

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

III kvartal 2011

SISUKORD

KOONDINFORMATSIOON	3
KREIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	6
MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE	7
Peamised finantsnäitajad	7
Suhtarvud	8
Olulised majandussündmused	9
Finantsseisundi aruande ja koondkasumiaruande analüüs	10
Kapitali adekvaatsuse aruanne	13
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE	15
Finantsseisundi aruanne	15
Garantiid ja panditud vara	15
Koondkasumiaruanne	16
Rahavoogude aruanne	17
Omakapitali muutuste aruanne	18
Raamatupidamise aruande lisad	19
Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	19
Lisa 2. Nõuded klientidele	19
Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	20
Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes	20
Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes	20
Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	20
Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes	21
Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenuõuded	21
Lisa 9. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	21
Lisa 10. Muud nõuded ja ettemakstud kulud	22
Lisa 11. Muu vara	22
Lisa 12. Võlgnevused krediidasutustele	22
Lisa 13. Võlgnevused klientidele	22
Lisa 14. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	23
Lisa 15. Valuutade netopositsioonid	23
Lisa 16. Intressitulu ja muud tegevustulud	24
Lisa 17. Intressikulu ja muud tegevuskulud	24
Lisa 18. Mitmesugused tegevuskulud	24

KOONDINFORMATSIOON

Ärinimi: BIGBANK AS

Register: Eesti Vabariigi Äriregister

Äriregistri kood: 10183757

Kande kuupäev: 30.01.1997

Address: Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti

Telefon: +372 737 7570

Faks: +372 737 7582

Elektronpost: bigbank@bigbank.ee

Koduleht: www.bigbank.ee

Aruande kuupäev: 30.09.2011

Aruande periood: 1.07.2011 – 30.09.2011

Audiitorid: KPMG Baltics OÜ, audiitorühing, audiitorite nimekirja kantud 11.07.2001 nr.17, Narva mnt 5 Tallinn 10117, registrikood 10096082.

Audiitorid:

- Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990.
- Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998.

Audiitorkontroll: 2011. a. III kvartali finantsinformatsiooni osas ei ole sooritatud audiitorkontrolli.

Aruandevaluuta: Aruandevaluutaks on eurod ning andmete esitamise ühikud on miljonid eurod.

Arvandmete täpsusaste finantsaruannetes on kolm kohta pärast koma.

Avaliku lühendatud vahearuandega saab tutvuda BIGBANK AS'i kodulehel www.bigbank.ee.

BIGBANK AS'i "Avalik vahearuanne III kvartal 2011" on alates 30.11.2011 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimisläänude väljastamine.

BIGBANK AS'i (Grupp) konsolideerimisgruppi kuuluvad lisaks emaettevõttele tütaretted:

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

Ärinimi: Rūütli Majad OÜ
Asukoht: Rūütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 10321320
Register: Eesti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev: 27.11.1997
Põhitegevusala: Grupi kasutuses oleva kinnisvara haldamine
Osalus: 100%

Ärinimi: Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus OÜ
Asukoht: Rūütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11652332
Register: Eesti Vabariigi Āriregister
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 Āriregister
Kande kuupāev: 07.07.2010
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Ärinimi: Baltijos Skolų Išieškėjimo Centras UAB (omanik Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus OÜ)
Asukoht: Jogailos 4, Vilnius 01116, Leedu
Registrikood: 302534867
Register: Leedu Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev: 06.08.2010
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Ärinimi: Suomen Luottovalvonta Oy (omanik Balti
Võlgade Sissenõudmise Keskus OÜ)
Asukoht: Kampin Sähkötalo Kampinkuja 2 00100 Helsinki, Finland
Registrikood: 2400904-2
Register: Soome Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 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%

Tütaretevõtted on konsolideeritud rida-realt.

Emaettevõttel on tegutsevad filiaalid:

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

JUHATUSE DEKLARATSIOON

BIGBANK AS'i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- III kvartali lühendatud vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.
- Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Seisuga 30.09.2011 koostatud konsolideeritud lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS34 "VahearuanDED" nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.

