

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

I 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: 31.03.2011

Aruande periood: 1.01.2011 – 31.03.2011

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. I 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 I kvartal 2011" on alates 31.05.2011 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 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: Kaupmehe Järelmaks OÜ
Asukoht: Rüütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11906650
Register: Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 10.03.2010
Põhitegevusala: tarbimisaenude 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, Läti	40103200513	11.11.2008
BIGBANK AS filialas	Jogailos 4, Vilnius 01116, Leedu	301048563	27.09.2007
BIGBANK AS Suomen sivuliike	Kampinkuja 2, 00100 Helsingi, Soome	2292157-2	29.10.2009
BIGBANK AS Consumer Finance Sucursal en Espana	Calle de Orense 81, 28020, Madr iid, Hispaania	W0531072G	06.10.2010

JUHATUSE DEKLARATSIOON

BIGBANK AS'i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

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

Seisuga 31.03.2011 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	31.05.2011	 <hr/>
Kaido Saar Juhatuseliige	31.05.2011	 <hr/>
Veiko Kandla Juhatuseliige	31.05.2011	 <hr/>
Ingo Pöder Juhatuseliige	31.05.2011	 <hr/>
Ruslan Mahhov Juhatuseliige	31.05.2011	 <hr/>

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites eurodes)	31.03.2011	31.12.2010	Muutus%
Varad	209,869	207,394	1,2
Nõuded klientidele	144,235	137,848	4,6
sh laenuportfell	157,064	150,493	4,4
sh intressinõuded	21,404	20,077	6,6
sh allahindlused	-34,233	-32,722	4,6
<i>sh laenuõuetele</i>	<i>-28,065</i>	<i>-26,871</i>	4,4
<i>sh intressinõuetele</i>	<i>-5,239</i>	<i>-4,922</i>	6,4
<i>sh täiendav allahindlus</i>	<i>-0,929</i>	<i>-0,929</i>	0,0
Hoiused	156,014	153,845	1,4
Võlakirjad	-	0,011	-100,0
Allutatud võlakirjad	3,651	3,653	-0,1
Omakapital	48,178	47,601	1,2

(miljonites eurodes)	I kvartal 2011	I kvartal 2010	Muutus%
Intressitulu	8,268	7,813	5,8
Intressikulu	1,562	2,508	-37,7
Allahindlusekulu	2,401	2,972	-19,2
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,438	1,246	15,4
Kasum enne allahindlusi	3,817	3,702	3,1
Puhaskasum	1,416	0,730	94,0

SUHTARVUD

(protsentides)	I kvartal 2011	IV kvartal 2010	III kvartal 2010	II kvartal 2010	I kvartal 2010
Omakapitali tulukus (ROE)	11,7%	19,4%	9,6%	11,0%	6,7%
Omakapitali kordaja (EM)	4,4	4,4	4,3	4,1	4,2
Puhastulukus (PM)	14,6%	22,8%	11,9%	13,3%	8,0%
Vara tootlikkus (AU)	18,4%	19,3%	18,8%	19,9%	19,9%
Vara puhasrentaablus (ROA)	2,7%	4,4%	2,2%	2,7%	1,6%
Hinnavahe (SPREAD)	11,8%	11,6%	10,2%	10,8%	9,7%
Esmased omavahendid (TIER 1)	26,8%	27,6%	26,9%	29,4%	25,8%

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

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

Suhtarvude selgitus:

- Omakapitali tulukus (ROE) – puhaskasumi suhe omakapitali,
- Omakapitali kordaja (EM) – koguvara suhe omakapitali,
- Puhastulukus (PM) – kasumi suhe kogutuludesse,
- Vara tootlikkus (AU) – kogutulude (sh intressi-, teenustasu-, dividendi- ja muude tegevustulude) suhe koguvarasse,
- Vara puhasrentaablus (ROA) – puhaskasumi suhe koguvarasse,
- Hinnavahe (SPREAD) – intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse lahutatakse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustustesse,
- Esmaste omavahendite suhe (TIER 1 suhtarv) – esimese taseme omavahendite ja riskiga kaalutud varade suhe.

OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED

2011. aasta I kvartalis alustas BIGBANK tarbimislaenude pakkumist Hispaanias. BIGBANK grupi laenuportfell kasvas kvartalis 6,6 miljoni euro võrra ehk 4,4%. Suurima panuse laenuportfelli kasvu andis BIGBANK Soome filiaal.

Koguvarede maht kasvas I kvartalis 2,5 miljoni euro võrra ulatudes kvartali lõpu seisuga 209,9 miljoni euroni. Kohustuste maht ulatus 161,7 miljoni euroni suurenedes kvartali jooksul 1,9 miljoni euro võrra. Kohustustest moodustavad jätkuvalt suurima osa tähtajalised hoiused.

Klientide maksekäitumine on olnud stabiilne. Grupi mittetöötava laenuportfelli maht ja osakaal kogu laenuportfellis I kvartalis vähenes langedes kvartali lõpuks esmakordselt viimase 27 kuu jooksul alla 40% piiri.

Aruandeperioodi puhaskasum I kvartalis moodustas 1,4 miljonit eurot võrreldes 0,7 miljoni euroga eelmisel aastal samal perioodil. Kasum enne allahindlusi ulatus esimeses kvartalis 3,8 miljoni euroni (eelmisel aastal samal perioodil oli vastav näitaja 3,7 miljonit eurot).

Omakapital moodustas 2011. aasta I kvartali lõpus 48,2 miljonit eurot (47,6 miljonit eurot 2010. aasta lõpu seisuga). Dividendidena maksti I kvartalis välja 0,8 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaredest moodustas 23,0%. Kapitali adekvaatsus 31.03.2011 seisuga moodustas 21,9% (22,4% 2010. aasta lõpus).

BIGBANK AS-i aktsionärid võtsid I kvartalis vastu otsuse suurendada panga aktsiakapitali 2,888 miljoni euro võrra. Aktsiakapitali suurendamine toimus aktsia nimiväärtuse suurendamise kaudu panga omakapitali arvel täiendavaid sissemakseid tegemata. Vastav muudatus registreeriti Eesti Vabariigi Äriregistris 18.05.2011.

2011. aasta I kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 506 töötajat, sealhulgas 206 Eestis, 155 Lätis, 79 Leedus, 41 Soomes ja 25 Hispaanias. Kontorite arv oli kvartali lõpu seisuga kokku 28, sh Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10 ja Soomes 1.

FINANTSSEISUNDI ARUANDE JA KOONDKASUMIARUANDE ANALÜÜS

Finantsseisundi aruande näitajad

Varade maht	<p>BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 31.03.2011 seisuga 209,9 miljoni euroni kasvades kvartalis 2,5 miljonit eurot.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 31.03.2011 seisuga koguvaradest 68,7%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 25,3%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Esimese kvartali lõpu seisuga moodustasid rahalised vahendid kokku 53,0 miljonit eurot vähenedes kvartalis 3,7 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 31.03.2011 seisuga 11,0 miljoni euroni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Neljanda kvartali lõpuks oli Grupil kokku 112 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 35 tuhat lepingut, Lätis 56 tuhat lepingut, Leedus 14 tuhat lepingut ning Soomes 7 tuhat lepingut.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none">- 41,7% Eesti,- 34,7% Läti,- 11,7% Leedu,- 11,9% Soome, <p>Nõuded klientidele ulatusid 31.03.2011 seisuga 144,2 miljoni euroni, millest:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuportfelli maht oli 157,1 miljonit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 97,0%,- intressinõuded laenuklientidele olid 21,4 miljonit eurot,- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 34,2 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 28,1 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 5,2 miljonit eurot, täiendav allahindlus 0,9 miljonit eurot).
Tähtjaks tasumata laenu	<p>BIGBANK AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 31.03.2011 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 75,8%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 12,1%, kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 9,1% ning kindlustuskaitsega laenude osakaal 3,0%.</p> <p>Märkimisväärseid muutusi klientide maksekäitumises I kvartalis võrreldes 2010. aasta IV kvartaliga ei ilmnenu. Regulaarselt makseid teostavate klientide arv ega laekumiste määr tulenevalt talvekuude kõrgematest küttekuludest ja esmatarbekaupade hinnatõusust ei kasvanud. Grupi mittetöötava laenuportfelli maht ja osakaal kogu laenuportfellis I kvartalis vähenes langedes kvartali lõpuks esmakordselt viimase 27 kuu jooksul alla 40% piiri.</p> <p>Tähtjaks 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.</p>

Nõuete allahindlused

Tähtajaks laekumata nõuetele 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 ülesõutlemisel 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 ülesõutlemisel lisandub kogu laenusumma.

