

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

IV kvartal 2012

BIGBANK AS**2012. AASTA IV KVARTALI KONSOLIDEERITUD VAHEARUANNE**

Ärinimi	BIGBANK AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30.01.1997
Address	Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Faks	737 7582
Elektronpost	bigbank@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Majandusaasta	01.01.2012 – 31.12.2012
Aruande periood	01.01.2012 – 31.12.2012
Juhatuse esimehe kohusetäitja	Kaido Saar
Põhitegevusala	Tarbimisläenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	KPMG Baltics OÜ
Aruandevaluuta:	Aruandevaluutaks on euro ning andmete esitamise ühikud on miljonid eurod. Arvandmete täpsusaste finantsaruannetes on kolm kohta pärast koma.

Avaliku vahearuandega saab tutvuda BIGBANK AS'i kodulehel www.bigbank.ee. Inglisekeelse versiooni leiab www.bigbank.eu.

BIGBANK AS'i „Avalik vahearuanne IV kvartal 2012” on alates 28.02.2013 kättesaadav peakontoris Tartus, Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

SISUKORD

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	6
MAJANDUSTEgevuse ÜLEVAADE	7
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	7
Majandustegevuse ülevaade	10
Kapitali adekvaatsuse aruanne	13
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	14
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	14
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	15
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	16
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	17
Raamatupidamise aruande lisad	18
Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	18
Lisa 2. Nõuded klientidele	19
Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	19
Lisa 4. Laenuõuete aegumisanalüüs	19
Lisa 5. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	20
Lisa 6. Kliendiõuete allahindlused gruppide lõikes	20
Lisa 7. Tähtjaks laekumata laenud	21
Lisa 8. Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	21
Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud	21
Lisa 10. Muu vara	22
Lisa 11. Võlgnevused keskpankadele ja krediidiasutustele	22
Lisa 12. Võlgnevused klientidele	22
Lisa 13. Allutatud võlakirjad	23
Lisa 14. Muud reservid	23
Lisa 15. Valuutade netopositsioonid	23
Lisa 16. Potentsiaalsed kohustused ja tagatisvara	24
Lisa 17. Intressitulu	24
Lisa 18. Intressikulu	24
Lisa 19. Muud tegevustulud	24
Lisa 20. Mitmesugused tegevuskulud	24
Lisa 21. Muud tegevuskulud	25
Lisa 22. Seotud osapooled	25

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimislaenude väljastamine.

BIGBANK AS'i konsolideerimisgruppi kuuluvad lisaks emaettevõtjale tütarettvõtjad:

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

Emaettevõtja koosseisu kuuluvad järgmised filiaalid:

Ärinimi	Asukoht	Registrikood	Kande kuupäev
BIGBANK AS Latvijas filiāle	Brīvības iela 151, LV-1012 Rīa, 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 tarbimisläenude andmisele.

Lāti, Leedu, Soome, Hispaania ja Rootsi filiaalid pakuvad emettevõtjaga sarnaseid läenuteenuseid. Lisaks pakuvad emettevõtja ja Lāti ning Soome filiaalid ka hoiustamisteenuseid. OÜ Rüütli Majad põhitegevus on emettevõtja tegevuseks vajaliku kinnisvara haldamine Eestis. OÜ Balti Völgade Sissenöudmise Keskus koos tütarettevõtjatega toetavad emettevõtjat ja selle filiaale sissenöudmise alal ning OÜ Kaupmehe Järelmaks pakub järelmaksuteenuseid. BIGBANK AS osutab ka piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

BIGBANK AS'i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- 2012. aasta IV kvartali ja 12 kuu lühendatud vahearuanDES esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.
- Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Seisuga 31.12.2012 koostatud konsolideeritud lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS34 „VahearuanDlus“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.