BIGBANK AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

	kuupäev	allkiri
Targo Raus Juhatusesimees	30.11.2011	 <hr/>
Kaido Saar Juhatuseliige	30.11.2011	 <hr/>
Veiko Kandla Juhatuseliige	30.11.2011	 <hr/>
Ingo Pöder Juhatuseliige	30.11.2011	 <hr/>

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites eurodes)	30.09.2011	31.12.2010	Muutus%
Varad	221,789	207,394	6,9
Nõuded klientidele	166,172	137,848	20,5
sh laenuportfell	176,772	150,493	17,5
sh intressinõuded	22,021	20,077	9,7
sh allahindlused	-32,621	-32,722	-0,3
<i>sh laenuõuetele</i>	-26,691	-26,871	-0,7
<i>sh intressinõuetele</i>	-5,000	-4,922	1,6
<i>sh täiendav allahindlus</i>	-0,930	-0,929	0,1
Hoiused	164,315	153,845	6,8
Allutatud võlakirjad	3,657	3,653	0,1
Omakapital	51,799	47,601	8,8

(miljonites eurodes)	III kvartal 2011	III kvartal 2010	Muutus%
Intressitulu	9,245	7,372	25,4
Intressikulu	1,579	1,827	-13,6
Allahindlusekulu	2,088	2,754	-24,2
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,449	1,629	-11,0
Kasum enne allahindlusi	4,180	3,825	9,3
Puhaskasum	2,092	1,071	95,3

SUHTARVUD

(protsentides)	III kvartal 2011	II kvartal 2011	I kvartal 2011	IV kvartal 2010	III kvartal 2010
Omakapitali tulukus (ROE)	16,5%	12,4%	11,7%	19,4%	9,6%
Omakapitali kordaja (EM)	4,2	4,3	4,4	4,4	4,3
Puhastulukus (PM)	19,3%	14,6%	14,6%	22,8%	11,9%
Vara tootlikkus (AU)	20,1%	20,0%	18,4%	19,3%	18,8%
Vara puhasrentaablus (ROA)	3,9%	2,9%	2,7%	4,4%	2,2%
Hinnavahe (SPREAD)	13,8%	13,1%	11,8%	11,6%	10,2%
Esmased omavahendid (TIER 1)	26,6%	28,1%	26,8%	27,6%	26,9%

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.

OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED

2011. aasta III kvartalis jätkus BIGBANK laenuportfelli kiire kasv. BIGBANK grupi laenuportfell kasvas kvartaliga 9,7 miljoni euro võrra ehk 5,8%. Laenuportfell kasvas kõigis riikides, kus pank tegutseb. Suurima panuse laenuportfelli kasvu andsid BIGBANK Soome ja Hispaania filiaalid.

Koguvarede maht kasvas III kvartalis 11,6 miljoni euro võrra ulatudes kvartali lõpu seisuga 221,8 miljoni euroni. Kohustuste maht ulatus 170,0 miljoni euroni kasvades kvartali jooksul 9,5 miljoni euro võrra. Kohustustest moodustavad jätkuvalt suurima osa tähtajalised hoiused.

Klientide maksekäitumine III kvartalis võrreldes 2011.a eelneva kahe kvartaliga on paranenud ja nii makseid teostavate klientide arv kui ka laekumiste määr viivisportfellilt on stabiilselt kasvanud. Grupi mittetöötava portfelli osakaal kogu laenuportfellis on langenud.

Intressitulud kolmandas kvartalis ulatusid 9,2 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 1,9 miljonit eurot. Intressitulude suurenemist toetas laenuportfelli kasv.

Grupi kasum 2011. aasta kolmandas kvartalis oli 2,1 miljonit eurot. Võrreldes 2010. aasta III kvartaliga on puhaskasum kasvanud 1,0 miljoni euro võrra. Kasum enne allahindlusi oli 2011. aasta III kvartalis 4,2 miljonit eurot. 2010 aasta III kvartalis oli vastav näitaja 3,8 miljonit eurot.

