

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

II kvartal 2011

SISUKORD

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

KOONDINFORMATSIOON

Ärinimi:	BIGBANK AS
Register:	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood:	10183757
Kande kuupäev:	30.01.1997
Address:	Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti
Telefon:	+372 737 7570
Faks:	+372 737 7582
Elektronpost:	bigbank@bigbank.ee
Koduleht:	www.bigbank.ee
Aruande kuupäev:	30.06.2011
Aruande periood:	1.04.2011 – 30.06.2011
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. II kvartali finantsinformatsiooni osas on sooritatud ülevaade kooskõlas rahvusvahelise standardiga ISRE 2400 finantsinformatsiooni ülevaatuse kohta.
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 II kvartal 2011" on alates 31.08.2011 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimisläänude väljastamine.

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

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

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

Ärinimi: Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus OÜ
Asukoht: Rūütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11652332
Register: Eesti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev: 11.05.2009
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Ärinimi: Baltijas Parādu Piedziņas Centrs SIA (omanik Balti Vōlgade Sissenōudmise Keskus OÜ)
Asukoht: Brīvības iela 151, LV-1012 Rīa, Lāti
Registrikood: 40103305206
Register: Lāti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev: 07.07.2010
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

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

Ärinimi: Suomen Luottovalvonta Oy (omanik Balti
 Völgade 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 Rīa, Lāti	40103200513	11.11.2008
BIGBANK AS filialas	Jogailos 4, Vilnius 01116, Leedu	301048563	27.09.2007
BIGBANK AS Suomen sivuliike	Porkkalankatu 20B, 00180, Helsingi, Soome	2292157-2	29.10.2009
BIGBANK AS Consumer Finance Sucursal en Espana	Calle de Orense 81, 28020, Madriid, Hispaania	W0531072G	06.10.2010

JUHATUSE DEKLARATSIOON

BIGBANK AS'i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

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

Seisuga 30.06.2011 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	31.08.2011	 <hr/>
Kaido Saar Juhatuseliige	31.08.2011	 <hr/>
Veiko Kandla Juhatuseliige	31.08.2011	 <hr/>
Ingo Pöder Juhatuseliige	31.08.2011	 <hr/>
Ruslan Mahhov Juhatuseliige	31.08.2011	 <hr/>

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites eurodes)	30.06.2011	31.12.2010	Muutus%
Varad	210,177	207,394	1,3
Nõuded klientidele	153,822	137,848	11,6
sh laenuportfell	167,099	150,493	11,0
sh intressinõuded	22,149	20,077	10,3
sh allahindlused	-35,426	-32,722	8,3
<i>sh laenuõuetele</i>	<i>-29,108</i>	<i>-26,871</i>	<i>8,3</i>
<i>sh intressinõuetele</i>	<i>-5,389</i>	<i>-4,922</i>	<i>9,5</i>
<i>sh täiendav allahindlus</i>	<i>-0,929</i>	<i>-0,929</i>	<i>0,0</i>
Hoiused	154,869	153,845	0,7
Võlakirjad	-	0,011	-100,0
Allutatud võlakirjad	3,654	3,653	0,0
Omakapital	49,716	47,601	4,4

(miljonites eurodes)	II kvartal 2011	II kvartal 2010	Muutus%
Intressitulu	8,862	7,753	14,3
Intressikulu	1,483	2,081	-28,7
Allahindlusekulu	2,334	2,110	10,6
Sissenõudemeneftlusega seotud tulud	1,448	1,215	19,2
Kasum enne allahindlusi	3,856	3,305	16,7
Puhaskasum	1,522	1,195	27,4

SUHTARVUD

	II kvartal 2011	I kvartal 2011	IV kvartal 2010	III kvartal 2010	II kvartal 2010
Omakapitali tulukus (ROE)	12,4%	11,7%	19,4%	9,6%	11,0%
Omakapitali kordaja (EM)	4,3	4,4	4,4	4,3	4,1
Puhastulukus (PM)	14,6%	14,6%	22,8%	11,9%	13,3%
Vara tootlikkus (AU)	20,0%	18,4%	19,3%	18,8%	19,9%
Vara puhasrentaablus (ROA)	2,9%	2,7%	4,4%	2,2%	2,7%
Hinnavahe (SPREAD)	13,1%	11,8%	11,6%	10,2%	10,8%
Esmased omavahendid (TIER 1)	28,1%	26,8%	27,6%	26,9%	29,4%

