelli tulusus	24,5%	24,6%
Vara tootlikkus (AU)	22,3%	19,6%
Hinnavahe (SPREAD)	14,3%	13,0%
Omakapitali kordaja (EM)	4,5	4,3
Tulu aktsia kohta (EPS)	87,87	70,82
Esmaste omavahendite suhe (Tier1 suhe)	25,2%	27,8%
Intressitulu suhe	18,3%	16,9%
Intressikulu suhe	4,0%	3,9%

Suhtarvude selgitus

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

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

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

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

Vara tootlikkus (AU) = kogutulud / koguvara

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

Omakapitali kordaja (EM) = koguvara / omakapital

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

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

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

Intressitulu suhe = intressitulud / intressitootvad varad

Intressikulu suhe = intressikulud / intressikandvad kohustused

AKTSIONÄRID

BIGBANK AS'i aktsiad jagunevad võrdses osas kahe eraisikust aktsionäri vahel, 31.12.2012 seisuga vastavalt:

Aktsionär	Aktsiate arv (tk)	Osalus
Parvel Pruunsild (nõukogu esimees)	40 000	50,0%
Vahur Voll (nõukogu liige)	40 000	50,0%

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

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

Kohtuvaidlused

Kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused 31.12.2012 seisuga puudusid.

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE**Finantsseisund****Varade maht**

BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 31.12.2012 seisuga 280,729 miljoni euroni, kasvades aastaga 51,023 miljonit eurot (22,2%). Koguvarde kasvu on eelkõige mõjutanud kliendinõuete mahu suurenemine, mis tuleneb laenumüügimahtude kasvust.

Nõuded klientidele moodustasid 31.12.2012 seisuga koguvarest 80,0%, likviidsed varad (nõuded pankadele ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 16,1% ja kõik muud varad 3,9%.

Likviidsed vahendid

Aasta lõpu seisuga moodustasid likviidsed vahendid kokku 45,308 miljonit eurot, suurenedes aastaga 2,869 miljoni euro võrra (6,8%).

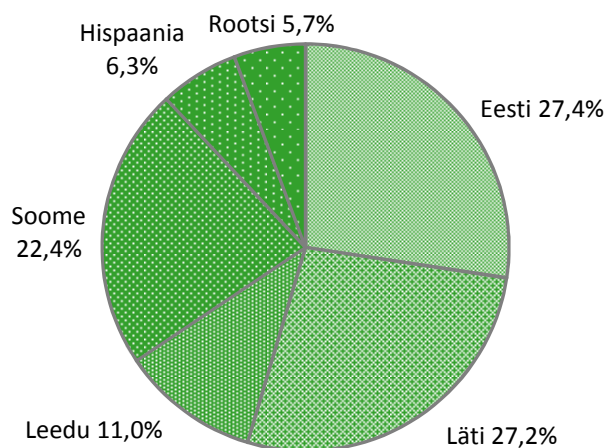
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

Vabad rahalised vahendid on osaliselt paigutatud lühiajalistesse, fikseeritud maksete ja lunastustähtaegadega võlakirjadesse, mida Kontsernil on kavatsus ja suutlikus hoida lunastustähtajani. Võlakirjade maht ulatus 31.12.2012 seisuga 8,476 miljoni euroni.

Nõuded klientidele

2012. aasta lõpuks oli Kontsernil kokku 163 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 40 tuhat lepingut, Lätis 70 tuhat lepingut, Leedus 26 tuhat lepingut, Soomes 17 tuhat lepingut, Hispaanias 7 tuhat lepingut ning Rootsis 3 tuhat lepingut.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

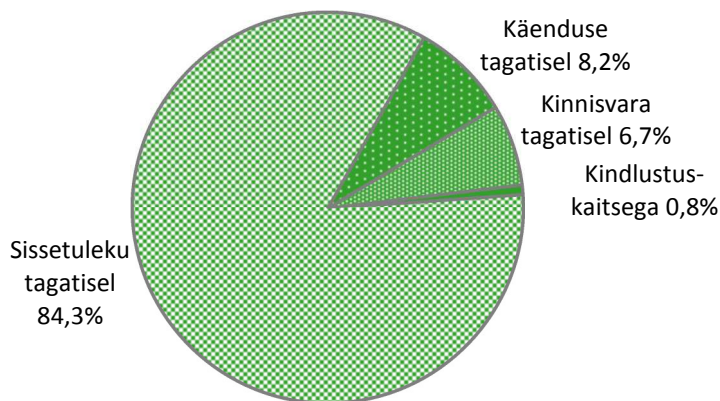


Nõuded klientidele ulatusid 31.12.2012 seisuga 224,521 miljoni euroni, millest:

- laenuportfelli maht oli 236,882 miljonit eurot. Erasisikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 95,8%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 24,787 miljonit eurot;
- kliendinõuete allahindluste reserv ulatus 37,148 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 28,263 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 5,327 miljonit eurot, statistiline allahindlusreserv 3,558 miljonit eurot).

Panga laenuportfell on hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma on 1748 eurot ja 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2012 seisuga 4,3% laenuportfelliist.

BIGBANK AS on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 31.12.2012 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelliist 84,3%.



Tähtajaks tasumata laenud

Kontserni viivisportfelliis leidsid aset positiivsed muutused. Klientide stabiliseerunud maksevõimest ja paranenud maksevalmidusest tingituna kasvas regulaarseid makseid teostavate klientide nõuete osakaal tähtajaks tasumata laenudest umbes 28% ja nn tehnilises makseviivituses (1-30 päeva) lepingute osakaal ulatus 19,6 protsendini (2011. aasta lõpu seisuga 16,8%).

Üle 90 päeva tähtajaks laekumata laenunõuded ulatusid 31.12.2012 seisuga 71,088 miljoni euroni.

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

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

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

**Nõuete
allahindlused**

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2012 seisuga moodustasid kokku 37,789 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenu nõuete allahindlused summas 28,263 miljonit eurot;
- intressinõuete allahindlused summas 5,327 miljonit eurot;
- statistiline allahindlusreserv summas 3,558 miljonit eurot;
- muude kliendinõuete allahindlus summas 0,641 miljonit eurot.

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

Kohustused

Grupi kohustused ulatusid 2012. aasta lõpu seisuga 221,321 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 212,936 miljonit eurot (96,2%) moodustasid tähtajalised hoiused.

Omakapital

Grupi omakapital suurenes 2012. aastal 6,145 miljoni euro võrra, ulatudes 59,408 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 21,2%-ni. Kapitali adekvaatsus seisuga 31.12.2012 oli 21,2% (Basel II) võrreldes 22,3%-ga 2011. aasta lõpus.

Kasumlikkus**Intressitulud**

Intressitulud 2012. aastal ulatusid 45,893 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 9,579 miljonit eurot (kasv 26,4%). Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.

Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli 18,3% ning intressitulu laenuportfelli (aasta baasil) moodustas 24,5% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud

Intressikulud moodustasid 2012. aastal 7,601 miljonit eurot võrreldes 6,310 miljoni euroga eelmisel aastal. Intressikulude kasv on seotud hoiuseportfelli kasvuga.

Intressikulude suhe intressituludesse oli 16,6% (2011. aastal 17,4%). Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse oli 4,0%.

**Mitmesugused
tegevuskulud**

Mitmesugused tegevuskulud moodustasid 2012. aastal 8,649 miljonit eurot (suurenemine 0,318 miljoni euro võrra võrreldes 2011. aastaga).

Palgakulud

Palgakulud moodustasid 2012. aastal 11,631 miljonit eurot (kasv võrreldes 2011. aastaga 2,638 miljonit eurot). Palgakulude kasv on seotud töötajate arvu kasvuga ning laienemisega välisturgudele, kus keskmine palgatase on Baltikumi omast kõrgem. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 582, kasvades aastaga 9,6%.

Allahindlusekulu

Laenu nõuete ja finantsinvesteeringute allahindlus moodustas 2012. aastal 14,631 miljonit eurot:

- laenu nõuete allahindluse kulu 13,199 miljonit eurot;
- intressinõuete allahindluse kulu 1,758 miljonit eurot;
- muude kliendinõuete allahindluse vähenemine 0,317 miljonit eurot;
- finantsinvesteeringute allahindluse vähenemine 0,009 miljonit eurot.

Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.

Muud tegevustulud ja -kulud	Muud tegevustulud moodustasid 2012. aastal 7,125 miljonit eurot. Suurema osatähtsusega on sissenõudetulud, mis moodustasid muudest tegevustuludest 6,861 miljonit eurot. 2011. aastal olid muud tegevustulud 5,839 miljonit eurot. Muud tegevuskulud ulatusid 2012. aastal 2,608 miljoni euroni (2,018 miljonit eurot 2011. aastal).
Aruandeaasta kasum	Grupi kasum 2012. aastal oli 7,030 miljonit eurot. Võrreldes 2011. aastaga on kasum kasvanud 1,365 miljoni euro ehk 24,1% võrra. Kasumit mõjutas eelkõige intressitulude kasv. Kasum enne allahindlusi oli 2012. aastal 21,661 miljonit eurot. 2011. aastal oli vastav näitaja 15,766 miljonit eurot.

Rahavoog

Kontserni raha ja selle ekvivalentide maht püsis 2012. aastal stabiilne, ulatudes 2012. aasta lõpus 34,608 miljoni euroni. 2012. aastal oli Kontserni laenu-tegevus oluliselt aktiivsem kui eelneval aastal ning seetõttu suurenesid laekumised laenuportfellilt, teisalt vähenesid laekumised hoiuseportfellilt.

Vaatamata suurenenud laenumahtudele kujunes Kontserni äritegevuse rahavooks 2012. aastal 4,726 miljonit eurot. Väljaantud laenude rahavoog ulatus 2012. aastal 109,511 miljoni euroni, mis oli 55,3% enam kui möödunud aastal. Võrreldes 2011. aastaga suurenesid laenudelt laekunud intressid 33,9% võrra, ulatudes 38,327 miljoni euroni, ja laenude tagasilaekumised 76,2% võrra, ulatudes 57,439 miljoni euroni.

Palga ja mitmesuguste tegevuskulude rahavoog kasvas 22,3% võrra, ulatudes 2012. aastal 21,419 miljoni euroni. Põhjuseks eelkõige laienemine välisturgudele ja töötajate arvu kasv.

Investeeringustegevuse rahavoogu mõjutas peamiselt vabade rahaliste vahendite paigutamine lühiajalistesse võlainstrumentidesse 48,175 miljoni euro ulatuses ja laekumised võlainstrumentidest summas 50,210 miljonit eurot.

2012. aasta algul võttis Kontsern pikaajalise laenu Eesti Pangast, osa laenust tagastati koheselt ja kokku kasvas laenukohustus summas 3,900 miljonit eurot. Hoiuste laekumine oli 2012. aastal 67,366 miljonit eurot, mis oli 11,6% vähem kui eelneval aastal. Samuti vähenes hoiuste tagasimaksmine 55,1% võrra, ulatudes 27,841 miljoni euroni. 2012. aastal lunastati kõik võlakirjad ja nende eest tasuti 2,757 miljonit eurot.

2013. aasta perspektiivid

BIGBANK AS jätkab 2013. aastal ärimahtude kasvatamist eelkõige Soomes ja Rootsis. Nii Rootsi kui ka Hispaania filiaalidel on eesmärgiks jooksvasse kasumisse jõudmine aasta jooksul. Baltikumis eeldab Kontsern mõõdukat laenuportfelli kasvu põhiliselt järeelmaksude arvelt.

Aasta olulisemateks eesmärkideks on panga teenuste kättesaadavuse parandamine ja võimalusterohkuse avardamine läbi internetipõhiste lahenduste tugevdamise, samuti panga tehnilise baasi ja klienditeeninduse toe arendamine tagamaks klientidele veelgi paremat teenindust. Keskendumine interneti- ja telefonipõhistele teenuselahendustele tagab kuluefektiivse ja kiire teeninduse.

Grupiüleselt on tähelepanu suunatud tegevuste optimeerimisele ja efektiivsuse tõusule. Läbi efektiivsuse tõusu ja laenu-tegevuse laiendamise plaanitakse kasvatada järk-järgult panga kasumit.

BIGBANK ühiskonnas

BIGBANK AS soovib anda oma panuse ühiskonna arengusse, toetades sponsorlusprojektide raames kultuuri, sporti ning paljulapselistele peredele suunatud tegevusi. BIGBANKi olulisimad sponsorlusprojektid 2012. aastal olid:

BIGBANK Tartu. 2012. aasta oktoobris sai BIGBANKist Eesti võrkpalli meisterklubi peasponsor, mille tulemusena kannab klubi nime BIGBANK Tartu. BIGBANK hakkas Tartu võrkpallimeeskonna peasponsoriks, kuna tegemist on Eesti ühe parima ja tugevama võrkpallimeeskonnaga, mille toetamine on sponsorile auasi. Teisalt alustas BIGBANK 20 aastat tagasi tegevust just Tartus, kus paikneb tänaseni ka BIGBANKi ametlik peakontor.

BIGBANK Kuldliiga. MTÜ Spordiürituste Korraldamise Klubi ja BIGBANKi koostöös toimus juba seitsmendat aastat Baltimaade populaarseim kergejõustiku võistlussari BIGBANK Kuldliiga. 2012. aastal aset leidnud kolm talvist ja neli suvist etappi andsid sportlastele hea võimaluse valmistuda tiitlivõistlusteks ja pakkusid Eesti spordipublikule võimsaid emotsioone.

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

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

Suvegurmee. 2012. aasta suvel avanes BIGBANKil võimalus toetada kontsertsarja Suvegurmee. Kontsertsari toob publikuni muusikat Eestimaa armastatuimatelt artistidelt, pakub kvaliteetveine ja gurmeetoitu ning kannab edasi sarnaseid väärtusi, mida ka BIGBANK oluliseks peab – kvaliteet, sõbralik atmosfäär ja meeldejäävad elamused.

HEA ÜHINGUJUHTIMISE TAVA ARUANNE

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

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

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

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

Üldkoosolek

28. veebruaril 2012. aastal toimunud aktsionäride üldkoosolek kinnitas 2011. aasta majandusaasta aruande ja kasumi jaotamise. Lisaks otsustasid aktsionärid nõukogu liikmetega seotud küsimusi ning audiitori valimise. Koosolekul olid esindatud kõik aktsionärid, esindades 100% aktsiatega määratud häältest.