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 31.03.2011 seisuga moodustasid kokku 36,2 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenuõuete allahindlused summas 28,1 miljonit eurot,
- intressinõuete allahindlused summas 5,2 miljonit eurot,
- täiendav allahindlus summas 0,9 miljonit eurot,
- muude kliendinõuete allahindlus summas 1,0 miljonit eurot,
- muu vara 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 esimese kvartali lõpu seisuga 161,7 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 156,0 miljonit eurot (96,5%) moodustasid tähtajalised hoiused.

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

Omakapital

Grupi omakapital suurenes 2011. aasta esimeses kvartalis 0,6 miljoni euro võrra, ulatudes 48,2 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvahenditest ulatus 23,0%-ni. Kapitali adekvaatsus oli esimese kvartali lõpus 21,9% (Basel II) võrreldes 22,4%-ga 2010. aasta lõpus.

Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 31.03.2011 seisuga 48,4 miljonit eurot, mis on 23,1% koguvahenditest.

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	<p>Intressitulud esimeses kvartalis ulatusid 8,3 miljoni euron, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,5 miljonit eurot. Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.</p> <p>Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse esimeses kvartalis oli 15,7% ning intressitulu laenuportfellilt (aasta baasil) moodustas 20,9% keskmisest laenuportfelist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2011. aasta esimeses kvartalis 1,6 miljonit eurot võrreldes 2,5 miljoni euroga eelmise aasta samal perioodil. Intressikulude vähenemine on eelkõige seotud hoiuseintresside langusega ja kohustuste struktuuris hoiuste osakaalu suurenemise ning võlakirjade osakaalu vähenemisega.</p> <p>Intressikulude suhe intressituludes oli 18,9%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse esimeses kvartalis oli 4,0%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid esimeses kvartalis 1,8 miljonit eurot (suurenemine 0,5 miljoni euro võrra võrreldes esimese kvartaliga 2010).</p>
Palgakulud	<p>Palgakulud moodustasid esimeses kvartalis 1,9 miljonit eurot (kasv võrreldes 2010. aasta sama perioodiga 0,6 miljonit eurot), sealhulgas töötasud 1,4 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 506 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid).</p>
Allahindlusekulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas esimeses kvartalis 2,4 miljoni euro võrra, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuõuete allahindluse kulu 1,9 miljonit eurot,- intressinõuete allahindluse kulu 0,4 miljonit eurot,- muude kliendinõuete allahindluse kulu 0,1 miljonit eurot. <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>
Muud tegevustulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2011. aasta esimeses kvartalis 1,5 miljonit eurot. Suurema osatähtsusega on sissenõudetulud, mis moodustasid muudest tegevustuludest 1,4 miljonit eurot. 2010. aastal olid muud tegevustulud samal perioodil 1,2 miljonit eurot.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid esimeses kvartalis 0,5 miljoni euron (0,1 miljonit eurot I kv 2010).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi kasum 2011. aasta esimeses kvartalis oli 1,4 miljonit eurot. Võrreldes 2010. aasta I kvartaliga on puhaskasum kasvanud 0,7 miljoni euro võrra.</p> <p>Kasum enne allahindlusi oli 2011. aasta I kvartalis 3,8 miljonit eurot. 2010 aasta I kvartalis oli vastav näitaja 3,7 miljonit eurot.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.03.2011	31.12.2010
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	5,113	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,513	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	41,686	37,224
Realiseerimata valuutakursivahed	-0,548	-0,508
Immateriaalne põhivara	-0,673	-0,709
Aruandeperioodi kasum	-	4,461
Esimese taseme omavahendite summa	46,091	46,092
Allutatud kohustused	2,315	2,495
Teise taseme omavahendite summa	2,315	2,495
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	48,406	48,587
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,918	1,134
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	2,069	1,804
Äriühingud standardmeetodil	0,450	0,328
Jaenõuded standardmeetodil	6,621	6,055
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,788	0,811
Viivituses nõuded standardmeetodil	5,146	5,343
Muud varad standardmeetodil	1,191	1,205
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	17,183	16,680
Välisvaluutariski kapitalinõue	1,040	1,035
Operatsiooniriski standardmeetod	3,889	3,959
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	22,112	21,674
Kapitali adekvaatsus	21,891%	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	31.03.2011	31.12.2010
Varad			
Nõuded keskpankadele		3,756	16,611
Nõuded pankadele		38,315	27,460
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	144,235	137,848
Finantsinvesteeringud	9	10,978	12,717
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	10	5,598	5,648
Edasilükkunud tulumaksuvara		1,530	1,601
Immateriaalne põhivara		0,673	0,709
Materiaalne põhivara		2,688	2,631
Muu vara	11	2,096	2,169
Varad kokku		209,869	207,394
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	12	0,436	0,493
Võlgnevused klientidele	13	156,014	153,845
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1,590	1,791
Emiteeritud võlakirjad	14	-	0,011
Allutatud võlakirjad	14	3,651	3,653
Kohustused kokku		161,691	159,793
Omakapital			
Aktsiakapital		5,112	5,113
Registreerimata aktsiakapital		2,888	-
Kohustuslik reservkapital		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		-0,547	-0,508
Jaotamata kasum		38,798	37,224
Aruandeperioodi kasum		1,416	5,261
Omakapital kokku		48,178	47,601
Kohustused ja omakapital kokku		209,869	207,394

