

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

III kvartal 2012

BIGBANK AS**2012. AASTA III 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 – 30.09.2012
Juhatuse esimees	Targo Raus
Põhitegevusala	Tarbimisläenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	KPMG Baltics OÜ
Auditorkontroll:	2012. aasta III kvartali finantsinformatsiooni osas ei ole sooritatud auditorkontrolli.
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.

BIGBANK AS'i „Avalik vahearuanne III kvartal 2012” on alates 30.11.2012 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 ARUANNE	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	18
Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	19
Lisa 4. Laenuõuete aegumisanalüüs.....	19
Lisa 5. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	20
Lisa 6. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes	20
Lisa 7. Tähtjaks laekumata laenud.....	20
Lisa 8. Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad.....	21
Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud	21
Lisa 10. Muu vara.....	21
Lisa 11. Võlgnevused keskpankadele ja krediidasutustele.....	22
Lisa 12. Võlgnevused klientidele	22
Lisa 13. Allutatud võlakirjad	22
Lisa 14. Valuutade netopositsioonid.....	23
Lisa 15. Potentsiaalsed kohustused ja tagatisvara.....	23
Lisa 16. Intressitulu	23
Lisa 17. Intressikulu	24
Lisa 18. Muud tegevustulud	24
Lisa 19. Mitmesugused tegevuskulud	24
Lisa 20. Muud tegevuskulud	24
Lisa 21. Seotud osapooled.....	24

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 **Rüütli Majad OÜ**
Asukoht Rüütli 23, 51006 Tartu
Registrikood 10321320
Register Eesti Vabariigi Ārregister
Kande kuupāev 27.11.1997
Põhitegevusala Grupi kasutuses oleva kinnisvara haldamine
Osalus 100%

Ärinimi **Balti Völgade Sissenöudmise Keskus OÜ**
Asukoht Rüütli 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 Völgade Sissenöudmise 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 Völgade Sissenöudmise 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 Völgade Sissenöudmise Keskus OÜ)
Asukoht Kampin Sāhkötalo Kampinkuja 2 00100 Helsinki, Finland
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	tarbimislauende 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 tarbimislauende andmisele.

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

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	30.09.2012	31.12.2011	Muutus
Varad	272,160	229,706	+18,5%
Nõuded klientidele	206,447	174,985	+18,0%
sh laenuportfell	219,109	185,935	+17,8%
sh intressinõuded	23,881	22,280	+7,2%
sh allahindlused*	-36,543	-33,230	+10,0%
sh laenuõuetele	-27,598	-27,249	-1,3%
sh intressinõuetele	-5,101	-5,039	-1,2%
sh statistiline allahindlus	-3,844	-0,942	+308,1%
Hoiused	207,949	170,235	+22,2%
Allutatud võlakirjad	-	3,657	-100,0%
Omakapital	57,069	53,263	+7,1%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	III kvartal 2012	III kvartal 2011	Muutus
Intressitulu	11,563	9,245	+25,1%
Intressikulu	1,983	1,579	+25,6%
Allahindlusekulu	4,239	2,088	+103,0%
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,526	1,449	+5,3%
Kasum enne allahindlusi	5,205	4,180	+24,5%
Puhaskasum	0,966	2,092	-53,8%

Suhtarvud	III kvartal 2012	II kvartal 2012	I kvartal 2012	IV kvartal 2011	III kvartal 2011
Omakapitali tulukus (ROE)	6,8%	9,1%	16,4%	4,8%	16,5%
Omakapitali kordaja (EM)	4,7	4,6	4,4	4,3	4,2
Puhastulukus (PM)	7,1%	9,5%	17,4%	5,4%	19,3%
Vara tootlikkus (AU)	20,2%	20,9%	21,5%	20,7%	20,1%
Vara puhasrentaablus (ROA)	1,4%	2,0%	3,8%	1,1%	3,9%
Hinnavahe (SPREAD)	13,4%	13,8%	14,6%	13,7%	13,8%
Esmased omavahendid (TIER 1)	24,2%	24,7%	24,9%	27,8%	26,6%

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 koguarasse,
- 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 III kvartalis jätkus BIGBANK AS (edaspidi ka „BIGBANK“, „Grupp“ ja „Kontsern“) laenuportfelli kasv kõikides riikides, kus pank tegutseb. BIGBANK grupi laenuportfell kasvas kvartaliga 13,0 miljoni euro võrra ehk 6,3%. Laenuportfelli kasv oli suurim Soome ja Rootsi filiaalis.