BIGBANK AS ei täida HÜT'i punkte, mis soovitavad üldkoosoleku kokkukutsumise teade avaldada 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). 2012. aastal puudusid aktsionäride üldkoosolekult juhatuse liikmed, audiitor, nõukogu liikme kandidaat, audiitori kandidaat ja teised nõukogu liikmed peale aktsionäride (HÜT'i punkt 1.3.2). BIGBANK AS ei tee üldkoosoleku jälgimist võimalikuks sidevahendite kaudu (punkt 1.3.3).

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

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

Nõukogu

2012. aastal toimus nõukogu koosseisus muudatusi ning 31.12.2012 seisuga on BIGBANK AS'i nõukogu viieliikmeline (vastavalt põhikirjale 5-7 liiget):

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

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

Nõukogu liikmetele kokku makstav tasu moodustas 2012. aastal 0,058 miljonit eurot (sh maksud). BIGBANK ei pea vajalikuks detailsema informatsiooni edastamist nimetatud tasude

kohta, sest nende tasude mõju ettevõtja finantstulemustele ei ole oluline (HÜT punkt 3.2.5). Kõik eelpool loetletud nõukogu liikmed on 2012. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel. Majandusaasta jooksul ei tekkinud ettevõtjale teadaolevalt nõukogu liikmetel huvide konflikte HÜT p 3.3.2 tähenduses.

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

BIGBANK AS ei avalikusta veebilehel nõukogu poolt loodud komiteede olemasolu, ülesandeid, koosseisu ega kohta organisatsioonis (punkt 3.1.3). Arvestades, et auditikomitee on valinud nõukogu, kuhu ka aktsionärid kuuluvad, ning et auditikomitee liikmed on valitud nõukogu liikmete hulgast, ei ole vastava informatsiooni avalikustamine veebilehel aktsionäride ega investorite huvide järgimiseks vajalik. Samuti ei kajastata veebilehel muudatusi krediitkomitee reglemendis, kuivõrd muudatused ei oma investoritele ega aktsionäridele olulist tähendust.

Muus osas järgiti HÜT punktides 3 ja 4 sätestatut.

Juhatus

BIGBANK AS'i juhatus oli 2012. aastal neljaliikmeline (vastavalt põhikirjale 3-5 liikmeline):

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

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

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

Juhatus liikmetel ei tuvastatud 2012. aastal huvide konflikte HÜT p 2.3.1 tähenduses. 2012. aastal ei ole toimunud ka ühtegi tehingut juhatuse liikme, tema lähedase või temaga seotud isiku ja BIGBANK AS-i vahel, välja arvatud juhatuse liikme staatusega seotud tehingud (nt juhatuse liikme ametilepingu sõlmimine või muutmine).

2012. 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 2012. aastal moodustas 0,410 miljonit eurot (sh maksud), samuti avalikustab BIGBANK AS tasustamisega seotud andmeid kooskõlas krediitdiasutuste seaduse §-ga 92². Arvestades, et juhatuse liikmete tasude avalikustamise nõue teenib eelkõige aktsionäride informeerimise eesmärki, siis ei ole juhatuse liikmete tasude kohta Hea Ühingujuhtimise Tava aruandes detailsema info avalikustamine BIGBANK'i aktsionäride ringi arvestades vajalik. Samuti ei tutvustatud juhatuse liikmete tasustamispõhimõtteid üldkoosolekul, kuna aktsionärid on ka nõukogu liikmed ning seeläbi tasustamispõhimõtetest teadlikud.

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

Muus osas järgitakse juhtimisel HÜT punktis 2 sätestatut.

Teabe avaldamine

HÜT punkti 5.2 ja 5.3 ei järgita järgmises osas: veebileheküljel ei avaldata finantskalendrit, üldkoosoleku andmeid ning HÜT p-s 5.6 nimetatud kohtumiste graafikut.

BIGBANK AS ei avaldanud 2012. aastal finantskalendrit, kuna aruandluse regulaarsus tuleneb muuhulgas krediidasutuste seadusest. BIGBANK AS avaldab kvartaalsed aruanded kvartali lõpule järgneva kahe kuu jooksul. Üldkoosoleku kokkukutsumise teate avaldamise tähtaeg ei ole aktsionäride kitsast ringi arvestades tarvilik.

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

Muus osas järgiti HÜT punktis 5 sätestatud.

Aruandlus

BIGBANK AS'i audiitorühinguks on KPMG Baltics OÜ, kellega tehakse koostööd alates 2000. aastast. Andres Root nimetati KPMG Baltics OÜ juhtivaudiitoriks BIGBANK AS osas 2008. aastal. Seega järgib BIGBANK audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

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

Nõukogu ei täida teatud osas punktis 6.1.1 ja 6.2.1 sätestatud teavitus- ja informeerimiskohustust aktsionäride ees, sest mõlemad aktsionärid kuuluvad ettevõtja 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 ettevõtjale esitanud.

Kontrollfunktsioonid

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

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

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

Samuti on loodud otse juhatuse esimehele alluv vastavuskontrolli üksus, mille ülesanne on juhtida vastavusriski, sh teostada vastavuskontrolli.

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

ALCO on moodustatud viiest liikmest, kes otsustavad intressi-, valuuta-, likviidsus-, finantseerimis- ja tururiski analüüsi ja kontrolli põhimõtete üle ning finantseerimisstrateegiate ja -plaanide üle nii Kontsernis kui Kontserni kuuluvates ettevõtjates.

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 ning IT ja äritegevusega seotud funktsioonide koordineerimist.

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

Juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtted

BIGBANK AS-is teeb otsuseid juhatuse liikmete ning siseauditi üksuse tasustamise kohta nõukogu, määrates kindlaks nii töötasu kui otsustades igakordselt tulemustasu määramise. Otsuseid töötajate tasustamise kohta teeb panga juhatus, kuulates vajadusel ära juhtivtöötaja või personalijuhi ettepanekud ning võttes arvesse nõukogu poolt kehtestatud Grupis rakendatavates juhatuse liikmete ja juhtivtöötajate tasustamise põhimõtetes sätestatud. Väliskonsultante tasustamispõhimõtete kindlaksmääramisele kaasatud ei ole. Samuti ei ole asutatud töötasukomiteed või muud spetsiaalset tasustamise põhimõtteid kujundavat organit.

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

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

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

BIGBANK AS tegutseb ühel äriliinil, mistõttu jäetakse tasustamise kvantitatiivne koondteave äriliinide lõikes esitamata.

2012. aastal on juhtkonnale, kelle hulka kuulub lisaks juhatusele 13 ametikohta, makstud töötasu summas 0,751 miljonit eurot, millest põhitasu moodustab 0,570 miljonit eurot ning tulemustasud 0,181 miljonit eurot. Põhitasu maksti 17 ametikohal ning tulemustasu 16 ametikohal. Tulemustasud on makstud rahas. Tulemustasud on määratud ja välja makstud 2012. aastal. Määratud, ent väljamaksmata tulemustasusid, mis võtaksid arvesse töötulemusi 2012. aastal, ei ole.

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

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

	Lisa	31.12.2012	31.12.2011
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	10,312	9,255
Nõuded pankadele	4	26,520	22,496
Nõuded klientidele	5,6,7	224,521	174,985
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8	8,476	10,688
Tuletisinstrumendid	9	0,020	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	10	4,327	5,662
Edasilükkunud tulumaksuvara	28	1,239	1,383
Immateriaalne põhivara	11	0,968	0,660
Materiaalne põhivara	12	2,670	2,593
Muu vara	13	1,676	1,984
Varad kokku		280,729	229,706
Kohustused			
Võlgnevused keskpankadele	14	3,928	-
Võlgnevused krediidiasutustele	14	0,038	0,265
Võlgnevused klientidele	15	212,936	170,235
Tuletisinstrumendid	9	0,303	-
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	16	4,116	2,286
Allutatud võlakirjad	17	-	3,657
Kohustused kokku		221,321	176,443
Omakapital	18		
Aktsiakapital		8,000	8,000
Kohustuslik reservkapital		0,794	0,511
Muud reservid		0,373	0,288
Jaotamata kasum		43,211	38,799
Aruandeaasta kasum		7,030	5,665
Omakapital kokku		59,408	53,263
Kohustused ja omakapital kokku		280,729	229,706

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24 kuni 70 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

	Lisa	2012	2011
Intressitulu	19	45,893	36,314
Intressikulu	20	-7,601	-6,310
Neto intressitulu		38,292	30,004
Neto teenustasud		1,019	0,359
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	21	-0,146	0,024
Muud tegevustulud	22	7,125	5,839
Tulud kokku		46,290	36,226
Palgakulud	23	-11,631	-8,993
Mitmesugused tegevuskulud	23	-8,649	-8,331
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11,12	-0,477	-0,526
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	7	-14,631	-10,101
Muud tegevuskulud	24	-2,608	-2,018
Tegevuskulud kokku		-37,996	-29,969
Kasum enne maksustamist		8,294	6,257
Tulumaks	28	-1,264	-0,592
Aruandeaasta kasum		7,030	5,665
Muu koondkasum (kahjum)			
Realiseerimata kursivahed		0,193	0,796
Välisinvesteeringute riskimaandus		-0,108	-
Aruandeaasta koondkasum		7,115	6,461
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)	32	88	71
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)	32	88	71

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24 kuni 70 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

	2012	2011
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	38,327	28,623
Makstud intressid	-4,462	-4,556
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud	-21,419	-17,516
Muud laekunud tegevustulud	6,741	5,565
Muud tasutud tegevuskulud	-3,197	-1,943
Laekunud teenustasud	0,928	0,388
Makstud teenustasud	-0,471	-0,089
Laekunud lootusetud nõuded	0,980	0,493
Laekunud muu vara eest	0,312	0,324
Makstud muu vara eest	-0,447	-0,010
Väljaantud laenud	-109,511	-70,515
Laenude tagasilaekumised	57,439	32,607
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	1,093	8,404
Laekumised hoiustamisest	67,366	76,225
Makstud hoiuste lunastamisel	-27,841	-61,957
Makstud tulumaks	-1,068	-0,198
Valuutakursi muutuse mõju	-0,044	-0,009
Rahavoog äritegevusest kokku	4,726	-4,164
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,746	-0,533
Laekunud põhivara müügist	0,045	0,004
Raha paigutamine tähtajalistesse hoiustesse	-0,138	-
Makstud väärtpaberite soetamisel	-48,175	-17,242
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	50,210	19,008
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	1,196	1,237
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-2,757	-
Võetud laen keskpangast	4,400	-
Tagasimakstud laen keskpangale	-0,500	-
Tagasimakstud laenud ja intressid krediitiasutustele	-0,232	-0,227
Tasutud dividendid	-0,970	-0,800
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-0,059	-1,027
Valuutakursi muutuse mõju	0,047	0,015
Raha ja selle ekvivalentide muutus	5,910	-3,939
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	28,698	32,637
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	34,608	28,698

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24 kuni 70 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				
	Aktisia-kapital	Kohustuslik reserv-kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	-0,508	42,486	47,601
Aruandeaasta kasum	-	-	-	5,665	5,665
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,796	-	0,796
Kokku muu koondkasum	-	-	0,796	-	0,796
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,796	5,665	6,461
Makstud dividendid	-	-	-	-0,800	-0,800
Aktiakapitali suurendamine	2,887	-	-	-2,887	-
Tehingud omanikega kokku	2,887	-	-	-3,687	-0,800
Saldo 31.12.2011	8,000	0,511	0,288	44,464	53,263
Saldo 01.01.2012	8,000	0,511	0,288	44,464	53,263
Aruandeaasta kasum	-	-	-	7,030	7,030
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,193	-	0,193
Netokahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest	-	-	-0,108	-	-0,108
Kokku muu koondkasum	-	-	0,085	-	0,085
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,085	7,030	7,115
Makstud dividendid	-	-	-	-0,970	-0,970
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	0,283	-	-0,283	-
Tehingud omanikega kokku	-	0,283	-	-1,253	-0,970
Saldo 31.12.2012	8,000	0,794	0,373	50,241	59,408

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24 kuni 70 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

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

BIGBANK AS on Eestis registreeritud krediidiasutuse tegevusluba omav ettevõtja. 31.12.2012 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud BIGBANK AS (edaspidi ka „emaettevõtja”) koos Lätis, Leedus, Soomes, Hispaanias ja Rootsis asuvate filiaalidega ning tütarettevõtjad AS Baltijas Izaugsmes Grupa, OÜ Rūitli Majad, OÜ Balti Völgade Sissenõudmise Keskus ja OÜ Kaupmehe Järelmaks ning OÜ Balti Völgade Sissenõudmise Keskuse tütarettevõtjad SIA Baltijas Parādu Piedziņas Centrs, UAB Baltijos Skolų Išieškojimo Centras ja Suomen Luottovalvonta Oy (edaspidi koos nimetatud „Kontsern”).

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

Vastavuse kinnitus

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

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

BIGBANK AS juhatus on koostanud ja allkirjastas käesoleva konsolideeritud majandusaasta aruande 27. veebruaril 2013.

Koostamise alused

Arv näitajad on esitatud miljonites eurodes, ümardatuna kolme komakohani. Konsolideeritud aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsibist, välja arvatud varad ja kohustused, mis kajastatakse nende õiglases väärtuses (kauplemise eesmärgil soetatud finantsvarad, müügivalmis investeeringud) või korrigeeritud soetusmaksumuses. Kontserni üksused kasutavad ühesuguseid arvestuspõhimõtteid.

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele esitatakse emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded (st finantsseisundi aruanne, koondkasumiaruanne, rahavoogude aruanne ja omakapitali muutuste aruanne) konsolideeritud aruande lisades. BIGBANK AS'i konsolideerimata põhjaruanded on esitatud lisa 34 „Emaettevõtja põhjaruanded”. Need aruanded on koostatud konsolideeritud aruandega samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid kasutades, välja arvatud tütar- ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute puhul, mis on emaettevõtja konsolideerimata põhjaruannetes kajastatud soetusmaksumuses.