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 II kvartalis jätkus BIGBANK laenuportfelli kiire kasv. BIGBANK grupi laenuportfell kasvas kvartaliga 10,0 miljoni euro võrra ehk 6,4%. Laenuportfell kasvas kõigis riikides, kus pank tegutseb. Suurima panuse laenuportfelli kasvu andis BIGBANK Soome filiaal.

Koguvarede maht kasvas II kvartalis 0,3 miljoni euro võrra ulatudes kvartali lõpu seisuga 210,2 miljoni euroni. Kohustuste maht ulatus 160,5 miljoni euroni vähenedes kvartali jooksul 1,2 miljoni euro võrra. Kohustustest moodustavad jätkuvalt suurima osa tähtajalised hoiused.

Klientide maksekäitumine on stabiliseerunud ja grupi mittetöötava laenuportfelli osakaal kogu laenuportfellis on poolaastaga vähenenud 2,1%.

Intressitulud teises kvartalis ulatusid 8,9 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 1,1 miljonit eurot. Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.

Aruandeperioodi puhaskasum II kvartalis moodustas 1,5 miljonit eurot võrreldes 1,2 miljoni euroga eelmisel aastal samal perioodil. Kasum enne allahindlusi ulatus teises kvartalis 3,9 miljoni euroni (eelmisel aastal samal perioodil oli vastav näitaja 3,3 miljonit eurot).

Omakapital moodustas 2011. aasta II kvartali lõpus 49,7 miljonit eurot (47,6 miljonit eurot 2010. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguvaredest moodustas 23,7%. Kapitali adekvaatsus 30.06.2011 seisuga moodustas 23,0% (22,4% 2010. aasta lõpus).

2011. aasta II kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 534 töötajat, sealhulgas 224 Eestis, 152 Lätis, 82 Leedus, 50 Soomes ja 26 Hispaanias. Kontoreid oli kvartali lõpu seisuga kokku 30, sh Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10, Soomes 1 ja Hispaanias 2.

FINANTSSEISUNDI ARUANDE JA KOONDKASUMIARUANDE ANALÜÜS

Finantsseisundi aruande näitajad

Varade maht	<p>BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 30.06.2011 seisuga 210,2 miljoni euroni kasvades kvartalis 0,3 miljonit eurot.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 31.06.2011 seisuga koguvaradest 73,2%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad) 20,9%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Teise kvartali lõpu seisuga moodustasid rahalised vahendid kokku 43,9 miljonit eurot vähenedes kvartalis 9,2 miljoni euro võrra.</p>
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	<p>Vabad rahalised vahendid on osaliselt paigutatud lühiajalistesse, fikseeritud maksete ja lunastustähtaegadega võlakirjadesse, mida ettevõtte on kavatsus ja suutlikus hoida lunastustähtajani. Võlakirjade maht ulatus 30.06.2011 seisuga 6,9 miljoni euroni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Teise kvartali lõpuks oli Grupil kokku 118 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 37 tuhat lepingut, Lätis 55 tuhat lepingut, Leedus 16 tuhat lepingut, Soomes 9 tuhat lepingut ning Hispaanias 1 tuhat lepingut.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none">- 40,6% Eesti,- 33,0% Läti,- 11,8% Leedu,- 13,7% Soome,- 0,9% Hispaania. <p>Nõuded klientidele ulatusid 30.06.2011 seisuga 153,8 miljoni euroni, millest:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuportfelli maht oli 167,1 miljonit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 95,9%,- intressinõuded laenuklientidele olid 22,1 miljonit eurot,- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 35,4 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 29,1 miljonit eurot, intressinõuete allahindlus 5,4 miljonit eurot, täiendav allahindlus 0,9 miljonit eurot).
Tähtjaks tasumata laenud	<p>BIGBANK AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud tarbimislaenudele. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 30.06.2011 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 76,9%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 11,3%, kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 9,2% ning kindlustuskaitsega laenude osakaal 2,6%.</p> <p>Märkimisväärseid muutusi klientide maksekäitumises II kvartalis võrreldes I kvartaliga ei ilmnunud. Regulaarselt makseid teostavate klientide arv ja laekumiste määr viivislaenude portfelli on stabiliseerunud. Grupi mittetöötava laenuportfelli maht on muutnud sarnases proportsioonis laenuportfelli kasvuga.</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 laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesõeldud 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 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.