GARANTIID JA PANDITUD VARA

(miljonites eurodes)	31.03.2011
Tühistamatud tehingud	1,600
sh. garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	1,135
sh. väljastatud pangagarantiid	0,030
sh. krediitiliinid ja arvelduskrediidid	0,435
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	I kvartal 2011	I kvartal 2010 korrigeeritud
Intressitulu	16	8,268	7,813
Intressikulu	17	1,562	2,508
Neto intressitulu		6,706	5,305
Neto teenustasud		0,059	-0,023
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		0,072	-0,014
Muud tegevustulud	16	1,457	1,257
Tulud kokku		8,294	6,525
Palgakulud		1,945	1,343
Mitmesugused tegevuskulud	18	1,803	1,276
Põhivara kulum ja väärtuse langus		0,136	0,157
Laenude ja nõuete allahindlused		2,401	2,972
Muu vara allahindlus		-	-
Muud tegevuskulud	17	0,506	0,068
Tegevuskulud kokku		6,791	5,816
Kasum enne maksustamist		1,503	0,709
Tulumaks		0,087	-0,021
Aruandeperioodi kasum		1,416	0,730
Realiseerimata kursivahed		-0,039	0,073
Muud tulud ja kulud kokku		-0,039	0,073
Aruandeperioodi koondkasum		1,377	0,803
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		18	9
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		18	9

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	I kvartal 2011	I kvartal 2010
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	5,807	5,570
Makstud intressid	-1,437	-1,833
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-3,917	-2,942
Muud laekunud tegevustulud	1,556	1,405
Muud tasutud tegevuskulud	-0,477	-0,008
Laekunud lootusetud nõuded	0,082	0,044
Laekunud muu vara eest	0,010	0,022
Makstud muu vara eest	-	-0,007
Väljaantud laenud	-12,168	-2,244
Laenude tagasilaekumised	5,707	4,472
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	7,674	0,252
Laekumised hoiustamisest	22,371	41,532
Makstud hoiuste lunastamisel	-20,346	-6,918
Makstud tulumaks	-	-0,278
Valuutakursi muutuse mõju	-0,004	-0,036
Rahavoog äritegevusest kokku	4,858	39,031
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,222	-0,029
Makstud väärtpaperite soetamisel	-0,345	-
Laekumised väärtpaperite lunastamisest	2,218	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	1,651	-0,029
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-	-21,999
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-0,057	-0,057
Tasutud dividendid	-0,800	-0,959
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-0,857	-23,015
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest	0,030	0,016
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	5,682	16,003
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	32,637	13,984
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	38,319	29,987