Omakapital moodustas 2011. aasta III kvartali lõpus 51,8 miljonit eurot (47,6 miljonit eurot 2010. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguvaredest ulatus 23,4%-ni. Kapitali adekvaatsus oli kolmanda kvartali lõpus 21,9% (Basel II) võrreldes 22,4%-ga 2010. aasta lõpus.

2011. aasta III kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 538 töötajat, sealhulgas 216 Eestis, 149 Lätis, 82 Leedus, 48 Soomes ja 43 Hispaanias. Kontoreid oli kvartali lõpu seisuga kokku 30, sh Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10, Soomes 1 ja Hispaanias 2.

FINANTSSEISUNDI ARUANDE JA KOONDKASUMIARUANDE ANALÜÜS

Finantsseisundi aruande näitajad

Varade maht	<p>BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 30.09.2011 seisuga 221,8 miljoni euroni kasvades kvartaliga 11,6 miljonit eurot.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 30.09.2011 seisuga koguvaradest 74,9%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 19,5%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Kolmanda kvartali lõpu seisuga moodustasid rahalised vahendid kokku 43,3 miljonit eurot vähenedes kvartalis 0,6 miljoni euro võrra.</p>
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	<p>Vabad rahalised vahendid on osaliselt paigutatud lühiajalistesse, fikseeritud maksete ja lunastustähtaegadega võlakirjadesse, mida ettevõtte on kavatsus ja suutlikus hoida lunastustähtajani. Võlakirjade maht ulatus 30.09.2011 seisuga 3,5 miljoni euroni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Kolmanda kvartali lõpuks oli Grupil kokku 121 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 36 tuhat lepingut, Lätis 56 tuhat lepingut, Leedus 16 tuhat lepingut, Soomes 11 tuhat lepingut ning Hispaanias 2 tuhat lepingut.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none">- 39,5% Eesti,- 31,3% Läti,- 15,9% Soome,- 11,2% Leedu,- 2,1% Hispaania. <p>Nõuded klientidele ulatusid 30.09.2011 seisuga 166,2 miljoni euroni, millest:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuportfelli maht oli 176,8 miljonit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 94,5%,- intressinõuded laenuklientidele olid 22,0 miljonit eurot,- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 32,6 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 26,7 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 5,0 miljonit eurot, täiendav allahindlus 0,9 miljonit eurot). <p>Panga laenuportfell on hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma on 2027 eurot ja 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 30.09.2011 seisuga 5,4% laenuportfelist</p>
Tähtajaks tasumata laenud	<p>BIGBANK AS on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 30.09.2011 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 77,8%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 11,5%, kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 8,6% ning kindlustuskaitsega laenude osakaal 2,1%.</p> <p>Klientide maksekäitumine III kvartalis võrreldes II kvartaliga on paranenud. Regulaarselt makseid teostavate klientide arv ja laekumiste määr viivislaenude portfelliit on stabiliselt kasvanud. Grupi mittetöötava laenuportfelli osakaal kogu laenuportfellis on langenud.</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 laenu 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 ettevõttel õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesõttlemisel 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 ülesõttlemisel lisandub kogu laenusumma.

Nõuete allahindlused

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 30.09.2011 seisuga moodustasid kokku 34,4 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenu nõuete allahindlused summas 26,7 miljonit eurot,
- intressinõuete allahindlused summas 5,0 miljonit eurot,
- täiendav allahindlus summas 0,9 miljonit eurot,
- muude kliendinõuete allahindlus summas 0,9 miljonit eurot,
- muu vara allahindlus summas 0,9 miljonit eurot.

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

Kohustused

Grupi kohustused ulatusid 2011. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga 170,0 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 164,3 miljonit eurot (96,6%) moodustasid tähtajalised hoiused.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 3,7 miljonit eurot ehk 2,2% kohustustest.

Omakapital

Grupi omakapital suurenes 2011. aasta kolmandas kvartalis 2,1 miljoni euro võrra, ulatudes 51,8 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvahenditest ulatus 23,4%-ni. Kapitali adekvaatsus oli kolmanda kvartali lõpus 21,9% (Basel II) võrreldes 22,4%-ga 2010. aasta lõpus.

Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 30.09.2011 seisuga 51,0 miljonit eurot.

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	<p>Intressitulud kolmandas kvartalis ulatusid 9,2 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 1,9 miljonit eurot. Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.</p> <p>Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse kolmandas kvartalis oli 17,2% ning intressitulu laenuportfelli (aasta baasil) moodustas 21,2% keskmisest laenuportfelist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2011. aasta kolmandas kvartalis 1,6 miljonit eurot võrreldes 1,8 miljoni euroga eelmise aasta samal perioodil. Intressikulude vähenemine on seotud hoiuseportfelli keskmise intressimäära langusega.</p> <p>Intressikulude suhe intressituludesse oli 17,1%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse teises kvartalis oli 4,0%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid kolmandas kvartalis 2,1 miljonit eurot (suurenemine 1,1 miljoni euro võrra võrreldes kolmanda kvartaliga 2010).</p>
Palgakulud	<p>Palgakulud moodustasid kolmandas kvartalis 2,1 miljonit eurot (kasv võrreldes 2010. aasta sama perioodiga 0,7 miljonit eurot), sealhulgas töötasud 1,7 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 538 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid).</p>
Allahindlusekulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas kolmandas kvartalis 2,1 miljoni euro võrra, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuõuete allahindluse kulu 1,8 miljonit eurot,- intressinõuete allahindluse kulu 0,3 miljonit eurot, <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>
Muud tegevus-tulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2011. aasta kolmandas kvartalis 1,5 miljonit eurot. Suurema osatähtsusega on sissenõudetulud, mis moodustasid muudest tegevustuludest 1,4 miljonit eurot. 2010. aastal olid muud tegevustulud samal perioodil 1,6 miljonit eurot.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid kolmandas kvartalis 0,5 miljoni euroni (0,6 miljonit eurot III kv 2010).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi kasum 2011. aasta kolmandas kvartalis oli 2,1 miljonit eurot. Võrreldes 2010. aasta III kvartaliga on puhaskasum kasvanud 1,0 miljoni euro võrra.</p> <p>Kasum enne allahindlusi oli 2011. aasta III kvartalis 4,2 miljonit eurot. 2010 aasta III kvartalis oli vastav näitaja 3,8 miljonit eurot.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	30.09.2011	31.12.2010
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	8,000	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,511	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	38,799	37,224
Realiseerimata valuutakursivahed	-0,543	-0,508
Immateriaalne põhivara	-0,688	-0,709
Aruandeperioodi kasum	2,940	4,461
Esimese taseme omavahendite summa	49,019	46,092
Allutatud kohustused	1,954	2,495
Teise taseme omavahendite summa	1,954	2,495
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	50,973	48,587
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,299	1,134
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,902	1,804
Äriühingud standardmeetodil	0,908	0,328
Jaenõuded standardmeetodil	7,458	6,055
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,679	0,811
Viivituses nõuded standardmeetodil	6,035	5,343
Muud varad standardmeetodil	1,162	1,205
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	18,443	16,680
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,905	1,035
Operatsiooniriski standardmeetod	3,889	3,959
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	23,237	21,674
Kapitali adekvaatsus	21,936%	22,417%

Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse BIGBANK AS'le.

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.

Teise taseme omavahendite koosseisu võib vastavalt krediidiasutuste seaduse §'le 74 arvata allutatud kohustused. Tähtajalised allutatud kohustused järelejäänud tähtajaga vähem kui viis aastat näidatakse vastavalt krediidiasutuste seaduse § 74¹ lõikele 7 vähendatud väärtuses (alates järelejäänud tähtajast viis aastat vähendatakse allutatud kohustuse algsummat 20 protsendi võrra aastas ehk 5 protsendi võrra iga kolme kuu järel).

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

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

Kolmanda taseme omavahendeid Grupil ei ole.

Krediidiriski ja operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel on kasutatud standardmeetodit.