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 30.06.2011 seisuga moodustasid kokku 37,7 miljonit eurot. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenuõuete allahindlused summas 29,1 miljonit eurot,
- intressinõuete allahindlused summas 5,4 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 teise kvartali lõpu seisuga 160,5 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 154,9 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 teises kvartalis 1,5 miljoni euro võrra, ulatudes 49,7 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvahendest ulatus 23,7%-ni. Kapitali adekvaatsus oli teise kvartali lõpus 23,0% (Basel II) võrreldes 22,4%-ga 2010. aasta lõpus.

Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 30.06.2011 seisuga 51,2 miljonit eurot.

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	<p>Intressitulud teises kvartalis ulatusid 8,9 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 1,1 miljonit eurot. Intressitulude suurenemine tuleneb laenuportfelli kasvust.</p> <p>Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse teises kvartalis oli 17,0% ning intressitulu laenuportfelliit (aasta baasil) moodustas 21,4% keskmisest laenuportfellist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2011. aasta teises kvartalis 1,5 miljonit eurot võrreldes 2,1 miljoni euroga eelmise aasta samal perioodil. Intressikulude vähenemine on seotud hoiuseportfelli keskmise intressimäära langusega.</p> <p>Intressikulude suhe intressituludesse oli 16,7%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse teises kvartalis oli 3,8%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid esimeses kvartalis 1,9 miljonit eurot (suurenemine 0,8 miljoni euro võrra võrreldes teise kvartaliga 2010).</p>
Palgakulud	<p>Palgakulud moodustasid esimeses kvartalis 2,4 miljonit eurot (kasv võrreldes 2010. aasta sama perioodiga 0,9 miljonit eurot), sealhulgas töötasud 1,8 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 534 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid).</p>
Allahindlusekulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas teises kvartalis 2,3 miljoni euro võrra, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenu nõuete allahindluse kulu 2,0 miljonit eurot,- intressinõuete allahindluse kulu 0,3 miljonit eurot, <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>
Muud tegevustulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2011. aasta teises 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 teises kvartalis 0,5 miljoni euroni (0,8 miljonit eurot II kv 2010).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi kasum 2011. aasta teises kvartalis oli 1,5 miljonit eurot. Võrreldes 2010. aasta II kvartaliga on puhaskasum kasvanud 0,3 miljoni euro võrra.</p> <p>Kasum enne allahindlusi oli 2011. aasta II kvartalis 3,9 miljonit eurot. 2010 aasta II kvartalis oli vastav näitaja 3,3 miljonit eurot.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	30.06.2011	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	-0,534	-0,508
Immateriaalne põhivara	-0,692	-0,709
Aruandeperioodi kasum	2,940	4,461
Esimese taseme omavahendite summa	49,024	46,092
Allutatud kohustused	2,134	2,495
Teise taseme omavahendite summa	2,134	2,495
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	51,158	48,587
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,678	1,134
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,753	1,804
Äriühingud standardmeetodil	0,601	0,328
Jaenõuded standardmeetodil	6,912	6,055
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,771	0,811
Viivituses nõuded standardmeetodil	5,544	5,343
Muud varad standardmeetodil	1,179	1,205
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	17,438	16,680
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,882	1,035
Operatsiooniriski standardmeetod	3,889	3,959
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	22,209	21,674
Kapitali adekvaatsus	23,035%	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).

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

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

Kolmanda taseme omavahendeid Grupil ei ole.

Krediidiriski ja operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel on kasutatud standardmeetodit.