Koguvarade maht kasvas III kvartalis 8,6 miljoni euro võrra (3,2%), ulatudes kvartali lõpu seisuga 272,2 miljoni euroni. Kohustuste maht ulatus 215,1 miljoni euroni, kasvades kvartali jooksul 7,5 miljoni euro võrra (3,6%). Kohustustest moodustavad jätkuvalt suurima osa tähtajalised hoised, mis on kaasatud kuuest erinevast riigist - Eestist, Lätist, Soomest, Saksamaalt, Austriast ja Hollandist.

Klientide maksekäitumine on kolmandas kvartalis mõnevõrra paranenud, suurenenud on ka makseid teostavate klientide arv ning laekumise määr viivisportfellilt.

Intressitulud ulatusid kolmandas kvartalis 11,6 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 2,3 miljonit eurot (25,1%). Intressitulude suurenemist on mõjutanud laenuportfelli kasv uutel turgudel.

Grupi kasum 2012. aasta kolmandas kvartalis oli 1,0 miljonit eurot. Võrreldes 2011. aasta sama perioodiga on puhaskasum vähenenud 1,1 miljoni euro võrra (53,8%). Puhaskasumi vähenemine on tingitud laenuõuete allahindluste suurenemisest. Kasum 2012. aasta III kvartalis enne allahindlusi oli 5,2 miljonit eurot, 2011. aasta III kvartalis oli vastav näitaja 4,2 miljonit eurot (kasv 24,5%).

Omakapital moodustas 2012. aasta III kvartali lõpus 57,1 miljonit eurot (53,3 miljonit eurot 2011. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 21,0%-ni. Kapitali adekvaatsus oli kolmanda kvartali lõpus 20,1% (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 III kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 582 töötajat, sealhulgas 228 Eestis, 149 Lätis, 89 Leedus, 47 Hispaanias, 47 Soomes ja 22 Rootsis. Kontoreid oli III kvartali lõpu seisuga kokku 30, sh Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10, Soomes 1, Hispaanias 2.

MAJANDUSTEgevuse ÜLEVADE**Finantsseisund**

Varade maht	<p>BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 30.09.2012 seisuga 272,2 miljoni euroni, kasvades kvartaliga 8,6 miljonit eurot (3,2%).</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 30.09.2012 seisuga koguvaradest 75,9%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 19,4%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Kolmanda kvartali lõpu seisuga moodustasid likviidsed vahendid kokku 52,9 miljonit eurot.</p>
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	<p>Vabad rahalised vahendid on osaliselt paigutatud lühiajalistesse, fikseeritud maksete ja lunastustähtaegadega võlakirjadesse, mida ettevõtte on kavatsus ja suutlikkus hoida lunastustähtajani. Võlakirjade maht ulatus 30.09.2012 seisuga 17,6 miljoni euroni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Kolmanda kvartali lõpuks oli Grupil kokku 150 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 39 tuhat lepingut, Lätis 64 tuhat lepingut, Leedus 23 tuhat lepingut, Soomes 17 tuhat lepingut, Hispaanias 6 tuhat lepingut ning Rootsis 1 tuhat lepingut.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 30,1% Eesti, • 27,7% Läti, • 21,6% Soome, • 11,2% Leedu, • 6,4% Hispaania, • 3,0% Rootsi. <p>Nõuded klientidele ulatusid 30.09.2012 seisuga 206,4 miljoni euroni, millest:</p> <ul style="list-style-type: none"> • laenuportfelli maht oli 219,1 miljonit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 95,9%, • intressinõuded laenuklientidele olid 23,8 miljonit eurot, • kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 36,5 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 27,6 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 5,1 miljonit eurot, statistiline allahindlus 3,8 miljonit eurot). <p>Panga laenuportfell on hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma on 1722 eurot ja 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 30.09.2012 seisuga 4,1% laenuportfelist.</p> <p>BIGBANK AS on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 30.09.2012 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 82,9%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 9,2%, kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 6,9% ning kindlustuskaitsega laenude osakaal 1,0%.</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 ülesütlemisel 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 ülesütlemisel lisandub kogu laenusumma.</p>
Nõuete allahindlused	<p>Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 30.09.2012 seisuga moodustasid kokku 37,2 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:</p> <ul style="list-style-type: none"> • laenu nõuete allahindlused summas 27,6 miljonit eurot, • intressinõuete allahindlused summas 5,1 miljonit eurot, • statistiline allahindlus summas 3,8 miljonit eurot, • muude kliendinõuete allahindlus summas 0,7 miljonit eurot. <p>Nõuded, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi, on bilansist välja kantud.</p>
Kohustused	<p>Grupi kohustused ulatusid 2012. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga 215,1 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 207,9 miljonit eurot (96,7%) moodustasid tähtajalised hoiused.</p>
Omakapital	<p>Grupi omakapital suurenes 2012. aasta kolmandas kvartalis 1,0 miljoni euro võrra (1,8%), ulatudes 57,1 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvahenditest ulatus 21,0%-ni. Kapitali adekvaatsus oli kolmanda kvartali lõpus 20,1% (Basel II), võrreldes 22,3%-ga 2011. aasta lõpus.</p>

