

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

I kvartal 2012

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

Ärinimi	BIGBANK AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30.01.1997
Address	Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Faks	737 7582
Elektronpost	bigbank@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Majandusaasta	01.01.2012 – 31.12.2012
Aruande periood	01.01.2012 – 31.03.2012
Juhatuse esimees	Targo Raus
Põhitegevusala	Tarbimisläenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	KPMG Baltics OÜ
Audiitorkontroll:	2012. aasta 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 vahearuandega saab tutvuda BIGBANK AS'i kodulehel www.bigbank.ee.

BIGBANK AS'i „Avalik vahearuanne I kvartal 2012” on alates 31.05.2012 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	18
Lisa 4. Laenuõuete aegumisanalüüs.....	19
Lisa 5. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	19
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 krediidiasutustele.....	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	24
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 tütarettevõtjad:

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%

Emettevõtja koosseisu kuuluvad järgmised filiaalid:

Ärinimi	Asukoht	Registrikood	Kande kuupäev
BIGBANK AS Latvijas filiāle	Brīvības iela 151, LV-1012 Rii, Läti	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.

Läti, Leedu, Soome, Hispaania ja Rootsi filiaalid pakuvad emettevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad emettevõtja ja Läti 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.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

BIGBANK AS'i juhatuse on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- 2012. aasta 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 31.03.2012 koostatud konsolideeritud lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.

BIGBANK AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Targo Raus

Juhatusesimees 31.05.2012 *[allkirjastatud digitaalselt]*

Kaido Saar

Juhatuseliige 31.05.2012 *[allkirjastatud digitaalselt]*

Veiko Kandla

Juhatuseliige 31.05.2012 *[allkirjastatud digitaalselt]*

Ingo Pöder

Juhatuseliige 31.05.2012 *[allkirjastatud digitaalselt]*

MAJANDUSTEgevuse ÜLEVAADE

PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.03.2012	31.12.2011	Muutus
Varad	244,419	229,706	+6,4%
Nõuded klientidele	183,570	174,985	+4,9%
sh laenuportfell	194,535	185,935	+4,6%
sh intressinõuded	22,970	22,280	+3,1%
sh allahindlused*	-33,935	-33,230	+2,1%
sh laenuõuetele	-26,506	-27,249	-2,7%
sh intressinõuetele	-4,866	-5,039	-3,4%
sh statistiline allahindlus	-2,563	-0,942	+172,1%
Hoiused	180,542	170,235	+6,1%
Allutatud võlakirjad	2,662	3,657	-27,2%
Omakapital	54,427	53,263	+2,2%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	I kvartal 2012	I kvartal 2011	Muutus
Intressitulu	10,868	8,268	+31,4%
Intressikulu	1,740	1,562	+11,4%
Allahindlusekulu	2,504	2,401	+4,3%
Sissenõudemeneetlusega seotud tulud	1,589	1,438	+10,5%
Kasum enne allahindlusi	4,718	3,817	+23,6%
Puhaskasum	2,214	1,416	+56,4%

Suhtarvud	I kvartal 2012	IV kvartal 2011	III kvartal 2011	II kvartal 2011	I kvartal 2011
Omakapitali tulukus (ROE)	16,4%	4,8%	16,5%	12,4%	11,7%
Omakapitali kordaja (EM)	4,4	4,3	4,2	4,3	4,4
Puhastulukus (PM)	17,4%	5,4%	19,3%	14,6%	14,6%
Vara tootlikkus (AU)	21,5%	20,7%	20,1%	20,0%	18,4%
Vara puhasrentaablus (ROA)	3,8%	1,1%	3,9%	2,9%	2,7%
Hinnavahe (SPREAD)	14,6%	13,7%	13,8%	13,1%	11,8%
Esmased omavahendid (TIER 1)	24,9%	27,8%	26,6%	28,1%	26,8%

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

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

Suhtarvude selgitus:

- Omakapitali tulukus (ROE) – puhaskasumi suhe omakapitali,
- Omakapitali kordaja (EM) – koguvara suhe omakapitali,
- Puhastulukus (PM) – kasumi suhe kogutuludesse,
- Vara tootlikkus (AU) – kogutulude (sh intressi-, teenustasu-, dividendi- ja muude tegevustulude) suhe koguvarasse,
- Vara puhasrentaablus (ROA) – puhaskasumi suhe koguvarasse,

- Hinnavahe (SPREAD) – intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse lahutatakse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustustesse,
- Esmaste omavahendite suhe (TIER 1 suhtarv) – esimese taseme omavahendite ja riskiga kaalutud varade suhe.

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

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

Olulisemad majandussündmused

2012. aasta I kvartalis jätkas BIGBANK tegevuse laiendamist nii olemasolevatel kui ka uutel turgudel. 2012. aasta esimeses kvartalis registreeriti BIGBANK Rootsi filiaal, mis alustas tarbimislaenude väljastamist Rootsis. BIGBANK grupi laenuportfell kasvas kvartaliga 8,6 miljoni euro võrra ehk 4,6%. Laenuportfelli kasv oli suurim Soome ja Hispaania filiaalis.

Koguvarede maht kasvas I kvartalis 14,7 miljoni euro võrra ulatudes kvartali lõpu seisuga 244,4 miljoni euroni. Kohustuste maht ulatus 190,0 miljoni euroni kasvades kvartali jooksul 13,5 miljoni euro võrra. Kohustustest moodustavad jätkuvalt suurima osa tähtajalised hoiused.

Klientide maksekäitumine 2012. aasta I kvartalis on võrreldav 2011. aasta IV kvartaliga. Makseid teostavate klientide arv ning laekumiste määr viivisportfelliilt on püsinud stabiilsed. Grupi mittetöötava portfelli osakaal kogu laenuportfellis on langenud.

Intressitulud esimeses kvartalis ulatusid 10,9 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 2,6 miljonit eurot. Intressitulude suurenemine on tingitud laenuportfelli kasvust.

Grupi kasum 2012. aasta esimeses kvartalis oli 2,2 miljonit eurot. Võrreldes 2011. aasta I kvartaliga on puhaskasum suurenenud 0,8 miljoni euro võrra. Puhaskasumi kasvu mõjutas peamiselt netointressitulu kasv. Kasum enne allahindlusi oli 2012. aasta I kvartalis 4,7 miljonit eurot. 2011 aasta I kvartalis oli vastav näitaja 3,8 miljonit eurot.

Omakapital moodustas 2012. aasta I kvartali lõpus 54,4 miljonit eurot (53,3 miljonit eurot 2011. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguvaredest ulatus 22,3%-ni. Kapitali adekvaatsus oli esimese kvartali lõpus 20,2% (Basel II) võrreldes 22,3%-ga 2011. aasta sama perioodiga.

BIGBANK nõukogu koosseis muutus. Nõukogu liikme kohalt lahkus Linda Terras ning uueks nõukogu liikmeks nimetati Andres Koern. Lisaks kuuluvad nõukogusse nõukogu esimees Parvel Pruunsild ja liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Meelis Luht ning Raul Eamets.