Välisvaluutariski kapitalinõuete arvutamisel on maha arvatud devalveerimisklausliga kaitstud positsioonid.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	30.06.2011	31.12.2010
Varad			
Nõuded keskpankadele		3,511	16,611
Nõuded pankadele		33,457	27,460
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	153,822	137,848
Finantsinvesteeringud	9	6,909	12,717
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	10	5,599	5,648
Edasilükkunud tulumaksuvara		1,469	1,601
Immateriaalne põhivara		0,692	0,709
Materiaalne põhivara		2,773	2,631
Muu vara	11	1,945	2,169
Varad kokku		210,177	207,394
Kohustused			
Võlgnevused krediidasutustele	12	0,379	0,493
Võlgnevused klientidele	13	154,869	153,845
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1,559	1,791
Emiteeritud võlakirjad	14	-	0,011
Allutatud võlakirjad	14	3,654	3,653
Kohustused kokku		160,461	159,793
Omakapital			
Aktsiakapital		8,000	5,113
Kohustuslik reservkapital		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		-0,534	-0,508
Jaotamata kasum		38,799	37,224
Aruandeperioodi kasum		2,940	5,261
Omakapital kokku		49,716	47,601
Kohustused ja omakapital kokku		210,177	207,394

GARANTIID JA PANDITUD VARA

(miljonites eurodes)	30.06.2011
Tühistamatud tehingud	1,350
sh. garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	1,135
sh. väljastatud pangagarantiid	0,030
sh. krediidiinid ja arvelduskrediidid	0,185
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	II kvartal 2011	II pa 2011	II kvartal 2010	II pa 2010
Ingressitulu	15	8,862	17,130	7,753	15,567
Ingressikulu	16	1,483	3,045	2,081	4,589
Neto ingressitulu		7,379	14,085	5,672	10,978
Neto teenustasud		0,066	0,133	-0,019	-0,042
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,003	0,069	-0,005	-0,020
Muud tegevustulud	15	1,461	2,913	1,227	2,484
Tulud kokku		8,903	17,200	6,875	13,400
Palgakulud		2,419	4,364	1,479	2,822
Mitmesugused tegevuskulud	17	1,906	3,709	1,121	2,397
Põhivara kulum ja väärtuse langus		0,137	0,273	0,157	0,314
Laenude ja nõuete allahindlused		2,333	4,733	2,110	5,082
Muu vara allahindlus		0,001	0,001	-	-
Muud tegevuskulud	16	0,485	0,993	0,822	0,890
Tegevuskulud kokku		7,281	14,073	5,689	11,505
Kasum enne maksustamist		1,622	3,127	1,186	1,895
Tulumaks		0,100	0,187	-0,009	-0,031
Aruandeperioodi kasum		1,522	2,940	1,195	1,926
Realiseerimata kursivahed		0,013	-0,026	-0,005	0,067
Muud tulud ja kulud		0,013	-0,026	-0,005	0,067
Aruandeperioodi koondkasum		1,535	2,914	1,190	1,993
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		19	37	15	24
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		19	37	15	24

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	I pa 2011	I pa 2010
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	12,607	10,979
Makstud intressid	-2,493	-3,009
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-8,379	-5,868
Muud laekunud tegevustulud	2,950	2,846
Muud tasutud tegevuskulud	-0,931	-0,850
Laekunud lootusetud nõuded	0,177	0,122
Laekunud muu vara eest	0,154	0,059
Makstud muu vara eest	-0,003	-0,012
Väljaantud laenud	-28,429	-6,119
Laenude tagasilaekumised	12,540	9,727
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	7,928	1,378
Laekumised hoiustamisest	37,388	69,677
Makstud hoiuste lunastamisel	-36,946	-16,043
Makstud tulumaks	-0,131	-0,278
Valuutakursi muutuse mõju	-0,006	-0,059
Rahavoog äritegevusest kokku	-3,574	62,550
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,452	-0,146
Müüdnud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	0,006
Makstud väärtpaberite soetamisel	-4,901	-
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	10,639	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	5,286	-0,140
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-	-49,966
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-0,113	-0,114
Tasutud dividendid	-0,800	-0,959
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-0,913	-51,039
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest	0,028	0,036
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	0,827	11,407
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	32,637	13,984
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	33,464	25,391