Konsolideerimine**Filiaalid**

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

Tütarettevõtjad

Tütarettevõtjad on ettevõtjad, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtja loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja on kas otseselt või kaudselt võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevust ja finantspoliitikat eesmärgiga saada tütarettevõtja tegevusest kasu. Konsolideeritud

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.02.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

aruanded sisaldavad tütarettevõtjate raamatupidamisaruandeid alates kontrolli omandamise kuupäevast kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

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

Välisvaluuta

Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutapõhised tehingud arvestatakse arvestusvaluutasse tehingu päeval kehtiva keskpanga kursiga. Finantsseisundi aruandes hinnatakse välisvaluutapõhised monetaarsed varad ja kohustused ümber aruandepäeval kehtiva keskpanga kursiga. Rahaliste varade või kohustustega seotud kursivahedest tekkiv kasum või kahjum on aruandeperioodi alguse arvestusvaluutas fikseeritud korregeeritud soetusmaksumuse ja perioodi lõpul kehtiva vahetuskursiga ümberhinnatud välisvaluutas fikseeritud korregeeritud soetusmaksumuse vahe. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglases väärtuses, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades nende õiglase väärtuse määramise kuupäeval kehtinud valuutakursse. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustused, mida kajastatakse ajalooliste kurssidega, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades tehingu päeval kehtivaid valuutakursse. Ümberhindamisest saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi koondkasumiaruande real „Neto kasum/kahjum finantstehingutelt“.

Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste aruannete teisendamine

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

Netoarvestused

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

Finantsvara

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

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui Kontsern kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale 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.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.02.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Raha ja selle ekvivalendid

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

Tuletisinstrumentid ja riskimaandamise tegevus

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

Kontsern kasutab tuletisinstrumente välisturgudel tegutsemisest tulenevate välisvaluutariskide maandamiseks, mistõttu tuletisinstrumentide arvestusel kasutatakse riskimaandamisarvestuse erireegleid. Kontsern dokumenteerib riskijuhtimise eesmärgi ja strateegia ning määratleb maandatava riski, maandatava instrumendi või tehingu, erinevad riski maandamiseks kasutatavad instrumendid ja selle, kuidas riskimaandamisinstrumendi efektiivsust hinnatakse. Tehingud dokumenteeritakse ja klassifitseeritakse riskimaandustehinguteks tehingu tegemisel. Kontsern jälgib riskimaandamisinstrumentide ja maandatava riski vahelist suhet, hindab nii tehingu sõlmimisel kui ka jooksvalt, kas riskimaandamiseks kasutatud instrumendid on ootuspäraselt efektiivsed korvamaks õiglase väärtuse muutust ja dokumenteerib hinnangu. Riskimaanduseks kasutatud tuletisinstrumentide õiglased väärtused on toodud lisas 9 ja muutused omakapitali reservis on toodud lisas 18.

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

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

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtajaga mittetuletisinstrumentidest finantsvarad, mida Kontsernil on kindel kavatsus ja suutlikkus hoida lunastustähtajani. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad võetakse esmalt arvele õiglasel väärtusel koos otseselt seotud teenustasudega. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit. Sisemise intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või –kohustuse bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel võetakse arvesse kõik finantsinstrumendi lepingulised tingimused, kuid ei arvestata tulevikus tekkida võivaid krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik olulised pooltevahelised lepingust tulenevad tasutud või saadud teenustasud, tehinguga otseselt seotud tehingukulud ja muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.02.2013
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Laenud ja nõuded

Laenud klientidele ja muud nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra.

Laenunõuete allahindamine

Laenunõuded klientidele kajastatakse finantsseisundi aruande kirjel „Nõuded klientidele”. Nõuete hindamisel ja allahindamisel eristatakse eriallahindlusi ja statistilist allahindlusreservi ning grupeeritud ehk kollektiivselt hinnatavaid nõudeid ja individuaalselt hinnatavaid nõudeid. Eriallahindlusi moodustatakse nõude või nõuete grupi tuvastatud väärtuse languse s.t laenukahjude katmiseks.

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

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

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

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

Individuaalselt hinnatakse nõudeid äriühingute vastu, nõudeid, mis on suuremad kui 65 000 eurot ja teisi grupeerimata nõudeid.

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

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

Statistilised allahindlusreservid moodustatakse võrdsetes osades 12 kuu jooksul laenulepingu sõlmimisest kogumahu, mis võrdub eelneval kalendrikuul sõlmitud lepingute oodatava laenukahjuga. Arvestuse aluseks võetakse sõlmitud lepingute maht reitinguklassis, nõude krediidireiting ja reitinguklassile vastav makseviivituse tõenäosus ning nõuete grupi ajalooline makseviivitusest tingitud laenukahju määr.

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

Eriallahindluste moodustamisel ja väärtuse languse hindamisel kasutatakse kolme põhimeetodit:

- diskonteeritud rahavoogude meetod tagatiseta jaenõuete hindamiseks;

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

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

Kinnis- ja muu füüsilise varaga tagatud nõuete väärtuse langust hinnatakse tagatise netorealiseerimismaksumuse meetodil. Tagatise netorealiseerimisväärtus arvutatakse lähtuvalt hindamishetke turuväärtusest, nõudeõigusest ja sündmüügikuludest. Juhul kui bilansilise nõude summa ületab tagatise netorealiseerimisväärtust kajastatakse vahe (tagamata osa) laenukahjuna. Nõuete grupi tagamata osade summa arvestamisel summeeritakse alatagatud nõuete summad ja grupisest tasaarvestust ületagatud nõuete (netorealiseerimisväärtus ületab bilansilisi nõudeid) summaga ei teostata.

Äriühingute nõudeid hinnatakse kombineeritud meetodil, määrates esmalt tagatise netorealiseerimise meetodil tagamata osa summa. Seejärel leitakse nõude tagamata osa väärtuse langus diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades diskontomäärana nõude sisemist intressimäära.

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

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

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

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

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

Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuliseerunud kulumis- ja varade väärtuse vähenemisest tuleneva kahjumi võrra. Põhivarana kajastatakse need Kontserni majandustegevuses kasutatavad olulised varaobjektid, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Lühema kasuliku elueaga väheolulised varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks.

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

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

Kulum kajastatakse koondkasumiaruandes ning arvestatakse materiaalselt põhivaralt ning selle 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 ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkust tööiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodil ja järgnevatel perioodidel.

Immateriaalne vara

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

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

Immateriaalse vara amortiseerimisel lähtutakse tema eeldatavast kasulikust elueast, mis on üldjuhul 5 kuni 10 aastat.

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

Vara väärtuse vähenemine

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

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

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

Muu vara

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

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

Rendiarvestus

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

Kontsern rendileandjana

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

Kontsern rentnikuna

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

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

Finantskohustused

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

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

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

Emiteeritud võlakirjade ja hoiuste arvestamise põhimõtted

Võlakirjade või hoiuste põhiosa kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Intressi arvestatakse päevapõhiselt lähtudes lepingu üldtingimustes sätestatud intressi kalendrist (vastavalt ACT/365 või ACT/360).

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.

Kohustuslik reservkapital

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

Intressitulud ja -kulud

Intressitulu ja -kulu kajastatakse lähtudes varade ja kohustuste sisemisest intressimäärast.

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

Teenustasud

Teenustasutuluna kajastatakse aruandeperioodi klientidelt saadud avalduste läbivaatamise tasud ning teenustasukuluna näidatakse teistele krediidasutustele makstavad teenustasukulud.

Muud tegevustulud

Muude tegevustulude all näidatakse:

- sissenõudemenetlusega seotud tulused (sh viivised, trahvid jms), mida kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel;
- tulused Kontserni poolt võlakohustuste ennetähtaegsest lunastamisest, mida kajastatakse tekkepõhiselt võlakirjade lunastamise hetkel;
- muid tegevustuluseid (sh tulu kaupade ja teenuste müügist), mida kajastatakse siis, kui olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta;
- dividenditulu (emaettevõtte aruandes), mida kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Muud tegevuskulud

Muude tegevuskuludena kajastatakse:

- täitemenetluse protsessiga seotud kulud (sh notari-, kohtutäituri- inkassotasud, riigilõivud);
- õigusliku reguleerimise kulud (Tagatisfondi ja järelevalvetasu osamaksed);
- laenude väljaandmisega seotud kulud (sh registripäringud jms);
- müügiks hoitava vara kulud;
- väärtpaberitega seotud kulud.

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

Töötajate hüvitised

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

Tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtjate kasumit, vaid selle asemel maksustatakse aruandeperioodi kasumist dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi koondkasumiaruandes, sõltumata sellest, millal dividendid välja makstakse. Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtjatel varade ja kohustuste bilansiliste väärtuste ning maksubaasi ajutistest erinevustest tekkinud edasilükkunud tulumaksu varasid ega kohustusi.

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

Ettevõtte tulumaksu määrad

	2012	2011
Läti	15,0%	15,0%
Leedu	15,0%	15,0%
Soome	24,5%	26,0%
Rootsi	26,3%	26,3%
Hispaania	30,0%	30,0%

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

Puhaskasum aktsia kohta

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

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

Kuna Kontsern ei ole börsil noteeritud, siis on käesoleva majandusaasta aruande lisas 32 esitatud info vabatahtlik.

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

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on välja antud ja muutuvad Kontsernile kohustuslikuks alates jaanuarist 2013 või hilisematel perioodidel ning mida Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt:

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused „Muu koondkasumi objektide esitamine“ (kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. juulil 2012 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud.). Muudatuste kohaselt peab ettevõtja kajastama need muu koondkasumi või -kahjumi objektid, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumiks või kahjumiks, eraldi neist, mida enam kasumiks või kahjumiks ümber liigitada ei saa. Kui muu koondkasumi või -kahjumi objektid kajastatakse enne nendega seotud maksumõjusid, siis tuleb maksu kogusumma jaotada nende objektigruppide vahel. Samuti muutub aruande „Koondkasumiaruanne“ nimetus, uus nimetus on „Kasumi ja muu koondkasumi aruanne“, kuid lubatud on ka muude nimetuste kasutamine. Muudatuste esmakordse rakendamise mõju sõltub konkreetsetest muu koondkasumi või -kahjumi objektidest esmakordse rakendamise ajal. Kui ettevõtja oleks standardi muudatused võtnud kasutusele 1. jaanuarist 2012, siis oleks muus koondkasumis, real „Netokahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest“, kajastatud -0,108 miljonit eurot objektina, mida tulevikus võib ümber liigitada kasumiks või kahjumiks. Sellega seotud maksumõjud puuduvad. Ülejäänud muu koondkasumi või -kahjumi summasid ja objekte kasumiks või kahjumiks ümber ei liigitata.

Standardi IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ - muudatused finantsvarade ja finantskohustuste tasaarvestamine (kohaldatakse aruande- ja vahearuandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt.) Muudatused sisaldavad uusi avalikustamismõndeid finantsvarade ja -kohustuste osas, mis tasaarvestatakse finantsseisundi aruandes või mille suhtes kehtib tasaarvelduste raamkõkkulepe või muu sarnane kokkulepe. Kontserni hinnangul ei mõjuta muudatused ettevõtte finantsaruandeid, kuna ettevõtja ei tasaarvesta oma finantsvarasid ja -kohustusi ega ole sõlminud tasaarvelduste raamkõkkuleppeid.

Standard IFRS 13 „Õiglase väärtuse määramine“ (kohaldatakse edasiulatuvalt aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või hiljem. Varasem rakendamine on lubatud.). Seni eri standardites sätestatud õiglase väärtuse määramise juhendid on standardis IFRS 13 asendatud ühtsete põhimõtetega õiglase väärtuse määramiseks. IFRS 13 defineerib õiglase väärtuse, sätestab raamistiku õiglase väärtuse määramiseks ning reeglid õiglase väärtuse määramise kohta teabe avalikustamiseks. IFRS 13 selgitab, kuidas määra õiglast väärtust, kui mõne teise IFRS standardi kohaselt nõutakse või lubatakse õiglase väärtuse määramist. Standard ei sätesta uusi nõudeid varade või kohustuste õiglasest väärtusest määramiseks ega kaota praegu mõne standardi kohaselt kehtivaid teostamatusel tulenevaid erandeid õiglase väärtuse määramisel. Standard sätestab laiaulatusliku avalikustamismõnede

raamistiku, mille seniste ja lisandunud nõuete kohaselt avalikustatav teave võimaldab finantsaruande kasutajail hinnata õiglase väärtuse määramise väljatöötamiseks kasutatud meetodeid ja sisendeid ning korduvate õiglase väärtuse määramiste puhul, kus kasutatakse olulisi mittejälgitavaid sisendeid, määramiste mõju kasumile või kahjumile või muule koondkasumile või -kahjumile. Kontserni hinnangul ei mõjuta standard IFRS 13 oluliselt Kontserni finantsaruandeid, kuna juhtkonna arvates on praegu varade õiglase väärtuse määramiseks kasutatavad meetodid ja eeldused kooskõlas standardi IFRS 13 nõuetega.

Standardi IAS 12 „Tulumaks“ muudatused „Edasilükkunud tulumaks: alusvara katmine“ (kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud). Parandused kehtestavad vaidlustatava eelduse, mille kohaselt õiglase väärtuse mudeli alusel määrdetavate kinnisvarainvesteeringute raamatupidamislik väärtus kaetakse täielikult müügiga. Juhtkonna kavatsus on oluline vaid siis, kui kinnisvarainvesteering on amortiseeritav ning seda hoitakse ärimudeli raames, mille eesmärk on vara eluea jooksul tarbida ära sisuliselt kogu kinnisvarainvesteeringust tulenev majanduslik kasu. See on ainus juhtum, kus eeldust saab vaidlustada. Kontserni hinnangul ei mõjuta muudatused ettevõtte finantsaruandeid, kuna nende tulemusena ei muutu kontserni arvestusmeetodid. Standardis IAS 40 sätestatud õiglase väärtuse mudeli abil määrdetavate kinnisvarainvesteeringutega seotud edasilükkunud tulumaksuvarade ja kohustuste määrdmine ei muutu.

