



BIGBANK AS
Avalik vahearuanne
III kvartal 2009





SISUKORD

KOONDINFORMATSIOON	3
KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	5
MAJANDUSTEgevuse ÜLEVAADE	6
Peamised finantsnäitajad	6
Suhtarvud	7
Olulised majandussündmused	8
Finantsseisundi aruande ja koondkasumiaruande analüüs	9
Kapitali adekvaatsuse aruanne	13
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE	16
Finantsseisundi aruanne	16
Koondkasumiaruanne	18
Rahavoogude aruanne	20
Omakapitali muutuste aruanne	22
Raamatupidamise aruande lisad	23
Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	23
Lisa 2. Nõuded klientidele	24
Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	24
Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes	25
Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes	25
Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	25
Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes	26
Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenuõuded	26
Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud	27
Lisa 10. Muu vara	27
Lisa 11. Võlgnevused krediitiasutustele	28
Lisa 12. Võlgnevused klientidele	28
Lisa 13. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	29
Lisa 14. Valuutade netopositsioonid	30
Lisa 15. Intressitulu ja muud tegevustulud	30
Lisa 16. Intressikulu ja muud tegevuskulud	30
Lisa 17. Mitmesugused tegevuskulud	31
Lisa 18. Segmendiaruanne	31
Lisa 19. Oluliste üksuste finantsnäitajad	36
Lisa 20. Sensitiivsuse analüüs	37



KOONDIFORMATSIOON

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:	30.09.2009
Aruande periood:	01.07.2009 – 30.09.2009
Audiitorid:	KPMG Baltics AS 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:	2009. a. III kvartali finantsinformatsiooni osas on sooritatud ülevaade kooskõlas rahvusvahelise standardiga ISRE 2400 finantsinformatsiooni ülevaatuse kohta.
Aruandevaluuta:	Aruandevaluutadeks on Eesti kroonid ja eurod ning andmete esitamise ühikud on miljonid kroonid ja miljonid eurod. Arvandmete täpsusaste finantsaruannetes on kolm kohta peale koma.

Avaliku lühendatud vahearuandega saab tutvuda BIGBANK AS'i kodulehel www.bigbank.ee.

BIGBANK AS'i "Avalik vahearuanne III kvartal 2009" on alates 27.11.2009 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.



KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimisläenude väljastamine.

BIGBANK AS'i (Grupp) konsolideerimisgruppi kuulub lisaks emaettevõttele kolm tütarettevõtet:

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

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

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

Tütarettevõtted on konsolideeritud rida-realt.

Emaettevõttel on tegutsevad filiaalid:

Ärinimi	Asukoht	Registrikood	Kande kuupāev
BIGBANK AS Latvijas filiāle	Brīvības iela 151, LV-1012 Riia, Lāti	40103200513	11.11.2008
BIGBANK AS filialas	Jogailos 4, Vilnius 01116 Leedu	301048563	27.09.2007
BIGBANK AS Suomen sivuliike	Kampinkuja 2, 00100 Helsinki, Soome	2292157-2	29.10.2009



JUHATUSE DEKLARATSIOON

BIGBANK AS'i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

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

Seisuga 30.09.2009 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	26.11.2009	
Kaido Saar Juhatuseliige	26.11.2009	
Veiko Kandla Juhatuseliige	26.11.09	
Ingo Pöder Juhatuseliige	26.11.2009	

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites)	EEK		EUR		Muutus
	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008	%
Varad	2 797,991	2 913,250	178,824	186,191	-4,0
Nõuded klientidele***	2 105,856	2 293,781	134,589	146,599	-8,2
sh laenuportfell	2 234,834	2 321,090	142,832	148,345	-3,7
sh intressinõuded	239,006	186,759	15,275	11,936	28,0
sh intresside ettemaksed	-4,211	-3,287	-0,269	-0,210	28,1
sh allahindlused	363,772	210,781	23,249	13,471	72,6
sh laenuõuetele	271,084	176,981	17,325	11,311	53,2
sh intressinõuetele	55,528	24,940	3,549	1,594	122,6
sh täiendav allahindlus	37,160	8,860	2,375	0,566	319,4
Hoiused	778,248	630,612	49,739	40,303	23,4
Võlakirjad	1 174,008	1 487,592	75,033	95,074	-21,1
Allutatud võlakirjad	138,021	172,357	8,821	11,016	-19,9
Omakapital	667,525	579,425	42,663	37,032	15,2

(miljonites kroonides)	III kvartal 2009	III kvartal 2008	Muutus (%)	9 kuud 2009	9 kuud 2008	Muutus (%)
Intressitulu	150,173	168,862	-11,1	449,509	516,906	-13,0
Intressikulu	44,821	63,234	-29,1	151,242	180,758	-16,3
Allahindlusekulu	59,550	40,713	46,3	196,520	110,699	77,5
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	30,577	35,692	-14,3	97,979	90,502	8,3
Kasum enne allahindlusi	97,361	69,452	40,2	302,691	228,643	32,4
Puhaskasum	37,811	28,739	31,6	106,171	117,944	-10,0

(miljonites eurodes)	III kvartal 2009	III kvartal 2008	Muutus (%)	9 kuud 2009	9 kuud 2008	Muutus (%)
Intressitulu	9,598	10,792	-11,1	28,729	33,036	-13,0
Intressikulu	2,865	4,041	-29,1	9,666	11,553	-16,3
Allahindlusekulu	3,806	2,602	46,3	12,560	7,075	77,5
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,954	2,281	-14,3	6,262	5,784	8,3
Kasum enne allahindlusi	6,223	4,439	40,2	19,345	14,613	32,4
Puhaskasum	2,417	1,837	31,6	6,786	7,538	-10,0

SUHTARVUD

(protsentides ja miljonites)	III kvartal 2009		II kvartal 2009		I kvartal 2009	
	EEK	EUR	EEK	EUR	EEK	EUR
Omakapitali tulukus (ROE)	22,9%	22,9%	29,8%	29,8%	15,8%	15,8%
Omakapitali kordaja (EM)	4,2	4,2	4,6	4,6	4,8	4,8
Puhastulukus (PM)	20,7%	20,7%	24,6%	24,6%	10,0%	10,0%
Vara tootlikkus (AU)	26,3%	26,3%	26,5%	26,5%	32,9%	32,9%
Vara puhasrentaablus (ROA)	5,5%	5,5%	6,5%	6,5%	3,3%	3,3%
Puhaskasum aktsia kohta (EPS)	1890,6	120,8	2 238,6	143,1	1 179,4	75,4
Hinnavahe (SPREAD)	16,6%	16,6%	19,6%	19,6%	15,1%	15,1%
TIER 1 suhtarv*	18,7%	18,7%	17,5%	17,5%	15,8%	15,8%

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 kapitalinõuete suhe.

* - Muutunud on TIER1 arvutusmeetod. Varasemates kvartaliaruannetes on näidatud esimese taseme omavahendite ja riskiga kaalutud varade suhtena. Eelmise kvartaliaruandega võrreldav näitaja kolmanda kvartali lõpu seisuga on 25,6% (24,2% 2009. aasta 2. kvartali lõpu seisuga).



OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED

BIGBANK AS tegevusmahud 2009. aasta kolmandas kvartalis oluliselt ei muutunud. Koguarade maht kasvas 2009. aasta 3. kvartalis 20,5 miljoni krooni võrra ning laenuõuded klientide vastu vähenesid 24,2 miljoni krooni võrra. Laenuportfelli vähenemine on seotud jätkuvalt madala tarbijate kindlustundega tuleviku suhtes, mis vähendab klientide huvi laenuvõtmise vastu ning samal ajal on BIGBANK'i laenude väljastamise kriteeriumid jätkuvalt konservatiivsed.

30.09.2009 seisuga moodustas rahaliste vahendite maht kokku 514,9 miljonit krooni (18,4% koguaradest), 2. kvartali lõpus oli vastav näitaja 475,7 (17,1% koguaradest).

Kolmandas kvartalis ei ole toimunud olulisi muutusi kohustuste struktuuris. Kohustustest suurima osa moodustavad jätkuvalt võlakirjad (1 174,0 miljonit krooni, vähenemine kvartali jooksul 56,1 miljonit krooni) ning tähtajalised hoiused (778,2 miljonit krooni, kasv kvartali jooksul 46,0 miljonit krooni). Kohustuste kogumaht 3. kvartali lõpu seisuga moodustas 2 130,5 miljonit krooni, vähenedes kvartali jooksul 9,3 miljoni krooni võrra. Intressikandvate kohustuste kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani ulatus kvartali lõpus 16,4 kuuni ning kaalutud keskmine intressimäär 8,3%ni (aasta lõpu seisuga 9,6%). Kaalutud keskmine intressimäär on vähenenud eelkõige seoses Euribor'i langusega. Intressikulud ulatusid 3. kvartalis 44,8 miljoni kroonini vähenedes võrreldes eelmise kvartaliga 2,9 miljoni krooni võrra.

