

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

I kvartal 2010

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.....	12
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE.....	15
Finantsseisundi aruanne.....	15
Koondkasumiaruanne.....	17
Rahavoogude aruanne.....	19
Omakapitali muutuste aruanne.....	21
Raamatupidamise aruande lisad.....	22
Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	22
Lisa 2. Nõuded klientidele.....	23
Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes.....	23
Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes.....	23
Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes.....	24
Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes.....	24
Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes.....	25
Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenuõuded.....	25
Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud.....	26
Lisa 10. Muu vara.....	26
Lisa 11. Võlgnevused krediidiasutustele.....	26
Lisa 12. Võlgnevused klientidele.....	27
Lisa 13. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused.....	28
Lisa 14. Valuutade netopositsioonid.....	29
Lisa 15. Intressitulu ja muud tegevustulud.....	30
Lisa 16. Intressikulu ja muud tegevuskulud.....	30
Lisa 17. Mitmesugused tegevuskulud.....	30
Lisa 18. Segmendiaruanne.....	31
Lisa 19. Oluliste üksuste finantsnäitajad.....	36
Lisa 20. Sensitiivsuse analüüs.....	37

KOONDINFORMATSIOON

Ärinimi:	BIGBANK AS
Register:	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood:	10183757
Kande kuupäev:	30.01.1997
Address:	Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti
Telefon:	+372 737 7570
Faks:	+372 737 7582
Elektronpost:	bigbank@bigbank.ee
Koduleht:	www.bigbank.ee
Aruande kuupäev:	31.03.2010
Aruande periood:	01.01.2010 – 31.03.2010
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:	2010. a. I kvartali finantsinformatsiooni osas ei ole sooritatud audiitorkontrolli.
Aruandevaluuta:	Aruandevaluutadeks on Eesti kroonid ja eurod ning andmete esitamise ühikud on miljonid kroonid ja miljonid eurod. Arvandmete täpsusaste finantsaruannetes on kolm kohta pärast koma.

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

BIGBANK AS'i "Avalik vahearuanne I kvartal 2010" on alates 31.05.2010 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimisläänude väljastamine.

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

Ärinimi: AS Baltijas Izaugsmes Grupa
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: OÜ Rūūtlī Majad
Asukoht: Rūūtlī 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: Rūūtlī 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11652332
Register: Eesti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev: 11.05.2009
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Ärinimi: Kaupmehe jārelmaks OÜ
Asukoht: Rūūtlī 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11906650
Register: Eesti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev: 10.03.2010
Põhitegevusala: tarbimisläänude väljastamine
Osalus: 100%

Tütarettevōtted on konsolideeritud rida-realt.

Emaettevōttel on tegutsevad filiaalid:

Ärinimi	Asukoht	Registrikood	Kande kuupāev
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	Kampinkuja 2, 00100 Helsinki, Soome	2292157-2	29.10.2009

JUHATUSE DEKLARATSIOON

BIGBANK AS'i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

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

Seisuga 31.03.2010 koostatud konsolideeritud lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS34 "Vahearuanded" nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.

BIGBANK AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

	kuupäev	allkiri
Targo Raus Juhatusesimees	31.05.2010	 _____
Kaido Saar Juhatuseliige	31.05.2010	 _____
Veiko Kandla Juhatuseliige	31.05.2010	 _____
Ingo Pöder Juhatuseliige	31.05.2010	 _____
Ruslan Mahhov Juhatuseliige	31.05.2010	 _____

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites)	EEK		EUR		Muutus
	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2010	31.12.2009	%
Varad	2 990,020	2 785,168	191,097	178,005	7,4
Nõuded klientidele	2 009,172	2 053,582	128,409	131,248	-2,2
sh laenuportfell	2 208,026	2 226,537	141,118	142,302	-0,8
sh intressinõuded	259,169	242,401	16,563	15,492	6,9
sh intresside ettemaksed	-11,711	-6,341	-0,748	-0,405	84,7
sh allahindlused	-446,312	-409,015	-28,524	-26,141	9,1
<i>sh laenuõuetele</i>	-338,309	-305,865	-21,622	-19,548	10,6
<i>sh intressinõuetele</i>	-71,007	-66,186	-4,538	-4,230	7,3
<i>sh täiendav allahindlus</i>	-36,996	-36,964	-2,364	-2,363	0,1
Hoiused	1 723,608	1 173,213	110,159	74,982	46,9
Võlakirjad	438,344	780,184	28,015	49,863	-43,8
Allutatud võlakirjad	122,248	122,269	7,813	7,814	0,0
Omakapital	675,121	677,558	43,148	43,304	-0,4