BIGBANK AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Kaido Saar

Juhatuse esimehe kohusetäitja 28.02.2013 *[allkirjastatud digitaalselt]*

Veiko Kandla

Juhatuse liige 28.02.2013 *[allkirjastatud digitaalselt]*

Ingo Pöder

Juhatuse liige 28.02.2013 *[allkirjastatud digitaalselt]*

MAJANDUSTEgevuse ÜLEVAADE

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.12.2012	31.12.2011	Muutus
Varad	280,729	229,706	22,2%
Nõuded klientidele	224,521	174,985	28,3%
sh laenuportfell	236,882	185,935	27,4%
sh intressinõuded	24,787	22,280	11,3%
sh allahindlused	-37,148	-33,230	11,8%
sh laenuõuetele	-28,263	-27,249	3,7%
sh intressinõuetele	-5,327	-5,039	5,7%
sh statistiline allahindlus	-3,558	-0,942	277,7%
Hoiused	212,936	170,235	25,1%
Allutatud võlakirjad	-	3,657	-100,0%
Omakapital	59,408	53,263	11,5%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	IV kvartal 2012	IV kvartal 2011	Muutus
Intressitulu	12,247	9,939	23,2%
Intressikulu	2,010	1,686	19,2%
Allahindlusekulu	4,556	3,280	38,9%
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	2,054	1,451	41,6%
Kasum enne allahindlusi	7,141	3,913	82,5%
Puhaskasum	2,585	0,633	308,4%

Suhtarvud	IV kvartal 2012	III kvartal 2012	II kvartal 2012	I kvartal 2012	IV kvartal 2011
Omakapitali tulukus (ROE)	17,6%	6,8%	9,1%	16,4%	4,8%
Omakapitali kordaja (EM)	4,7	4,7	4,6	4,4	4,3
Puhastulukus (PM)	17,4%	7,1%	9,5%	17,4%	5,4%
Vara tootlikkus (AU)	21,3%	20,2%	20,9%	21,5%	20,7%
Vara puhasrentaablus (ROA)	3,7%	1,4%	2,0%	3,8%	1,1%
Hinnavahe (SPREAD)	13,9%	13,4%	13,8%	14,6%	13,7%
Esmased omavahendid (TIER 1)	25,2%	24,2%	24,7%	24,9%	27,8%

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

Suhtarvude arvutamisel kasutatavad finantsseisundi aruande näitajad leitakse aruandekvartalile eelneva kuu ning aruandekvartali iga kuu lõpu vastavate andmete aritmeetilise keskmisena. Kasumiaruande näitajate puhul lähtutakse annualiseeritud aruandekvartali tegelikest andmetest.

Suhtarvude selgitus:

- Omakapitali tulukus (ROE) – puhaskasumi suhe omakapitali,
- Omakapitali kordaja (EM) – koguvara suhe omakapitali,
- Puhastulukus (PM) – kasumi suhe kogutuludesse,

- Vara tootlikkus (AU) – kogutulude (sh intressi-, teenustasu-, dividendi- ja muude tegevustulude) suhe koguvarasse,
- Vara puhasrentaablus (ROA) – puhaskasumi suhe koguvarasse,
- Hinnavahe (SPREAD) – intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse lahutatakse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustustesse,
- Esmaste omavahendite suhe (TIER 1 suhtarv) – esimese taseme omavahendite ja riskiga kaalutud varade suhe.

Alates 2012. aastast moodustab pank statistilisi allahindlusi laenuõuetele, mis ei ole individuaalselt olulised ja millel puuduvad individuaalse väärtuse languse tunnused. Nimetatud nõuded on grupeeritud sarnaste krediidiriski tunnuste alusel reitinguklassidesse, mille lõikes hinnatakse nõuete väärtuse võimalikku langust ühiselt. Statistilisi allahindlusi moodustatakse varasemate laenukahjude tõenäosusele ja kahjumi statistikale tuginedes tõenäoliselt tekkinud, kuid arvestuses kajastamata nõuete väärtuse languse ulatuses.