2012. aasta I kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 572 töötajat, sealhulgas 237 Eestis, 144 Lätis, 85 Leedus, 44 Soomes, 51 Hispaanias ja 11 Rootsis. Kontoreid oli 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 31.03.2012 seisuga 244,4 miljoni euroni kasvades kvartaliga 14,7 miljonit eurot.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 31.03.2012 seisuga koguvaradest 75,1%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 19,9%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Esimese kvartali lõpu seisuga moodustasid likviidsed vahendid kokku 48,6 miljonit eurot kasvades kvartalis 6,2 miljoni euro võrra.</p>
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	<p>Vabad rahalised vahendid on osaliselt paigutatud lühiajalistesse, fikseeritud maksete ja lunastustähtaegadega võlakirjadesse, mida ettevõttel on kavatsus ja suutlikkus hoida lunastustähtajani. Võlakirjade maht ulatus 31.03.2012 seisuga 32,7 miljoni euroni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Esimese kvartali lõpuks oli Grupil kokku 138 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 40 tuhat lepingut, Lätis 59 tuhat lepingut, Leedus 20 tuhat lepingut, Soomes 14 tuhat lepingut ning Hispaanias 5 tuhat lepingut.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 33,7% Eesti, • 29,7% Läti, • 19,1% Soome, • 11,4% Leedu, • 5,6% Hispaania, • 0,5% Rootsi. <p>Nõuded klientidele ulatusid 31.03.2012 seisuga 183,6 miljoni euroni, millest:</p> <ul style="list-style-type: none"> • laenuportfelli maht oli 194,5 miljonit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 96,3%, • intressinõuded laenuklientidele olid 23,0 miljonit eurot, • kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 33,9 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 26,5 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 4,9 miljonit eurot, statistiline allahindlus 2,5 miljonit eurot). <p>Panga laenuportfell on hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma on 1705 eurot ja 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.03.2012 seisuga 3,7% laenuportfelist.</p> <p>BIGBANK AS on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 31.03.2012 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 82,2%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 10,1%, kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 6,2% ning kindlustuskaitsega laenude osakaal 1,5%.</p>

Tähtajaks tasumata laenud

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 ülesõeldud 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 ülesütlemisel 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 ülesütlemisel lisandub kogu laenusumma.

Nõuete allahindlused

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 31.03.2012 seisuga moodustasid kokku 34,9 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenuõuete allahindlused summas 26,5 miljonit eurot,
- intressinõuete allahindlused summas 4,9 miljonit eurot,
- statistiline allahindlus summas 2,5 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 2012. aasta esimese kvartali lõpu seisuga 190,0 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 180,5 miljonit eurot (95,0%) moodustasid tähtajalised hoiused.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 2,7 miljonit eurot ehk 1,4% kohustustest.

Omakapital

Grupi omakapital suurenes 2012. aasta esimeses kvartalis 1,2 miljoni euro võrra, ulatudes 54,4 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvahendest ulatus 22,3%-ni. Kapitali adekvaatsus oli esimese kvartali lõpus 20,2% (Basel II) võrreldes 22,3%-ga 2011. aasta lõpus.

Kasumlikkus**Intressitulud**

Intressitulud esimeses kvartalis ulatusid 10,9 miljoni euron, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 2,6 miljonit eurot. Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.

Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse esimeses kvartalis oli 18,6% ning intressitulu laenuportfelliit (aasta baasil) moodustas 22,3% keskmisest laenuportfellist.

Intressikulud

Intressikulud moodustasid 2012. aasta esimeses kvartalis 1,7 miljonit eurot suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,2 miljonit eurot.

Intressikulude suhe intressituludesse oli 16,1%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse esimeses kvartalis oli 4,0%.

Mitmesugused tegevuskulud

Mitmesugused tegevuskulud moodustasid esimeses kvartalis 2,6 miljonit eurot (suurenemine 0,8 miljoni euro võrra võrreldes esimese kvartaliga 2011).

Palgakulud

Palgakulud moodustasid esimese kvartalis 2,7 miljonit eurot (kasv võrreldes 2011. aasta sama perioodiga 0,8 miljonit eurot), sealhulgas töötasud 1,8 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 572 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid).

Allahindlusekulu

Nõuete allahindluste reserv kasvas esimeses kvartalis 2,5 miljoni euro võrra, sealhulgas:

- laenuõuete allahindluse kulu 2,4 miljonit eurot,
- intressinõuete allahindluse kulu 0,1 miljonit eurot.

Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.

Muud tegevustulud ja -kulud

Muud tegevustulud moodustasid 2012. aasta esimeses kvartalis 1,7 miljonit eurot, millest suurema osatähtsusega on sissenõudetulud. 2011. olid muud tegevustulud samal perioodil 1,5 miljonit eurot.