Välisvaluutariski kapitalinõuete arvutamisel on maha arvatud devalveerimisklausliga kaitstud positsioonid.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	30.09.2011	31.12.2010
Varad			
Nõuded keskpankadele		3,228	16,611
Nõuded pankadele		36,535	27,460
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	166,172	137,848
Finantsinvesteeringud	9	3,544	12,717
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	10	5,560	5,648
Edasilükkunud tulumaksuvara		1,412	1,601
Immateriaalne põhivara		0,688	0,709
Materiaalne põhivara		2,709	2,631
Muu vara	11	1,941	2,169
Varad kokku		221,789	207,394
Kohustused			
Võlgnevused krediidasutustele	12	0,322	0,493
Võlgnevused klientidele	13	164,315	153,845
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1,696	1,791
Emiteeritud võlakirjad	14	-	0,011
Allutatud võlakirjad	14	3,657	3,653
Kohustused kokku		169,990	159,793
Omakapital			
Aktsiakapital		8,000	5,113
Kohustuslik reservkapital		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		-0,543	-0,508
Jaotamata kasum		38,799	37,224
Aruandeperioodi kasum		5,032	5,261
Omakapital kokku		51,799	47,601
Kohustused ja omakapital kokku		221,789	207,394

GARANTIID JA PANDITUD VARA

(miljonites eurodes)	30.09.2011
Tühistamatud tehingud	1,660
sh. garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	1,135
sh. väljastatud pangagarantiid	0,050
sh. krediidiinid ja arvelduskrediidid	0,475
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara**	1,496

* - Garantii summas 1,135 miljonit eurot on antud 100%lise tütaretevõtte OÜ Rütli Majad kohustuse katteks, nimetatud kohustus on kajastatud ka konsolideeritud aruandes kohustusena.

** - Lisaks on panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara 0,954 miljonit eurot, millega seotud kohustused on aruandekuupäeva seisuga täidetud.

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	III kvartal 2011	9 kuud 2011	III kvartal 2010	9 kuud 2010
Intrassitulu	16	9,245	26,375	7,372	22,938
Intrassikulu	17	1,579	4,624	1,827	6,416
Neto intrassitulu		7,666	21,751	5,545	16,522
Neto teenustasud		0,088	0,221	-0,004	-0,045
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		0,006	0,075	-0,031	-0,050
Muud tegevustulud	16	1,466	4,378	1,637	4,120
Tulud kokku		9,226	26,425	7,147	20,547
Palgakulud		2,135	6,499	1,462	4,284
Mitmesugused tegevuskulud	18	2,125	5,833	1,050	3,447
Põhivara kulum ja väärtuse langus		0,125	0,398	0,145	0,459
Laenude ja nõuete allahindlused		2,088	6,821	2,754	7,836
Muu vara allahindlus		-	0,001	-	-
Muud tegevuskulud	17	0,522	1,515	0,610	1,500
Tegevuskulud kokku		6,995	21,067	6,021	17,526
Kasum enne maksustamist		2,231	5,358	1,126	3,021
Tulumaks		0,139	0,326	0,055	0,024
Aruandeperioodi kasum		2,092	5,032	1,071	2,997
Realiseerimata kursivahed		-0,009	-0,035	-0,056	0,011
Muud tulud ja kulud		-0,009	-0,035	-0,056	0,011
Aruandeperioodi koondkasum		2,083	4,997	1,015	3,008
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		26	63	13	37
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		26	63	13	37

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	9 kuud 2011	9 kuud 2010
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	20,165	16,265
Makstud intressid	-3,472	-4,005
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-12,795	-8,554
Muud laekunud tegevustulud	4,341	4,390
Muud tasutud tegevuskulud	-1,434	-1,466
Laekunud lootusetud nõuded	0,297	0,174
Laekunud muu vara eest	0,278	0,097
Makstud muu vara eest	-0,010	-0,020
Väljaantud laenud	-49,688	-15,898
Laenude tagasilaekumised	21,448	14,763
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	8,206	4,369
Laekumised hoiustamisest	60,065	99,734
Makstud hoiuste lunastamisel	-50,860	-28,649
Makstud tulumaks	-0,164	-0,278
Valuutakursi muutuse mõju	-0,009	-0,088
Rahavoog äritegevusest kokku	-3,632	80,834
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,506	-0,599
Müüdnud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	0,005
Makstud väärtpaberite soetamisel	-8,438	-12,146
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	17,420	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	8,476	-12,740
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-	-54,016
Tagasimakstud laenud krediidiasutustele	-0,170	-0,170
Tasutud dividendid	-0,800	-0,959
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-0,970	-55,145
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest	0,026	0,030
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	3,900	12,979
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	32,637	13,984
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	36,537	26,963