Kasumlikkus

Intressitulud	<p>Intressitulud kolmandas kvartalis ulatusid 11,6 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 2,3 miljonit euro võrra (25,1%). Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.</p> <p>Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse kolmandas kvartalis oli 17,3% ning intressitulu laenuportfelliist (aasta baasil) moodustas 21,4% keskmisest laenuportfelliist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2012. aasta kolmandas kvartalis 2,0 miljonit eurot suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,4 miljonit eurot (25,6%).</p> <p>Intressikulude suhe intressituludesse oli 17,2%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse kolmandas kvartalis oli 3,9%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid kolmandas kvartalis 2,3 miljonit eurot (suurenemine 0,2 miljoni euro võrra (8,8%), võrreldes kolmanda kvartaliga 2011).</p>
Palgakulud	<p>Palgakulud moodustasid kolmandas kvartalis 2,7 miljonit eurot (kasv võrreldes 2011. aasta sama perioodiga 0,6 miljonit eurot), sealhulgas töötasud 2,0 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 582.</p>
Allahindlusekulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas kolmandas kvartalis 4,2 miljoni euro võrra, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • laenu nõuete allahindluse kulu 3,8 miljonit eurot, • intressinõuete allahindluse kulu 0,4 miljonit eurot.
Muud tegevustulud ja -kulud	<p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p> <p>Muud tegevustulud moodustasid 2012. aasta kolmandas kvartalis 1,6 miljonit eurot, millest suurema osatähtsusega on sissenõudetulud. 2011. aasta samal perioodil olid muud tegevustulud 1,5 miljonit eurot.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid kolmandas kvartalis 0,7 miljoni euroni suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,2 miljonit eurot (28,9%).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi kasum 2012. aasta kolmandas kvartalis oli 1,0 miljonit eurot. Võrreldes 2011. aasta sama perioodiga on puhaskasum vähenenud 1,1 miljoni euro võrra (53,8%).</p> <p>Kasum enne allahindlusi oli 2012. aasta III kvartalis 5,2 miljonit eurot. 2011. aasta kolmandas kvartalis oli vastav näitaja 4,2 miljonit eurot, kasvades 24,5%.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

	30.09.2012	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	0,619	0,288
Immateriaalne põhivara	-0,874	-0,660
Aruandeaasta kasum	3,479*	5,665
Esimese taseme omavahendite summa	55,229	52,603
Teise taseme omavahendite summa	-	-
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	55,229	52,603
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,812	0,567
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	2,413	1,191
Äriühingud standardmeetodil	0,852	0,936
Jaenõuded standardmeetodil	9,904	8,123
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,663	0,660
Viivituses nõuded standardmeetodil	7,003	6,283
Muud varad standardmeetodil	1,192	1,162
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	22,839	18,922
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,787	0,779
Operatsiooniriski standardmeetod	3,896	3,889
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	27,522	23,590
Kapitali adekvaatsus	20,1%	22,3%

*Aruandeaasta kuue kuu kasumi suurust on kontrollinud audiitor ning on täidetud krediidiasutuste seaduse § 73 sätestatud nõuded aruandeperioodi kasumi arvamiseks omavahenditesse. 2012. aasta kuue kuu finantsinformatsiooni osas on sooritatud ülevaade kooskõlas rahvusvahelise standardiga ISRE 2400 finantsinformatsiooni ülevaatuse kohta.