Standardi IAS 32 „Finantsinstrumendid: esitamine“ muudatused „Finantsvarade ja finantskohustuste tasaarvestamine“ (kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud, kuid avalikustada tuleb ka standardi IFRS 7 Finantsinstrumendid: avalikustatav teave muudatustes Finantsvarade ja finantskohustuste tasaarvestamine nõutav lisateave.). Muudatused ei too endaga kaasa uusi reegleid finantsvarade ja -kohustuste tasaarvestamiseks, pigem täpsustatakse tasaarvestamise kriteeriumeid, et vähendada ebaühtlust kriteeriumide rakendamisel. Muudatused täpsustavad, et ettevõtjatel on praegu juriidiliselt rakendatav õigus kajastatud summast tasaarvestada, kui see õigus a) ei sõltu mingist sündmusest tulevikus; b) on rakendatav nii tavapärase äritegevuse käigus kui ka juhul, kui ettevõtja ja kõik tehingu vastaspoolad ei täida oma kohustusi või muutuvad maksejõuetuks või pankrotistuvad. Kontserni hinnangul ei mõjuta muudatused ettevõtte finantsaruandeid, kuna Kontserni ei tasaarvesta oma finantsvarasid ja -kohustusi ega ole sõlminud tasaarvelduste raamkokkuleppeid.

Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on välja antud ja muutuvad Kontsernile kohustuslikuks alates jaanuarist 2013 või hilisematel perioodidel ning mida Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt ning millel eeldatavasti ei ole olulist mõju Kontserni finantsaruannetele:

Standard IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja standard IAS 27 (2011) „Konsolideerimata finantsaruanded“;

Standard IFRS 11 „Ühised ettevõtmised“;

Standard IFRS 12 „Muudes (majandus)üksustes olevate osaluste avalikustamine“.

Lisa 2. Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

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

Juhtkonnapoolsete hinnangute mõju on kõige olulisem laenude allahindluste puhul (vt lisa 1 alalõiku „Finantsvarad“ ja lisa 3).

Finantsseisundi aruandes kajastatud põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormide alusel. Amortisatsiooninormid leitakse põhivara eeldatava kasuliku eluea alusel (vt lisa 1 alalõiku „Materiaalne põhivara“).

Omandatud tagatisvara ülevaatus tehakse regulaarselt ning vajadusel viiakse läbi allahindlus (vt lisa 1 alalõiku „Muu vara“).

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

Lisa 3. Riskide juhtimine

Riskide juhtimise strateegia

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

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

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

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

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

Riski juhtimise organisatsioon ja korraldus

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

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

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

Iga Kontserni äriüksus ja tütarettevõtja kannab täit vastutust oma tegevusvaldkonnas tekkinud ja tekkivate riskide kontrolli eest. See tähendab, et vastutavad isikud peavad tagama riskide juhtimise protsessi rakendamise kõigis Kontserni tegevusvaldkondades ja üksustes ning kehtestatud standardite järgimise.

Lisaks äriüksustes teostatavatele meetetele on riskide juhtimine eraldatud tegevusvaldkondadest sõltumatusse iseseisvasse Kontserni juhtimisvaldkonda. Kogu kontserni ulatuses toimub riskide kontrollimine Kontserni tasemel. Riskijuhtimise valdkonna ülesandeks on riskide juhtimise, kontrolli ja koordineerimise poliitika ning riskijuhtimise põhimõtete ja meetodite väljatöötamine ja arendamine, juhatusele riskijuhtimise ja kontrolli meetmete kohta ettepanekute tegemine ning vastavate raportite koostamine. Tsentraliseeritud riskijuhtimine tagab Kontsernis ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ja efektiivse reageerimise olukorra muutusele.

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

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

Sisekontrollisüsteem

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

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

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

Kontserni sisekontrollisüsteemis on eristatavad kolm tasandit:

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

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

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

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

Riski mõiste

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

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

Riskijuhtimise põhimõtted

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

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

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

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

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

Riskid määratletakse ja hinnatakse kõikide Kontserni toodete, tegevuste, protsesside ja süsteemide osas. Enne uute toodete, tegevuste, protsesside ja süsteemide kasutuselevõtmist toimub nendega seotud riskide hindamine.

Riskijuhtimine on ennetava iseloomuga ning lähtub alljärgnevatest põhimõtetest:

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

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

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

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

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

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

Erakorraliste sündmuste ja riskide hindamiseks kasutatakse simulatsioonitehnikaid ja stress-teste.

Krediidirisk

Krediidirisk on tõenäoline kahju, mis võib tekkida juhul, kui lepingu vastaspool ei täida nõuetekohaselt endale võetud kohustusi. Krediidirisk tuleneb peamiselt väljastatud laenudest, nõuetest pankadele ja võlakirjaportfelliist. Krediidiriskiga seotud riskid on:

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

Krediidiriski juhtimine

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

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

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

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

Kontserni krediidipoliitikas on olulisel kohal järgmised riskijuhtimise vahendid:

- Kontsern väljastab laenusid valdavalt eraisikutele, 31.12.2012 seisuga moodustasid eraisikute laenu 95,8% laenuportfelli. 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 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 korrektset läbiviidud sissenõudeprotseduuridel. Käesoleval hetkel ei esine Kontserni hinnangul Baltikumi, Skandinaavia või Hispaania seadusandluses või õiguspraktikas märkimisväärsed asjaolused, mis võiksid avaldada olulist negatiivset mõju laenuõuete sissenõudmisele.
- Kontsern rakendab aktiivset ja paindlikku võlahaldust ning tulemuslikku sissenõudemenetlust.
- Kontsern kasutab riskikontrolli võttena krediidiportfelli üldist hajutamist. Kontserni laenuõuded on keskmisest väiksemad, nii ei ületa keskmine laenujääk kahte keskmist kuupalka. Väiksemad nõuded on reeglina lihtsamini sissenõutavad ka tugeva majanduslanguse tingimustes, sest laenuvõtja tagasimakse võime ei ole takistatud (re)finantseerimisvõimaluste vähesusest ja nõuded on tasutavad regulaarse kuusissetuleku põhjal.
- Kontserni laenuportfell on väga hajutatud – keskmine laenujääk ulatub 31.12.2012 seisuga 1465 euroni, kusjuures 100 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2012 seisuga 5,4% laenuportfelli.

Kontsern on oma krediiditegevuses valdavalt keskendunud sissetuleku tagatisel tarbimislaenule ja järelmaksudele. Eestis ja Leedus pakub Kontsern laene ning finantsgarantiisid ka väikese ja keskmise suurusega ettevõtjatele. Ettevõtjatele väljastatud laenude keskmine laenujääk 31.12.2012 seisuga oli 55,734 tuhat eurot. Ettevõtjatele väljastatud laenu moodustasid 31.12.2012 seisuga 4,2% Kontserni laenuportfelli.

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

Saamaks ülevaadet riskidest Kontserni koguportfelli tasandil, jälgib krediidiriski analüüsi ja monitooringu osakond laenuportfelli arengut, klientide maksekäitumist ja krediidiriski ning viib regulaarselt läbi stressiteste, mille keskmes on mitmesuguste võimalike, ehkki vähetõenäoliste sündmuste mõju hindamine Kontserni majandustulemustele ja kapitalile. Selliste sündmuste hulka kuuluvad muu hulgas makseviivituse võimalik kasv makromajandusliku keskkonna muutuvate olude tõttu, spetsiifilised muudatused ja laenukohustuste mittetäitmise dünaamika muutused.

Kontsern tegeleb aktiivselt tähtjaks tasumata laenude haldamisega, rakendades selleks olenevalt lepingurikkumise raskuse astmest erinevaid abinõusid (suulised või kirjalikud meeldetuletused, lepingu erakorraline ülesütlemine, maksekäsu kiir-, inkasso-, kohtu- või

täitemenetlus). Kontsern on valmis sõlmima makseraskustes laenuvõtjaga kokkuleppeid lepinguperioodi pikendamiseks või ülesõeldud lepingust tuleneva võla perioodiliseks tasumiseks, kui ta on veendunud laenuvõtja tahtes ja suutlikkuses täita laenulepingust tulenevaid kohustusi edaspidi nõuetekohaselt. Kontserni ajalooline mittetöötavate laenude tagasisaamise osakaal on olnud väga kõrge ning selges korrelatsioonis ajaga, mille jooksul Kontsern on sissenõudemenetlust läbi viinud.

Krediidiriski mõõtmine ja klassifikatsioon

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

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

Krediidiireiting määratakse igale kliendile kliendi laenuaotluse läbivaatamise või krediidiriski aluseks olevate asjaolude muutumise monitoorimise käigus. Asjaolude tuvastamine toimub igakuiselt, reitingu muutmise sagedus sõltub nõuete grupi iseärasustest ja nõude laenuklassist. Äriühingute puhul ajakohastatakse reiting iga kord, kui on alust arvata, et laenusaaaja krediidirisk on muutunud, kuid mitte harvem kui kord aastas, mittetöötavatel nõuetel kord kvartalis. Jaenõuete reitingud ajakohastatakse iga kord, kui laenusaaaja krediidirisk on oluliselt muutunud, kuid mitte harvem kui kord kvartalis.

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

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

- Maksete laekumise ebatõenäolisus. Leping on töötav, kuid objektiivsele tõendusmaterjalile tuginedes võib eeldada, et klient ei suuda tasuda oma finantskohustusi (põhisumma, intress ja lepingutasu) täies ulatuses ja olukorda ei ole võimalik rahuldavalt lahendada.
- Makseviivitus olulise finantskohustuse täitmisega. Leping loetakse mittetöötavaks, kui klient on olulises summas laenu põhiosa, intressi või tasude maksimisega rohkem kui 90-päevases makseviivituses või teostatakse oluline lepingu restruktureerimine, mis hõlmab laenu põhiosa jäägi või bilansilise intressivõla vähendamist ja maksevõimelisuse nõrgenemise aluseks olevad asjaolud ei ole kõrvaldatud.

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

- *Väga hea.* Kliendi maksevõime ja tegelik maksekäitumine on väga head. Puuduvad asjaolud, mis viitaksid nõrkuste tekkimise võimalustele.
- *Hea.* Kliendi hinnanguline maksevõime- ja maksevalmidus ning tegelik maksekäitumine on heal tasemel. Nõude kohta ei ole ilmnenu asjaolusid, mis võiksid põhjustada nõude mittelaekumist vastavalt kokkulepitule ning kliendi krediidirisk on madal või mõõdukas.
- *Rahuldav.* Kliendi hinnanguline maksevõime- ja maksevalmidus ning tegelik maksekäitumine on rahuldavad. Kliendil võib esineda kuni 60 päevaseid makseviivitusi ja

nõrkuste kõrvaldamiseks võib olla vajalik nõude restruktureerimine. Kliendi krediidirisk on mõõdukas ehk tavaline.

- *Nõrk.* Kliendil on selgelt finantsseisus tuvastatavad nõrkused. Klient teostab kokkulepitud makseid. Kliendil võib esineda üle 60 päevaseid makseviivitusi, mistõttu on vajalik nõude restruktureerimine. Laenu tagasimaksmine on tõenäoline, kuid kliendi krediidirisk on kõrge.
- *Ebapiisav.* Klient on makseviivituses olulises osas üle 90 päeva. Kogu nõude tagasimaksmine on ebatõenäoline, kui olukord ei muutu.
- *Lootusetu / pankrotis.* Klient on maksejõuetu, laekumine ebarealistlik ja pangal puuduvad majanduslikult efektiivsed meetmed nõude kogumiseks. / Nõue on lootusetu ja kliendi pankrot on välja kuulutatud.

Laenuportfelli jaotus sisemiste reitinguklasside lõikes seisuga 31. detsember 2012

Reitinguklass	Viivitusetu portfell ja ei ole alla hinnatud	Viivitusetu portfell, kuid on alla hinnatud	Viivituses portfell, kuid ei ole alla hinnatud	Viivituses portfell ja on alla hinnatud
Väga hea	49,959	0,010	3,506	0,001
Hea	42,873	0,065	12,777	0,282
Rahuldav	24,262	0,249	5,860	0,518
Nõrk	1,571	3,303	1,713	4,911
Ebapiisav	0,396	5,460	1,181	75,303
Lootusetu ja pankrotis	-	0,036	-	2,646
Kokku	119,061	9,123	25,037	83,661

Laenuportfelli jaotus sisemiste reitinguklasside lõikes seisuga 31. detsember 2011

Reitinguklass	Viivitusetu portfell ja ei ole alla hinnatud	Viivitusetu portfell, kuid on alla hinnatud	Viivituses portfell, kuid ei ole alla hinnatud	Viivituses portfell ja on alla hinnatud
Väga hea	0,129	38,029	-	0,006
Hea	0,525	26,584	0,074	10,413
Rahuldav	6,414	10,676	0,459	8,494
Nõrk	0,428	5,159	0,163	5,953
Ebapiisav	-	2,885	0,451	65,851
Lootusetu ja pankrotis	-	0,023	0,031	3,188
Kokku	7,496	83,356	1,178	93,905

Alates 2012. aastast muutis pank laenuportfellis statistiliste allahindluste kajastamise põhimõtteid, mistõttu erinevalt 2011. aastast ei jaotata statistilisi allahindlusreserve proportsionaalselt kogu laenu portfellile, vaid näidatakse eraldi summana ja jaotatakse nõudele või nõuete gruppide alates mittetöötavaks muutumise hetkest. Muudatus allahindluste jaotuspõhimõtetes tuleneb asjaolust, et eelnimetatud allahindlusreserve moodustatakse üksnes nõuetele, millel puuduvad individuaalse väärtuse languse tunnused ja statistilisel andmeanalüüsil põhinevat hinnangulist väärtuse langust nõuete grupis ei saa kindlaks teha gruppi kuuluvate nõuete puhul eraldiseisvalt enne nõude mittetöötavaks muutumist.

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

Laenude allahindlused viivituse lõikes 31. detsember 2012

	Laenujääk	Laenude allahindlus	Riski- positsioon
Viivituseeta portfelli	128,184	-1,909	126,275
Viivituses portfelli	108,698	-26,354	82,344
Jaotus viivispäevade järgi			
kuni 30 päeva	21,264	-0,944	20,320
31-60 päeva	6,774	-0,359	6,415
61-90 päeva	3,429	-0,254	3,175
üle 90 päeva	77,231	-24,797	52,434
Statistiline allahindlusreserv	-	-3,558	-3,558
Kokku	236,882	-31,821	205,061

Laenude allahindlused viivituse lõikes 31. detsember 2011

	Laenujääk	Laenude allahindlus	Riski- positsioon
Viivituseeta portfelli	90,852	-2,644	88,208
Viivituses portfelli	95,083	-24,605	70,478
Jaotus viivispäevade järgi			
kuni 30 päeva	16,001	-0,833	15,168
31-60 päeva	7,559	-0,473	7,086
61-90 päeva	4,837	-0,455	4,382
üle 90 päeva	66,686	-22,844	43,842
Statistiline allahindlusreserv	-	-0,942	-0,942
Kokku	185,935	-28,191	157,744

Allahindluste põhimõtted

Allahindluste põhimõtted on detailselt kirjeldatud aastaaruande lisas 1.