31.12.2011 seisuga bilansis kajastatud homogeensete nõuete gruppide allahindluste reserv on arvatud statistilise allahindluse koosseisu. Võrreldava perioodi homogeensete nõuete allahindluste reservi kaasamisel statistilise allahindluse koosseisu 31.12.2011 seisuga oleks allahindluse summa 33,230 jagunenud vastavalt: allahindlus laenuõuetele 25,558, allahindlus intressidele 4,811 ja statistiline allahindlus 2,861.

Olulisemad majandussündmused

2012. aastal IV kvartalis jätkus BIGBANK AS (edaspidi ka „BIGBANK“, „Grupp“ ja „Kontsern“) laenuportfelli kasv enamikes riikides, kus pank tegutseb, erandiks oli Eesti. BIGBANK grupi laenuportfell kasvas kvartaliga 17,8 miljoni euro võrra ehk 8,11%. Laenuportfelli kasv oli suurim Soome ja Rootsi filiaalis.

Koguarade maht kasvas IV kvartalis 8,6 miljoni euro võrra (3,1%), ulatudes kvartali lõpu seisuga 280,7 miljoni euroni. Kohustuste maht ulatus 221,3 miljoni euroni, kasvades kvartali jooksul 6,2 miljoni euro võrra (2,9%). Kohustustest moodustavad jätkuvalt suurima osa tähtajalised hoiused, mis on kaasatud kuuest erinevast riigist - Eestist, Lätist, Soomest, Saksamaalt, Austriast ja Hollandist.

2012. aasta IV kvartalis ei ole klientide maksekäitumises toimunud olulisi muutusi. Makseid teostavate klientide arv ning laekumiste määr viivisportfellilt on püsinud stabiilsena. Grupi mittetöötava portfelli osakaal kogu laenuportfellis on langenud.

Intressitulud ulatusid neljandas kvartalis 12,2 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 2,3 miljonit eurot (23,2%). Intressitulude suurenemist on mõjutanud laenuportfelli kasv uutelt turgudel.

Grupi kasum 2012. aasta neljandas kvartalis oli 2,6 miljonit eurot. Võrreldes 2011. aasta sama perioodiga on puhaskasum kasvanud 2,0 miljoni euro võrra. Kasum 2012. aasta IV kvartalis enne allahindlusi oli 7,1 miljonit eurot, 2011. aasta IV kvartalis oli vastav näitaja 3,9 miljonit eurot (kasv 82,5%).

Omakapital moodustas 2012. aasta IV kvartali lõpus 59,4 miljonit eurot (53,3 miljonit eurot 2011. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguaradest ulatus 21,2%-ni. Kapitali adekvaatsus oli neljanda kvartali lõpus 21,2% (Basel II). 2011. aasta lõpus oli kapitali adekvaatsus 22,3%.

BIGBANK AS nõukogu on viieliikmeline, kuhu kuuluvad nõukogu esimees Parvel Pruunsild ja liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Raul Eamets ning Andres Koern.

2012. aasta IV kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 582 töötajat, sealhulgas 238 Eestis, 149 Lätis, 90 Leedus, 45 Soomes, 38 Hispaanias ja 22 Rootsis. Järjest enam tõuseb elektrooniliste kanalite osatähtsus klientidega suhtlemisel, seetõttu oleme alustanud ebaefektiivseks muutuvate kontorite sulgemist. Detsembris sulgesime ühe kontori Hispaanias. Klienditeeninduskontoreid oli IV kvartali lõpu seisuga kokku 29, sh Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10, Soomes 1, Hispaanias 1.

