

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

IV 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	19
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	20
Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenuõuded	21
Lisa 9. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	21
Lisa 10. Muud nõuded ja ettemakstud kulud	21
Lisa 11. Muu vara	22
Lisa 12. Võlgnevused krediidasutustele	22
Lisa 13. Võlgnevused klientidele	22
Lisa 14. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	22
Lisa 15. Valuutade netopositsioonid	23
Lisa 16. Intressitulu ja muud tegevustulud	23
Lisa 17. Intressikulu ja muud tegevuskulud	23
Lisa 18. Mitmesugused tegevuskulud	24
Lisa 19. Seotud osapooled	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:	31.12.2011
Aruande periood:	1.01.2011 – 31.12.2011
Audiitorid:	KPMG Baltics OÜ, audiitorühing, audiitorite nimekirja kantud 11.07.2001 nr.17, Narva mnt 5 Tallinn 10117, registrikood 10096082. Audiitorid: <ul style="list-style-type: none">- Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990.- Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998.
Audiitorkontroll:	2011. a. IV kvartali finantsinformatsiooni osas on sooritatud audiitorkontroll.
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 IV kvartal 2011" on alates 29.02.2012 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimisläänude väljastamine ja hoiuste kaasamine.

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

Ärinimi: Baltijas Izaugsmes Grupa AS
Asukoht: Brīvības iela 151, LV-1012 Riia, Läti
Registrikood: 40003291179
Register: Läti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 18.04.1996
Põhitegevusala: tarbimisläänude väljastamine Läti Vabariigis
Osalus: 100%

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

Ärinimi: Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ
Asukoht: Rütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11652332
Register: Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 11.05.2009
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Ärinimi: Baltijas Parādu Piedziņas Centrs SIA (omanik Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ)
Asukoht: Brīvības iela 151, LV-1012 Riia, Läti
Registrikood: 40103305206
Register: Läti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 07.07.2010
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Ärinimi: Baltijos Skolų Išieškojimo Centras UAB (omanik Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ)
Asukoht: Jogailos 4, Vilnius 01116, Leedu
Registrikood: 302534867
Register: Leedu Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 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: tarbimislauade 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:

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

Seisuga 31.12.2011 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	29.02.2012	 <hr/>
Kaido Saar Juhatuseliige	29.02.2012	 <hr/>
Veiko Kandla Juhatuseliige	29.02.2012	 <hr/>
Ingo Pöder Juhatuseliige	29.02.2012	 <hr/>

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites eurodes)	31.12.2011	31.12.2010	Muutus%
Varad	229,706	207,394	10,8
Nõuded klientidele	174,985	137,848	26,9
sh laenuportfell	185,935	150,493	23,6
sh intressinõuded	22,280	20,077	11,0
sh allahindlused	-33,230	-32,722	1,6
<i>sh laenunõuetele</i>	<i>-27,249</i>	<i>-26,871</i>	1,4
<i>sh intressinõuetele</i>	<i>-5,039</i>	<i>-4,922</i>	2,4
<i>sh täiendav allahindlus</i>	<i>-0,942</i>	<i>-0,929</i>	1,4
Hoiused	170,235	153,845	10,7
Allutatud võlakirjad	3,657	3,653	0,1
Omakapital	53,263	47,601	11,9

(miljonites eurodes)	IV kvartal 2011	IV kvartal 2010	Muutus%
Intressitulu	9,939	8,236	20,7
Intressikulu	1,686	1,715	-1,7
Allahindlusekulu	3,280	1,730	89,6
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,450	1,572	-7,8
Kasum enne allahindlusi	3,913	3,984	-1,8
Puhaskasum	0,633	2,254	-71,9

SUHTARVUD

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

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 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 IV kvartalis jätkus BIGBANK laenuportfelli kiire kasv. BIGBANK grupi laenuportfell kasvas kvartaliga 9,2 miljoni euro võrra ehk 5,2%. Laenuportfell kasvas kõigis riikides, kus pank tegutseb. Suurima panuse laenuportfelli kasvu andsid BIGBANK Soome ja Hispaania filiaalid.