2009. aasta 3. kvartalis ulatus intressitulu 150,2 miljoni kroonini vähenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 18,7 miljoni krooni võrra ning eelmise kvartaliga võrreldes 1,2 miljoni krooni võrra. Intressitulu vähenemine on seotud laenuportfelli vähenemisega. Sissenõudemenetlusega seotud tulud ulatusid 3. kvartalis 30,6 miljoni kroonini võrreldes 26,5 miljoni krooniga eelmises kvartalis.

Klientide maksekäitumine kolmandas kvartalis paranes. Pikaajalises makseviivituses olevate makseid teostavate klientide arv kasvas kogu grupis olles peamiselt põhjustatud maksevõime hooajalisest paranemisest ja aktiivsest võlahaldusest. Võrreldes 2. kvartali lõpu seisuga üle 90 päevases viivituses laenude maht ning osakaal laenuportfelist vähenes moodustades 880,6 miljonit krooni ning 39,4% kogu laenuportfelist seisuga 30.09.2009. Lisaks majanduskeskkonnas ja eraisikute maksekäitumises toimunud mõningatele positiivsetele arengutele on mittetöötava laenuportfelli mahu vähenemise põhjuseks senisest tulemuslikumate võlahaldus- ja sissenõudemeetodite kasutamine pangas.

3. kvartalis ulatus allahindluste kulu 59,5 miljoni kroonini. Allahindluste kogumaht seisuga 30.09.2009 moodustab 395,0 miljonit krooni.

Kolmandas kvartalis vähenesid tegevuskulud – palgakulud ja mitmesugused tegevuskulud kokku moodustasid 36,4 miljonit krooni võrreldes 45,0 miljoni krooniga 2. kvartalis. Tegevuskulude vähenemine on seotud 1. poolaastal läbiviidud müügivõrgu ning toetavate struktuuride tegevuse optimeerimisega.

Aruandeperioodi puhaskasum kolmandas kvartalis moodustas 37,8 miljonit krooni (28,7 miljonit krooni 2008. aasta 3. kvartalis). Kasum enne allahindlusi ja ühekordseid tulusid ulatus kolmandas kvartalis 91,9 miljoni kroonini (eelmises kvartalis oli vastav näitaja 78,6 miljonit krooni).

Omakapital moodustas 2009. aasta 3. kvartali lõpus 667,5 miljonit krooni (579,4 miljonit krooni 2008. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguaradest moodustas 23,9%. Kapitali adekvaatsus 30.09.2009 seisuga moodustas 21,9% (19,3% aasta alguses).

Grupil oli seisuga 30.09.2009 27 kontorit üle Baltikumi, neist 10 kontorit asukohaga Eestis, 7 Lätis ja 10 Leedus. Grupi töötajate arv seisuga 30.09.2009 oli 365, sellest 170 Eestis, 129 Lätis ja 66 Leedus.

FINANTSSEISUNDI ARUANDE JA KOONDKASUMIARUANDE ANALÜÜS

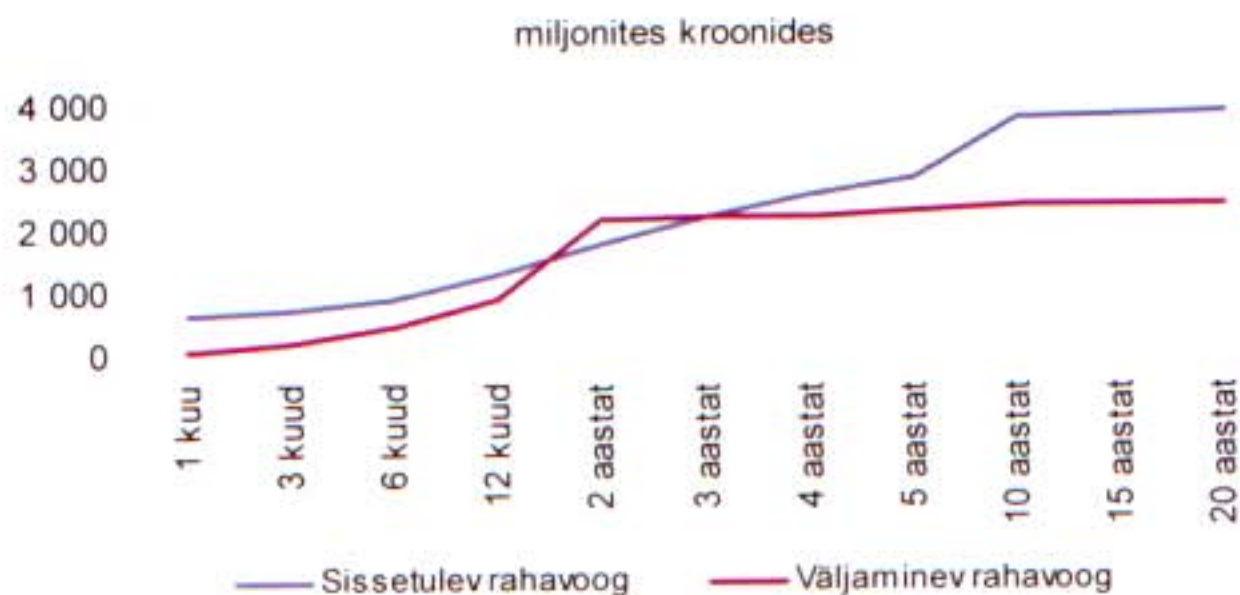
Finantsseisundi aruande näitajad

Varade maht BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 30.09.2009 seisuga 2 797,9 miljoni kroonini.

Nõuded klientidele moodustasid 30.09.2009 seisuga koguvaradest 75,3%, rahalised vahendid 18,4%.

Likviidsed vahendid Kolmanda kvartali lõpu seisuga moodustasid rahalised vahendid kokku 514,9 miljonit krooni suurenedes 35,5 miljoni krooni võrra aasta algusega võrreldes (479,4 miljonit krooni 31.12.2008 seisuga).

Allolev graafik näitab lepingutepõhiseid tuleviku rahavooge, mida suurendavad kassapõhised laekumised sissenõutavaks muutunud nõuetelt ning vähendavad sõlmitud maksegraafikust kõrvalekalded klientide poolt. Graafiku alguspunkt arvestab olemasolevate likviidsete vahenditega.



Nõuded klientidele Kolmanda kvartali lõpuks oli Grupil kokku 121 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 42 tuhat lepingut, Lätis 66 tuhat lepingut ning Leedus 13 tuhat lepingut.

Kvartali lõpus jagunes Grupi kliendinõuete maht järgnevalt:

- 47,5% Eesti,
- 40,8% Läti,
- 11,7% Leedu.

Nõuded klientidele ulatusid 30.09.2009 seisuga 2 135,9 miljoni kroonini, millest:

- laenuportfelli maht oli 2 234,8 miljonit krooni. Erasisikutele antud laenude osatähtsus portfelist on 98,7%,
- intressinõuded laenuklientidele olid 234,8 miljonit krooni,
- allahindluste reserv ulatus 363,8 miljoni kroonini (sh laenuõuete allahindlus 271,1 miljonit krooni, intressinõuete allahindlus 55,5 miljonit krooni ja täiendav allahindlus 37,2 miljonit krooni).

Allahindluste suhe kliendinõuetesse moodustas 3. kvartali lõpus 14,7%, vastav näitaja 30.06.2009 seisuga oli 13,0%.



Tähtajaks
tasumata
laenud

BIGBANK AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on spetsialiseerunud tarbimisläenudele. Valitud strateegia tulemusena ulatus 30.09.2009 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud läenude osakaal kogu läenuportfelliga 76,4%, käenduse tagatisel väljastatud läenude osakaal 14,4% ja kinnisvara tagatisel väljastatud läenude osakaal 9,2%.

BIGBANK'i läenuportfell on väga hajutatud – keskmine väljaantud läenusumma ulatub 21,3 tuhande kroonini, kusjuures 40 suurimat nõuet kokku moodustavad 30.09.2009 seisuga 3,0% läenuportfelliga.

Maksekäitumist on viimaste kvartalite jooksul mõjutanud sissetulekute langus ning tööpuuduse kasv ettevõtte koduturgudel. Samas on BIGBANK oluliselt tõhustanud krediitihaldustegevust ning viivisportfelli kasvutrend on vähenenud alates märtsist. Üle 90 päeva viivituses olevate läenunõuete maht vähenes III kvartalis 43,4 miljoni krooni võrra moodustades kvartali lõpu seisuga 880,6 miljonit krooni.

Tähtajaks tasumata nõuete puhul on oluline asjaolu, et tarbimisläenude puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt nende läenude tagasisaamise protsessist, mis on tagatud füüsilise tagatisega (nt hüpoteek kinnisvarale). Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on läenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesöeldud läenude puhul nõude rahuldamine pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena, mitte ühekordse maksena tagatise realiseerimise arvelt.