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

Kapitali adekvaatsus emaettevõtte tasandil oli 30.09.2012 seisuga 16,8%.

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 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 ARUANNE**KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE**

	Lisa	30.09.2012	31.12.2011
Varad			
Nõuded keskpankadele		1,989	9,255
Nõuded pankadele		33,367	22,496
Tuletisinstrumendid		0,002	-
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7	206,447	174,985
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8	17,566	10,688
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	6,283	5,662
Edasilükkunud tulumaksuvara		1,265	1,383
Immateriaalne põhivara		0,874	0,660
Materiaalne põhivara		2,686	2,593
Muu vara	10	1,681	1,984
Varad kokku		272,160	229,706
Kohustused			
Võlgnevused keskpankadele	11	3,921	-
Võlgnevused krediidiasutustele	11	0,095	0,265
Tuletisinstrumendid		0,351	-
Võlgnevused klientidele	12	207,949	170,235
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		2,775	2,286
Allutatud võlakirjad	13	-	3,657
Kohustused kokku		215,091	176,443
Omakapital			
Aktsiakapital		8,000	8,000
Kohustuslik reservkapital		0,794	0,511
Realiseerimata kursivahed		0,619	0,288
Jaotamata kasum		43,211	38,799
Aruandeaasta kasum		4,445	5,665
Omakapital kokku		57,069	53,263
Kohustused ja omakapital kokku		272,160	229,706

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

	Lisa	III kvartal 2012	III kvartal 2011	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Intressitulu	16	11,563	9,245	33,646	26,375
Intressikulu	17	-1,983	-1,579	-5,591	-4,624
Neto intressitulu		9,580	7,666	28,055	21,751
Neto teenustasud		0,251	0,088	0,635	0,221
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,158	0,006	-0,255	0,075
Muud tegevustulud	18	1,593	1,466	4,988	4,378
Tulud kokku		11,266	9,226	33,423	26,425
Palgakulud		-2,737	-2,135	-8,406	-6,499
Mitmesugused tegevuskulud	19	-2,311	-2,125	-7,516	-5,833
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-0,123	-0,125	-0,343	-0,398
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-4,239	-2,088	-10,075	-6,821
Muu vara allahindlus		-	-	-	-0,001
Muud tegevuskulud	20	-0,673	-0,522	-1,869	-1,515
Tegevuskulud kokku		-10,083	-6,995	-28,209	-21,067
Kasum enne maksustamist		1,183	2,231	5,214	5,358
Tulumaks		-0,217	-0,139	-0,769	-0,326
Aruandeaasta kasum		0,966	2,092	4,445	5,032
Muu koondkasum (kahjum)					
Realiseerimata kursivahed		0,058	-0,009	0,331	-0,035
Aruandeaasta koondkasum		1,024	2,083	4,776	4,997
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		12	26	56	63
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		12	26	56	63

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	28,552	20,165
Makstud intressid	-3,400	-3,472
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud	-16,474	-12,795
Muud laekunud tegevustulud	5,622	4,341
Muud tasutud tegevuskulud	-1,850	-1,434
Laekunud lootusetud nõuded	0,698	0,297
Laekunud muu vara eest	0,312	0,278
Makstud muu vara eest	-0,447	-0,010
Väljaantud laenud	-76,660	-49,688
Laenude tagasilaekumised	40,519	21,448
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	1,078	8,206
Laekumised hoiustamisest	57,257	60,065
Makstud hoiuste lunastamisel	-21,641	-50,860
Makstud tulumaks	-0,839	-0,164
Valuutakursi muutuse mõju	-0,036	-0,009
Rahavoog äritegevusest kokku	12,691	-3,632
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,536	-0,506
Laekunud põhivara müügist	0,045	-
Makstud väärtpaberite soetamisel	-48,175	-8,438
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	40,590	17,420
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-8,076	8,476
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-2,757	-
Võetud laen keskpangast	4,400	-
Tagasimakstud laen keskpangale	-0,500	-
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-0,171	-0,170
Tasutud dividendid	-0,970	-0,800
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	0,002	-0,970
Valuutakursi muutuse mõju	0,054	0,026
Raha ja selle ekvivalentide muutus	4,671	3,900
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	28,698	32,637
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	33,369	36,537