Koguvarede maht kasvas IV kvartalis 11,6 miljoni euro võrra ulatudes kvartali lõpu seisuga 229,7 miljoni euroni. Kohustuste maht ulatus 176,4 miljoni euroni kasvades kvartali jooksul 6,5 miljoni euro võrra. Kohustustest moodustavad jätkuvalt suurima osa tähtajalised hoiused.

Klientide maksekäitumine IV kvartalis on võrreldav 2011.a kolme eelneva kvartaliga. Paranenud on nii makseid teostavate klientide arv kui ka laekumiste määr viivisportfellilt on stabiilselt kasvanud. Grupi mittetöötava portfelli osakaal kogu laenuportfellis on langenud.

Intressitulud neljandas kvartalis ulatusid 9,9 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 1,7 miljonit eurot. Intressitulude suurenemist toetas laenuportfelli kasv.

Grupi kasum 2011. aasta neljandas kvartalis oli 0,6 miljonit eurot. Võrreldes 2010. aasta IV kvartaliga on puhaskasum vähenenud 1,6 miljoni euro võrra. Puhaskasumi vähenemist mõjutas allahindluste reservide suurendamine aasta lõpus. Kasum enne allahindlusi oli 2011. aasta IV kvartalis 3,9 miljonit eurot. 2010 aasta IV kvartalis oli vastav näitaja 4,0 miljonit eurot.

Omakapital moodustas 2011. aasta IV kvartali lõpus 53,3 miljonit eurot (47,6 miljonit eurot 2010. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguvaredest ulatus 23,2%-ni. Kapitali adekvaatsus oli neljanda kvartali lõpus 22,3% (Basel II) võrreldes 22,4%-ga 2010. aasta lõpus.

2011. aasta IV kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 531 töötajat, sealhulgas 220 Eestis, 142 Lätis, 84 Leedus, 43 Soomes ja 42 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 31.12.2011 seisuga 229,7 miljoni euroni kasvades kvartaliga 7,9 miljonit eurot.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 31.12.2011 seisuga koguvaradest 76,2%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 18,5%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Neljanda kvartali lõpu seisuga moodustasid likviidsed vahendid kokku 42,4 miljonit eurot vähenedes kvartalis 0,9 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 31.12.2011 seisuga 10,7 miljoni euroni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Neljanda kvartali lõpuks oli Grupil kokku 128 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 39 tuhat lepingut, Lätis 56 tuhat lepingut, Leedus 18 tuhat lepingut, Soomes 12 tuhat lepingut ning Hispaanias 3 tuhat lepingut.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none">- 37,0% Eesti,- 30,4% Läti,- 17,5% Soome,- 11,1% Leedu,- 4,0% Hispaania. <p>Nõuded klientidele ulatusid 31.12.2011 seisuga 175,0 miljoni euroni, millest:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuportfelli maht oli 186,0 miljonit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 95,0%,- intressinõuded laenuklientidele olid 23,3 miljonit eurot,- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 33,2 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 27,3 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 5,0 miljonit eurot, täiendav allahindlus 0,9 miljonit eurot). <p>Panga laenuportfell on hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma on 1742 eurot ja 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2011 seisuga 5,0% laenuportfelist.</p> <p>BIGBANK AS on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 31.12.2011 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 79,8%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 10,7%, kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 7,7% ning kindlustuskaitsega laenude osakaal 1,8%.</p>
Tähtajaks tasumata laenud	<p>Klientide stabiliseerunud maksevõimest ja paranenud maksevalmidusest tingituna on suurenenud regulaarseid makseid teostavate klientide nõuete osakaal laenuportfellis, samuti keskmise laekumise suurus kõigis menetlusfaasides.</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 31.12.2011 seisuga moodustasid kokku 34,2 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenu nõuete allahindlused summas 27,3 miljonit eurot,
- intressinõuete allahindlused summas 5,0 miljonit eurot,
- täiendav allahindlus summas 0,9 miljonit eurot,
- muude kliendinõuete allahindlus summas 1,0 miljonit eurot.