Muud tegevuskulud ulatusid esimeses kvartalis 0,5 miljoni euron (0,5 miljonit eurot I kvartalis 2011).

Aruandeperioodi kasum

Grupi kasum 2012. aasta esimeses kvartalis oli 2,2 miljonit eurot. Võrreldes 2011. aasta sama perioodiga on puhaskasum kasvanud 0,8 miljoni euro võrra.

Kasum enne allahindlusi oli 2012. aasta I kvartalis 4,7 miljonit eurot. 2011 aasta I kvartalis oli vastav näitaja 3,8 miljonit eurot.

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.03.2012	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	0,208	0,288
Immateriaalne põhivara	-0,716	-0,660
Aruandeaasta kasum	-	5,665
Esimese taseme omavahendite summa	51,497	52,603
Teise taseme omavahendite summa	-	-
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	51,497	52,603
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	1,532	0,567
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,094	1,191
Äriühingud standardmeetodil	1,016	0,936
Jaenõuded standardmeetodil	8,762	8,123
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,621	0,660
Viivituses nõuded standardmeetodil	6,504	6,283
Muud varad standardmeetodil	1,153	1,162
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	20,682	18,922
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,878	0,779
Operatsiooniriski standardmeetod	3,896	3,889
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	25,456	23,590
Kapitali adekvaatsus	20,2%	22,3%

Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse BIGBANK AS'le. Kapitali adekvaatsus emaettevõtte tasandil oli 31.03.2012 seisuga 17,1%.

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	31.03.2012	31.12.2011
Varad			
Nõuded keskpankadele		6,709	9,255
Nõuded pankadele		9,171	22,496
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7	183,570	174,985
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8	32,725	10,688
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	5,724	5,662
Edasilükkunud tulumaksuvara		1,339	1,383
Immateriaalne põhivara		0,716	0,660
Materiaalne põhivara		2,576	2,593
Muu vara	10	1,889	1,984
Varad kokku		244,419	229,706
Kohustused			
Võlgnevused keskpankadele	11	3,903	-
Võlgnevused krediidasutustele	11	0,209	0,265
Võlgnevused klientidele	12	180,542	170,235
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		2,676	2,286
Allutatud võlakirjad	13	2,662	3,657
Kohustused kokku		189,992	176,443
Omakapital			
Aksiakapital		8,000	8,000
Kohustuslik reservkapital		0,794	0,511
Realiseerimata kursivahed		0,208	0,288
Jaotamata kasum		43,211	38,799
Aruandeaasta kasum		2,214	5,665
Omakapital kokku		54,427	53,263
Kohustused ja omakapital kokku		244,419	229,706

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

	Lisa	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Intressitulu	16	10,868	8,268
Intressikulu	17	-1,740	-1,562
Neto intressitulu		9,128	6,706
Neto teenustasud		0,174	0,059
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		0,006	0,072
Muud tegevustulud	18	1,677	1,457
Tulud kokku		10,985	8,294
Palgakulud		-2,703	-1,945
Mitmesugused tegevuskulud	19	-2,574	-1,803
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-0,109	-0,136
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-2,504	-2,401
Muud tegevuskulud	20	-0,514	-0,506
Tegevuskulud kokku		-8,404	-6,791
Kasum enne maksustamist		2,581	1,503
Tulumaks		-0,367	-0,087
Aruandeaasta kasum		2,214	1,416
Muu koondkasum (kahjum)			
Realiseerimata kursivahed		-0,080	-0,039
Aruandeaasta koondkasum		2,134	1,377
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		28	18
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		28	18