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				
	Aksia- kapital	Kohustuslik reservkapital	Valuuta- kursi muutuste reserv	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	-0,508	42,486	47,602
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	5,032	5,032
Muu koondkahjum	-	-	-0,035	-	-0,035
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,035	5,032	4,997
Makstud dividendid	-	-	-	-0,800	-0,800
Aksiakapitali suurendamine	2,887	-	-	-2,887	-
Tehingud omanikega kokku	2,887	-	-	-3,687	-0,800
Saldo 30.09.2011	8,000	0,511	-0,543	43,831	51,799
Saldo 01.01.2012	8,000	0,511	0,288	44,464	53,263
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	4,445	4,445
Muu koondkasum	-	-	0,331	-	0,331
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,331	4,445	4,776
Makstud dividendid	-	-	-	-0,970	-0,970
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	0,283	-	-0,283	-
Tehingud omanikega kokku	-	0,283	-	-1,253	-0,970
Saldo 30.09.2012	8,000	0,794	0,619	47,656	57,069

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD**Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted**

BIGBANK AS'i 2012. aasta 30. septembri seisuga koostatud konsolideeritud III kvartali ja 9 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 vahearuande 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 (forward- ja swaptehingud) võetakse tehingupäeval arvele õiglases väärtuses, arvestamata tehingukulusid, edasine kajastamine toimub nende õiglases 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 kohustuste õiglasi väärtusi tuletisinstrumentidelt ei saldeerita. Kasumid ja kahjumid tuletisinstrumentide ümberhindlusest kajastatakse aruandeperioodi kasumis või kahjumis real „Neto kasum/kahjum finantsstehingutelt“. Tuletisinstrumentide arvestusel ei kasutata riskimaandamisarvestuse erireegleid.

Lisa 2. Nõuded klientidele**Nõuded klientidele seisuga 30. september 2012**

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenuõuded klientidele	65,817	63,343	24,462	45,383	13,850	6,254	219,109
Laenuõuete allahindlused	-9,240	-11,592	-3,372	-2,223	-1,133	-0,038	-27,598
Intressinõuded klientidele	8,431	10,047	3,053	1,694	0,563	0,093	23,881
Intressinõuete allahindlused	-1,740	-2,470	-0,642	-0,156	-0,090	-0,003	-5,101
Täiendav allahindlus	-1,208	-2,133	-0,458	-	-	-0,045	-3,844
Kokku	62,060	57,195	23,043	44,698	13,190	6,261	206,447
Piirkonna osakaal	30,1%	27,7%	11,2%	21,6%	6,4%	3,0%	100%

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	37,1%	30,4%	11,0%	17,5%	4,0%	-	100,0%

Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	30.09.2012	31.12.2011
Kuni 1 aasta	127,851	106,176
1-2 aastat	27,949	21,516
2-5 aastat	48,260	38,417
Üle 5 aasta	15,049	19,827
Kokku	219,109	185,936

Lisa 4. Laenuõuete aegumisanalüüs**Aegumisanalüüs seisuga 30. september 2012**

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenuportfell	93,912	15,776	5,793	4,024	62,153	181,658
Laenu allahindlus	-4,101	-0,723	-0,391	-0,348	-20,358	-25,921
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	8,591	1,523	0,768	0,431	8,770	20,083
Laenu allahindlus	-0,661	-0,142	-0,073	-0,044	-2,844	-3,764
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	10,091	1,087	0,379	0,074	3,548	15,179
Laenu allahindlus	-0,476	-0,086	-0,062	-0,012	-0,976	-1,612
Laen kindlustuskaitsega						
Laenuportfell	1,495	0,350	0,088	0,056	0,200	2,189
Laenu allahindlus	-0,080	-0,017	-0,005	-0,003	-0,040	-0,145
Kokku laenuportfell	114,089	18,736	7,028	4,585	74,671	219,109
Kokku laenu allahindlus	-5,318	-0,968	-0,531	-0,407	-24,218	-31,442