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

Kohustused

Grupi kohustused ulatusid 2011. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga 176,4 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 170,2 miljonit eurot (96,5%) moodustasid tähtajalised hoiused.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 3,7 miljonit eurot ehk 2,1% kohustustest.

Omakapital

Grupi omakapital suurenes 2011. aasta neljandas kvartalis 1,5 miljoni euro võrra, ulatudes 53,3 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvahendest ulatus 23,2%-ni. Kapitali adekvaatsus oli neljanda kvartali lõpus 22,3% (Basel II) võrreldes 22,4%-ga 2010. aasta lõpus.

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	<p>Intressitulud neljandas kvartalis ulatusid 9,9 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 1,7 miljonit eurot. Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.</p> <p>Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse neljandas kvartalis oli 17,7% ning intressitulu laenuportfellilt (aasta baasil) moodustas 21,6% keskmisest laenuportfelist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2011. aasta neljandas kvartalis 1,7 miljonit eurot mis on võrreldav eelmise aasta sama perioodiga.</p> <p>Intressikulude suhe intressituludesse oli 17,0%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse neljandas kvartalis oli 4,0%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid neljandas kvartalis 2,5 miljonit eurot (suurenemine 0,9 miljoni euro võrra võrreldes neljanda kvartaliga 2010).</p>
Palgakulud	<p>Palgakulud moodustasid neljandas kvartalis 2,5 miljonit eurot (kasv võrreldes 2010. aasta sama perioodiga 0,6 miljonit eurot), sealhulgas töötasud 1,8 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 531 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid).</p>
Allahindlusekulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas neljandas kvartalis 3,3 miljoni euro võrra, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenu nõuete allahindluse kulu 2,8 miljonit eurot,- intressinõuete allahindluse kulu 0,4 miljonit eurot,- finantsinvesteeringute allahindluse kulu 0,1 miljonit eurot. <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>
Muud tegevus-tulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2011. aasta neljandas kvartalis 1,5 miljonit eurot, millest suurema osatähtsusega on sissenõudetulud. 2010. aastal olid muud tegevustulud samal perioodil 1,7 miljonit eurot.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid neljandas kvartalis 0,5 miljoni euroni (0,6 miljonit eurot IVkv 2010).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi kasum 2011. aasta neljandas kvartalis oli 0,6 miljonit eurot. Võrreldes 2010. aasta sama perioodiga on puhaskasum vähenenud 1,6 miljoni euro võrra. Puhaskasumi vähenemist mõjutas allahindluste reservide suurendamine aasta lõpus.</p> <p>Kasum enne allahindlusi oli 2011. aasta IV kvartalis 3,9 miljonit eurot. 2010. aasta IV kvartalis oli vastav näitaja 4,0 miljonit eurot.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.12.2011	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	0,288	-0,508
Immateriaalne põhivara	-0,660	-0,709
Aruandeperioodi kasum	5,665*	4,461
Esimese taseme omavahendite summa	52,603	46,092
Allutatud kohustused	-	2,495
Teise taseme omavahendite summa	-	2,495
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	52,603	48,587
Kapitalinõuded		
Keskvaliitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,567	1,134
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,191	1,804
Äriühingud standardmeetodil	0,936	0,328
Jaenõuded standardmeetodil	8,123	6,055
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,660	0,811
Viivituses nõuded standardmeetodil	6,283	5,343
Muud varad standardmeetodil	1,162	1,205
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	18,922	16,680
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,779	1,035
Operatsiooniriski standardmeetod	3,889	3,959
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	23,59	21,674
Kapitali adekvaatsus	22,299%	22,417%

*Aruandeperioodi kasumist ei ole maha arvatud kasumi jaotamise ettepanekus väljatoodud dividende summas 0,970 miljonit eurot. Dividendide eraldamise mõju kapitali adekvaatsusele on langetav 0,411%.

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 järelejäanud 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.