Kontsern moodustab laenukoormuse vähenemise riski katmiseks laenu allahindluste reservi. Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukoormuste katmiseks on Kontsern moodustanud laenukoormule statistilisi allahindlusreserve ja eriallahindlusi, mis 31.12.2012 seisuga moodustasid kokku 31,821 miljonit eurot ehk 13,4% laenukoormustest. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Täiendav info laenukoormule allahindluste kohta on toodud lisas 7.

Raha ja nõuded pankadele pankade krediidiireitingute lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
Aaa-Aa3	1,093	0,501
A1-A3	24,312	20,369
Baa1-Baa3	1,115	1,626
Kokku	26,520	22,496

Võlakirjaportfelli reitingu lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
A1-A3	-	7,021
Baa1-Baa3	6,402	3,667
Ba1-Ba3	2,074	-
Kokku	8,476	10,688

Kontsentratsioonirisk

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

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

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

Suure riskikontsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% grupi neto-omavahenditest, 31.12.2012 seisuga puudusid.

Kontsern kasutab kontsentratsiooniriski vältimiseks krediidiriski juhtimise meetmetele lisaks järgmisi meetmeid:

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

Tagatiserisk

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

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

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

Tagatiseriski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:

- Kontsern lähtub laenude väljastamisel põhimõttest, et väljastatavad laenud peavad olema tagatud kliendi sissetulekuga.
- Kontsern lähtub tagatise riski võtmisel põhimõttest, et nõuded laenude tagatistele sõltuvad laenusumma suurusest. Suuremad laenud peavad reeglina olema tagatud füüsiliste tagatistega (asjaõiguslikud tagatised nt hüpoteek kinnisasjale), väiksemate laenusummade tagastamine on kindlustatud käendusega, laenuvõtja rahavoogudega või varaga. Kontsern ei arvesta finantseerimisel üksnes laenuvõtja äriplaani või majandustegevust.
- Väikese ja keskmise suurusega laenude tagamisel on otstarbekas kasutada võlaõiguslikke tagatiseid. Kontsern teadvustab, et asjaõigusliku tagatise juriidiline jõustatus ja realiseerimise protsessi reguleeritus on piiravad tegurid selliste tagatiste kasutamisel Kontserni majandustegevuses. Võlaõigusliku tagatise väärtus ei sõltu otseselt keskkonnas toimuvast va. tagatist puudutava regulatsiooni 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 Kontserniga koostöölepingu sõlminud kinnisvarabürood koostanud kirjaliku eksperthinnangu; lisaks kinnisvarabüroode poolt koostatud eksperthinnangutele toimub tagatise riski subjektiivne hindamine Kontserni poolt.
- Kinnisvarabüroodega sõlmitavad hindamisalased koostöölepingud peavad sätestama kinnisvarabüroo varalise vastutuse kinnisvarabüroo poolt koostatud ebaõige ekspert-hinnangu eest.
- Tagatisena aktsepteeritakse vaid aktiivse ja läbipaistva kinnisvaraturuga piirkondades asuvaid tagatisi. Nimetatud piirkonnad määratakse kindlaks koostöös Kontserni poolt aktsepteeritavate kinnisvarabüroode ja ekspertidega. Valdavaks Kontserni poolt aktsepteeritavaks asjaõiguslikuks tagatiseks on I järjekoha hüpoteek kinnistusraamatus, tagamaks tagatise turuväärtuse languse korral Kontserni nõude täielikku rahuldamist.
- Asjaõigusliku tagatise tagatisvara peab laenu kestuse jooksul olema kindlustatud Kontserni poolt aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisväärtuse ulatuses.

Krediidiriskiga seotud muud riskid

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

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

Tururisk

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

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

Intressirisk on risk, mis tuleneb intressimäärade muutusest.

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

Tütarettevõtjate ja filiaalide valuuta- ja intressiriski juhtimist korraldab Kontsern. Valuuta- ja intressiriski juhivad üldiselt Kontserni juhatus ja vahetult kontserni finantsjuht.

Kontserni põhitegevus on eraisikute ja väikeste või keskmiste ettevõtjate krediteerimine. Likviidseid varasid hoitakse üldjuhul keskpankades, Kontserni tegutsemispiirkonna kommertsbankades või väärtpaberites. Kontsern ei võta üldiselt turu- ega kauplemiss riski. Likviidsusportfelli koosseisu kuuluvaid väärtpaberitest võlainstrumente hoitakse lõpptähtajani.

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

Valuuta- ja intressiriski juhtimisel jälgitakse pidevalt laenuklendi- ja finantsturul toimuvaid muutusi nii Eestises kui maailmas tervikuna. Kontserni tegevust oluliselt mõjutavate muutuste ja trendide ilmnedes vaadatakse üle Kontserni lühi- ja pikaajalised finantsplaanid ning

tehakse vajadusel korrektiivid muutustega 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 tulumäära väljaantud laenudel, võrreldes turu keskmise intressitasemega. Kontsern viib läbi regulaarseid stressteste intressiriski hindamiseks. Kontserni intressikandvatest kohustustest vaid 0,2% on seotud Euribori muutustega. Kontsern hindab Euribori muutuse mõju kasumile ja omakapitalile ebaoluliseks, mistõttu ei ole käesolevasse majandusaasta aruandesse lisatud intressiriski sensitiivsuse analüüsi.

Kontsern tegutseb erinevatel turgudel nii Eurotsoonis kui sellest väljaspool. Kontserni riskijuhtimise strateegia näeb ette olulistest välisvaluutapositsioonidest tekkivate valuutariskide maandamist.

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros. Leedu liti ja Läti liti on Euroopa Liidu liikmesriigi rahvusvaluutad. Leedu liti ja Läti liti kursid on fikseeritud vastavate riikide keskpankade poolt ja on seotud euroga. Kursi kõikumine on seadusega piiratud kursi kõikumiskoridoriga.

Valuutakursi olulisest kõikumisest tingitud kahjude ärahoidmiseks sisaldavad Leedus ja Lätis varem väljaantud laenude lepingud devalveerimisklauslit, mis tagab lepingus sätestatud kohustuste vahekorra säilimise lepingu kestvuse jooksul.

Rootsi turul tegutsemisest tulenevate valuutariskide maandamiseks sõlmib ettevõtja euro ja Rootsi krooni forward ja swap lepinguid ning kajastab neid lähtudes välisinvesteeringute riskimaandamisarvestuse erireeglitest.

Praegusel ajal väljastab Kontsern laene eurodes ja Rootsi kroonides, milles nomineeritud varade osakaal koguvaradest oli 2012. aastal vastavalt 91,8 % ja 4,8%.

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2012

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto-positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	257,789	217,71	-	3,043	37,036
LVL (Läti latti)	7,321	2,778	-	-	4,543
LTL (Leedu liti)	1,094	0,241	-	-	0,853
SEK (Rootsi kroon)	13,536	0,288	-	13,315	-0,067
GBP (Suurbritannia naelsterling)	0,001	0,001	-	-	-

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2011

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

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

Valuutakursside võimaliku muutuse mõju kasumile ja omakapitalile seisuga 31. detsember 2012

	Avatud positsioon	Rahaline mõju	% oma- kapitalist
LVL (Läti lattu)	4,543	0,454	0,8%
LTL (Leedu lattu)	0,853	0,085	0,1%
SEK (Rootsi kroon)	-0,067	-	0,0%
Kokku	5,329	0,539	0,9%

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

	Avatud positsioon	Rahaline mõju	% oma- kapitalist
LVL (Läti lattu)	5,369	0,537	1,0%
LTL (Leedu lattu)	2,426	0,243	0,5%
GBP (Suurbritannia nael)	-0,002	-	0,0%
Kokku	7,793	0,779	1,5%

Finantseerimis- ja likviidsusrisk

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

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

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

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

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

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

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

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

Finantseerimis- ja likviidsusriski juhtimisel lähtutakse järgmistest põhimõtetest:

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.01.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

- Kontsern hoiab piisavat likviidsusvaru, et tagada igal ajahetkel oma kohustuste täitmine. Likviidseid varasid hoitakse keskpankades, rahaturu- ja likviidsusfondides, tähtajalistes deposiitides ning võlakirjades.
- Kontsern mitmekesistab oma finantseerimisallikaid, kaasates hoiuseid uutelt turgudelt.

Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine seisuga 31. detsember 2012

	Tähtajaks tasumata	Alla 1 kuu	1-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded pangale	-	22,695	14,137	-	-	36,832
Nõuded klientidele	71,570	8,110	46,008	83,597	15,236	224,521
sh laenuportfell	52,110	8,110	46,008	83,597	15,236	205,061
sh intressinõuded	19,460	-	-	-	-	19,460
Finantsinvesteeringud	-	1,776	6,700	-	-	8,476
Varad kokku	71,570	32,581	66,845	83,597	15,236	269,829
Kohustused						
Võlgnevused krediitiasutustele	-	0,019	0,019	3,928	-	3,966
sh 6 kuu Euriboriga fikseeritud	-	0,019	0,019	-	-	0,038
Hoiused	-	6,400	63,736	130,697	12,103	212,936
Kohustused kokku	-	6,419	63,755	134,625	12,103	216,902
Avatud positsioon	71,570	26,162	3,090	-51,028	3,133	52,927

Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine seisuga 31. detsember 2011

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

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.01.2013
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

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

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

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

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

Finantskohustustega seotud tulevased rahavood seisuga 31.12.2012

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlgnevused krediidasutustele (lisa 14)	3,966	0,003	0,043	0,022	3,934	-	4,002
Tarnijatele tasumata arved (lisa 16)	0,559	0,559	-	-	-	-	0,559
Hoiused (lisa 15)	212,936	7,278	13,588	57,745	144,665	15,266	238,542
Potentsiaalsed kohustused (lisa 27)	3,043	0,027	0,004	0,126	2,886	-	3,043
Kohustused kokku	220,504	7,867	13,635	57,893	151,485	15,266	246,146

Finantskohustustega seotud tulevased rahavood seisuga 31.12.2011

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlgnevused krediidasutustele (lisa 14)	0,265	0,019	0,039	0,174	0,038	-	0,270
Tarnijatele tasumata arved (lisa 16)	0,549	0,549	-	-	-	-	0,549
Emiteeritud võlakirjad	3,657	0,072	-	0,213	4,032	-	4,317
Hoiused (lisa 15)	170,235	9,351	11,540	31,060	126,991	5,628	184,570
Potentsiaalsed kohustused (lisa 27)	0,937	0,015	0,486	0,110	0,326	-	0,937
Kohustused kokku	175,643	10,006	12,065	31,557	131,387	5,628	190,643

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 ebaõigsel tõlgendamisel või Kontsern kui õigustatud osapool ei saa rakendada oma õigusi või oodata kohustuste täitmist, kuna kohustatud osapool ei täida võetud kohustusi.

- Vastavusrisk on võimalus või tõenäosus, et Kontsern ei täida või ei täida kohaselt seadustes, regulatsioonides, poliitikates ja muudes Kontserni suhtes ülimuslikes normides sätestatud nõudeid või ei vasta sellistele nõuetele või toimib huvide konflikti olukorras.
- Strateegiline risk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni ärieesmärkide saavutamine ning otsuste ja tegevuste sooritamine on takistatud või raskendatud konkurentsi, tegevuskeskkonna või järelevalve tegevuse tõttu.
- Reputatsioonirisk on võimalus või tõenäosus, et negatiivne avalikkuse tähelepanu, sõltumata selle tõsusest, toob kaasa kliendibaasi kahanemise, vähendab Kontserni tulu või tõstab kulutusi.
- Turvarisk on võimalus või tõenäosus, et välis- või sisekeskkonna sündmus takistab või muudab võimatuks Kontserni ressurside (vara, personal, andmed, dokumendid, rajatised) käideldavuse, töökindluse, ohutuse, terviklikkuse ja konfidentsiaalsuse.
- Personalirisk on võimalus või tõenäosus, et Kontserni ärieesmärkide saavutamine ning otsuste ning tegevuste sooritamine on takistatud või raskendatud töötajate puudumise, lojaalsuse, pädevuse ja ametikohale mittesobivuse tõttu.
- Kontrolli- ja juhtimisrisk on võimalus või tõenäosus, et Kontsernis rakendatavad kontrollimehhanismid ja juhtimismeetmed ei ole kohased või puuduvad Kontserni ärieesmärkide saavutamiseks.
- 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.

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

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

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

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

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

Kontsern rakendab operatsiooniriskide juhtimiseks järgmisi meetodeid:

- Operatsioonikahjude vältimise peamised vahendid on riskijuhtimise vastutuse hoidmine äriüksustes, iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine ja tugeva kontrollikeskkonna loomine. Kontserni hinnangul on olulisimaks operatsiooniriski kontrollimise võtteks riskiteadliku ning vastutustundliku organisatsioonikultuuri kujundamine, mida toetavad

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.02.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

rakendatavad praktikad, tavad, tõhusad sisereeglid, toimiv sisekontrollisüsteem, kindlustus ning ennekõike tegevustulude vajalik tase.