Tähtajaks läekumata nõuetele on näidatud tasumata graafikujärgseid läenumakseid ning sissenõutavaks muutunud põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud läenulepingu tingimustele on Grupil õigus läenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemisel nõutakse kliendilt läenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

Üle 90 päeva viivituses olevate läenude all näidatakse võlas olevate põhiosa maksete summat, millele lepingu ülesütlemisel lisandub kogu läenusumma.

2009. aasta kolmandas kvartalis moodustasid läekumised (sh nii põhiosa kui muud läekumised) enam kui 90 päevases viivituses portfelliga 161,9 miljonit krooni, moodustades annualiseeritud baasil 64,3% selle perioodi keskmisest üle 90 päevases viivises läenuportfelliga. Vastavad näitajad 2009. aasta 2. kvartalis olid 137,1 miljonit krooni ning 55,0%.

Nõuete alla-
hindlused

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete läenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 30.09.2009 seisuga moodustasid kokku 395,0 miljonit krooni. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- läenunõuete allahindlused summas 271,1 miljonit krooni,
- intressinõuete allahindlused summas 55,5 miljonit krooni,
- täiendav allahindlus makrokeskkonna võimaliku halvenemise juhuks summas 37,2 miljonit krooni,
- muude kliendinõuete allahindlus summas 12,7 miljonit krooni,
- muu vara allahindlus summas 18,5 miljonit krooni.

Nõuetele, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi, on moodustatud 100%-line allahindlus või on need bilansist välja kantud. 2009. aasta kolmandas kvartalis kanti bilansist välja nõudeid kokku summas 6,8 miljonit krooni ning bilansist välja kantud nõuete kogujääk seisuga 30.09.2009 moodustas 47,7 miljonit krooni (27,1 miljonit krooni aasta alguses).

2009. aasta kolmandas kvartalis moodustasid läekumised bilansist väljakantud nõuetelt 0,5 miljonit krooni, aasta algusest 1,8 miljonit krooni.



Kohustused	<p>Grupi kohustused ulatusid 2009. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga 2 130,5 miljoni kroonini. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 1 174,0 miljoni krooni (55,1%) moodustasid emiteeritud võlakirjad.</p> <p>Tahtjaliste hoiuste osakaal moodustas seisuga 30.09.2009 kogukohustustest 36,5% ulatudes 778,2 miljoni krooni.</p> <p>Allutatud kohustused moodustasid kokku 138,0 miljoni krooni ehk 6,5% kohustustest.</p> <p>Võlgnevused krediidasutustele olid 30.09.2009 seisuga 12,2 miljoni krooni ehk 0,6% kõigist kohustustest.</p>
Omakapital	<p>Grupi omakapital suurenes 2009. aasta kolmandas kvartalis 29,8 miljoni krooni võrra, ulatudes 667,5 miljoni kroonini. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatub 23,9%-ni. Kapitali adekvaatsus oli kolmanda kvartali lõpus 21,9% (Basel II võrreldes 19,3%-ga 2008. aasta lõpus).</p> <p>Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 30.09.2009 seisuga 779,1 miljoni krooni, mis on 27,8% koguvaradest.</p>

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	<p>Intressitulud kolmandas kvartalis moodustasid 150,2 miljoni krooni, vähenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 11,1%. Intressitulude vähenemine on seotud laenuportfelli vähenemisega.</p> <p>Intressitulude (annualiseeritud) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse kolmandas kvartalis oli 22,1% ning intressitulu laenuportfelliit (annualiseeritud) moodustas 26,8% keskmisest laenuportfelliist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2009. aasta kolmandas kvartalis 44,8 miljoni krooni võrreldes 63,2 miljoni krooniga eelmise aasta samal perioodil. Intressikulude vähenemine on seotud eelkõige Euribori langusega, kuid ka kohustuste struktuuri muutumisega.</p> <p>Intressikulude suhe intressituludesse oli 29,8%. Intressikulude (annualiseeritud) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse kolmandas kvartalis oli 8,7%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid 3. kvartalis 18,4 miljoni krooni (vähenemine 16,1 miljoni krooni võrra võrreldes 3. kvartaliga 2008). Tegevuskulude vähenemine on seotud 2009. aasta esimesel poolaastal läbiviidud müügivõrgu ning toetavate struktuuride tegevuse optimeerimisega, vähenenud turundus- ning sissenõudekuludega.</p>
Palgakulud	<p>Töötasud moodustasid kolmandas kvartalis 18,1 miljoni krooni, vähenedes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 9,2 miljoni krooni võrra (33,7%). Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 365 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid). Palgakulude vähenemine on seotud töötajate arvu vähendamise optimeerimisega – 2008. aasta 31.12.2008 seisuga oli Grupis 512 töötajat.</p>
Allahindluse kulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas kolmandas kvartalis 59,5 miljoni krooni võrra (kasv 46,3% võrreldes 2008. aasta kolmanda kvartaliga), sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenu nõuete allahindluse kulu 37,1 miljoni krooni,- intressinõuete allahindluse kulu 15,5 miljoni krooni,- muude varade allahindluse kulu 6,9 miljoni krooni. <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>

Muud tegevustulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2009. aasta kolmandas kvartalis 32,4 miljonit krooni. 2008. aastal olid muud tegevustulud samal perioodil 35,8 miljonit krooni. Suurema osatähtsusega on sissenõudetulud, mis moodustasid muudest tegevustuludest 30,6 miljonit krooni.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid kolmandas kvartalis 0,5 miljoni kroonini (1,9 miljonit krooni III kv 2008).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi aruandeperioodi kasum oli 2009. aasta kolmandas kvartalis 37,8 miljonit krooni. Võrreldes 2008. aasta III kvartaliga on puhaskasum suurenenud 9,1 miljoni krooni võrra. 2009. aasta kolmandas kvartalis esineb ühekordse tuluna tulu võlakirjade omandamisest 1,7 miljonit krooni.</p> <p>Kasum allahindlusteta ja ilma ühekordsete tuludeta oli 2009. aasta 3. kvartalis 95,7 miljonit krooni võrreldes 67,3 miljoni krooniga 2008. aasta 3. kvartalis.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE**(miljonites kroonides)**

	30.09.2009	31.12.2008
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	80,000	80,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	8,000	8,000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	480,370	354,600
Realiseerimata valuutakursivahed	-7,017	-7,945
Immateriaalne põhivara	-4,479	-6,240
Aruandeperioodi kasum	106,171	144,770
Esimese taseme omavahendite summa	663,045	573,185
Allutatud kohustused	116,023	121,381
Teise taseme omavahendite summa	116,023	121,381
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	779,068	694,566
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	6,509	6,614
Äriühingud standardmeetodil	1,909	1,782
Jaenõuded standardmeetodil	82,476	96,341
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	11,302	8,171
Viivituses nõuded standardmeetodil	128,613	107,824
Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	11,228	7,434
Muud varad standardmeetodil	17,276	31,288
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	259,313	259,454
Välisvaluutariski kapitalinõue	43,282	56,675
Operatsioonirisk baasmeetodil	-	43,307
Operatsioonirisk standardmeetodil	52,726	-
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	355,321	359,436
Kapitali adekvaatsus	21,926%	19,320%

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	5,113	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,511	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	30,701	22,663
Realiseerimata valuutakursivahed	-0,449	-0,508
Immateriaalne põhivara	-0,286	-0,399
Aruandeperioodi kasum	6,786	9,252
Esimese taseme omavahendite summa	42,376	36,633
Allutatud kohustused	7,415	7,758
Teise taseme omavahendite summa	7,415	7,758
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	49,791	44,391
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,416	0,423
Äriühingud standardmeetodil	0,122	0,114
Jaenõuded standardmeetodil	5,271	6,157
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,722	0,522
Viivituses nõuded standardmeetodil	8,220	6,891
Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	0,718	0,475
Muud varad standardmeetodil	1,104	2,000
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	16,573	16,582
Välisvaluutariski kapitalinõue	2,766	3,622
Operatsioonirisk baasmeetodil	-	2,768
Operatsioonirisk standardmeetodil	3,370	-
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	22,709	22,972
Kapitali adekvaatsus	21,926%	19,320%

Konsolideerimisgruppi kuuluva AS Baltijas Izaugsmes Grupa kapitalinõuded

(miljonites)	EEK		EUR	
	30.09.2009	30.09.2009	31.12.2008	31.12.2008
Jaenõuded standardmeetodil	12,088	0,773	39,224	2,507
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,382	0,024	0,706	0,045
Viivituses nõuded standardmeetodil	58,055	3,710	45,251	2,892
Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	4,372	0,279	3,852	0,246
Muud varad standardmeetodil	9,297	0,594	13,313	0,851
Välisvaluutariski kapitalinõue	36,390	2,326	52,181	3,335
Operatsioonirisk baasmeetodil	-	-	10,982	0,701
Operatsioonirisk standardmeetodil	18,189	1,162	-	-



Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse BIGBANK AS'le.