(miljonites)	EEK		EUR		Muutus
	I kvartal 2010	I kvartal 2009	I kvartal 2010	I kvartal 2009	%
Intressitulu	122,250	148,006	7,813	9,459	-17,4
Intressikulu	39,238	58,714	2,508	3,752	-33,2
Allahindlusekulu	46,504	82,569	2,972	5,277	-43,7
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	19,503	40,865	1,246	2,612	-52,3
Kasum enne allahindlusi	57,932	106,157	3,702	6,785	-45,4
Puhaskasum	11,428	23,588	0,730	1,508	-51,6

SUHTARVUD

	I kvartal 2010	IV kvartal 2009	III kvartal 2009	II kvartal 2009	I kvartal 2009
Omakapitali tulukus (ROE)	6,7%	6,4%	22,9%	29,8%	15,8%
Omakapitali kordaja (EM)	4,2	4,1	4,2	4,6	4,8
Puhastulukus (PM)	8,0%	6,6%	20,7%	24,6%	10,0%
Vara tootlikkus (AU)	19,9%	23,7%	26,3%	26,5%	32,9%
Vara puhasrentaablus (ROA)	1,6%	1,6%	5,5%	6,5%	3,3%
Hinnavahe (SPREAD)	9,7%	10,2%	13,4%	19,6%	15,1%
Esmased omavahendid (TIER 1)	25,8%	28,7%	25,6%	24,2%	21,3%

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

2010. aasta esimeses kvartalis jätkati tegevuse laiendamist välisturgudel. Alustati laenuteenuste pakkumisega Soome turul.

BIGBANK AS tegevusmahud 2010. aasta esimeses kvartalis oluliselt ei muutunud. Koguarade maht kasvas 2010. aasta 1. kvartalis 204,9 miljoni krooni võrra, samas nõuded klientidele vähenesid 44,4 miljoni krooni võrra.

31.03.2010 seisuga moodustas rahaliste vahendite maht kokku 797,6 miljonit krooni (26,7% koguaradest), eelmise kvartali lõpus oli vastav näitaja 551,1 (19,8% koguaradest).

Kohustuste struktuuris on suurenenud tähtajaliste hoiuste osakaal ja vähenenud võlakirjade osakaal. Kohustustest suurima osa moodustavad 1. kvartali lõpu seisuga tähtajalised hoiused (1 723,6 miljonit krooni, suurenemine kvartali jooksul 550,4 miljonit krooni) ning võlakirjad (438,3 miljonit krooni, vähenemine kvartali jooksul 341,8 miljonit krooni). Kohustuste kogumaht 1. kvartali lõpu seisuga moodustas 2 314,9 miljonit krooni, kasvades kvartali jooksul 207,3 miljoni krooni võrra. Intressikandvate kohustuste kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani ulatus kvartali lõpus 14,2 kuuni ning kaalutud keskmine intressimäär 6,5%ni (2009 aasta lõpu seisuga vastavalt 14,3 kuud ja 7,7 %). Kaalutud keskmine intressimäär on vähenenud eelkõige seoses hoiuste intresside langusega ja kohustuste struktuuris hoiuste osakaalu suurenemisega. Intressikulud ulatusid 1. kvartalis 39,2 miljoni kroonini vähenedes võrreldes eelmise kvartaliga 8,2 miljoni krooni võrra.

2010. aasta 1. kvartalis ulatus intressitulu 122,3 miljoni kroonini vähenedes võrreldes eelmise kvartaliga 11,6 miljoni krooni võrra. Intressitulu vähenemine on seotud laenuportfelli vähenemisega. Sissenõudemenetlusega seotud tulud ulatusid 1. kvartalis 19,5 miljoni kroonini võrreldes 27,2 miljoni krooniga eelmise aasta samal perioodil.

Klientide maksekäitumine 1. kvartalis võrreldes eelneva kvartaliga paranes. Nii maksedistsipliini kui ka maksevõime paranemist võis täheldada alates märtsist.

1. kvartalis ulatus allahindluste kulu 46,5 miljoni kroonini. Allahindluste kogumaht seisuga 31.03.2010 moodustab 477,2 miljonit krooni.

Aruandeperioodi puhaskasum 1. kvartalis moodustas 11,4 miljonit krooni võrreldes 10,9 miljoni krooniga eelmises kvartalis. Kasum enne allahindlusi ulatus esimeses kvartalis 57,9 miljoni kroonini (eelmises kvartalis oli vastav näitaja 71,1 miljonit krooni).