MAJANDUSTEgevuse ÜLEVADE**Finantsseisund**

Varade maht	<p>BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 31.12.2012 seisuga 280,7 miljoni euroni, kasvades kvartaliga 8,6 miljonit eurot (3,1%).</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 31.12.2012 seisuga koguvaradest 80,0%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 16,1%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Neljanda kvartali lõpu seisuga moodustasid likviidsed vahendid kokku 45,3 miljonit eurot.</p>
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	<p>Vabad rahalised vahendid on osaliselt paigutatud lühiajalistesse, fikseeritud maksete ja lunastustähtaegadega võlakirjadesse, mida ettevõttel on kavatsus ja suutlikus hoida lunastustähtajani. Võlakirjade maht ulatus 31.12.2012 seisuga 8,5 miljoni euroni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Neljanda kvartali lõpuks oli Grupil 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.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 27,4% Eesti, • 27,2% Läti, • 22,4% Soome, • 11,0% Leedu, • 6,3% Hispaania, • 5,7% Rootsi. <p>Nõuded klientidele ulatusid 31.12.2012 seisuga 224,5 miljoni euroni, millest:</p> <ul style="list-style-type: none"> • laenuportfelli maht oli 236,9 miljonit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 95,8%, • intressinõuded laenuklientidele olid 24,8 miljonit eurot, • kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 37,2 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 28,3 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 5,3 miljonit eurot, statistiline allahindlus 3,6 miljonit eurot). <p>Panga laenuportfell on hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma on 1748 eurot ja 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2012 seisuga 4,3% laenuportfelist.</p> <p>BIGBANK AS on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 31.12.2012 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 84,3%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 8,2%, kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 6,7% ning kindlustuskaitsega laenude osakaal 0,8%.</p>

Tähtajaks tasumata laenud	<p>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.</p> <p>Tähtajaks laekumata nõuetena on näidatud tasumata graafikujärgseid laenumakseid ning sissenõutavaks muutunud põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on ettevõttel õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesõtlemlisel nõutakse kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.</p> <p>Üle 90 päeva viivituses olevate laenude all näidatakse võlas olevate põhiosa maksete summat, millele lepingu ülesõtlemlisel lisandub kogu laenusumma.</p>
Nõuete allahindlused	<p>Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2012 seisuga moodustasid kokku 37,8 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:</p> <ul style="list-style-type: none">• laenuõuete allahindlused summas 28,3 miljonit eurot,• intressinõuete allahindlused summas 5,3 miljonit eurot,• statistiline allahindlus summas 3,6 miljonit eurot,• muude kliendinõuete allahindlus summas 0,6 miljonit eurot. <p>Nõuded, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi, on bilansist välja kantud.</p>
Kohustused	<p>Grupi kohustused ulatusid 2012. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga 221,3 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 212,9 miljonit eurot (96,2%) moodustasid tähtajalised hoiused.</p>
Omakapital	<p>Grupi omakapital suurenes 2012. aasta neljandas kvartalis 2,3 miljoni euro võrra (4,1%), ulatudes 59,4 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 21,2%-ni. Kapitali adekvaatsus oli neljanda kvartali lõpus 21,2% (Basel II), võrreldes 22,3%-ga 2011. aasta lõpus.</p>

Kasumlikkus

Intressitulud	<p>Intressitulud neljandas kvartalis ulatusid 12,2 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 2,3 miljonit euro võrra (23,2%). Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.</p> <p>Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse neljandas kvartalis oli 17,7% ning intressitulu laenuportfelli (aasta baasil) moodustas 21,2% keskmisest laenuportfelliist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2012. aasta neljandas kvartalis 2,0 miljonit eurot suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,3 miljonit eurot (19,2%).</p> <p>Intressikulude suhe intressituludes oli 16,4%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse neljandas kvartalis oli 3,9%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid neljandas kvartalis 1,1 miljonit eurot (vähenemine 1,4 miljoni euro võrra (45,4%), võrreldes neljanda kvartaliga 2011).</p>
Palgakulud	<p>Palgakulud moodustasid neljandas kvartalis 3,2 miljonit eurot (kasv võrreldes 2012. aasta sama perioodiga 0,7 miljonit eurot), sealhulgas töötasud 2,1 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 582.</p>
Allahindlusekulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas neljandas kvartalis 4,6 miljoni euro võrra, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • laenu nõuete allahindluse kulu 4,2 miljonit eurot, • intressinõuete allahindluse kulu 0,8 miljonit eurot, • muude kliendinõuete allahindluse tulu 0,4 miljonit eurot. <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>
Muud tegevustulud ja -kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2012. aasta neljandas kvartalis 2,1 miljonit eurot, millest suurema osatähtsusega on sissenõudetulud. 2011. aasta samal perioodil olid muud tegevustulud 1,5 miljonit eurot.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid neljandas kvartalis 0,7 miljoni euroni suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,2 miljonit eurot (47,2%).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi kasum 2012. aasta neljandas kvartalis oli 2,6 miljonit eurot. Võrreldes 2011. aasta sama perioodiga on puhaskasum suurenenud 2,0 miljoni euro võrra (308,4%).</p> <p>Kasum enne allahindlusi oli 2012. aasta IV kvartalis 7,1 miljonit eurot. 2011. aasta neljandas kvartalis oli vastav näitaja 3,9 miljonit eurot, kasvades 16,4%.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