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatavas konsolideerimisgrupi määratluses ei ole erinevusi finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

Vastavalt krediidasutuste 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 krediidasutuse audiitor.

Esimese taseme omavahendite arvutamisel arvestatakse omavahendite kogusummast maha:

- immateriaalne põhivara.

Vastavalt krediidasutuste seaduse §'le 77¹ konsolideeritud esimese taseme omavahenditele lisatakse konsolideerimisel tekkinud realiseerimata valuutakursivahed.

Teise taseme omavahendite koosseisu võib vastavalt krediidasutuste seaduse §'le 74 arvata allutatud kohustused.

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.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE
FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites kroonides)

	Lisa	30.09.2009	31.12.2008 korrigeeritud
Varad			
Nõuded keskpangale		311,064	330,720
Nõuded pankadele		203,831	148,672
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	2 105,856	2 293,781
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	103,077	62,337
Immateriaalne põhivara		4,479	6,240
Materiaalne põhivara		42,693	49,137
Muu vara	10	26,991	22,363
Varad kokku		2 797,991	2 913,250
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	11	12,158	14,867
Võlgnevused klientidele	12	778,248	630,612
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		28,031	28,397
Emiteeritud võlakirjad	13	1 174,008	1 487,592
Allutatud võlakirjad	13	138,021	172,357
Kohustused kokku		2 130,466	2 333,825
Omakapital			
Aksiakapital		80,000	80,000
Reservid		8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		-7,016	-7,945
Jaotamata kasum		480,370	354,600
Aruandeperioodi kasum		106,171	144,770
Omakapital kokku		667,525	579,425
Kohustused ja omakapital kokku		2 797,991	2 913,250

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)

	Lisa	30.09.2009	31.12.2008 korrigeeritud
Varad			
Nõuded keskpangale		19,881	21,137
Nõuded pankadele		13,027	9,502
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	134,589	146,599
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	6,588	3,984
Immateriaalne põhivara		0,286	0,399
Materiaalne põhivara		2,728	3,141
Muu vara	10	1,725	1,429
Varad kokku		178,824	186,191
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	11	0,777	0,950
Võlgnevused klientidele	12	49,739	40,303
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1,791	1,816
Emiteeritud võlakirjad	13	75,033	95,074
Allutatud võlakirjad	13	8,821	11,016
Kohustused kokku		136,161	149,159
Omakapital			
Aktsiakapital		5,113	5,113
Reservid		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		-0,448	-0,508
Jaotamata kasum		30,701	22,663
Aruandeperioodi kasum		6,786	9,252
Omakapital kokku		42,663	37,032
Kohustused ja omakapital kokku		178,824	186,191

GARANTIID JA PANDITUD VARA

	30.09.2009	
(miljonites)	EEK	EUR
Tühistamatud tehingud	18,242	1,166
sh. garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	17,760	1,135
sh. krediitiliinid ja arvelduskrediidid	0,482	0,031
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara**	23,400	1,496

* - Garantii summas 17,760 miljonit krooni (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 14,920 miljonit krooni (0,954 miljonit eurot), millega seotud kohustused on aruandekuupäeva seisuga täidetud.

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)	Lisa	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Intressitulu	15	150,173	449,509	168,862	516,906
Intressikulu	16	44,821	151,242	63,234	180,758
Neto intressitulu		105,352	298,267	105,628	336,148
Neto teenustasud		-0,318	-1,373	-0,339	-0,900
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,953	-1,453	-0,432	-2,223
Muud tegevustulud	15	32,373	150,961	35,890	91,178
Tulud kokku		136,454	446,402	140,747	424,203
Palgakulud		18,053	68,952	27,216	82,582
Mitmesugused tegevuskulud	17	18,354	75,039	34,433	84,149
Põhivara kulum ja väärtuse langus		2,899	8,523	2,699	7,434
Laenude ja nõuete allahindlused		52,646	178,640	40,713	110,699
Müügiotel vara allahindlus		6,904	17,880	-	-
Muud tegevuskulud	16	0,458	1,589	1,866	3,760
Tegevuskulud kokku		99,314	350,623	106,927	288,624
Kasum enne maksustamist		37,140	95,779	33,820	135,579
Tulumaks		-0,671	-10,392	5,081	17,635
Aruandeperioodi kasum		37,811	106,171	28,739	117,944
Realiseerimata kursivahed		-7,966	0,929	-5,232	-13,883
Muud tulud ja kulud kokku		-7,966	0,929	-5,232	-13,883
Aruandeperioodi koondkasum		29,845	107,100	23,507	104,061
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)		473	1 327	359	1 474
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)		473	1 327	359	1 474

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Intressitulu	15	9,598	28,729	10,792	33,036
Intressikulu	16	2,865	9,666	4,041	11,553
Neto intressitulu		6,733	19,063	6,751	21,483
Neto teenustasud		-0,020	-0,088	-0,022	-0,058
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,061	-0,093	-0,028	-0,142
Muud tegevustulud	15	2,069	9,648	2,294	5,828
Tulud kokku		8,721	28,530	8,995	27,111
Palgakulud		1,154	4,407	1,739	5,278
Mitmesugused tegevuskulud	17	1,173	4,796	2,201	5,378
Põhivara kulum ja väärtuse langus		0,185	0,545	0,172	0,475
Laenude ja nõuete allahindlused		3,365	11,417	2,602	7,075
Müügiotel vara allahindlus		0,441	1,142	-	-
Muud tegevuskulud	16	0,029	0,101	0,119	0,240
Tegevuskulud kokku		6,347	22,408	6,833	18,446
Kasum enne maksustamist		2,374	6,122	2,162	8,665
Tulumaks		-0,043	-0,664	0,325	1,127
Aruandeperioodi kasum		2,417	6,786	1,837	7,538
Realiseerimata kursivahed		-0,509	0,060	-0,335	-0,887
Muud tulud ja kulud kokku		-0,509	0,060	-0,335	-0,887
Aruandeperioodi koondkasum		1,908	6,846	1,502	6,651
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		30	85	23	94
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		30	85	23	94

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites kroonides)

	9 kuud 2009	9 kuud 2008
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	310,093	428,596
Makstud intressid	-153,259	-153,525
Tasutud administratiivkulud	-157,666	-168,388
Muud laekunud tegevustulud	84,011	71,365
Muud tasutud tegevuskulud	-5,582	-3,615
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	1,380	0,578
Laekunud müügiotel vara müügist	0,313	-
Makstud müügiotel vara eest	-1,635	-0,704
Väljaantud laenud	-155,194	-743,054
Laenude tagasilaekumised	310,053	534,001
Keskpannga kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	19,204	-44,069
Laekumised hoiustamisest	454,964	451,545
Makstud hoiuste lunastamisel	-314,810	-87,642
Makstud tulumaks	-24,944	-22,648
Valuutakursi muutuse mõju	-1,127	-0,630
Rahavoog äritegevusest kokku	365,801	261,810
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-1,960	-24,537
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0,061	0,020
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-1,899	-24,517
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	-	154,363
Makstud võlakirjade lunastamisel	-287,925	-171,297
Võetud laenud krediidasutustelt	-	47,760
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-2,664	-183,678
Tasutud dividendid	-19,000	-24,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-309,589	-176,852
Valuutakursi muutuse mõju	0,339	-0,343
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	54,652	60,098
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	149,298	93,405
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	203,950	153,503
	30.09.2009	30.09.2008
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	23,138	151,273
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	180,429	-
Tähtajaliste deposiitide intressi nõuded krediidasutustele	0,264	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	0,056	1,362
Kohustusliku reservi intressi nõue keskpangale	0,063	0,868
Kokku	203,950	153,503

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)

	9 kuud 2009	9 kuud 2008
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	19,819	27,392
Makstud intressid	-9,795	-9,812
Tasutud administratiivkulud	-10,077	-10,762
Muud laekunud tegevustulud	5,369	4,561
Muud tasutud tegevuskulud	-0,357	-0,231
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0,088	0,037
Laekunud müügiootel vara müügist	0,020	-
Makstud müügiootel vara eest	-0,104	-0,045
Väljaantud laenud	-9,919	-47,490
Laenude tagasilaekumised	19,816	34,129
Keskpanga kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	1,227	-2,817
Laekumised hoiustamisest	29,077	28,859
Makstud hoiuste lunastamisel	-20,120	-5,601
Makstud tulumaks	-1,594	-1,447
Valuutakursi muutuse mõju	-0,072	-0,040
Rahavoog äritegevusest kokku	23,378	16,733
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,125	-1,568
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0,004	0,001
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-0,121	-1,567
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	-	9,866
Makstud võlakirjade lunastamisel	-18,402	-10,948
Võetud laenud krediidasutustelt	-	3,052
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-0,170	-11,739
Tasutud dividendid	-1,214	-1,534
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-19,786	-11,303
Valuutakursi muutuse mõju	0,022	-0,022
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	3,493	3,841
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	9,542	5,970
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	13,035	9,811
	30.09.2009	30.09.2008
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	1,479	9,669
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	11,531	-
Tähtajaliste deposiitide intressi nõuded krediidasutustele	0,017	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	0,004	0,087
Kohustusliku reservi intressi nõue keskpangale	0,004	0,055
Kokku	13,035	9,811