Seisuga 31.12.2011 BIGBANK AS ei kaasa allutatud kohustusi 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	31.12.2011	31.12.2010
Varad			
Nõuded keskpankadele		9,255	16,611
Nõuded pankadele		22,496	27,460
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	174,985	137,848
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	9	10,688	12,717
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	10	5,662	5,648
Edasilükkunud tulumaksuvara		1,383	1,601
Immateriaalne põhivara		0,660	0,709
Materiaalne põhivara		2,593	2,631
Muu vara	11	1,984	2,169
Varad kokku		229,706	207,394
Kohustused			
Võlgnevused krediidasutustele	12	0,265	0,493
Võlgnevused klientidele	13	170,235	153,845
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		2,286	1,791
Emiteeritud võlakirjad	14	-	0,011
Allutatud võlakirjad	14	3,657	3,653
Kohustused kokku		176,443	159,793
Omakapital			
Aktsiakapital		8,000	5,113
Kohustuslik reservkapital		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		0,288	-0,508
Jaotamata kasum		38,799	37,224
Aruandeperioodi kasum		5,665	5,261
Omakapital kokku		53,263	47,601
Kohustused ja omakapital kokku		229,706	207,394

GARANTIID JA PANDITUD VARA

(miljonites)	31.12.2011
Tühistamatud tehingud	2,072
sh. garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	1,135
sh. väljastatud pangagarantiid	0,050
sh. krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0,887
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

(miljonite eurodes)	Lisa	IV kvartal 2011	2011	IV kvartal 2010	2010
Intressitulu	16	9,939	36,314	8,236	31,174
Intressikulu	17	-1,686	-6,310	-1,715	-8,131
Neto intressitulu		8,253	30,004	6,521	23,043
Neto teenustasud		0,138	0,359	-0,020	-0,089
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,051	0,024	-0,024	-0,074
Muud tegevustulud	16	1,461	5,839	1,670	5,781
Tulud kokku		9,801	36,226	8,147	28,661
Palgakulud		-2,494	-8,993	-1,868	-6,152
Mitmesugused tegevuskulud	18	-2,498	-8,331	-1,578	-5,026
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-0,128	-0,526	-0,141	-0,600
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-3,280	-10,101	-1,730	-9,555
Muud tegevuskulud	17	-0,502	-2,018	-0,606	-2,071
Tegevuskulud kokku		-8,902	-29,969	-5,923	-23,404
Kasum enne maksustamist		0,899	6,257	2,224	5,257
Tulumaks		-0,266	-0,592	0,030	0,004
Aruandeperioodi kasum		0,633	5,665	2,254	5,261
Realiseerimata kursivahed		0,831	0,796	-0,015	-0,005
Aruandeperioodi koondkasum		1,464	6,461	2,239	5,256
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		8	71	28	66
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		8	71	28	66

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	2011	2010
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	28,623	21,849
Makstud intressid	-4,556	-5,310
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud	-17,516	-12,211
Muud laekunud tegevustulud	5,565	6,279
Muud tasutud tegevuskulud	-1,943	-2,072
Laekunud teenustasud	0,388	-
Makstud teenustasud	-0,089	-
Laekunud lootusetud nõuded	0,493	0,238
Laekunud muu vara eest	0,324	0,133
Makstud muu vara eest	-0,010	-0,067
Väljaantud laenud	-70,515	-27,476
Laenude tagasilaekumised	32,607	20,337
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	8,404	9,804
Laekumised hoiustamisest	76,225	121,960
Makstud hoiuste lunastamisel	-61,957	-45,737
Makstud tulumaks	-0,198	-0,278
Valuutakursi muutuse mõju	-0,009	-0,115
Rahavoog äritegevusest kokku	-4,164	87,334
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,533	-0,832
Laekunud põhivara müügist	0,004	-
Makstud väärtpaberite soetamisel	-17,242	-14,216
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	19,008	1,696
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	1,237	-13,352
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-	-50,034
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-	-4,133
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-0,227	-0,227
Tasutud dividendid	-0,800	-0,959
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-1,027	-55,353
Valuutakursi muutuse mõju	0,015	0,024
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	-3,939	18,653
Raha ja selle ekvivalendid perioodialguses	32,637	13,984
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	28,698	32,637

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites eurodes)