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	8,721	5,807
Makstud intressid	-1,112	-1,437
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud	-5,322	-3,917
Muud laekunud tegevustulud	1,633	1,556
Muud tasutud tegevuskulud	-0,484	-0,477
Laekunud lootusetud nõuded	0,197	0,082
Laekunud muu vara eest	0,099	0,010
Väljaantud laenuid	-22,330	-12,168
Laenude tagasilaekumised	13,214	5,707
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	1,356	7,674
Laekumised hoiustamisest	19,883	22,371
Makstud hoiuste lunastamisel	-10,257	-20,346
Makstud tulumaks	-0,025	-
Valuutakursi muutuse mõju	-0,003	-0,004
Rahavoog äritegevusest kokku	5,570	4,858
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,154	-0,222
Laekunud põhivara müügist	0,031	-
Makstud väärtpaberite soetamisel	-29,730	-0,345
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	6,962	2,218
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-22,891	1,651
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-0,064	-
Võetud laen keskpangast	4,400	-
Tagasimakstud laen keskpangale	-0,500	-
Tagasimakstud laenuid krediidiasutustele	-0,057	-0,057
Tasutud dividendid	-0,970	-0,800
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	2,809	-0,857
Valuutakursi muutuse mõju	-0,002	0,030
Raha ja selle ekvivalentide muutus	-14,514	5,682
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	28,698	32,637
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	14,184	38,319

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				
	Aktσια- kapital	Kohustuslik reservkapital	Valuuta- kursi muutuste reserv	Jaota- mata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	-0,508	42,485	47,601
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	1,416	1,416
Muu koondkasum (kahjum)	-	-	-0,039	-	-0,039
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,039	1,416	1,377
Makstud dividendid	-	-	-	-0,800	-0,800
Aktσιαkapitali suurendamine	2,887	-	-	-2,887	-
Tehingud omanikega kokku	2,887	-	-	-3,687	-0,800
Saldo 31.03.2011	8,000	0,511	-0,547	40,214	48,178
Saldo 01.01.2012	8,000	0,511	0,288	44,464	53,263
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	2,214	2,214
Muu koondkasum (kahjum)	-	-	-0,080	-	-0,080
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,080	2,214	2,134
Makstud dividendid	-	-	-	-0,970	-0,970
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	0,283	-	-0,283	-
Tehingud omanikega kokku	-	0,283	-	-1,253	-0,970
Saldo 31.03.2012	8,000	0,794	0,208	45,425	54,427

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

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

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

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

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenuõuded klientidele	65,731	60,814	21,593	35,243	10,312	0,842	194,535
Laenuõuete allahindlused	-9,984	-11,961	-2,892	-1,294	-0,375	-	-26,506
Intressinõuded klientidele	8,692	9,714	2,988	1,218	0,350	0,008	22,970
Intressinõuete allahindlused	-1,803	-2,432	-0,512	-0,091	-0,028	-	-4,866
Statistiline allahindlus	-0,673	-1,588	-0,300	-	-	-0,002	-2,563
Kokku	61,963	54,547	20,877	35,076	10,259	0,848	183,570
Piirkonna osakaal	33,7%	29,7%	11,4%	19,1%	5,6%	0,5%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2011

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenuõuded klientidele	68,524	59,534	20,317	30,570	6,990	-	185,935
Laenuõuete allahindlused	-10,483	-12,446	-3,141	-1,017	-0,162	-	-27,249
Intressinõuded klientidele	8,685	9,521	2,814	1,045	0,215	-	22,280
Intressinõuete allahindlused	-1,895	-2,516	-0,561	-0,059	-0,008	-	-5,039
Statistiline 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

	31.03.2012	31.12.2011
Kuni 1 aasta	111,341	106,176
1-2 aastat	23,898	21,516
2-5 aastat	42,198	38,417
Üle 5 aasta	17,098	19,827
Kokku	194,535	185,936