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites kroonides)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2008	80,000	8,000	5,474	378,975	472,449
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-14,258	117,944	103,686
Makstud dividendid	-	-	-	-24,000	-24,000
Saldo 30.09.2008	80,000	8,000	-8,784	472,919	552,135
Saldo 01.01.2009	80,000	8,000	-7,945	499,370	579,425
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,929	106,171	107,100
Makstud dividendid	-	-	-	-19,000	-19,000
Saldo 30.09.2009	80,000	8,000	-7,016	586,541	667,525

(miljonites eurodes)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2008	5,113	0,511	0,350	24,221	30,195
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,911	7,538	6,627
Makstud dividendid	-	-	-	-1,534	-1,534
Saldo 30.09.2008	5,113	0,511	-0,561	30,225	35,288
Saldo 01.01.2009	5,113	0,511	-0,508	31,915	37,032
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,060	6,786	6,846
Makstud dividendid	-	-	-	-1,214	-1,214
Saldo 30.09.2009	5,113	0,511	-0,448	37,487	42,663

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD
Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

BIGBANK AS'i 2009. aasta III kvartali lühendatud vahearuanandes kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas viimases, 31. detsembril 2008. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetele. Vahearuanne ei sisalda koguinformatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks ning seda tuleb lugeda koos kontserni viimase avalikustatud aastaaruandega seisuga 31.12.2008.

Võrreldes 31.12.2008 lõppenud majandusaasta aruandega on finantsseisundi aruandes tehtud järgmised ümbergrupeerimised:

Realt „Nõuded klientidele“ on välja arvatud laenuintresside ettemaksud, mille osas eksisteerib klientidel nõudeõigus ja kontsernil tagastamise kohustus. Samas summas on suurendatud finantsseisundi aruandes rida „Muud kohustused ja ettemakstud tulud“.

Finantsseisundi aruanne

Finantsseisundi aruande rida	Muutus		31.12.2008 korrigeeritud	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Nõuded klientidele	+4,426	+0,283	2 293,781	146,599
Varad kokku	+4,426	+0,283	2 913,250	186,191
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	+4,426	+0,283	28,397	1,816
Kohustused kokku	+4,426	+0,283	2 333,825	149,159
Kohustused ja omakapital kokku	+4,426	+0,283	2 913,280	185,908

Võrreldava perioodi **koondkasumiaruannet** on täiendatud seoses sellega, et ettevõtte arvestab välja kontserni koondkasumi ja kajastab perioodi kõiki tulusid ja kulusid, sh. välismaise tütarettevõtte konsolideerimisel tekkivaid realiseerimata valuutakursside erinevusi, kasumiaruandes.

Koondkasumiaruande rida	Muutus		2008 9 kuud korrigeeritud	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Realiseerimata kursivahed	-13,883	-0,887	-13,883	-0,887
Muud tulud ja kulud kokku	-13,883	-0,887	-13,883	-0,887
Aruandeperioodi koondkasum	+104,061	+6,651	+104,061	+6,651

Koondkasumiaruande rida	Muutus		2008 III kv korrigeeritud	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Realiseerimata kursivahed	-5,232	-0,335	-5,232	-0,335
Muud tulud ja kulud kokku	-5,232	-0,335	-5,232	-0,335
Aruandeperioodi koondkasum	+23,507	+1,502	+23,507	+1,502

Omakapitali muutuste aruannet on muudetud seoses jaotamata kasumist realiseerimata valuutakursi erinevuste välja arvamisega.

Omakapitali muutuste aruande veerg	Muutus		30.09.2008 korrigeeritud	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Realiseerimata kursivahed	-0,375	-0,024	-8,784	-0,561
Jaotamata kasum	+0,375	+0,024	472,919	30,225

Alates 30.06.2009 kajastatakse Läti tütarettevõttes tekkivat edasilükkunud tulumaksu nõuet konsolideeritud finantsseisundi aruandes tulumaksuvarana ja konsolideeritud koondkasumiaruandes edasilükkunud tulumaksu arvelevõtmise tuluna.

(miljonites kroonides)	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Tulumaksu kulu	3,080	10,152	5,081	17,635
Edasilükkunud tulumaksu tulu	-3,751	-20,544	-	-
Tulumaks	-0,671	-10,392	5,081	17,635

(miljonites eurodes)	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Tulumaksu kulu	0,197	0,649	0,325	1,127
Edasilükkunud tulumaksu tulu	-0,24	-1,313	-	-
Tulumaks	-0,043	-0,664	0,325	1,127

Lisa 2. Nõuded klientidele

(miljonites kroonides)	30.09.2009	31.12.2008
Laenunõuded klientidele	2 234,834	2 321,090
Laenunõuete allahindlused	271,084	176,981
Intressinõuded klientidele	239,005	186,759
Intressinõuete allahindlused	55,528	24,940
Intresside ettemaksed	4,211	3,287
Täiendav allahindlus	37,160	8,860
Nõuded klientidele kokku	2 105,856	2 293,781

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
Laenunõuded klientidele	142,832	148,345
Laenunõuete allahindlused	17,325	11,311
Intressinõuded klientidele	15,275	11,936
Intressinõuete allahindlused	3,549	1,594
Intresside ettemaksed	0,269	0,211
Täiendav allahindlus	2,375	0,566
Nõuded klientidele kokku	134,589	146,599

Lisa 3. Laenunõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

(miljonites kroonides)	30.09.2009	31.12.2008
Kuni 1 aasta	1 181,877	1 278,829
1-2 aastat	172,469	236,241
2-5 aastat	348,527	403,207
Üle 5 aasta	531,961	402,813
Kokku	2 234,834	2 321,090

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
Kuni 1 aasta	75,536	81,732
1-2 aastat	11,023	15,099
2-5 aastat	22,275	25,770
Üle 5 aasta	33,998	25,744
Kokku	142,832	148,345



Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

				30.09.2009
(miljonites kroonides)	Bilansiline laenuportfell, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laenud	Laenude allahindlus (sh kollektiivne allahindlus)	
Eesti	1 073,761	412,117	156,388	48,1%
Läti	908,212	414,059	131,964	40,6%
Leedu	252,861	62,951	19,892	11,3%
Kokku	2 234,834	889,127	308,244	100%

				30.09.2009
(miljonites eurodes)	Bilansiline laenuportfell, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laenud	Laenude allahindlus (sh kollektiivne allahindlus)	
Eesti	68,626	26,339	9,995	48,1%
Läti	58,045	26,463	8,434	40,6%
Leedu	16,161	4,023	1,271	11,3%
Kokku	142,832	56,825	19,700	100%

Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes

(miljonites kroonides)	30.09.2009	31.12.2008
Laenuõuded sissetuleku tagatisel	1 706,314	1 777,312
Laenuõuded käenduse tagatisel	323,109	347,911
Laenuõuded kinnisvara tagatisel	205,411	195,867
Laenuõuded kokku	2 234,834	2 321,090

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
Laenuõuded sissetuleku tagatisel	109,054	113,591
Laenuõuded käenduse tagatisel	20,650	22,236
Laenuõuded kinnisvara tagatisel	13,128	12,518
Laenuõuded kokku	142,832	148,345

Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

(miljonites kroonides)	30.09.2009	31.12.2008
EEK	521,706	776,093
EUR	1 334,163	1 025,804
LTL	57,938	83,819
LVL	321,027	435,374
Nõuded klientidele kokku	2 234,834	2 321,090

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
EEK	33,343	49,601
EUR	85,269	65,561
LTL	3,703	5,357
LVL	20,517	27,825
Nõuded klientidele kokku	142,832	148,345

Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

(miljonites kroonides)					30.09.2009
	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	1 202,368	32,249	76,355	18,235	50,485
Individuaalse hindamise grupid	1 032,466	238,835	162,651	37,293	276,127
Kollektiivne allahindlus	-	37,160	-	-	37,160
Kokku	2 234,834	308,244	239,006	55,528	363,772

(miljonites eurodes)					30.09.2009
	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	76,845	2,061	4,880	1,165	3,227
Individuaalse hindamise grupid	65,987	15,264	10,395	2,384	17,648
Kollektiivne allahindlus	-	2,375	-	-	2,375
Kokku	142,832	19,700	15,275	3,549	23,249

Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenunõuded

(miljonites kroonides)*	30.09.2009	31.12.2008
kuni 30 päeva	2,069	7,071
31 - 60 päeva	4,407	8,312
61-90 päeva	2,031	15,772
91-180 päeva	8,017	124,167
üle 180 päeva	872,603	764,676
Kokku	889,127	919,998

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

(miljonites eurodes)*	30.09.2009	31.12.2008
kuni 30 päeva	0,132	0,452
31 - 60 päeva	0,282	0,531
61-90 päeva	0,130	1,008
91-180 päeva	0,512	7,936
üle 180 päeva	55,769	48,872
Kokku	56,825	58,799

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

Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud

(miljonites kroonides)	30.09.2009	31.12.2008
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	1,349	0,060
Laekumata teenustasud	0,114	0,104
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	16,553	13,559
Tagatisrahad	1,091	1,179
Nõuded inkassofirmadele	48,790	54,494
Muud laekumata nõuded	0,221	0,366
Laekumata nõuete allahindlus	12,742	12,158
Kokku	55,376	57,604
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	45,382	2,025
Muud ettemakstud kulud	2,319	2,708
Kokku	47,701	4,733
Muud nõuded ja ettemakstud kulud kokku	103,077	62,337

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,086	0,004
Laekumata teenustasud	0,007	0,007
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	1,058	0,867
Tagatisrahad	0,070	0,075
Nõuded inkassofirmadele	3,118	3,483
Muud laekumata nõuded	0,014	0,023
Laekumata nõuete allahindlus	0,814	0,777
Kokku	3,539	3,682
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	2,901	0,129
Muud ettemakstud kulud	0,148	0,173
Kokku	3,049	0,302
Muud nõuded ja ettemakstud kulud kokku	6,588	3,984

Lisa 10. Muu vara

(miljonites)	EEK 30.09.2009	EUR 30.09.2009	EEK 31.12.2008	EUR 31.12.2008
Tagatisvara väärtus omandamisel	43,011	2,749	21,740	1,389
Tagatisvara omandamisega seotud lisanduvad kulud	2,755	0,176	1,212	0,077
Tagatisvara allahindlused	18,455	1,179	0,589	0,037
Tagatisvara müük	-0,320	-0,020	-	-
Bilansiline maksumus	26,991	1,726	22,363	1,429

Lisa 11. Võlgnevused krediidasutustele

(miljonites kroonides)	30.09.2009			31.12.2008		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Swedbank AS	0,910	11,248	12,158	3,619	11,248	14,867
Kokku	0,910	11,248	12,158	3,619	11,248	14,867

(miljonites eurodes)	30.09.2009			31.12.2008		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Swedbank AS	0,058	0,719	0,777	0,231	0,719	0,950
Kokku	0,058	0,719	0,777	0,231	0,719	0,950

Lisa 12. Võlgnevused klientidele

(miljonites kroonides)	30.09.2009	31.12.2008
Tähtajaliste hoiuste jääk	778,248	630,612
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	716,152	540,724
sh jur isikud	62,096	89,888
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	529,951	512,437
sh EUR	238,176	116,278
sh LVL	10,121	1,897
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	390,867	317,501
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	296,932	281,114
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	32,324	19,524
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	34,212	4,583
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	23,913	7,890
Keskmine hoiusesumma	0,114	0,105
Kaalutud keskmine intressimäär	7,37%	8,00%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	8,044	6,347
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	13,876	12,571

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
Tähtajaliste hoiuste jääk	49,739	40,303
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	45,770	34,559
sh jur isikud	3,969	5,745
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	33,870	32,751
sh EUR	15,222	7,432
sh LVL	0,647	0,121

Jätkub järgmisel leheküljel

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	24,981	20,292
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	18,977	17,966
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	2,066	1,248
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	2,187	0,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	1,528	0,504
Keskmine hoivesumma	0,007	0,007
Kaalutud keskmine intressimäär	7,37%	8,00%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	8,044	6,347
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	13,876	12,571

Lisa 13. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused

(miljonites kroonides)	30.09.2009	31.12.2008
Võlakirjade ja allutatud võlakirjade jääk	1 312,029	1 659,949
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	52,163	76,163
sh jur isikud	1 259,866	1 583,786
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	76,121	175,488
sh EUR	1 235,908	1 434,926
sh LTL	-	49,535
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	16,386	151,867
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	78,208	114,991
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	1 095,152	-
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	122,283	1 393,091

(miljonites eurodes)	30.09.2009	31.12.2008
Võlakirjade ja allutatud võlakirjade jääk	83,854	106,090
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	3,334	4,868
sh jur isikud	80,520	101,222
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	4,865	11,216
sh EUR	78,989	91,708
sh LTL	-	3,166
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	1,047	9,706
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	4,999	7,349
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	69,993	-
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	7,815	89,035

Lisa 14. Valuutade netopositsioonid
30.09.2009

(miljonites kroonides)	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	1 000,259	611,798	-	-	388,461
EUR	1 334,748	1 492,987	-	0,482	-158,721
LVL	390,192	24,331	-	-	365,861
LTL	68,312	1,350	-	-	66,962

30.09.2009

(miljonites eurodes)	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	63,928	39,101	-	-	24,827
EUR	85,306	95,419	-	0,031	-10,144
LVL	24,938	1,555	-	-	23,383
LTL	4,366	0,086	-	-	4,280

Lisa 15. Intressitulu ja muud tegevustulud

(miljonites kroonides)	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Intressitulu	150,173	449,508	168,862	516,906
Klientidele antud laenudelt	148,272	443,120	164,499	505,334
Hoiustelt	1,901	6,388	4,363	11,572
Muud tegevustulud	32,373	150,961	35,890	91,178
Tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	1,669	50,221	-	-
Laekunud viivised, trahvid jm. tegevustulud	30,704	100,740	35,890	91,178
Kokku	182,546	600,469	204,752	608,084

(miljonites eurodes)	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Intressitulu	9,598	28,729	10,792	33,036
Klientidele antud laenudelt	9,476	28,321	10,513	32,297
Hoiustelt	0,122	0,408	0,279	0,740
Muud tegevustulud	2,069	9,648	2,294	5,828
Tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	0,107	3,210	-	-
Laekunud viivised, trahvid jm. tegevustulud	1,962	6,438	2,294	5,828
Kokku	11,667	38,377	13,086	38,864

Lisa 16. Intressikulu ja muud tegevuskulud

(miljonites kroonides)	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Intressikulu	44,821	151,242	63,234	180,758
Võlakirjadelt	31,500	111,612	54,190	159,159
Hoiustelt	13,206	39,161	8,782	16,661
Laenudelt	0,115	0,469	0,262	4,938
Muud tegevuskulud	0,458	1,589	1,866	3,760
Kokku	45,279	152,831	65,100	184,518

(miljonites eurodes)	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Intressikulu	2,865	9,666	4,041	11,553
Võlakirjadelt	2,013	7,133	3,463	10,172
Hoiustelt	0,844	2,503	0,561	1,065
Laenudelt	0,008	0,030	0,017	0,316
Muud tegevuskulud	0,029	0,101	0,119	0,240
Kokku	2,894	9,767	4,161	11,793

Lisa 17. Mitmesugused tegevuskulud

(miljonites kroonides)	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Võlgade sissenõudmisega seotud kulud	2,061	18,378	6,011	15,405
Turunduskulud	5,632	16,619	12,783	26,715
Muud tegevuskulud	10,661	40,042	15,639	42,029
Mitmesugused tegevuskulud kokku	18,354	75,039	34,433	84,149

(miljonites eurodes)	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Võlgade sissenõudmisega seotud kulud	0,132	1,175	0,384	0,985
Turunduskulud	0,360	1,062	0,817	1,707
Muud tegevuskulud	0,681	2,559	1,000	2,686
Mitmesugused tegevuskulud kokku	1,173	4,796	2,201	5,378

Lisa 18. Segmendiaruanne

Tuginedes sisemisele juhtimisstruktuurile on segmendiinfo avalikustatud geograafilistest segmentidest lähtuvalt. Segmentide esitamisel on tulud, kulud, varad ja kohustused kajastatud asukohast lähtuvalt. Konsolideerimisgrupil puuduvad erinevad ärisegmentid.