	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		
Keskvaliitsused 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 arvatud kasumi jaotamise ettepanekus väljatoodud dividende summas 1,052 miljonit eurot. Dividendide eraldamise mõju kapitali adekvaatsusele on langetav 0,380%.

Aruandeaasta kasumi suurust on kontrollinud audiitor ning on täidetud krediidiasutuste seaduse § 73 sätestatud nõuded aruandeperioodi kasumi arvamiseks omavahenditesse.

Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse BIGBANK AS'le ja BIGBANK AS Grupile.

Kapitali adekvaatsus emaettevõtte tasandil oli 31.12.2012 seisuga 17,5%.

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatavas konsolideerimisgrupi määratluses ei ole erinevusi finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

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

- sissemakstud aktsia- või osakapital;
 - seaduse ja põhikirja kohaselt kasumi arvel moodustatud reservid ja reservkapital;
 - eelmiste aastate jaotamata auditeeritud kasum;
 - käesoleva majandusaasta kasum, mille suurust on kontrollinud krediidiasutuse audiitor.
- Esimese taseme omavahendite arvutamisel arvestatakse 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 Grupil ei ole.

Krediidiriski ja operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel on kasutatud standardmeetodit.

Välisvaluutariski kapitalinõuete arvutamisel on maha arvatud devalveerimisklausliga kaitstud positsioonid.

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE**KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE**

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

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

	Lisa	IV kvartal 2012	IV kvartal 2011	2012	2011
Intressitulu	17	12,247	9,939	45,893	36,314
Intressikulu	18	-2,010	-1,686	-7,601	-6,310
Neto intressitulu		10,237	8,253	38,292	30,004
Neto teenustasud		0,384	0,138	1,019	0,359
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		0,109	-0,051	-0,146	0,024
Muud tegevustulud	19	2,137	1,461	7,125	5,839
Tulud kokku		12,867	9,801	46,290	36,226
Palgakulud		-3,225	-2,494	-11,631	-8,993
Mitmesugused tegevuskulud	20	-1,133	-2,498	-8,649	-8,331
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-0,134	-0,128	-0,477	-0,526
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-4,556	-3,280	-14,631	-10,101
Muud tegevuskulud	21	-0,739	-0,502	-2,608	-2,018
Tegevuskulud kokku		-9,787	-8,902	-37,996	-29,969
Kasum enne maksustamist		3,080	0,899	8,294	6,257
Tulumaks		-0,495	-0,266	-1,264	-0,592
Aruandeperioodi kasum		2,585	0,633	7,030	5,665
Muu koondkasum (kahjum)					
Realiseerimata kursivahed		-0,138	0,831	0,193	0,796
Neto kahjum välisinvesteeringu riskimaandustegevusest		-0,108	-	-0,108	-
Aruandeperioodi koondkasum		2,339	1,464	7,115	6,461
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		32	8	88	71
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		32	8	88	71

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 väärtpaperite soetamisel	-48,175	-17,242
Laekumised väärtpaperite 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 krediidasutustele	-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

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaota- mata kasum	
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
Aktsiakapitali 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