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites eurodes)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiserimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2010	5,113	0,511	-0,503	38,183	43,304
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,067	1,926	1,993
Makstud dividendid	-	-	-	-0,959	-0,959
Saldo 30.06.2010	5,113	0,511	-0,436	39,150	44,338
Saldo 01.01.2011	5,113	0,511	-0,508	42,485	47,601
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,026	2,940	2,914
Aktsiakapitali suurendamine	2,887	-	-	-2,887	-
Makstud dividendid	-	-	-	-0,800	-0,800
Saldo 30.06.2011	8,000	0,511	-0,534	41,739	49,716

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

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

KoondkasumiaruanDE rida (miljonites eurodes)	II kv 2010	Muutus I pa 2010
Muud tegevustulud	-0,005	-0,008
Neto teenustasud	+0,005	+0,008

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

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

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

Tulumaks koondkasumiaruanDES

(miljonites eurodes)	II kv 2011	I pa 2011	II kv 2010	I pa 2010
Tulumaksu kulu	0,038	0,055	0,033	0,033
Edasilükkunud tulumaksu muutus	0,062	0,132	-0,042	-0,064
Tulumaks	0,100	0,187	-0,009	-0,031

Lisa 2. Nõuded klientidele

(miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	30.06.2011
Laenuõuded klientidele	68,833	56,779	18,913	21,245	1,329	167,099
Laenuõuete allahindlused	-12,951	-12,739	-2,791	-0,608	-0,019	-29,108
Intressinõuded klientidele	8,773	10,308	2,476	0,566	0,026	22,149
Intressinõuete allahindlused	-2,188	-2,709	-0,464	-0,028	-	-5,389
Täiendav allahindlus	-	-0,896	-0,033	-	-	-0,929
Nõuded klientidele kokku	62,467	50,743	18,101	21,175	1,336	153,822

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

Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

(miljonites eurodes)	30.06.2011	31.12.2010
Kuni 1 aasta	92,778	80,736
1-2 aastat	16,322	12,850
2-5 aastat	32,323	26,588
Üle 5 aasta	25,676	30,319
Kokku	167,099	150,493

Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

				30.06.2011
(miljonites eurodes)	Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh täiendav allahindlus)	
Eesti	68,833	25,009	12,950	41,2%
Läti	56,779	28,128	13,635	34,0%
Leedu	18,913	5,850	2,825	11,3%
Soome	21,245	1,577	0,608	12,7%
Hispaania	1,329	0,003	0,019	0,8%
Kokku	167,099	60,567	30,037	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)	30.06.2011	31.12.2010
Laen sissetuleku tagatisel	128,480	112,225
Laen käenduse tagatisel	18,884	19,271
Laen kinnisvara tagatisel	15,422	14,048
Laen kindlustuskaitsega	4,313	4,949
Laenuõuded kokku	167,099	150,493

Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

(miljonites eurodes)	30.06.2011	31.12.2010
EUR	149,073	130,884
LTL	2,378	2,814
LVL	15,648	16,795
Nõuded klientidele kokku	167,099	150,493

Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

	30.06.2011				
(miljonites eurodes)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	80,867	1,513	2,830	0,420	1,933
Individuaalse hindamise grupid	86,232	27,594	9,699	4,969	32,563
Kollektiivne allahindlus	-	0,930	-	-	0,930
Kokku	167,099	30,037	12,529	5,389	35,426

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

Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenuõuded

(miljonites eurodes)	30.06.2011	31.12.2010
kuni 30 päeva	1,345	1,226
31 - 60 päeva	1,202	1,318
61-90 päeva	1,418	1,127
üle 90 päeva	56,602	53,972
Kokku	60,567	57,643

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

Lisa 9. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

(miljonites eurodes)	30.06.2011	31.12.2010
Võlakirjaportfell kokku	6,909	12,717
Jaotus emitendi põhjal		
sh krediidasutuste võlakirjad	-	1,821
sh riiklikud võlakirjad	6,909	10,896
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	5,172	8,131
sh LTL	1,737	4,586