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites eurodes)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aksia- kapital	Registreeri- mata aktsiakapital	Kohustuslik reserv- kapital	Realiserimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2010	5,113	-	0,511	-0,503	38,183	43,304
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-	0,073	0,730	0,803
Makstud dividendid	-	-	-	-	-0,959	-0,959
Saldo 31.03.2010	5,113	-	0,511	-0,430	37,954	43,148
Saldo 01.01.2011	5,113	-	0,511	-0,508	42,485	47,601
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-	-0,039	1,416	1,377
Konverteerimisvahe	-0,001	-	-	-	0,001	-
Aktsiakapitali suurendamine	-	2,888	-	-	-2,888	-
Makstud dividendid	-	-	-	-	-0,800	-0,800
Saldo 31.03.2011	5,112	2,888	0,511	-0,547	40,214	48,178

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

BIGBANK AS'i 2011. aasta I 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 I kvartali koondkasumiaruanDES esitatud andmeid alljärgnevalt:

Koondkasumiaruande rida

(miljonites eurodes)	Muutus I kv 2010
Muud tegevustulud	-0,003
Neto teenustasud	+0,003

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 aruannetes edasilükkunud tulumaksuvarana erinevust nõuete väärtuse kajastamisel Läti filiaali ja Kontserni finantsseisundi aruannetes.

Tulumaks koondkasumiaruanDES

(miljonites eurodes)	I kv 2011	I kv 2010
Tulumaksu kulu	0,017	-
Edasilükkunud tulumaksu muutus	0,070	-0,021
Tulumaks	0,087	-0,021

Lisa 2. Nõuded klientidele

(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	31.03.2011
Laenuõuded klientidele	66,132	55,664	18,014	17,232	0,022	157,064
Laenuõuete allahindlused	-12,223	-12,722	-2,699	-0,421	-	-28,065
Intressinõuded klientidele	8,675	10,139	2,188	0,402	-	21,404
Intressinõuete allahindlused	-2,059	-2,726	-0,437	-0,017	-	-5,239
Täiendav allahindlus	-	-0,896	-0,033	-	-	-0,929
Nõuded klientidele kokku	60,525	49,459	17,033	17,196	0,022	144,235

(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)	31.03.2011	31.12.2010
Kuni 1 aasta	83,980	80,736
1-2 aastat	14,959	12,850
2-5 aastat	29,504	26,588
Üle 5 aasta	28,621	30,319
Kokku	157,064	150,493

Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

				31.03.2011
(miljonites eurodes)	Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh täiendav allahindlus)	
Eesti	66,132	24,322	12,223	42,1%
Läti	55,665	27,502	13,618	35,4%
Leedu	18,014	4,930	2,733	11,5%
Soome	17,232	0,990	0,420	11,0%
Hispaania	0,022	-	-	0,0%
Kokku	157,064	57,744	28,994	100%

				31.12.2010
(miljonites eurodes)	Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh täiendav allahindlus)	
Eesti	65,434	24,286	11,486	43,5%
Läti	55,054	27,772	13,363	36,6%
Leedu	17,625	4,844	2,681	11,7%
Soome	12,380	0,655	0,269	8,2%
Hispaania	-	-	-	0,0%
Kokku	150,493	57,555	27,800	100%

Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes

(miljonites eurodes)	31.03.2011	31.12.2010
Laen sissetuleku tagatisel	119,035	112,225
Laen käenduse tagatisel	19,054	19,271
Laen kinnisvara tagatisel	14,251	14,048
Laen kindlustuskaitsega	4,724	4,949
Laenuõuded kokku	157,064	150,493

Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

(miljonites eurodes)	31.03.2011	31.12.2010
EUR	138,248	130,884
LTL	2,579	2,814
LVL	16,237	16,795
Nõuded klientidele kokku	154,064	150,493

Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

					31.03.2011
(miljonites eurodes)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	74,097	1,507	6,353	0,668	2,175
Individuaalse hindamise grupid	82,967	26,558	15,051	4,571	31,129
Kollektiivne allahindlus	-	0,929	-	-	0,929
Kokku	157,064	28,994	21,404	5,239	34,233

					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. Tähtajaks laekumata laenuõuded

(miljonites eurodes)	31.03.2011	31.12.2010
kuni 30 päeva	1,313	1,226
31 - 60 päeva	1,003	1,318
61-90 päeva	1,302	1,127
üle 90 päeva	54,126	53,972
Kokku	57,744	57,643