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	54,655	148,331
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	3,321	14,359
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

	30.09.2012	31.12.2011
EUR (euro)	201,106	170,807
LTL (Leedu liti)	1,484	2,046
LVL (Läti latti)	10,264	13,082
SEK (Rootsi kroon)	6,255	-
Laenuõuded klientidele kokku	219,109	185,935

Lisa 6. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes**Kliendinõuete allahindlus seisuga 30. september 2012**

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	120,579	-	4,752	-	-
Individuaalse hindamise grupid	98,530	-27,598	19,587	-5,101	-32,699
Statistiline allahindlus	-	-3,844	-	-	-3,844
Kokku	219,109	-31,442	24,339	-5,101	-36,543

Kliendinõuete allahindlus 31. detsember 2011

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

Lisa 7. Tähtajaks laekumata laenud**Tähtajaks laekumata laenuõuded seisuga 30. september 2012**

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
kuni 30 päeva	0,958	0,659	0,342	0,148	0,043	0,003	2,153
31 - 60 päeva	0,430	0,630	0,211	0,275	0,043	0,004	1,593
61-90 päeva	0,427	0,343	0,209	0,369	0,047	0,042	1,437
üle 90 päeva	22,673	29,489	6,991	7,405	2,576	0,160	69,294
Kokku	24,488	31,121	7,753	8,197	2,709	0,209	74,477

Tähtajaks laekumata laenuõuded 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 nõuete näidatud ainult laenuõuete tähtajaks laekumata põhiosa summad. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Kontsernil õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesõtmisel nõutakse kliendilt kogu laenusummat.

Lisa 8. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

	30.09.2012	31.12.2011
Võlakirjaportfelli soetusväärtus	17,387	10,653
Kogunenud intress	0,179	0,035
Kokku	17,566	10,688
Jaotus emitentide lõikes		
sh krediidasutuste võlakirjad	5,045	-
sh riiklikud võlakirjad	12,521	10,688
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	16,232	8,659
sh LTL (Leedu liti)	1,334	2,029
Jaotus reitingute lõikes		
sh A1-A3	-	7,021
sh Baa1-Baa3	15,513	3,667
sh Ba1-Ba3	2,053	-

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

	30.09.2012	31.12.2011
Muud nõuded	4,432	3,700
Ettemakstud kulud	1,851	1,962
Kokku	6,283	5,662

Muud nõuded

	30.09.2012	31.12.2011
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,036	0,047
Laekumata teenustasud	0,177	0,090
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	2,198	1,762
Tagatisrahad	0,166	0,170
Muud laekumata nõuded	2,917	2,575
Laekumata nõuete allahindlus	-1,062	-0,944
Kokku	4,432	3,700

Ettemakstud kulud

	30.09.2012	31.12.2011
Maksude ettemaksud	1,585	1,589
Muud ettemakstud kulud	0,266	0,373
Kokku	1,851	1,962

Lisa 10. Muu vara

	30.09.2012	31.12.2011
Omandatud tagatisvara	2,329	2,841
Allahindlus	-0,648	-0,857
Tagatisvara bilansiline maksumus	1,681	1,984

Lisa 11. Võlgnevused keskpankadele ja krediidasutustele

	30.09.2012	31.12.2011
Lühiajaline võlgnevus		
Lühiajaline võlgnevus keskpankadele	0,021	0,227
Lühiajaline võlgnevus krediidasutustele	0,095	-
Kokku lühiajaline võlgnevus	0,116	0,227
Pikaajaline võlgnevus		
Pikaajaline võlgnevus keskpankadele	3,900	-
Pikaajaline võlgnevus krediidasutustele	-	0,038
Kokku pikaajaline võlgnevus	3,900	0,038
Kokku võlgnevus keskpankadele ja krediidasutustele	4,016	0,265

Võlgnevusena krediidasutusele on kajastatud pikaajaline pangalaen Swedbank AS'st. Laenu intressimäär on 1,95% + 6 kuu EURIBOR. Võlgnevusena keskpankadele on kajastatud pikaajaline laen Eesti Pangast. Laenu intressimäär 0,75%.