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites eurodes)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiserimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2010	5,113	0,511	-0,503	38,183	43,304
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,011	2,997	3,008
Makstud dividendid	-	-	-	-0,959	-0,959
Saldo 30.09.2010	5,113	0,511	-0,492	40,221	45,353
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	-0,508	42,486	47,602
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,035	5,032	4,997
Aktsiakapitali suurendamine	2,887	-	-	-2,887	-
Makstud dividendid	-	-	-	-0,800	-0,800
Saldo 30.09.2011	8,000	0,511	-0,543	43,831	51,799

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

BIGBANK AS'i 2011. aasta III kvartali lühendatud vahearuanDES kasutatud raamatupidamis-põhimõtted on kooskõlas viimases, 31. detsembril 2010. aastal lõppenud majandusaasta aruanDES kasutatud arvestuspõhimõtetega. Vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks ning seda tuleb lugeda koos kontserni viimase avalikustatud aastaaruandega seisuga 31.12.2010.

BIGBANK AS'i majandustulemustest parema ülevaate andmiseks on koondkasumiaruanDES 2011. aastal tulused ümber grupeeritud. Seoses sellega on korrigeeritud 2010. aasta III kvartali ja 9 kuu koondkasumiaruanDES esitatud andmeid alljärgnevalt:

Koondkasumiaruande rida		Muutus
(miljonites eurodes)	III kv 2010	9 kuud 2010
Muud tegevustulud	-0,015	-0,024
Neto teenustasud	+0,015	+0,024

Alates 2009. aastast kajastati Läti tütarettevõttes tekkinud edasilükkunud tulumaksu nõuet konsolideeritud finantsseisundi aruanDES tulumaksuvarana ja konsolideeritud koondkasumi-aruanDES edasilükkunud tulumaksu muutusena.

2010. aasta lõpus, seoses tütarettevõtte äritegevuse üleandmisega Läti filiaalile, on maksubaasi kadumise tõttu lõpetatud ülalnimetatud tulumaksuvara arvestus.

Alates 2010. aasta lõpust kajastatakse konsolideeritud finantsseisundi ja koondkasumi aruanDES edasilükkunud tulumaksuvarana erinevust nõuete väärtuse kajastamisel Läti filiaali ja Kontserni finantsseisundi aruanDES.

Tulumaks koondkasumiaruanDES

(miljonites eurodes)	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Tulumaksu kulu	0,082	0,137	0,075	0,108
Edasilükkunud tulumaksu muutus	0,057	0,189	-0,020	-0,084
Tulumaks	0,139	0,326	0,055	0,024

Lisa 2. Nõuded klientidele

(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	30.09.2011
Laenuõuded klientidele	69,027	58,348	19,276	26,547	3,574	176,772
Laenuõuete allahindlused	-10,215	-12,761	-2,849	-0,798	-0,068	-26,691
Intressinõuded klientidele	8,567	9,944	2,678	0,740	0,092	22,021
Intressinõuete allahindlused	-1,811	-2,642	-0,506	-0,038	-0,003	-5,000
Täiendav allahindlus	-	-0,897	-0,033	-	-	-0,930
Nõuded klientidele kokku	65,568	51,992	18,566	26,451	3,595	166,172