Emettevõtja omanikele kuuluv omakapital

	Aksia- kapital	Kohustuslik reservkapital	Valuuta- kursi muutuste reserv	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2010	5,113	0,511	-0,503	38,184	43,305
Perioodi kasum	-	-	-	5,261	5,261
Muu koondkasum (kahjum)	-	-	-0,005	-	-0,005
Makstud dividendid	-	-	-	-0,959	-0,959
Saldo 31.12.2010	5,113	0,511	-0,508	42,486	47,601
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	-0,508	42,486	47,601
Perioodi kasum	-	-	-	5,665	5,665
Muu koondkasum	-	-	0,796	-	0,796
Makstud dividendid	-	-	-	-0,800	-0,800
Aksiakapitali suurendamine	2,887	-	-	-2,887	-
Saldo 31.12.2011	8,000	0,511	0,288	44,464	53,263

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

BIGBANK AS'i 2011. aasta IV kvartali lühendatud vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruandes 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.

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

Tulumaks koondkasumiaruandes

(miljonites eurodes)	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Tulumaksu kulu	0,237	0,374	0,101	0,210
Edasilükkunud tulumaksu muutus	0,029	0,218	-0,131	-0,214
Tulumaks	0,266	0,592	-0,030	-0,004

Lisa 2. Nõuded klientidele

(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	31.12.2011
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
Nõuded klientidele kokku	64,831	53,184	19,396	30,539	7,035	174,985

(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)	31.12.2011	31.12.2010
Kuni 1 aasta	106,176	80,736
1-2 aastat	21,516	12,850
2-5 aastat	38,417	26,588
Üle 5 aasta	19,827	30,319
Kokku	185,936	150,493

Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

				31.12.2011	
(miljonites eurodes)	Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal	
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh täiendav allahindlus)		
Eesti	68,524	23,227	10,483	36,9%	
Läti	59,534	27,816	13,355	32,0%	
Leedu	20,317	6,336	3,174	10,9%	
Soome	30,570	3,505	1,017	16,4%	
Hispaania	6,990	0,171	0,162	3,8%	
Kokku	185,935	61,055	28,191	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	-	-	-	0,0%	
Kokku	150,493	57,542	27,800	100%	

Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes

(miljonites eurodes)	31.12.2011	31.12.2010
Laen sissetuleku tagatisel	148,332	112,225
Laen käenduse tagatisel	19,874	19,271
Laen kinnisvara tagatisel	14,358	14,048
Laen kindlustuskaitsega	3,371	4,949
Laenuõuded klientidele kokku	185,935	150,493

Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

(miljonites eurodes)	31.12.2011	31.12.2010
EUR	170,807	130,884
LTL	2,046	2,814
LVL	13,082	16,795
Nõuded klientidele kokku	185,935	150,493

Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

					31.12.2011
(miljonites eurodes)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete allahindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete allahindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	97,570	1,691	5,403	0,228	1,919
Individaalse hindamise grupid	88,365	25,558	17,463	4,811	30,369
Kollektiivne allahindlus	-	0,942	-	-	0,942
Kokku	185,935	28,191	22,866	5,039	33,230

(miljonites eurodes)					31.12.2010
	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
Individaalse 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 laenuõuded

(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	1,027
üle 90 päeva	56,694	53,972
Kokku	59,715	57,542

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

Lisa 9. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

(miljonites eurodes)	31.12.2011	31.12.2010
Võlakirjaportfell kokku	10,688	12,717
Jaotus emitendi põhjal		
sh krediidiasutuste võlakirjad	-	1,821
sh riiklikud võlakirjad	10,688	10,896
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	8,659	8,131
sh LTL	2,029	4,586

Lisa 10. Muud nõuded ja ettemakstud kulud

(miljonites eurodes)	31.12.2011	31.12.2010
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,047	0,052
Laekumata teenustasud	0,090	0,026
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	1,762	1,625
Tagatisrahad	0,170	0,072
Muud laekumata nõuded	2,575	2,788
Laekumata nõuete allahindlus	-0,944	-0,936
Kokku	3,700	3,627
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	1,589	1,569
Muud ettemakstud kulud	0,373	0,452
Kokku	1,962	2,021
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	5,662	5,648