Geograafilised segmendid, finantsseisundi aruande näitajad

30.09.2009	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)					
Raha ja nõuded pankadele	406,851	157,484	11,694	-61,134	514,895
<i>sh keskpangale</i>	301,481	9,583	-	-	311,064
Nõuded klientidele	2 276,031	858,762	246,867	-1 275,804	2 105,856
<i>sh laenuõuded klientidele</i>	2 349,564	908,212	252,861	-1 275,804	2 234,833
<i>sh laenuõuete allahindlused</i>	156,388	131,964	19,892	-	308,244
<i>sh laekumata intressid klientidelt</i>	111,275	106,423	17,097	-	234,795
<i>sh intressinõuete allahindlused</i>	28,420	23,909	3,199	-	55,528
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	14,758	84,712	3,650	-0,043	103,077
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	41,161	4,261	1,750	-	47,172
Muu vara	26,447	7,523	-	-6,979	26,991
<i>sh müügiootel kinnis- ja muu vara</i>	19,468	7,523	-	-	26,991
Segmendi varad kokku	2 765,248	1 112,742	263,961	-1 343,960	2 797,991

Jät kub järgmisel leheküljel

30.09.2009	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)					
Võlgnevused krediidasutustele	12,158	1 002,683	266,259	-1 268,942	12,158
Võlgnevused klientidele	796,386	43,471	-	-61,609	778,248
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	8,582	16,244	3,248	-0,043	28,031
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	1 312,029	-	-	-	1 312,029
Segmendi kohustused kokku	2 129,155	1 062,398	269,507	-1 330,594	2 130,466
Omakapital	636,092	50,343	-5,544	-13,366	667,525

31.12.2008	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)					
Raha ja nõuded pankadele	395,681	78,478	5,233	-	479,392
<i>sh keskpangale</i>	330,720	-	-	-	330,720
Nõuded klientidele	2 360,715	922,272	216,888	-1 206,094	2 293,781
<i>sh laenuõuded klientidele</i>	2 365,031	945,310	216,843	-1 206,094	2 321,090
<i>sh laenuõuete allahindlused</i>	84,810	91,363	9,668	-	185,841
<i>sh laekumata intressid klientidelt</i>	92,514	80,148	10,810	-	183,472
<i>sh intressinõuete allahindlused</i>	12,020	11,823	1,097	-	24,940
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	11,796	47,582	2,970	-0,011	62,337
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	46,494	6,715	2,168	-	55,377
Muu vara	23,219	6,123	-	-6,979	22,363
<i>sh müügiotel kinnis- ja muu vara</i>	16,240	6,123	-	-	22,363
Segmendi varad kokku	2 837,905	1 061,170	227,259	-1 213,084	2 913,250
Võlgnevused krediidasutustele	14,867	952,922	246,744	-1 199,666	14,867
Võlgnevused klientidele	626,883	3,729	-	-	630,612
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	7,253	19,346	1,809	-0,011	28,397
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	1 659,949	-	-	-	1 659,949
Segmendi kohustused kokku	2 308,952	975,997	248,553	-1 199,677	2 333,825
Omakapital	528,953	85,173	-21,294	-13,407	579,425

Geograafilised segmendid, kasumiaruande näitajad

2009 9 kuud	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)					
Kontserniväline tulu					
Intressitulu	205,625	185,901	57,983	-	449,509
Muud tegevustulud	84,196	50,570	16,195	-	150,961
<i>sh tulu võlakirjade lunastamiselt alla nimiväärtuse</i>	50,221	-	-	-	50,221
Kokku kontserniväline tulu	289,821	236,471	74,178	-	600,470

Jätkub järgmisel leheküljel

2009 9 kuud (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Segmentidevaheline tulu					
Segmentidevaheline intressitulu	105,005	1,451	-	-106,456	-
Dividenditulu	81,235	-	-	-81,235	-
Neto teenustasud	-0,744	-0,371	-0,258	-	-1,373
Tulu kokku	475,317	237,551	73,920	-187,691	599,097
Intressikulu					
Kontserniväline intressikulu	149,634	1,608	-	-	151,242
Segmentidevaheline intressikulu	1,455	83,114	21,683	-106,252	-
Intressikulu kokku	151,089	84,722	21,683	-106,252	151,242
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,750	-0,990	--	0,288	-1,453
Netotulu kokku	323,478	151,839	52,236	-81,151	446,402
Palgakulud	36,202	23,133	9,617	-	68,952
Mitmesugused tegevuskulud	33,576	28,299	13,164	-	75,039
Põhivara amortisatsioonikulu	5,144	2,775	0,604	-	8,523
Nõuete allahindlus	107,109	58,479	13,052	-	178,640
Müügivõla vara allahindlus	14,398	3,482	-	-	17,880
Muud tegevuskulud	0,909	0,630	0,050	-	1,589
Kasum/kahjum enne maksustamist	126,140	35,041	15,749	-81,151	95,779
Tulumaksukulu	-	10,152	-	-	10,152
Edasilükkunud tulumaksu tulu	-	20,544	-	-	20,544
Aruandeperioodi kasum	126,140	45,433	15,749	-81,151	106,171

2008 9 kuud (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu					
Intressitulu	261,913	218,911	36,082	-	516,906
Muud tegevustulud	44,908	42,103	4,167	-	91,178
<i>sh tulu võlakirjade lunastamiselt alla nimiväärtuse</i>	-	-	-	-	-
Kokku kontserniväline tulu	306,821	261,014	40,249	-	608,084
Segmentidevaheline tulu					
Segmentidevaheline intressitulu	85,920	-	-	-85,920	-
Dividenditulu	23,970	-	-	-23,97	-
Neto teenustasud	-0,603	-0,119	-0,178	-	-0,900
Tulu kokku	416,108	260,895	40,071	-109,890	607,184
Intressikulu					
Kontserniväline intressikulu	180,758	-	-	-	180,758
Segmentidevaheline intressikulu	-	73,755	12,397	-86,152	-
Intressikulu kokku	180,758	73,755	12,397	-86,152	180,758
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-1,739	-0,024	-0,228	-0,232	-2,223
Netotulu kokku	233,611	187,116	27,446	-23,970	424,203

Jätkub järgmisel leheküljel

2008 9 kuud (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Palgakulud	41,582	33,787	7,213	-	82,582
Mitmesugused tegevuskulud	36,904	30,366	16,879	-	84,149
Põhivara amortisatsioonikulu	5,065	1,937	0,432	-	7,434
Nõuete allahindlus	39,126	64,485	7,088	-	110,699
Müügivara vara allahindlus	-	-	-	-	-
Muud tegevuskulud	1,789	1,789	0,182	-	3,760
Kasum/kahjum enne maksustamist	109,145	54,752	-4,348	-23,970	135,579
Tulumaksukulu	-	17,635	-	-	17,635
Aruandeperioodi kasum	109,145	37,117	-4,348	-23,970	117,944

Geograafilised segmendid, finantsseisundi aruande näitajad

30.09.2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Raha ja nõuded pankadele	26,003	10,065	0,747	-3,907	32,908
<i>sh keskpangale</i>	19,269	0,612	-	-	19,881
Nõuded klientidele	145,465	54,884	15,779	-81,539	134,589
<i>sh laenuõuded klientidele</i>	150,164	58,044	16,161	-81,539	142,830
<i>sh laenuõuete allahindlused</i>	9,995	8,434	1,271	-	19,700
<i>sh laekumata intressid klientidelt</i>	7,112	6,802	1,093	-	15,007
<i>sh intressinõuete allahindlused</i>	1,816	1,528	0,204	-	3,548
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	0,943	5,414	0,234	-0,003	6,588
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,631	0,271	0,112	-	3,014
Muu vara	1,690	0,481	-	-0,446	1,725
<i>sh müügivara kinnis- ja muu vara</i>	1,244	0,481	-	-	1,725
Segmendi varad kokku	176,732	71,115	16,872	-85,895	178,824
Võlgnevused krediitiasutustele	0,777	64,083	17,017	-81,100	0,777
Võlgnevused klientidele	50,899	2,778	-	-3,938	49,739
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,548	1,038	0,208	-0,003	1,791
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	83,854	-	-	-	83,854
Segmendi kohustused kokku	136,078	67,899	17,225	-85,041	136,161
Omakapital	40,653	3,218	-0,354	-0,854	42,663

31.12.2008 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Raha ja nõuded pankadele	25,289	5,016	0,334	-	30,639
<i>sh keskpangale</i>	21,137	-	-	-	21,137
Nõuded klientidele	150,877	58,944	13,862	-77,084	146,599
<i>sh laenuõuded klientidele</i>	151,153	60,417	13,859	-77,084	148,345
<i>sh laenuõuete allahindlused</i>	5,420	5,839	0,618	-	11,877
<i>sh laekumata intressid klientidelt</i>	5,912	5,122	0,691	-	11,725
<i>sh intressinõuete allahindlused</i>	0,768	0,756	0,070	-	1,594

Jätkub järgmisel leheküljel

31.12.2008	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
(miljonites eurodes)					
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	0,754	3,041	0,190	-0,001	3,984
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,972	0,429	0,139	-	3,540
Muu vara	1,484	0,391	-	-0,446	1,429
<i>sh müügiotel kinnis- ja muu vara</i>	1,038	0,391	-	-	1,429
Segmendi varad kokku	181,376	67,821	14,525	-77,531	186,191
Võlgnevused krediidasutustele	0,950	60,903	15,770	-76,673	0,950
Võlgnevused klientidele	40,065	0,238	-	-	40,303
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,464	1,237	0,116	-0,001	1,816
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	106,090	-	-	-	106,090
Segmendi kohustused kokku	147,569	62,378	15,886	-76,674	149,159
Omakapital	33,807	5,443	-1,361	-0,857	37,032