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

BIGBANK AS'i 2012. aasta 31. detsembri seisuga koostatud konsolideeritud IV kvartali ja 12 kuu lühendatud raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“, nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks, ning seda tuleks lugeda koos Kontserni viimase avalikustatud 31. detsembril 2011 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud lähtudes Rahvusvahelistest Finantsaruandluse Standarditest (IFRS). Aruandes on kasutatud samu arvestusmeetodeid ja -põhimõtteid nagu viimases, 31. detsembril 2011. aastal lõppenud majandusaasta aruandes. 1. jaanuarist 2012 kehtima hakanud uued ja muudetud standardid ja tõlgendused ei oma olulist mõju Kontserni finantsaruannetele vahearuanne koostamise seisuga.

Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud ega muul moel kontrollitud audiitorite poolt ning sisaldab ainult Kontserni konsolideeritud aruandeid. Vahearuanne on koostatud miljonites eurodes, kui ei ole märgitud teisiti, ja arvandmete täpsusaste finantsaruannetes on kolm kohta pärast koma.

Tuletisinstrumentid

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

Kontsern kasutab tuletisinstrumente välisriigis tegutsemisest tulenevate välisvaluutariskide maandamiseks, mistõttu tuletisinstrumentide arvestusel kasutatakse riskimaandamisarvestuse erieegleid. 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.

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 õiglaselt väärtusesse omakapitali reservis kumuleerunud summa kantakse kahjumisse või kasumisse selles perioodis, mil välismaine äriüksus täielikult või osaliselt võõrandatakse.

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

Lisa 2. Nõuded klientidele**Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2012**

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenuõuded klientidele	64,501	66,652	25,979	51,518	15,318	12,914	236,882
Laenuõuete 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
Täiendav allahindlus	-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
Laenuõuded klientidele	68,524	59,534	20,317	30,570	6,990	-	185,935
Laenuõuete allahindlused	-10,483	-12,446	-3,141	-1,017	-0,162	-	-27,249
Intressinõuded klientidele	8,685	9,521	2,814	1,045	0,215	-	22,280
Intressinõuete allahindlused	-1,895	-2,516	-0,561	-0,059	-0,008	-	-5,039
Täiendav allahindlus	-	-0,909	-0,033	-	-	-	-0,942
Kokku	64,831	53,184	19,396	30,539	7,035	-	174,985
Piirkonna osakaal	37,0%	30,4%	11,1%	17,5%	4,0%	-	100,0%

Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
Kuni 1 aasta	134,739	106,176
1-2 aastat	32,996	21,516
2-5 aastat	53,060	38,417
Üle 5 aasta	16,087	19,827
Kokku	236,882	185,936

Lisa 4. Laenuõuete aegumisanalüüs**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 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 5. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
EUR (euro)	211,763	170,807
LTL (Leedu litt)	1,132	2,046
LVL (Läti lant)	11,072	13,082
SEK (Rootsi kroon)	12,915	-
Laenuõuded klientidele kokku	236,882	185,935

Lisa 6. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes**Kliendinõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2012**

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused 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 allahindlus 31. detsember 2011

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	97,57	-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

Vasatvalt muudatustele allahindluskorras on 2011. aasta individuaalselt hinnatavad nõuded osaliselt ümberklassifitseeritud grupeeritult hinnatavateks nõueteks.

Lisa 7. Tähtajaks laekumata laenud**Tähtajaks laekumata laenunõuded 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 laenunõuded 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 kogu laenusummat.

Lisa 8. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

	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
Jaotus reitingute lõikes		
sh A1-A3	-	7,021
sh Baa1-Baa3	6,402	3,667
sh Ba1-Ba3	2,074	-

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

Lisa 9. 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

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 10. 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

Lisa 11. 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 võlgnevus 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 keskpankadele on kajastatud pikaajaline laen Eesti Pangast. Laenu intressimäär on 0,75% ja laenu tähtaeg on veebruaris 2015.