(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	31.12.2010
Laenuõuded klientidele	65,434	55,053	17,626	12,380	-	150,493
Laenuõuete allahindlused	-11,486	-12,468	-2,648	-0,269	-	-26,871
Intressinõuded klientidele	8,275	9,609	1,935	0,258	-	20,077
Intressinõuete allahindlused	-1,944	-2,569	-0,399	-0,010	-	-4,922
Täiendav allahindlus	-	-0,896	-0,033	-	-	-0,929
Nõuded klientidele kokku	60,279	48,729	16,481	12,359	-	137,848

**Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes
(miljonites eurodes)**

	30.09.2011	31.12.2010
Kuni 1 aasta	100,079	80,736
1-2 aastat	18,862	12,850
2-5 aastat	35,478	26,588
Üle 5 aasta	22,353	30,319
Kokku	176,772	150,493

Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

				30.09.2011
(miljonites eurodes)	Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh täiendav allahindlus)	
Eesti	69,027	22,774	10,215	39,1%
Läti	58,348	28,284	13,657	33,0%
Leedu	19,276	6,062	2,883	10,9%
Soome	26,547	2,485	0,798	15,0%
Hispaania	3,574	0,109	0,068	2,0%
Kokku	176,772	59,714	27,621	100%

				31.12.2010
(miljonites eurodes)	Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh täiendav allahindlus)	
Eesti	65,434	24,285	11,486	43,5%
Läti	55,054	27,760	13,364	36,6%
Leedu	17,625	4,843	2,681	11,7%
Soome	12,380	0,654	0,269	8,2%
Hispaania	-	-	-	-
Kokku	150,493	57,542	27,800	100%

**Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes
(miljonites eurodes)**

	30.09.2011	31.12.2010
Laen sissetuleku tagatisel	137,596	112,225
Laen käenduse tagatisel	20,260	19,271
Laen kinnisvara tagatisel	15,133	14,048
Laen kindlustuskaitsega	3,783	4,949
Laenuõuded kokku	176,772	150,493

**Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes
(miljonites eurodes)**

	30.09.2011	31.12.2010
EUR	160,004	130,884
LTL	2,124	2,814
LVL	14,644	16,795
Nõuded klientidele kokku	176,772	150,493

Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

					30.09.2011
(miljonites eurodes)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	89,220	1,600	5,147	0,293	1,893
Individuaalse hindamise grupid	87,552	25,091	16,875	4,708	29,799
Kollektiivne allahindlus	-	0,930	-	-	0,930
Kokku	176,772	27,621	22,022	5,001	32,622

					31.12.2010
(miljonites eurodes)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	66,833	1,290	5,714	0,535	1,825
Individuaalse hindamise grupid	83,660	25,581	15,055	4,387	29,968
Kollektiivne allahindlus	-	0,929	-	-	0,929
Kokku	150,493	27,800	20,769	4,922	32,722

**Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenu-
nõuded (miljonites eurodes)**

	30.09.2011	31.12.2010
kuni 30 päeva	1,489	1,225
31 - 60 päeva	0,777	1,318
61-90 päeva	0,755	1,028
üle 90 päeva	56,693	53,971
Kokku	59,714	57,542

* Tähtjaks laekumata laenudena näidatakse tasumata laenumaksete põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Grupil õigus laenuleping ühepoolselt lõpetada, kui klient on viivituses üle 90 päeva. Lepingu ülesütlemisel nõutakse kliendilt kogu laenusummat.

**Lisa 9. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad
(miljonites eurodes)**

	30.09.2011	31.12.2010
Võlakirjaportfell kokku	3,544	12,717
Jaotus emitendi põhjal		
sh krediidiasutuste võlakirjad	-	1,821
sh riiklikud võlakirjad	3,544	10,896
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	1,631	8,131
sh LTL	1,913	4,586

**Lisa 10. Muud nõuded ja ettemakstud kulud
(miljonites eurodes)**

	30.09.2011	31.12.2010
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,049	0,052
Laekumata teenustasud	0,058	0,026
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	1,722	1,625
Tagatisrahad	0,172	0,072
Muud laekumata nõuded	2,641	2,788
Laekumata nõuete allahindlus	-0,937	-0,936
Kokku	3,705	3,627
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	1,571	1,569
Muud ettemakstud kulud	0,284	0,452
Kokku	1,855	2,021
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	5,560	5,648