Geograafilised segmendid, kasumiaruande näitajad

2009 9 kuud	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
(miljonites eurodes)					
Kontserniväline tulu					
Intressitulu	13,142	11,881	3,706	-	28,729
Muud tegevustulud	5,381	3,232	1,035	-	9,648
<i>sh tulu võlakirjade lunastamiselt alla nimiväärtuse</i>	3,210	-	-	-	3,210
Kokku kontserniväline tulu	18,523	15,113	4,741	-	38,377
Segmentidevaheline tulu					
Segmentidevaheline intressitulu	6,711	0,093	-	-6,804	-
Dividenditulu	5,192	-	-	-5,192	-
Neto teenustasud	-0,048	-0,024	-0,016	-	-0,088
Tulu kokku	30,378	15,182	4,725	-11,996	38,289
Intressikulu					
Kontserniväline intressikulu	9,564	0,102	-	-	9,666
Segmentidevaheline intressikulu	0,093	5,313	1,386	-6,792	-
Intressikulu kokku	9,657	5,415	1,386	-6,792	9,666
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,048	-0,063	-	0,018	-0,093
Netotulu kokku	20,673	9,704	3,339	-5,186	28,530
Palgakulud	2,314	1,478	0,615	-	4,407
Mitmesugused tegevuskulud	2,146	1,809	0,841	-	4,796
Põhivara amortisatsioonikulu	0,329	0,177	0,039	-	0,545
Nõuete allahindlus	6,846	3,737	0,834	-	11,417
Müügiotel vara allahindlus	0,920	0,222	-	-	1,142
Muud tegevuskulud	0,058	0,040	0,003	-	0,101
Kasum/kahjum enne maksustamist	8,060	2,241	1,007	-5,186	6,122
Tulumaksukulu	-	0,649	-	-	0,649
Edasilükkunud tulumaksu tulu	-	1,313	-	-	1,313
Aruandeperioodi kasum	8,060	2,905	1,007	-5,186	6,786

2008 9 kuud (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu					
Intressitulu	16,739	13,991	2,306	-	33,036
Muud tegevustulud	2,871	2,691	0,266	-	5,828
<i>sh tulu võlakirjade lunastamiselt alla nimiväärtuse</i>	-	-	-	-	-
Kokku kontserniväline tulu	19,610	16,682	2,572	-	38,864
Segmentidevaheline tulu					
Segmentidevaheline intressitulu	5,491	-	-	-5,491	-
Dividenditulu	1,532	-	-	-1,532	-
Neto teenustasud	-0,039	-0,008	-0,011	-	-0,058
Tulu kokku	26,594	16,674	2,561	-7,023	38,806
Intressikulu					
Kontserniväline intressikulu	11,553	-	-	-	11,553
Segmentidevaheline intressikulu	-	4,714	0,792	-5,506	-
Intressikulu kokku	11,553	4,714	0,792	-5,506	11,553
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,110	-0,002	-0,015	-0,015	-0,142
Netotulu kokku	14,931	11,958	1,754	-1,532	27,111
Palgakulud	2,658	2,159	0,461	-	5,278
Mitmesugused tegevuskulud	2,359	1,940	1,079	-	5,378
Põhivara amortisatsioonikulu	0,324	0,124	0,027	-	0,475
Nõuete allahindlus	2,501	4,121	0,453	-	7,075
Müügiotel vara allahindlus	-	-	-	-	-
Muud tegevuskulud	0,114	0,114	0,012	-	0,240
Kasum/kahjum enne maksustamist	6,975	3,500	-0,278	-1,532	8,665
Tulumaksukulu	-	1,127	-	-	1,127
Aruandeperioodi kasum	6,975	2,373	-0,278	-1,532	7,538

Lisa 19. Oluliste üksuste finantsnäitajad

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	30.09.09	31.12.08	30.09.09	31.12.08	30.09.09	31.12.08
Varad	2 797,991	2 913,250	3 065,702	2 807,338	1 073,940	1049,928
sh likviidsed vahendid	514,895	479,392	430,877	402,346	145,123	77,04
sh nõuded klientidele	2 105,856	2 293,781	2 570,616	2 341,823	835,532	912,641
sh põhivara	42,693	55,377	12,096	22,766	1,514	2,689
sh muu	134,547	84,700	52,113	40,403	91,771	57,558
Kohustused	2 130,466	2 333,825	2 446,134	2 304,829	1 016,320	963,028
Omakapital	667,525	579,425	619,567	502,509	57,620	86,901

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	30.09.09	31.12.08	30.09.09	31.12.08	30.09.09	31.12.08
Varad	178,824	186,191	195,934	179,422	68,637	67,103
sh likviidsed vahendid	32,908	30,639	27,538	25,715	9,275	4,924
sh nõuded klientidele	134,589	146,599	164,292	149,670	53,400	58,328
sh põhivara	2,728	3,539	0,773	1,455	0,097	0,172
sh muu	8,599	5,414	3,331	2,582	5,865	3,679
Kohustused	136,162	149,159	156,336	147,305	64,955	61,549
Omakapital	42,663	37,032	39,598	32,116	3,683	5,554

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	III kv 2009	III kv 2008	III kv 2009	III kv 2008	III kv 2009	III kv 2008
Intressitulu	150,173	168,862	144,109	125,643	42,357	68,284
Intressikulu	44,821	63,234	52,474	62,972	28,412	24,881
Sissenõudemeneetlusega seotud tulud	30,576	35,692	17,497	18,447	13,079	17,245
Puhaskasum	37,811	28,739	19,954	24,169	17,801	4,429

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	III kv 2009	III kv 2008	III kv 2009	III kv 2008	III kv 2009	III kv 2008
Intressitulu	9,598	10,792	9,210	8,030	2,707	4,364
Intressikulu	2,865	4,041	3,354	4,025	1,816	1,590
Sissenõudemeneetlusega seotud tulud	1,954	2,281	1,118	1,179	0,836	1,102
Puhaskasum	2,417	1,837	1,275	1,545	1,138	0,283

* - Andmed emaettevõtte ning Leedu ja Läti filiaali kohta

** - AS Baltijas Izaugsmes Grupa

Lisa 20. Sensitiivsuse analüüs

Intressirisk

Grupi kohustused on osaliselt fikseeritud intressimääraga, osaliselt seotud Euribori muutustega.

Allolevalt on hinnatud võimalikku Euribori muutuse mõju kasumile ning omakapitalile, eeldusel et kohustuste maht ning struktuur aasta jooksul ei muutu (tuginedes 2009. III kvartali lõpu finantsnäitajatele) ning Euribor ei muutu negatiivseks.

(miljonites kroonides)	Summa	sh fikseeritud intressimääraga	sh Euriborist sõltuva intressimääraga	30.09.2009	
				Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediidiasutustele	12,136	-	12,136	-0,121	0,121
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	1 310,924	0,563	1 310,361	-11,540	10,442
Tähtajalised hoiused	753,714	753,714	-	-	-
Kokku	2 076,774	754,277	1 322,497	-11,661	10,563

(miljonites eurodes)	Summa	sh fikseeritud intressi- määruga	sh Euriborist sõltuva intressi- määruga	30.09.2009	
				Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediitiasutustele	0,776	-	0,776	-0,008	0,008
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	83,783	0,036	83,747	-0,738	0,667
Tähtajalised hoiused	48,171	48,171	-	-	-
Kokku	132,730	48,207	84,523	-0,745	0,675

Valuutarisk

Grupi tegevuspiirkonnaks on stabiilse valuutakursiga regioonid. Eesti krooni kurss on fikseeritud euro suhtes seaduses. Leedu liti ja Läti liti on Euroopa Liidu liikmesriigi rahvusvaluutad. Leedu liti ja Läti liti kursid on fikseeritavad vastavate riikide keskpankade poolt ja on seotud euroga. Kursi kõikumine on seadusega piiratud kursi kõikumiskoridoriga. Nimetatud valuutad baseeruvad eurol.

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

Allolevalt on hinnatud võimalikku devalveerimise mõju arvestamata sealjuures kaudseid mõjusid ning lepingutes sisalduvat kaitset devalveerimise vastu.

(miljonites kroonides)	Avatud positsioon	30.09.2009	
		Muutus 10% Rahaline mõju	% omakapitalist
EEK	388,461	38,846	5,8%
LVL	365,861	36,586	5,5%
LTL	66,962	6,696	1,0%
Kokku	821,284	82,128	12,3%

(miljonites eurodes)	Avatud positsioon	30.09.2009	
		Muutus 10% Rahaline mõju	% omakapitalist
EEK	24,827	2,483	5,8%
LVL	23,383	2,338	5,5%
LTL	4,280	0,428	1,0%
Kokku	52,490	5,249	12,3%