Lisa 11. Muu vara (miljonites eurodes)	31.12.2011	31.12.2010
Tagatisvara soetusmaksumus	2,841	3,146
Allahindlus	-0,857	-0,977
Tagatisvara bilansiline maksumus	1,984	2,169

Lisa 12. Võlgnevused krediidasutustele (miljonites eurodes)	31.12.2011			31.12.2010		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
AS Swedbank	0,227	0,038	0,265	0,228	0,265	0,493

Lisa 13. Võlgnevused klientidele (miljonites eurodes)	31.12.2011	31.12.2010
Tähtajaliste hoiuste jääk	170,235	153,845
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	164,264	145,902
sh jur isikud	5,971	7,943
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	167,841	150,827
sh LVL	2,394	3,018
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	29,764	59,670
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	19,237	39,379
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	23,797	9,062
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	26,293	8,617
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	71,144	37,117
Keskmine hoiusesumma	0,014	0,013
Kaalutud keskmine intressimäär	3,95%	4,16%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	24,203	15,317
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	34,294	22,174

Lisa 14. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused (miljonites eurodes)	Allutamata võlakirjad		Allutatud võlakirjad	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	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 6-12 kuu jooksul	-	-	-	-
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	-	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-	3,657	3,653

Lisa 15. Valuutade netopositsioonid

31.12.2011

(miljonites eurodes)	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR	218,381	173,571	-	2,072	42,738
LVL	8,115	2,746	-	-	5,369
LTL	2,548	0,122	-	-	2,426
GBP	0,002	0,004	-	-	-0,002

31.12.2010

(miljonites eurodes)	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR	192,734	156,193	-	1,470	35,071
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.

Valuutade netopositsioonides on arvestatud antud devalveerimisklausliga.

Lisa 16. Intressitulu ja muud tegevustulud

(miljonites eurodes)	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Intressitulu	9,939	36,314	8,236	31,174
Klientidele antud laenudelt	9,780	35,549	7,992	30,600
Hoiustelt	0,125	0,468	0,093	0,370
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,034	0,297	0,151	0,204
Muud tegevustulud	1,461	5,839	1,670	5,781
Sissenõudmisega seotud tulud	1,451	5,785	1,572	5,663
Tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	-	-	0,034	-
Muud tegevustulud	0,010	0,054	0,064	0,118
Kokku	11,400	42,153	9,906	36,955

Lisa 17. Intressikulu ja muud tegevuskulud

(miljonites eurodes)	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Intressikulu	1,686	6,310	1,715	8,131
Võlakirjadelt	0,072	0,277	0,068	1,777
Hoiustelt	1,611	6,020	1,643	6,335
Laenudelt	0,003	0,013	0,004	0,019
Muud tegevuskulud	0,502	2,018	0,606	2,071
Kulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	-	-	0,033	0,354
Muud tegevuskulud	0,502	2,018	0,573	1,717
Kokku	2,188	8,328	2,321	10,202

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

	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Turunduskulud	1,360	4,214	0,776	2,155
Töökohtadega seotud kulud	0,476	1,934	0,360	1,401
Muud tegevuskulud	0,662	2,183	0,442	1,470
Mitmesugused tegevuskulud kokku	2,498	8,331	1,578	5,026

Lisa 19. 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.

Nõukogu liikme Linda Terrase osalusega ettevõtte OÜ Edelatuulik Invest on 2010. aastal sõlminud BIGBANK ASiga tähtajalise hoiuse lepingu. 31.12.2011 seisuga moodustas hoiuse jääk 0,447 miljonit eurot ning hoiuse kogunenud, kuid väljamaksmata intress 0,028 miljonit eurot. Kokku on OÜ Edelatuulik 2011. aastal kehtinud hoiustele arvestatud intressi summas 0,030 miljonit eurot. Hoiuste intressimäärad ei erinenud lepingute sõlmimise hetkel teistele sarnaseid summasid hoiustanud klientidele pakutud intressimääradest.

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