- Kontsern hoidub liiga keerukatest toodetest ning pakub vaid lihtsaid tooteid – laen ja hoius.
- Kontsernis on üleorganisatsiooniline arusaam Kontserni tegevuses võimalikult esinevatest operatsiooniriski puudutavatest intsidentidest, kahjujuhtumitest ja erakorralise tulu juhtumitest. Kontsernis on korraldatud nimetatud juhtumite haldamine. Juhtumite analüüsi tulemuste alusel toimub Kontsernis rakendatavate kontrollimeetmete ajakohastamine, et minimeerida või vältida võimalikke ohtusid tulevikus.
- Operatsiooniriski ja sellega seotud riskide juhtimine tugineb Kontserni tegevusega kaasnevatest riskidest tekkivate võimalikke kahjujuhtumite ennetavale analüüsile. Kontsern kasutab operatsiooniriski ja sellega seotud riskide regulaarseks jälgimiseks, analüüsiks ning kontrollimiseks erinevaid riskiindikaatoreid, millised haaravad ka Kontserni tütarettevõtteid ja filiaale.
- Operatsiooniriski ja sellega seonduvate riskide identifitseerimist ja hindamist teostatakse läbi enese- või riskihindamise küsimustike ja/või seminaride ning üksuste, funktsioonide ja protsesside riskide kaardistamise riski tüübi alusel.
- Kontsern määratleb ja hindab kõikide toodete, oluliste tegevuste, protsesside ja kasutatavate süsteemidega seotud operatsiooniriskid ning sellega seonduvaid riske. Selline hindamine teostatakse enne iga uue toote, protsessi või süsteemi juurutamist.
- Kontsernis toimib talitluspidevuse planeerimine, mille eesmärk on valmistada Kontsern ette ebatõenäoliste, kuid võimalike sündmuste jaoks, nagu seda on protsesside ja süsteemide tegevuse katkestused, ning kaitsta elusid ja tervist, ning leevendada selliste võimalike sündmuste mõju Kontsernile. Talitluspidevuse korraldamiseks on välja töötatud talitluspidevuse stsenaariumid ja konkreetsete tegevuskavad. Kontsern tegeleb ennetavalt turvalisuse juhtimisega, et tagada kõikide Kontserni varade kaitstus võimalike ohtude vastu, kasutades selleks nii tehnilisi, organisatsioonilisi kui ka administratiivseid meetmeid. Olulisemate riskide maandamiseks on Kontsernil sõlmitud kindlustuslepingud.

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

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

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

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

Kontserni senine ajalooline kogemus on näidanud, et operatsiooniriski kahjujuhtumid on ärahoitavad ning ohujuhtumite tuvastamist hõlbustavad standardiseeritud protsessid ning spetsialiseerumine vähestele toodetele, mille osas ohud on ajaloolise kogemusega teadvustatud ning tegevusrutiinidesse sisestatud. Kontsernil puudub olulise kahju ja olulist kahju tekkimise võimalust sisaldavate ohujuhtumite kogemus. Kontserni tegevuses on esinenud vaid väikese mõjuga juhtumid, mis oma kogumis ei ületa olulise kahju suuruse kriteeriume.

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

Operatsiooniriskile eraldatud kapital sisaldub üldises kapitali adekvaatsuse suhtarvus. Kontsern kasutab operatsiooniriski kapitalinõude leidmiseks standardmeetodit.

Omavahendid

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

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

- Sissemakstud aktsiakapital. Kontserni sissemakstud aktsiakapital on 8 miljonit eurot.
- Kohustuslik reserv. Vastavalt äriseadustikus esitatud nõudele on Kontsern moodustanud kohustusliku reservkapitali, milles suurus 31.12.2012 seisuga on 0,794 miljonit eurot.
- Eelmiste aastate jaotamata kasum. Eelmiste aastate jaotamata kasum on välisaudiitori poolt auditeeritud. Selle puhul on arvestatud kõiki võimalikke makse ja dividendide väljamakseid. 31.12.2012 seisuga oli Kontserni eelmiste aastate jaotamata kasumi suuruseks 43,211 miljonit eurot.
- Käesoleva majandusaasta kasum, mille suurus on kontrollitud välisaudiitori poolt.

Kõik nimetatud komponendid kuuluvad esimese taseme omavahendite (Tier1 kapital) hulka. 31.12.2012 seisuga oli Kontserni esimese taseme omavahendite kogusumma 58,440 miljonit eurot. 31.12.2012 seisuga puudusid Kontsernil teise taseme omavahendite (Tier2 kapital) iseloomuga instrumendid.

	31.12.2012	31.12.2011
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	8,000	8,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,794	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	43,211	38,799
Realiseerimata valuutakursivahed	0,481	0,288
Immateriaalne põhivara	-0,968	-0,660
Aruandeperioodi kasum*	7,030	5,665
Muud esimese taseme omavahendid	-0,108	-
Esimese taseme omavahendite summa	58,440	52,603
Omavahendid kokku	58,440	52,603

*Aruandeaasta kasumist ei ole maha arvestatud kasumi jaotamise ettepanekus väljatoodud dividende.

Kapitalinõuded

Kapitalinõuete arvutamisel krediidasutuse poolt rakendatavad meetodid on sätestatud Euroopa Liidu pangandusdirektiivis ja kapitalinõuete direktiivis, millega võeti kasutusele Basel II kapitali adekvaatsuse reeglid.

Kontsern kasutab nii krediidiriski kapitalinõuete kui ka operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodit.

31.12.2012 31.12.2011

Kapitalinõuded

Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,728	0,567
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,707	1,191
Äriühingud standardmeetodil	1,179	0,936
Jaenõuded standardmeetodil	11,090	8,123
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,647	0,660
Viivituses nõuded standardmeetodil	6,843	6,283
Muud varad standardmeetodil	0,991	1,162
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	23,185	18,922
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,540	0,779
Operatsiooniriski standardmeetod	3,896	3,889
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	27,621	23,590

Kapitalijuhtimine

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

Kontsern seadis eesmärgiks hoida 2012. majandusaastal minimaalselt 12%list kapitali adekvaatsust, nii Kontserni kui ka emaettevõtte tasemel. 31.12.2012 seisuga ulatus kapitali adekvaatsus 21,2%, ületades seadusega nõutud normatiivi oluliselt. Kapitali adekvaatsuse määr moodustus kogu ulatuses esimese taseme omavahendite arvelt.

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

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

Kontserni tegevuses toimub kapitali muutus valdavalt sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

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

Kontserni kapitali adekvaatsus

	31.12.2012	31.12.2011
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	8,000	8,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,794	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	43,211	38,799
Realiseerimata valuutakursivahed	0,481	0,288
Immateriaalne põhivara	-0,968	-0,660
Aruandeaasta kasum*	7,030	5,665
Muud esimese taseme omavahendid	-0,108	-
Esimese taseme omavahendite summa	58,440	52,603
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	58,440	52,603
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,728	0,567
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,707	1,191
Äriühingud standardmeetodil	1,179	0,936
Jaenõuded standardmeetodil	11,090	8,123
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,647	0,660
Viivituses nõuded standardmeetodil	6,843	6,283
Muud varad standardmeetodil	0,991	1,162
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	23,185	18,922
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,540	0,779
Operatsiooniriski standardmeetod	3,896	3,889
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	27,621	23,590
Kapitali adekvaatsus	21,2%	22,3%

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

Kapitali adekvaatsus on arvatud BIGBANK AS'ile. Kapitali adekvaatsus emaettevõtte tasandil oli 31.12.2012 seisuga 17,5%.

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

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

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

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

Esimese taseme omavahendite arvutamisel arvatakse omavahendite kogusummast maha:

- immateriaalne põhivara.

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

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

Teise ja kolmanda taseme omavahendeid Kontsernil ei ole.

Intended for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.01.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Nii krediidiriski kapitalinõuete kui ka operatsiooniriski kapitalinõuete arvestamisel on kasutatud standardmeetodit.

Välisvaluutariski kapitalinõuete arvutamisel on arvesse võetud devalveerimisklausliga kaitstud positsioonid.

Sisemine kapitali adekvaatsuse hindamise protsess

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

Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid

Nõuded keskpankadele seisuga 31. detsember 2012

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Kohustusliku reservi nõue	0,513	1,456	-	-	-	-	1,969
Reservi ülejääk keskpankades	8,343	-	-	-	-	-	8,343
Nõuded keskpankadele kokku	8,856	1,456	-	-	-	-	10,312

Nõuded keskpankadele seisuga 31. detsember 2011

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

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2012

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Nõuded pankadele	20,910	2,332	0,635	1,185	0,766	0,601	26,429
Laekumata intressid pankadelt	0,087	0,002	-	-	0,002	-	0,091
Kokku	20,997	2,334	0,635	1,185	0,768	0,601	26,520

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2011

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Nõuded pankadele	19,882	1,295	0,330	0,515	0,404	-	22,426
Laekumata intressid pankadelt	0,068	-	-	-	0,002	-	0,070
Kokku	19,950	1,295	0,330	0,515	0,406	-	22,496

Raha ekvivalendid

	31.12.2012	31.12.2011
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	6,362	2,088
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	19,903	20,408
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid keskpankades	-	6,200
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	8,343	0,001
Kohustusliku reservi intressinõue keskpankades	-	0,001
Raha ekvivalendid kokku	34,608	28,698

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.01.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Lisa 5. Nõuded klientidele

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2012

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenunõuded klientidele	64,501	66,652	25,979	51,518	15,318	12,914	236,882
Laenunõuete allahindlused	-8,237	-12,146	-3,118	-3,036	-1,611	-0,115	-28,263
Intressinõuded klientidele	8,361	10,625	3,069	1,906	0,615	0,211	24,787
Intressinõuete allahindlused	-1,696	-2,616	-0,661	-0,217	-0,128	-0,009	-5,327
Statistiline allahindlusreserv	-1,325	-1,513	-0,611	-	-	-0,109	-3,558
Kokku	61,604	61,002	24,658	50,171	14,194	12,892	224,521
Piirkonna osakaal	27,4%	27,2%	11,0%	22,4%	6,3%	5,7%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2011

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenunõuded klientidele	68,524	59,534	20,317	30,570	6,990	-	185,935
Laenunõuete allahindlused	-10,483	-12,446	-3,141	-1,017	-0,162	-	-27,249
Intressinõuded klientidele	8,685	9,521	2,814	1,045	0,215	-	22,280
Intressinõuete allahindlused	-1,895	-2,516	-0,561	-0,059	-0,008	-	-5,039
Statistiline allahindlusreserv	-	-0,909	-0,033	-	-	-	-0,942
Kokku	64,831	53,184	19,396	30,539	7,035	-	174,985
Piirkonna osakaal	37,0%	30,4%	11,1%	17,5%	4,0%	-	100,0%

Laenunõuded* klientidele laenu liikide lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
Laen sissetuleku tagatisel	199,723	148,332
Laen käenduse tagatisel	19,359	19,874
Laen kinnisvara tagatisel	15,825	14,358
Laen kindlustuskaitsega	1,975	3,371
Laenunõuded klientidele kokku	236,882	185,935

Laenunõuded* klientidele lepinguvaluutade lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
EUR (euro)	211,764	170,807
LTL (Leedu liti)	1,132	2,046
LVL (Läti liti)	11,072	13,082
SEK (Rootsi kroon)	12,914	-
Laenunõuded klientidele kokku	236,882	185,935

* Laenunõuded klientidele sisaldavad põhiosa nõudeid.

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2012

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenuportfell	107,586	18,181	5,724	2,891	65,341	199,723
Laenu allahindlus	-2,989	-0,945	-0,335	-0,247	-22,089	-26,605
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	8,246	1,857	0,642	0,356	8,258	19,359
Laenu allahindlus	-0,548	-0,239	-0,080	-0,038	-2,713	-3,618
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	10,982	0,895	0,346	0,144	3,458	15,825
Laenu allahindlus	-0,323	-0,067	-0,041	-0,018	-1,043	-1,492
Laen kindlustuskaitsega						
Laenuportfell	1,371	0,330	0,062	0,036	0,176	1,975
Laenu allahindlus	-0,045	-0,015	-0,003	-0,004	-0,039	-0,106
Kokku laenuportfell	128,185	21,263	6,774	3,427	77,233	236,882
Kokku laenu allahindlus	-3,905	-1,266	-0,459	-0,307	-25,884	-31,821

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2011

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

Lisa 6. Tähtajaks laekumata laenud**Tähtajaks laekumata laenud seisuga 31. detsember 2012**

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
kuni 30 päeva	2,717	0,894	0,298	0,164	0,035	0,012	4,120
31 - 60 päeva	0,641	0,507	0,159	0,147	0,029	0,020	1,503
61-90 päeva	0,336	0,401	0,182	0,167	0,026	-	1,112
üle 90 päeva	20,349	31,262	6,971	9,187	2,786	0,533	71,088
Kokku	24,043	33,064	7,610	9,665	2,876	0,565	77,823

Tähtajaks laekumata laenud seisuga 31. detsember 2011

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

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

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

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

	31.12.2012	31.12.2011
Jääk perioodi alguses	-33,230	-32,722
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside nõuded	11,845	10,105
Laenude ja intresside allahindluse suurendamine	-15,720	-10,357
Kursierinevused	-0,043	-0,256
Jääk perioodi lõpus	-37,148	-33,230

Laenu- ja finantsinvesteeringute allahindluse kulu

	2012	2011
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside laekumine	0,763	0,502
Laenude ja intresside allahindluse suurenemine	-15,720	-10,357
Finantsinvesteeringute allahindlus	0,009	-0,099
Muude nõuete allahindlus	0,317	-0,147
Kokku	-14,631	-10,101

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2012

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete allahindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete allahindlused	Nõuete allahindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	217,766	-23,337	23,548	-4,746	-28,083
Individuaalselt hinnatavad nõuded	19,116	-4,926	1,239	-0,581	-5,507
Statistiline allahindlusreserv	-	-3,558	-	-	-3,558
Kokku	236,882	-31,821	24,787	-5,327	-37,148

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2011

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	97,570	-1,691	5,403	-0,228	-1,919
Individuaalselt hinnatavad nõuded	88,365	-25,558	17,463	-4,811	-30,369
Statistiline allahindlusreserv	-	-0,942	-	-	-0,942
Kokku	185,935	-28,191	22,866	-5,039	-33,230

Alates 2012. aastast hindab Kontsern mitteolulise maksumusega mittetöötavaid jaenõudeid kollektiivselt, mistõttu 2011. aastal individuaalselt hinnatavate nõuete grupi koosseisus sisaldunud nõuded on osaliselt ümberklassifitseeritud kollektiivselt hinnatavate nõuete gruppi.

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

Individuaalselt hinnatakse nõudeid äriühingute vastu, samuti nõudeid, mis on suuremad kui 65 000 eurot ja teisi grupeerimata nõudeid.

Lisa 8. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad**Võlakirjaportfell**

	31.12.2012	31.12.2011
Võlakirjaportfelli soetusväärtus	8,327	10,653
Kogunenud intress	0,149	0,035
Kokku	8,476	10,688
Jaotus emitentide lõikes		
sh krediitiasutuste võlakirjad	0,997	-
sh riiklikud võlakirjad	7,479	10,688
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	8,299	8,659
sh LTL (Leedu liti)	0,177	2,029

Lunastustähtajani hoitavate finantsvaradena on kajastatud omandatud võlakirjad, mille puhul Kontsernil on kindel kavatsus ja suutlikkus hoida neid kuni lunastustähtpäevani. Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt saadud intressitulu on kajastatud lisas 19.