Lisa 12. Võlgnevused klientidele

	30.09.2012	31.12.2011
Tähtajaliste hoiuste jääk	207,949	170,235
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	202,128	164,264
sh juriidilised isikud	5,821	5,971
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR (euro)	205,850	167,841
sh LVL (Läti lant)	2,099	2,394
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	28,226	29,764
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	34,282	19,237
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	27,090	23,797
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	29,787	26,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	88,564	71,144
Keskmine hoiusesumma	0,015	0,014
Kaalutud keskmine intressimäär	3,63%	3,95%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	23,978	24,203
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	36,142	34,294

Lisa 13. Allutatud võlakirjad

	30.09.2012	31.12.2011
Võlakirjade jääk	-	3,657
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	-	1,150
sh juriidilised isikud	-	2,507
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR (euro)	-	3,657
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	3,657

Lisa 14. Valuutade netopositsioonid**Valuutade netopositsioonid seisuga 30. september 2012**

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto- positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	253,763	211,984	7,100	0,720	48,159
LVL (Läti latt)	8,378	2,455	-	-	5,923
LTL (Leedu liti)	2,106	0,160	-	-	1,946
GBP (Suurbritannia naelsterling)	0,008	0,004	-	-	0,004
SEK (Rootsi kroon)	7,029	0,136	-	7,829	-0,936

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2011

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto- positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	218,381	173,455	-	0,937	43,989
LVL (Läti latt)	8,115	2,749	-	-	5,366
LTL (Leedu liti)	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 15. Potentsiaalsed kohustused ja tagatisvara

	30.09.2012	31.12.2011
Tühistamatud tehingud	1,855	2,072
sh garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	1,135	1,135
sh väljastatud pangagarantiid	0,046	0,050
sh krediidiinid ja arvelduskrediidid	0,674	0,887
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara**	6,284	1,496
sh seatud hüpoteegid	1,496	1,496
sh tagatisega koormatud võlakirjad	4,788	-

* 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 0,954 miljonit eurot, millega seotud kohustused on aruandekuupäeva seisuga täidetud.

Lisa 16. Intressitulu

	III kvartal 2012	III kvartal 2011	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Klientidele antud laenudelt	11,363	9,081	32,905	25,769
Hoiustelt	0,054	0,136	0,140	0,343
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,146	0,028	0,601	0,263
Kokku	11,563	9,245	33,646	26,375

Lisa 17. Intressikulu

	III kvartal 2012	III kvartal 2011	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Hoiustelt	1,982	1,505	5,499	4,409
Võlakirjadelt	-	0,071	0,088	0,205
Pangalaenuidelt	0,001	0,003	0,004	0,010
Kokku	1,983	1,579	5,591	4,624

Lisa 18. Muud tegevustulud

	III kvartal 2012	III kvartal 2011	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,525	1,449	4,807	4,334
Tulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	-	-	0,068	-
Müügiootel vara tulu	0,008	-	0,008	-
Muud äritulud	0,060	0,017	0,105	0,044
Kokku	1,593	1,466	4,988	4,378

Lisa 19. Mitmesugused tegevuskulud

	III kvartal 2012	III kvartal 2011	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Turunduskulud	1,368	1,141	4,387	2,854
Töökohtadega seotud kulud	0,480	0,469	1,481	1,458
Muud kulud	0,463	0,515	1,648	1,521
Kokku	2,311	2,125	7,516	5,833

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	III kvartal 2012	III kvartal 2011	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,367	0,297	1,002	0,906
Õigusliku reguleerimise kulud	0,130	0,098	0,373	0,253
Müügiootel vara kulu	-	-	0,013	0,021
Muud	0,176	0,127	0,481	0,335
Kokku	0,673	0,522	1,869	1,515

Lisa 21. 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.

30.09.2012 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.