Lisa 12. 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 lant)	2,096	2,394

Jätukub järgmisel leheküljel

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	3,89%	3,95%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	25,199	24,203
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	40,561	34,294

Lisa 13. Allutatud võlakirjad

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

Lisa 14. Muud reservid

	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 muud reservid	0,373	0,085	0,288	0,796	-0,508

Lisa 15. Valuutade netopositsioonid**Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2012**

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto- positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	257,789	217,710	-	3,043	37,036
LVL (Läti lant)	7,321	2,778	-	-	4,543
LTL (Leedu lant)	1,094	0,241	-	-	0,853
GBP (Suurbritannia naelsterling)	13,536	0,288	-	13,315	-0,067
SEK (Rootsi kroon)	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 lant)	8,115	2,746	-	-	5,369
LTL (Leedu lant)	2,548	0,122	-	-	2,426
GBP (Suurbritannia naelsterling)	0,002	0,004	-	-	-0,002

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

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

Lisa 16. Potentsiaalsed kohustused ja tagatisvara

	31.12.2012	31.12.2011
Tühistamatud tehingud	4,178	2,072
sh garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	1,135	1,135
sh väljastatud pangagarantiid	0,046	0,050
sh krediidiinid ja arvelduskrediidid	2,997	0,887
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara**	6,524	1,496
sh seatud hüpoteegid	1,496	1,496
sh tagatisega koormatud võlakirjad	5,028	-

* Garantii summas 1,135 miljonit eurot on antud tütarettevõtja OÜ Rütli Majad kohustuse katteks, nimetatud kohustus on kajastatud finantseisundi aruandes kohustusena.

** Täiendavalt on panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara summas 0,953 miljonit eurot, millega seotud kohustused on aruandekuupäeva seisuga täidetud.

Lisa 17. Intressitulu

	IV kvartal 2012	IV kvartal 2011	2012	2011
Klientidele antud laenudelt	12,113	9,780	45,018	35,549
Hoiustelt	0,058	0,125	0,198	0,468
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,076	0,034	0,677	0,297
Kokku	12,247	9,939	45,893	36,314

Lisa 18. Intressikulu

	IV kvartal 2012	IV kvartal 2011	2012	2011
Hoiustelt	2,010	1,611	7,509	6,020
Võlakirjadelt	-0,001	0,072	0,087	0,277
Pangalaenudelt	0,001	0,003	0,005	0,013
Kokku	2,010	1,686	7,601	6,310

Lisa 19. Muud tegevustulud

	IV kvartal 2012	IV kvartal 2011	2012	2011
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	2,054	1,451	6,861	5,785
Tulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	-	-	0,068	-
Müügiootel vara tulu	-0,008	-	-	-
Muud äritulud	0,091	0,010	0,196	0,054
Kokku	2,137	1,461	7,125	5,839

Lisa 20. Mitmesugused tegevuskulud

	IV kvartal 2012	IV kvartal 2011	2012	2011
Turunduskulud	0,056	1,360	4,443	4,214
Töökohtadega seotud kulud	0,503	0,476	1,984	1,934
Muud kulud	0,574	0,662	2,222	2,183
Kokku	1,133	2,498	8,649	8,331

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	IV kvartal 2012	IV kvartal 2011	2012	2011
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,467	0,258	1,469	1,164
Õigusliku reguleerimise kulud	0,133	0,101	0,506	0,354
Müügijootel vara kulu	-0,004	0,014	0,009	0,035
Muud	0,143	0,129	0,624	0,465
Kokku	0,739	0,502	2,608	2,018

Lisa 22. Seotud osapooled

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

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

31.12.2012 seisuga puuduvad kontsernil intressi- ja hoiusekohustused seotud osapooltele.

Kontserni aktsionärid on vähemusaktsionärideks Läti inkassofirmas SIA Vidzemes Inkasso (vastavalt 20% ja 20%). Kontserni aktsionärid ei oma kontrolli SIA's Vidzemes Inkasso ning ei osale SIA Vidzemes Inkasso juhtimisorganites.