Lisa 9. Tuletisinstrumendid

Kontsern tegutseb erinevatel turgudel nii Eurotsoonis kui sellest väljaspool. Kontserni riskijuhtimise strateegia näeb ette olulistest välisvaluutapositsioonidest tekkivate valuutariskide maandamist. Rootsi turul tegutsemisest tulenevate valuutariskide maandamiseks sõlmib ettevõtja euro ja Rootsi krooni forward ja swap lepinguid ning kajastab neid lähtudes välisinvesteeringute riskimaandamisarvestuse erireeglitest.

	Lepingu -line väärtus	Varad 31.12.2012	Kohus- tused 31.12.2012	Lepingu -line väärtus	Varad 31.12.2011	Kohus- tused 31.12.2011
Valuuta vahetustehing (<i>swap</i>)	8,580	0,020	0,132	-	-	-
Valuuta tähtpäevatehing (<i>forward</i>)	3,900	-	0,171	-	-	-
Kokku	12,480	0,020	0,303	-	-	-
sh tähtajaga kuni 1 aasta	2,272	-	0,036			
sh tähtajaga 1-5 aastat	10,208	0,020	0,267			

Lisa 10. Muud nõuded ja ettemakstud kulud

	31.12.2012	31.12.2011
Muud nõuded	2,422	3,700
Ettemakstud kulud	1,905	1,962
Kokku	4,327	5,662

Muud nõuded

	31.12.2012	31.12.2011
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,031	0,047
Laekumata teenustasud	0,194	0,090
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	2,223	1,762
Tagatisrahad	0,135	0,170
Muud laekumata nõuded	0,480	2,575
Laekumata nõuete allahindlus	-0,641	-0,944
Kokku	2,422	3,700

BIGBANK AS müüs 2008. aastal Läti inkassofirmale SIA Vidzemes Inkasso nõudeid summas 3,483 miljonit eurot. Nõuete müügihinnaks oli nõuete brutosumma ning samal ajal diskonteeriti nõuet SIA Vidzemes Inkasso vastu müüdud laenudele kohaldatud tehingueelse allahindlusemääraga. Nimetatud nõude eest tasumine pidi toimuma vastavalt reaalsetele laekumistele klientidelt nimetatud inkassofirmale, kuid mitte hiljem kui seitsme aasta jooksul. Põhinõudele lisandus kasumiosalus inkassofirmale laekunud põhinõuet ületavatelt laekumistelt (kliendipõhiselt), mis 2012. aastal oli 0,276 miljonit eurot, eelnevatel aastatel Kontsern antud tehingult kasumit ei teeninud. 2012. aastal ostis BIGBANK AS nõuded tagasi, tehingu hinnaks oli nõuete brutosumma 2,650 miljonit eurot. Tehingu eest tasumine toimus omavaheliste nõuete ja kohustuste tasavõrduse teel ning täiendavalt laekus SIA Vidzemes Inkassolt nõude katteks 0,085 miljonit eurot. Seisuga 31.12.2012 omavahelised nõuded ja kohustused puudusid.

Ettemakstud kulud

	31.12.2012	31.12.2011
Maksude ettemaksud	1,585	1,589
Muud ettemakstud kulud	0,320	0,373
Kokku	1,905	1,962

Lisa 11. Immateriaalne põhivara

Ostetud tarkvara litsentsid

	31.12.2012	31.12.2011
Soetusmaksumus perioodi alguses	1,328	1,251
Ostetud põhivara	0,379	0,078
Mahakantud põhivara	-0,015	-
Ümberklassifitseerimine	0,005	-
Soetusmaksumus perioodi lõpus	1,697	1,329
Kulum perioodi alguses	-0,668	-0,542
Kulum perioodi jooksul	-0,076	-0,127
Mahakantud põhivara kulum	0,015	-
Kulum perioodi lõpus	-0,729	-0,669
Jääkväärtus perioodi alguses	0,660	0,709
Jääkväärtus perioodi lõpus	0,968	0,660

Lisa 12. Materiaalne põhivara

	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2011	2,507	2,013	4,520
Ostetud põhivara	-	0,338	0,338
Põhivara parendamine	0,023	0,001	0,024
Müüdud põhivara	-	-0,043	-0,043
Mahakantud põhivara	-	-0,060	-0,060
Kursierinevused	-	0,006	0,006
Saldo 31.12.2011	2,530	2,255	4,785
Saldo 01.01.2012	2,530	2,255	4,785
Ostetud põhivara	-	0,507	0,507
Põhivara parendamine	0,056	-	0,056
Müüdud põhivara	-	-0,052	-0,052
Mahakantud põhivara	-	-0,009	-0,009
Ümberklassifitseerimine	-	-0,005	-0,005
Kursierinevused	-	0,001	0,001
Saldo 31.12.2012	2,586	2,697	5,283

Jätkub järgmisel leheküljel...

	Maa, ehitised	Muu	Kokku
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2011	-0,476	-1,413	-1,889
Kulum perioodi jooksul	-0,082	-0,317	-0,399
Müüdnud põhivara kulum	-	0,042	0,042
Mahakantud kulum	-	0,059	0,059
Kursierinevused	-	-0,005	-0,005
Kulumi saldo 31.12.2011	-0,558	-1,634	-2,192
Kulumi saldo 01.01.2012	-0,558	-1,634	-2,192
Kulum perioodi jooksul	-0,084	-0,365	-0,449
Müüdnud põhivara kulum	-	0,021	0,021
Mahakantud kulum	-	0,008	0,008
Kursierinevused	-	-0,001	-0,001
Kulumi saldo 31.12.2012	-0,642	-1,971	-2,613
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2011	2,031	0,600	2,631
Jääkväärtus 31.12.2011	1,972	0,621	2,593
Jääkväärtus 31.12.2012	1,944	0,726	2,670

Lisa 13. Muu vara

	31.12.2012	31.12.2011
Omandatud tagatisvara	2,322	2,841
Allahindlus	-0,646	-0,857
Tagatisvara bilansiline maksumus	1,676	1,984

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

Vara hulka kuuluvad erinevad maatükid, majad ja korterid. Kinnisvara tagatisel väljastatud laenude maht on kahanenud, moodustades 6,7% laenuportfelli (31.12.2011: 7,7%).

2012. ja 2011. aastal täiendavalt tagatisvara allahindlusi moodustatud ei ole.

Lisa 14. Võlgnevused keskpankadele ja krediidasutustele

	31.12.2012	31.12.2011
Lühiajaline võlgnevus		
Lühiajaline võlgnevus krediidasutustele	0,038	0,227
Kokku lühiajaline võlgnevus	0,038	0,227
Pikaajaline võlgnevus		
Pikaajaline võlgnevus keskpankadele	3,928	-
Pikaajaline võlgnevus krediidasutustele	-	0,038
Kokku pikaajaline võlgnevus	3,928	0,038
Kokku võlgnevused keskpankadele ja krediidasutustele	3,966	0,265

Võlgnevusena krediidasutusele on kajastatud pangalaen Swedbank AS'st. Laenu intressimäär on 1,95% + 6 kuu EURIBOR ja laenuleping lõppeb veebruaris 2013. Võlgnevusena

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.01.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

keskpankadele on kajastatud pikaajaline laen Eesti Pangast. Laenu intressimäär on 0,75% ja laenu tähtaeg on veebruaris 2015.

Lisa 15. Võlgnevused klientidele

	31.12.2012	31.12.2011
Tähtajaliste hoiuste jääk	212,936	170,235
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	206,800	164,264
sh juriidilised isikud	6,136	5,971
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR (euro)	210,840	167,841
sh LVL (Läti latti)	2,096	2,394
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	33,824	29,764
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	36,312	19,237
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	26,315	23,797
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	33,490	26,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	82,995	71,144
Keskmine hoiusesumma	0,016	0,014
Kaalutud keskmine intressimäär	3,9%	4,0%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	25,2	24,2
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	40,6	34,3

Klientidele pakutavate hoiuste aastaintressi määrad 31.12.2012 seisuga

Klientidele pakutavate hoiuste intressimäärad sõltuvad riigist, hoiustamisperioodi pikkusest, valuutast, intressi tasumise viisist ja hoiustatava summa suurusest. Pakutavate hoiuste tähtjad jäävad vahemikku 1 kuu kuni 10 aastat. Vastavalt sellele jäävad hoiuseintressid vahemikku 0,15% - 4,45%. Minimaalse, 1 kuu pikkuse perioodiga hoiust pakutakse Eestis, Lätis ja Soomes. Lätis on võimalik hoiustada nii lattetides kui eurodes. Saksamaal, Austrias ja Hollandis on lühimaks võimalikuks perioodiks 12 kuud. Minimaalseks võimalikuks hoiusummaks on 300 eurot või 200 latti.

Lisa 16. Muud kohustused ja ettemakstud tulud

	31.12.2012	31.12.2011
Muud kohustused		
Tarnijatele tasumata arved	0,559	0,549
Võlad töövõtjatele	0,433	0,287
Maksuvõlad	1,116	0,792
Muud kohustused	1,725	0,246
Kokku muud kohustused	3,833	1,874
Ettemakstud tulud		
Ettemaksed klientidelt	0,283	0,412
Kokku	0,283	0,412
Muud kohustused ja ettemakstud tulud kokku	4,116	2,286

Lisa 17. Allutatud võlakirjad

2012. aastal lunastas Kontsern ennetähtaegselt kõik emiteeritud allutatud võlakirjad ja 31.12.2012 seisuga võlakirjad puudusid (31.12.2011: 3,657 miljonit eurot).

Lisa 18. Omakapital**Aktiakapital**

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

Kohustuslik reservkapital

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

Muud reservid

Muude reservide koosseisus kajastatakse:

- Realiseerimata kursivahed. Realiseerimata kursivahedena kajastatakse kursivahesid, mis tekivad Kontserni arvestusvaluutast erinevat arvestusvaluutat kasutavate välismaiste üksuste finantsaruannete ümberhindamisel Kontserni arvestusvaluutasse.
- Netokahjum/-kasum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest. Omakapitali reservis kajastatakse riskimaandusinstrumendi õiglase väärtuse kumulatiivse netomuutuse efektiivne osa. Riskimaandusinstrumendi hindamisel õiglasesse väärtusesse moodustatud omakapitali reserv kantakse välisüksuse võõrandamisel kahjumisse või kasumisse.

	31.12.2012	Muutus	31.12.2011	Muutus	31.12.2010
Valuutakursi muutuste reserv	0,481	0,193	0,288	0,796	-0,508
Netokahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest	-0,108	-0,108	-	-	-
Kokku reservid	0,373	0,085	0,288	0,796	-0,508

Vaba omakapital

Kontserni vaba omakapital 31.12.2012 seisuga moodustas 50,241 miljonit eurot (31.12.2011: 44,464 miljonit eurot).

Dividendid

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2012. aastal 12,12 eurot aktsia kohta, kokku 0,970 miljonit eurot;
- 2011. aastal 10,00 eurot aktsia kohta, kokku 0,800 miljonit eurot.

Lisa 19. Intressitulu

	2012	2011
Klientidele antud laenudelt	45,018	35,549
Hoiustelt	0,198	0,468
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,677	0,297
Kokku	45,893	36,314

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.01.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Lisa 20. Intressikulu

	2012	2011
Hoiustelt	7,509	6,020
Võlakirjadelt	0,087	0,277
Pangalaenudelt	0,005	0,013
Kokku	7,601	6,310

Lisa 21. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt

	2012	2011
Kulu valuutakursi muutusest*	-0,415	-0,227
Valuutakursikasum	0,269	0,251
Neto kasum (kahjum)	-0,146	0,024

* Kulu valuutakursimuutustelt sisaldab 2012. aastal välisinvesteeringute riskimaandus-instrumentide valuutakursikahjumi summas 0,174 miljonit eurot.

Lisa 22. Muud tegevustulud

	2012	2011
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	6,861	5,785
Tulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	0,068	-
Muud äritulud	0,196	0,054
Kokku	7,125	5,839

Lisa 23. Palgakulud ja mitmesugused tegevuskulud**Palgakulud**

	2012	2011
Palgakulud (sh maksud)	11,385	8,816
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele (sh maksud)	0,246	0,152
Tööjõu rendikulu	-	0,025
Kokku	11,631	8,993

Mitmesugused tegevuskulud

	2012	2011
Turunduskulud	4,443	4,214
Töökohtadega seotud kulud	1,984	1,934
Kommunikatsioonikulud	0,440	0,432
Postikulud	0,420	0,394
Muud teenused	0,355	0,360
Koolituskulud	0,240	0,175
Sõiduautode kulu	0,152	0,145
Personaliga seotud kulud	0,076	0,098
Muud kulud	0,539	0,579
Kokku	8,649	8,331

Lisa 24. Muud tegevuskulud

	2012	2011
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	1,469	1,164
Õigusliku reguleerimise kulud	0,506	0,354
Müügiootel vara kulu	0,009	0,035
Muud	0,624	0,465
Kokku	2,608	2,018

Lisa 25. Kasutusrent**Kontsern rentnikuna**

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

Rendikulu

	2012	2011
Aruandeaastal tasutud sõiduautode rendimaksud	0,011	0,029
Aruandeaastal tasutud büroopindade rendimaksud	1,219	1,063
Kokku	1,230	1,092

Katkestamatu kasutusrendi tulevaste maksete miinimumsumma

	31.12.2012	31.12.2011
Sõiduautode tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest, sh	-	0,015
kuni 1 aasta	-	0,012
1 kuni 5 aastat	-	0,003
Bürooruumide tulevaste perioodide rendikulu tähtajalistest rendilepingutest, sh	0,551	1,568
kuni 1 aasta	0,479	0,853
1 kuni 5 aastat	0,072	0,715
Kokku	0,551	1,583

Lisa 26. Laenude tagatis ja panditud varad

- Danske Bank AS Eesti filiaali (endine AS Sampo Pank) kasuks kinnistule Rüütli 21/23, Tartu seatud teise järjekoha hüpoteek summas 0,671 miljonit eurot.
- AS'i SEB Liising kasuks seatud esimese järjekoha hüpoteek kinnistule Rüütli 21/23, Tartu hüpoteegisummaga 0,282 miljonit eurot
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomandile Tartu mnt 18, Tallinn summas 0,601 miljonit eurot.
- Swedbank AS'i kasuks seatud hüpoteek korteriomanditele Tartu mnt 18, Tallinn summas 0,895 miljonit eurot.
- DNB Bankas AB kasuks panditud võlakirjad summas 1,028 miljonit eurot.
- Eesti Panga kasuks panditud võlakirjad summas 4,000 miljonit eurot.