Lisa 10. Muud nõuded ja ettemakstud kulud

(miljonites eurodes)	30.06.2011	31.12.2010
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,049	0,052
Laekumata teenustasud	0,052	0,026
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	1,744	1,625
Tagatisrahad	0,168	0,072
Muud laekumata nõuded	2,674	2,788
Laekumata nõuete allahindlus	-0,995	-0,936
Kokku	3,692	3,627
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	1,569	1,569
Muud ettemakstud kulud	0,338	0,452
Kokku	1,907	2,021
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	5,599	5,648

Lisa 11. Muu vara

(miljonites eurodes)	30.06.2011	31.12.2010
Omandatud tagatisvara	2,903	3,146
Allahindlus	-0,958	-0,977
Tagatisvara bilansiline maksumus	1,945	2,169

Lisa 12. Võlgnevused krediidasutustele

(miljonites eurodes)	30.06.2011			31.12.2010		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
AS Swedbank	0,114	0,265	0,379	0,228	0,265	0,493

Lisa 13. Võlgnevused klientidele

(miljonites eurodes)	30.06.2011	31.12.2010
Tähtajaliste hoiuste jääk	154,869	153,845
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	148,341	145,902
sh jur isikud	6,528	7,943
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR	151,886	150,827
sh LVL	2,983	3,018
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	43,898	61,111
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	28,445	37,937
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	8,916	10,574
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	23,353	7,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	50,257	36,930
Keskmine hoiusesumma	0,013	0,013
Kaalutud keskmine intressimäär	3,83%	4,16%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	20,098	15,317
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	28,354	22,174

Lisa 14. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused

(miljonites eurodes)	Emiteeritud võlakirjad		Allutatud võlakirjad	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Võlakirjade jääk	-	0,011	3,654	3,653
Jaotus klienditüübi põhjal				
sh eraisikud	-	0,011	1,149	1,204
sh jur isikud	-	-	2,505	2,449
Jaotus valuuta põhjal				
sh EUR	-	0,011	3,654	3,653
Jaotus lõpptähtaja põhjal				
sh lunastamine 6 kuu jooksul	-	0,011	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-	3,654	3,653

Lisa 15. Valuutade netopositsioonid

(miljonites eurodes)	30.06.2011				Netopositsioon
	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EUR	197,213	157,005	-	0,215	39,993
LVL	8,543	3,343	-	-	5,200
LTL	3,727	0,107	-	-	3,620
GBP	0,001	0,006	-	-	-0,005

(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)	II kv 2011	I pa 2011	II kv 2010	I pa 2010
Intressitulu	8,862	17,130	7,753	15,567
Klientidele antud laenudelt	8,668	16,688	7,683	15,377
Hoiustelt	0,106	0,207	0,070	0,190
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	0,088	0,235	-	-
Muud tegevustulud	1,461	2,913	1,227	2,484
Sissenõudmisega seotud tulud	1,448	2,886	1,215	2,462
Muud tegevustulud	0,013	0,027	0,012	0,022
Kokku	10,323	20,043	8,980	18,051

Lisa 17. Intressikulu ja muud tegevuskulud

(miljonites eurodes)	II kv 2011	I pa 2011	II kv 2010	I pa 2010
Intressikulu	1,483	3,045	2,081	4,589
Võlakirjadelt	0,068	0,134	0,474	1,564
Hoiustelt	1,411	2,904	1,603	3,016
Laenudelt	0,004	0,007	0,004	0,009
Muud tegevuskulud	0,485	0,993	0,822	0,890
Kulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	-	-	0,349	0,388
Muud tegevuskulud	0,485	0,993	0,473	0,502
Kokku	1,968	4,038	2,903	5,479

Lisa 18. Mitmesugused tegevuskulud

(miljonites eurodes)	II kv 2011	I pa 2011	II kv 2010	I pa 2010
Turunduskulud	0,956	1,713	0,470	1,061
Töökohtadega seotud kulud	0,501	0,989	0,329	0,691
Muud tegevuskulud	0,449	1,007	0,322	0,645
Mitmesugused tegevuskulud kokku	1,906	3,709	1,121	2,397