Lisa 4. Laenuõuete aegumisanalüüs**Aegumisanalüüs seisuga 31. märts 2012**

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenuportfell	80,106	13,310	5,459	3,742	57,191	159,808
Laenu allahindlus	-2,936	-0,575	-0,315	-0,292	-20,135	-24,253
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	8,551	1,640	0,749	0,630	8,135	19,705
Laenu allahindlus	-0,530	-0,142	-0,077	-0,074	-2,624	-3,447
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	7,143	0,494	0,497	0,511	3,414	12,059
Laenu allahindlus	-0,298	-0,019	-0,029	-0,037	-0,825	-1,208
Laen kindlustuskaitsega						
Laenuportfell	2,118	0,424	0,116	0,059	0,246	2,963
Laenu allahindlus	-0,085	-0,016	-0,005	-0,002	-0,053	-0,161
Kokku laenuportfell	97,918	15,868	6,821	4,942	68,986	194,535
Kokku laenu allahindlus	-3,849	-0,752	-0,426	-0,405	-23,637	-29,069

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

	31.03.2012	31.12.2011
EUR (euro)	179,736	170,807
LTL (Leedu litt)	1,725	2,046
LVL (Läti lant)	12,232	13,082
SEK (Rootsi kroon)	0,842	-
Laenuõuded klientidele kokku	194,535	185,935

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

	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	105,360	-	4,820	-	-
Individaalse hindamise grupid	89,175	- 26,506	18,150	-4,866	-31,372
Statistiline allahindlus	-	- 2,563	-	-	-2,563
Kokku	194,535	-29,069	22,970	-4,866	-33,935

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
Individaalse 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. Tähtjaks laekumata laenud**Tähtjaks laekumata laenunõuded seisuga 31. märts 2012**

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
kuni 30 päeva	0,501	0,327	0,371	0,120	0,021	-	1,340
31 - 60 päeva	0,346	0,252	0,116	0,109	0,029	-	0,852
61-90 päeva	0,526	0,255	0,117	0,156	0,021	-	1,075
üle 90 päeva	21,527	27,366	5,745	4,290	0,247	-	59,175
Kokku	22,900	28,200	6,349	4,675	0,318	-	62,442

Tähtjaks laekumata laenunõuded seisuga 31. detsember 2011

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
kuni 30 päeva	0,457	0,433	0,229	0,102	0,013	-	1,234
31 - 60 päeva	0,475	0,329	0,148	0,307	0,019	-	1,278
61-90 päeva	0,559	0,319	0,091	0,223	0,018	-	1,210
üle 90 päeva	21,736	26,735	5,868	2,873	0,121	-	57,333
Kokku	23,227	27,816	6,336	3,505	0,171	-	61,055

Ülaltoodud tabelis on tähtjaks laekumata nõuete näidatud ainult laenude tähtjaks laekumata põhiosa summad. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Kontsernil õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesõllemisel nõutakse kliendilt kogu laenusummat.

Lisa 8. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

	31.03.2012	31.12.2011
Võlakirjaportfelli soetusväärtus	32,564	10,653
Kogunenud intress	0,161	0,035
Kokku võlakirjaportfell	32,725	10,688
Jaotus emitentide lõikes		
sh krediidasutuste võlakirjad	10,127	-
sh ettevõtete võlakirjad	3,214	-
sh riiklikud võlakirjad	19,384	10,688
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	30,783	8,659
sh LTL (Leedu liti)	1,942	2,029
Jaotus reitingute lõikes		
sh A1-A3	13,159	7,021
sh Baa1-Baa3	6,684	3,667
sh Ba1-Ba3	12,882	-

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

Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud

	31.03.2012	31.12.2011
Muud nõuded	3,792	3,700
Ettemakstud kulud	1,932	1,962
Kokku	5,724	5,662

Muud nõuded

	31.03.2012	31.12.2011
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,045	0,047
Laekumata teenustasud	0,126	0,090
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,953	1,762
Tagatisrahad	0,173	0,170
Muud laekumata nõuded	2,466	2,575
Laekumata nõuete allahindlus	-0,971	-0,944
Kokku	3,792	3,700

Ettemakstud kulud

	31.03.2012	31.12.2011
Maksude ettemaksud	1,592	1,589
Muud ettemakstud kulud	0,340	0,373
Kokku	1,932	1,962