Lisa 27. Potentsiaalsed kohustused

Krediidiliini lepingute kasutamata osa jääk on 31.12.2012 seisuga summas 2,997 miljonit eurot (31.12.2011: 0,887 miljonit eurot).

Initialed for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev..... 27.01.2013
 Signature/allkiri..... KPMG
 KPMG, Tallinn

Väljastatud garantiid 31.12.2012 seisuga summas on 1,181 miljonit eurot (31.12.2011: 1,185 miljonit eurot).

Lisa 28. Tulumaks

Tulumaksukulu

	2012	2011
Tulumaksu kulu*	1,120	0,374
Edasilükkunud tulumaksu muutus	0,144	0,218
Tulumaksukulu kokku	1,264	0,592

* 2012 ja 2011. aastal arvestati ülaltoodud tulumaksu Lätis ja Soomes teenitud kasumilt.

Raamatupidamiskasumi ja tulumaksukulu võrdlus

	2012	2011
Kontserni tulumaksueelne kasum	8,294	6,257
Emaettevõtja tulumaksumäär 0%	-	-
Välisriikide maksumäärade mõju	0,186	-0,028
Maksuvaba tulu ja maksustatavate kulude mõju	0,074	0,023
Edasikantavate maksukahjumite realiseerumine	-0,012	-0,195
Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara muutus	0,872	0,599
Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara muutus	0,144	0,218
Eelmiste perioodide tulumaksu mõju	-	-0,025
Aruandeaasta tulumaksukulu	1,264	0,592

Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara

	31.12.2012	31.12.2011
Vähenduskõlblikud ajutised erinevused		
Nõuetelt klientidele	1,218	1,378
Põhivaralt	0,028	-0,003
Muudelt kohustustelt (reservid töötajatele)	-0,007	0,008
Kokku	1,239	1,383

Kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara

	31.12.2012	31.12.2011
Maksukahjumid	1,447	0,600

Rootsi ja Hispaania filiaalide tegutsemisest tekkinud tulumaksuvara ei ole finantsseisundi aruandes 31.12.2012 seisuga varana kajastatud, kuna kontserni juhtkonna hinnangul ei ole selle realiseerumine lähemal ajal tõenäoline.

Lisa 29. Tingimuslik tulumaksukohustus

Kontserni jaotamata kasum 31.12.2012 seisuga moodustas 50,241 miljonit eurot.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 7,429 miljonit eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 42,812 miljonit eurot. Vastavalt Eesti tulumaksuseadusele kehtis 2012. aastal kasumi jaotamisel, sealhulgas dividendidele, maksumäär 21/79, mis tasutakse lisaks makstavatele dividendidele. Dividendide tulumaksu on vähendatud 21/79 võrra tütarettevõtjatelt ja filiaalidelt saadud dividendide summalt.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2013. aasta koondkasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit 31.12.2012 seisuga.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitseerimiseks
Date/kuupäev..... 27.02.2013
Signature/allkiri..... KPMG
KPMG, Tallinn

Lisa 30. Seotud osapooled

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

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

2012. aastal moodustasid Kontserni juhatuse liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,410 miljonit eurot (2011: 0,399 miljonit eurot) ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 0,058 miljonit eurot (2011: 0,061 miljonit eurot).

Emaettevõtja aktsionärid on vähemusaktsionärideks Läti inkassofirmas SIA Vidzemes Inkasso (vastavalt 20% ja 20%). Emaettevõtja 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 10.

Lisa 31. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Finantsseisundi aruandes 31.12.2012 seisuga kajastatud varade ja kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamisväärtusest. Lunastustähtajani hoitavate varade õiglase väärtuse leidmisel on kasutatud nende varade turuhindu 31.12.2012 seisuga. Emiteeritud võlakirjade õiglase väärtuse leidmisel ei ole arvestatud turgudel teostatud tehingutel põhinevaid hindu, kuna nende võlakirjadega toimunud tehingute maht ja arv ei anna selleks piisavat alust.

Finantsvarad seisuga 31.12.2012	Raamatupidamis- väärtus	Õiglane väärtus
Nõuded keskpankadele	10,312	10,312
Nõuded pankadele	26,520	26,520
Nõuded klientidele	224,521	224,521
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8,476	8,513
Tuletisinstrumendid	0,020	0,020
Muud finantsnõuded (Lisa 10)	2,422	2,422
Kokku	272,271	272,308

Finantsvarad seisuga 31.12.2011	Raamatupidamis- väärtus	Õiglane väärtus
Nõuded keskpankadele	9,255	9,255
Nõuded pankadele	22,496	22,496
Nõuded klientidele	174,985	174,985
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	10,688	10,743
Muud finantsnõuded (Lisa 10)	3,700	3,700
Kokku	221,124	221,179

Finantskohustused seisuga 31.12.2012	Raamatupidamis- väärtus	Õiglane väärtus
Võlgnevused keskpankadele	3,928	3,928
Võlgnevused krediitiasutustele	0,038	0,038
Võlgnevused klientidele	212,936	212,936
Tuletisinstrumendid	0,303	0,303
Muud finantskohustused (Lisa 16)	2,717	2,717
Kokku	219,922	219,922

Finantskohustused seisuga 31.12.2011	Raamatupidamis- väärtus	Õiglane väärtus
Võlgnevused krediitiasutusele	0,265	0,265
Võlgnevused klientidele	170,235	170,235
Muud finantskohustused (Lisa 16)	1,082	1,082
Allutatud võlakirjad	3,657	3,657
Kokku	175,239	175,239

Lisa 32. Puhaskasum aktsia kohta

		2012	2011
Aruandeaasta puhaskasum	EUR mln	7,030	5,665
Aktsiate arv aasta alguses	tk	80 000	80 000
Aktsiate arv aasta lõpus	tk	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv	tk	80 000	80 000
Puhaskasum aktsia kohta	EUR	88	71

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente 2012. ja 2011. aasta lõpu seisuga Kontsernil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 33. Bilansipäevajärgsed sündmused

31. jaanuaril 2013 lõppesid senise juhatuse esimehe Targo Rausi volitused ja 1. veebruarist 2013 täidab juhatuse esimehe ülesandeid juhatuse liige Kaido Saar.

Lisa 34. Emaettevõtja põhjaruanded**Finantsseisundi aruanne**

	31.12.2012	31.12.2011
Varad		
Nõuded keskpankadele	10,312	9,255
Nõuded pankadele	25,131	21,776
Nõuded klientidele	227,388	180,097
Nõuded tütarettevõtjatele	86,329	80,893
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8,476	10,688
Tuletisinstrumendid	0,020	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	3,101	4,441
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0,611	0,611
Immateriaalne põhivara	0,967	0,659
Materiaalne põhivara	0,860	0,759
Muu vara	1,083	1,360
Varad kokku	364,278	310,539
Kohustused		
Võlgnevused keskpankadele	3,928	-
Võlgnevused klientidele	212,935	170,236
Võlgnevused tütarettevõtjatele	78,252	73,984
Tuletisinstrumendid	0,303	-
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	4,050	2,227
Allutatud võlakirjad	-	3,826
Kohustused kokku	299,468	250,273
Omakapital		
Aktsiakapital	8,000	8,000
Kohustuslik reservkapital	0,794	0,511
Muud reservid	-0,108	-
Jaotamata kasum	50,502	39,154
Aruandeaasta kasum	5,622	12,601
Omakapital kokku	64,810	60,266
Kohustused ja omakapital kokku	364,278	310,539

Koondkasumiaruanne

	2012	2011
Intressitulu	48,181	39,460
Intressikulu	-11,946	-10,468
Neto intressitulu	36,235	28,992
Dividenditulu	-	8,334
Neto teenustasud	1,783	0,362
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,109	0,154
Muud tegevustulud	6,302	4,864
Tulud kokku	44,211	42,706
Palgakulud	-11,391	-8,736
Mitmesugused tegevuskulud	-8,584	-8,326
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-0,387	-0,440
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-14,303	-10,034
Muud tegevuskulud	-2,844	-2,200
Tegevuskulud kokku	-37,509	-29,736
Kasum enne maksustamist	6,702	12,970
Tulumaks	-1,080	-0,369
Aruandeaasta kasum	5,622	12,601
Muu koondkasum (kahjum)		
Välisinvesteeringute riskimaandus	-0,108	-
Aruandeaasta koondkasum	5,514	12,601

Rahavoogude aruanne

	2012	2011
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	37,709	28,464
Makstud intressid	-4,489	-4,859
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud	-21,218	-17,237
Muud laekunud tegevustulud	6,684	5,441
Muud tasutud tegevuskulud	-3,513	-2,144
Laekunud teenustasud	0,928	0,388
Makstud teenustasud	-0,465	-0,084
Laekunud lootusetud nõuded	0,960	0,562
Laekunud muu vara eest	0,312	0,324
Makstud muu vara eest	-0,447	-0,010
Väljaantud laenu	-105,344	-69,166
Laenu tagasilaekumised	53,528	31,131
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	1,093	8,404
Laekumised hoiustamisest	68,365	79,725
Makstud hoiuste lunastamisel	-27,841	-70,979
Makstud tulumaks	-1,060	-0,198
Valuutakursi muutuse mõju	-0,045	-0,009
Rahavoog äritegevusest kokku	5,157	-10,247
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,691	-0,488
Laekunud põhivara müügist	0,031	0,004
Laekunud dividendid	-	8,404
Raha paigutamine tähtajalistesse hoiustesse	-0,150	-
Makstud väärtpaberite soetamisel	-47,317	-17,242
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	50,210	19,009
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	2,083	9,687
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-0,064	-
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-3,712	-
Võetud laen keskpangast	4,400	-
Tagasimakstud laen keskpangale	-0,500	-
Võetud laenu muudelt ettevõtjatelt	0,509	1,393
Tasutud muud laenu	-1,703	-0,677
Tasutud dividendid	-0,970	-0,800
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-2,040	-0,084
Valuutakursi muutuse mõju	0,057	0,007
Raha ja selle ekvivalentide muutus	5,257	-0,637
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	27,978	28,615
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	33,235	27,978

Raha ekvivalendid

	31.12.2012	31.12.2011
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	5,992	1,901
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	18,900	19,875
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid keskpankades	-	6,200
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	8,343	0,001
Kohustusliku reservi intressinõue keskpankades	-	0,001
Kokku	33,235	27,978

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktsia- kapital	Kohustus- lik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	-	42,841	48,465
Aruandeaasta kasum	-	-	-	12,601	12,601
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	-	12,601	12,601
Makstud dividendid	-	-	-	-0,800	-0,800
Aktsiakapitali suurendamine	2,887	-	-	-2,887	-
Tehingud omanikega kokku	2,887	-	-	-3,687	-0,800
Saldo 31.12.2011	8,000	0,511	-	51,755	60,266
Saldo 01.01.2012	8,000	0,511	-	51,755	60,266
Aruandeaasta kasum	-	-	-	5,622	5,622
Muu koondkasum					
Neto kahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest	-	-	-0,108	-	-0,108
Kokku muu koondkasum	-	-	-0,108	-	-0,108
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	-0,108	5,622	5,514
Makstud dividendid	-	-	-	-0,970	-0,970
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	0,283	-	-0,283	-
Tehingud omanikega kokku	-	0,283	-	-1,253	-0,970
Saldo 31.12.2012	8,000	0,794	-0,108	56,124	64,810

	31.12.2012	31.12.2011
Konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	64,809	60,265
Tütarettevõtjate aktsiate ja osade:		
bilansiline väärtus	0,611	0,611
bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-5,272	-6,680
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	58,926	52,974

JUHATUSE ALLKIRJAD 2012. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud BIGBANK AS-i 31. detsembril 2012 lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Kaido Saar
Juhatuse esimehe kohusetäitja 27.02.2013



Veiko Kandla
Juhatuse liige 27.02.2013



Ingo Pöder
Juhatuse liige 27.02.2013





KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

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

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BIGBANK AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud BIGBANK AS konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2012, konsolideeritud koondkasumi aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Auditeeritud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 20 kuni 70.

Juhtkonna kohustus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeauditori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeauditori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeauditor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt BIGBANK AS konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2012 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 27. veebruar 2013

KPMG Baltics OÜ
Tegevusluba nr 17
Narva mnt. 5
Tallinn 10117

Andres Root
Vandeauditor

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

BIGBANK AS-i konsolideeritud jaotamata kasum on 31. detsember 2012 seisuga:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum 31.12.2012 seisuga	43,211	miljonit eurot
2012. aasta puhaskasum	7,030	miljonit eurot
Kokku jaotamata puhaskasum 31.12.2012 seisuga	50,241	miljonit eurot

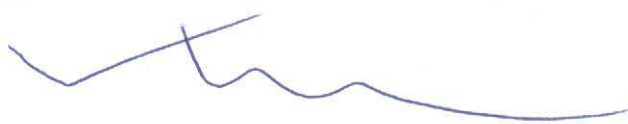
BIGBANK AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 31. detsembril 2012 lõppenud majandusaasta kasum alljärgnevalt:

1. kohustuslikku reservkapitali kanda	0,006	miljonit eurot;
2. dividende maksta (13,15 eurot aktsia kohta)	1,052	miljonit eurot;
3. eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu suunata	5,972	miljonit eurot;
Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist on	49,183	miljonit eurot.

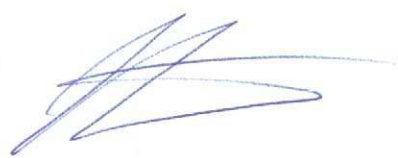
Kaido Saar
Juhatuse esimehe kohusetäitja 27.02.2013



Veiko Kandla
Juhatuse liige 27.02.2013



Ingo Pöder
Juhatuse liige 27.02.2013



Aruande elektroonilised kinnitused

BIGBANK AS (registrikood: 10183757) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Merle Lang	Sisestaja	14.03.2013

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	56421440	100.00%	Jah

Sidevahendid

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