**Lisa 11. Muu vara
(miljonites eurodes)**

	30.09.2011	31.12.2010
Tagatisvara soetusmaksumus	2,796	3,146
Allahindlus	-0,855	-0,977
Tagatisvara bilansiline maksumus	1,941	2,169

Lisa 12. Võlgnevused krediidasutustele

(miljonites eurodes)	30.09.2011			31.12.2010		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
AS Swedbank	0,057	0,265	0,322	0,228	0,265	0,493

**Lisa 13. Võlgnevused klientidele
(miljonites eurodes)**

	30.09.2011	31.12.2010
Tähtajaliste hoiuste jääk	164,315	153,845
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	157,831	145,902
sh jur isikud	6,484	7,943
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	161,651	150,827
sh LVL	2,664	3,018
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	41,554	61,111
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	18,630	37,937
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	16,093	10,574
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	25,280	7,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	62,758	36,930
Keskmine hoiusesumma	0,014	0,013
Kaalutud keskmine intressimäär	3,92%	4,16%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	23,037	15,317
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	32,116	22,174

Lisa 14. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused

(miljonites eurodes)	Emiteeritud võlakirjad		Allutatud võlakirjad	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Võlakirjade jääk	-	0,011	3,657	3,653
Jaotus klienditüübi põhjal				
sh eraisikud	-	0,011	1,150	1,204
sh jur isikud	-	-	2,507	2,449
Jaotus valuuta põhjal				
sh EUR	-	0,011	3,657	3,653
Jaotus lõpptähtaja põhjal				
sh lunastamine 6 kuu jooksul	-	0,011	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-	3,657	3,653

Lisa 15. Valutade netopositsioonid

(miljonites eurodes)					30.09.2011
	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR	208,925	166,859	-	0,525	41,541
LVL	8,371	3,041	-	-	5,330
LTL	3,805	0,090	-	-	3,715
GBP	0,001	0,001	-	-	-

(miljonites eurodes)					31.12.2010
	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR	192,734	156,193	-	0,335	36,206
LVL	7,543	3,498	-	-	4,045
LTL	6,407	0,100	-	-	6,307
GBP	0,001	0,002	-	-	-0,001

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.

Laenulepingud, mis sisaldavad lepingutingimusi mille alusel rahvusvaluuta devalveerimisel korrigeeritakse tagasimaksmisele kuuluvad summad valuuta devalveerimise ulatuses.

Valutade netopositsioonides on arvestatud antud devalveerimisklausliga.

**Lisa 16. Intressitulu ja muud tegevustulud
(miljonites eurodes)**

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Intressitulu	9,245	26,375	7,372	22,938
Klientidele antud laenudelt	9,081	25,769	7,232	22,608
Hoiustelt	0,136	0,343	0,088	0,278
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,028	0,263	0,052	0,052
Muud tegevustulud	1,466	4,378	1,637	4,120
Sissenõudmisega seotud tulud	1,449	4,334	1,629	4,091
Muud tegevustulud	0,017	0,044	0,008	0,029
Kokku	10,711	30,753	9,009	27,058

**Lisa 17. Intressikulu ja muud tegevuskulud
(miljonites eurodes)**

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Intressikulu	1,579	4,624	1,827	6,416
Võlakirjadelt	0,071	0,205	0,146	1,709
Hoiustelt	1,505	4,409	1,677	4,693
Laenudelt	0,003	0,010	0,004	0,014
Muud tegevuskulud	0,522	1,515	0,610	1,500
Kulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	-	-	-	0,388
Muud tegevuskulud	0,522	1,515	0,610	1,112
Kokku	2,101	6,139	2,437	7,916

**Lisa 18. Mitmesugused tegevuskulud
(miljonites eurodes)**

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Turunduskulud	1,141	2,854	0,318	1,379
Töökohtadega seotud kulud	0,469	1,458	0,350	1,041
Muud tegevuskulud	0,515	1,521	0,382	1,027
Mitmesugused tegevuskulud kokku	2,125	5,833	1,050	3,447