Lisa 10. Muu vara

	31.03.2012	31.12.2011
Omandatud tagatisvara	2,704	2,841
Allahindlus	-0,815	-0,857
Tagatisvara bilansiline maksumus	1,889	1,984

Lisa 11. Võlgnevused keskpankadele ja krediidasutustele

	31.03.2012	31.12.2011
Lühiajaline võlgnevus		
Lühiajaline võlgnevus keskpankadele	0,003	0,227
Lühiajaline võlgnevus krediidasutustele	0,209	-
Kokku lühiajaline võlgnevus	0,212	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	4,112	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 1%.

Lisa 12. Võlgnevused klientidele

	31.03.2012	31.12.2011
Tähtjaliste hoiuste jääk	180,542	170,235
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	175,266	164,264
sh jur isikud	5,276	5,971
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	178,816	167,841
sh LVL	1,726	2,394
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	19,547	29,764
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	26,845	19,237
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	25,850	23,797
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	26,639	26,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	81,661	71,144
Keskmine hoiusesumma	0,014	0,014
Kaalutud keskmine intressimäär	3,98%	3,95%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	26,041	24,203
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	36,793	34,294

Lisa 13. Allutatud võlakirjad

	31.03.2012	31.12.2011
Võlakirjade jääk	2,662	3,657
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	1,615	1,150
sh juriidilised isikud	1,047	2,507
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	2,662	3,657
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	2,662	3,657

Lisa 14. Valuutade netopositsioonid**Valuutade netopositsioonid seisuga 31. märts 2012**

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto- positsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR (euro)	232,539	187,612	-	0,541	44,386
LVL (Läti lant)	7,746	2,184	-	-	5,562
LTL (Leedu lant)	2,316	0,154	-	-	2,162
GBP (Suurbritannia naelsterling)	0,005	0,001	-	-	0,004
SEK (Rootsi kroon)	1,094	0,039	-	-	1,055

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 lant)	8,115	2,749	-	-	5,366
LTL (Leedu lant)	2,548	0,122	-	-	2,426
GBP (Suurbritannia naelsterling)	0,002	0,004	-	-	-0,002

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

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

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

Valuutade netopositsioonides on arvestatud antud devalveerimisklausliga.

Lisa 15. Potentsiaalsed kohustused ja tagatisvara

	31.03.2012	31.12.2011
Tühistamatud tehingud	1,676	2,072
sh garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	1,135	1,135
sh väljastatud pangagarantiid	0,107	0,050
sh krediidiinid ja arvelduskrediidid	0,434	0,887
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara**	5,496	1,496
sh seatud hüpoteegid	1,496	1,496
sh tagatisega koormatud võlakirjad	4,000	-

* Garantii summas 1,135 miljonit eurot on antud tütarettevõtja OÜ Rüütli 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

	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Klientidele antud laenudelt	10,605	8,019
Hoiustelt	0,053	0,102
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,210	0,147
Kokku	10,868	8,268

Lisa 17. Intressikulu

	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Hoiustelt	1,673	1,493
Võlakirjadelt	0,065	0,066
Pangalaenudelt	0,002	0,003
Kokku	1,740	1,562

Lisa 18. Muud tegevustulud

	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,589	1,438
Tulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	0,068	-
Muud äritulud	0,020	0,019
Kokku	1,677	1,457

Lisa 19. Mitmesugused tegevuskulud

	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Turunduskulud	1,404	0,756
Töökohtadega seotud kulud	0,516	0,488
Muud kulud	0,654	0,559
Kokku	2,574	1,803

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,256	0,335
Õigusliku reguleerimise kulud	0,103	0,061
Müügiootel vara kulu	0,011	0,009
Kulu võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest	-	0,002
Muud	0,144	0,099
Kokku	0,514	0,506

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.

Nõukogu liikme osalusega ettevõttele on I kvartalis arvestatud intresse 0,005 miljonit eurot. 31.03.2012 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.