* Tähtajaks 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)	31.03.2011	31.12.2010
Võlakirjaportfell kokku	10,978	12,717
Jaotus emitendi põhjal		
sh krediidasutuste võlakirjad	-	1,821
sh riiklikud võlakirjad	10,978	10,896
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	8,259	8,131
sh LTL	2,718	4,586

Lisa 10. Muud nõuded ja ettemakstud kulud

(miljonites eurodes)	31.03.2011	31.12.2010
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,050	0,052
Laekumata teenustasud	0,037	0,026
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	1,698	1,625
Tagatisrahad	0,172	0,072
Muud laekumata nõuded	2,679	2,788
Laekumata nõuete allahindlus	-0,961	-0,936
Kokku	3,675	3,627
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	1,569	1,569
Muud ettemakstud kulud	0,354	0,452
Kokku	1,923	2,021
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	5,598	5,648

Lisa 11. Muu vara

(miljonites eurodes)	31.03.2011	31.12.2010
Omandatud tagatisvara	3,068	3,146
Allahindlus	-0,972	-0,977
Tagatisvara bilansiline maksumus	2,096	2,169

Lisa 12. Võlgnevused krediidasutustele

(miljonites eurodes)	31.03.2011			31.12.2010		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
AS Swedbank	0,171	0,265	0,436	0,228	0,265	0,493

Lisa 13. Võlgnevused klientidele

(miljonites eurodes)	31.03.2011	31.12.2010
Tähtajaliste hoiuste jääk	156,014	153,845
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	148,833	145,902
sh jur isikud	7,181	7,943
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	152,565	150,827
sh LVL	3,449	3,018
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	48,165	61,111
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	39,864	37,937
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	8,870	10,574
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	15,779	7,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	43,336	36,930
Keskmine hoiusesumma	0,013	0,013
Kaalutud keskmine intressimäär	3,84%	4,16%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	17,991	15,317
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	25,188	22,174

Lisa 14. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused

(miljonites eurodes)	Emiteeritud võlakirjad		Allutatud võlakirjad	
	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
Võlakirjade jääk	-	0,011	3,650	3,653
Jaotus klienditüübi põhjal				
sh eraisikud	-	0,011	1,148	1,204
sh jur isikud	-	-	2,502	2,449
Jaotus valuuta põhjal				
sh EUR	-	0,011	3,650	3,653
Jaotus lõpptähtaja põhjal				
sh lunastamine 6 kuu jooksul	-	0,011	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-	3,650	3,653

Lisa 15. Valuutade netopositsioonid

(miljonites eurodes)	31.03.2011				Netopositsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR	194,800	157,694	-	0,465	36,641
LVL	8,775	3,903	-	-	4,873
LTL	5,620	0,086	-	-	5,534
GBP	0,001	0,008	-	-	-0,007

(miljonites eurodes)	31.12.2010				Netopositsioon
	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		
	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.

Valuutade netopositsioonides on arvestatud antud devalveerimisklausliga.

Lisa 16. Intressitulu ja muud tegevustulud

(miljonites eurodes)	I kv 2011	I kv 2010
Intressitulu	8,268	7,813
Klientidele antud laenudelt	8,019	7,694
Hoiustelt	0,102	0,119
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	0,147	-
Muud tegevustulud	1,457	1,257
Sissenõudmisega seotud tulud	1,438	1,246
Muud tegevustulud	0,019	0,011
Kokku	9,725	9,070

Lisa 17. Intressikulu ja muud tegevuskulud

(miljonites eurodes)	I kv 2011	I kv 2010
Intressikulu	1,562	2,508
Võlakirjadelt	0,066	1,090
Hoiustelt	1,493	1,413
Laenudelt	0,003	0,005
Muud tegevuskulud	0,506	0,068
Kulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	0,002	0,039
Muud tegevuskulud	0,504	0,029
Kokku	2,068	2,576

Lisa 18. Mitmesugused tegevuskulud

(miljonites eurodes)	I kv 2011	I kv 2010
Turunduskulud	0,756	0,590
Töökohtadega seotud kulud	0,488	0,363
Muud tegevuskulud	0,559	0,323
Mitmesugused tegevuskulud kokku	1,803	1,276