Omakapital moodustas 2010. aasta 1. kvartali lõpus 675,1 miljonit krooni (677,6 miljonit krooni 2009. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguaradest moodustas 22,6%. Kapitali adekvaatsus 31.03.2010 seisuga moodustas 23,5% (26,4% aasta alguses). Omakapitali vähenemine on seotud 1. kvartalis toimunud dividendimaksega.

2010. aasta 1. kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 383 töötajat, sealhulgas 176 Eestis, 135 Lätis, 70 Leedus ning 2 Soomes. Kontorite arv oli kvartali lõpu seisuga kokku 28, sh. Eestis 10, Lätis 7, Leedus 10 ja Soomes 1.

FINANTSSEISUNDI ARUANDE JA KOONDKASUMIARUANDE ANALÜÜS

Finantsseisundi aruande näitajad

Varade maht	<p>BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 31.03.2010 seisuga 2 990,0 miljoni kroonini. Kasvades I kvartalis 204,8 miljonit krooni.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 31.03.2010 seisuga koguvaradest 67,2%, rahalised vahendid 26,7%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Esimese kvartali lõpu seisuga moodustasid rahalised vahendid kokku 797,6 miljonit krooni suurenedes kvartalis 246,5 miljoni krooni võrra. Vabade rahaliste vahendite arvelt ostis BIGBANK 2010. aasta mais investoritelt ennetähtaegselt tagasi kogu rahvusvahelise võlakirjaemissiooni mahus 432,9 miljonit krooni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Esimese kvartali lõpuks oli Grupil kokku 115 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 40 tuhat lepingut, Lätis 62 tuhat lepingut ning Leedus 13 tuhat lepingut.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none">- 46,8% Eesti,- 40,5% Läti,- 12,6% Leedu.- 0,1% Soome <p>Nõuded klientidele ulatusid 31.03.2010 seisuga 2 009,2 miljoni kroonini, millest:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuportfelli maht oli 2 208,0 miljonit krooni. Erasisikutele antud laenude osatähtsus portfelist on 99%,- intressinõuded laenuklientidele olid 247,5 miljonit krooni,- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 446,3 miljoni kroonini (sh laenuõuete allahindlus 338,3 miljonit krooni, intressinõuete allahindlus 71,0 miljonit krooni ja täiendav allahindlus 37,0 miljonit krooni). <p>Allahindluste suhe kliendinõuetesse moodustas 1. kvartali lõpus 18,1%, vastav näitaja aastalõpu seisuga oli 16,6%.</p>
Tähtjaks tasumata laenud	<p>BIGBANK AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud tarbimislauendele. Valitud strateegia tulemusena ulatus 31.03.2010 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 75,8%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 14,3% ja kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 9,8%.</p> <p>BIGBANK'i laenuportfell on väga hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma ulatub 23 tuhande kroonini, kusjuures 40 suurimat nõuet kokku moodustavad 31.03.2010 seisuga 2,8% laenuportfelist.</p> <p>Klientide maksekäitumine 1. kvartalis võrreldes eelneva kvartaliga paranes. Nii maksedistsipliini kui ka maksevõime paranemist võis täheldada alates märtsist. Selle põhjuseks võib lisaks tarbijate kohanemisele vähenenud sissetulekute tasemega pidada pankade ja teiste võlausaldajate tulemuslikku võlahaldust, millega 2009. aasta teises pooles osale klientidest liigsuurteks osutunud igakuistest finantskohustustest on vormistatud maksepuhkused või ajatatud nende tasumine pikema aja peale. Grupi üle 90 päevases viivituses laenude maht ulatus 1. kvartali lõpu seisuga 862,5 miljoni kroonini, mis on langenud eelneva kvartaliga võrreldes 10,3 miljonit krooni. Kõikides üksustes on aasta esimestel kuudel oluliselt kasvanud makseid teostavate klientide osakaal viivislaenude portfellis.</p>

Nõuete allahindlused

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

Tähtajaks laekumata nõuetena on näidatud tasumata graafikujärgseid laenumakseid ning sissenõutavaks muutunud põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on ettevõttel õigus laenuleping ühepoolsetl lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemisel nõutakse kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

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

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 31.03.2010 seisuga moodustasid kokku 477,2 miljonit krooni. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenu nõuete allahindlused summas 338,3 miljonit krooni,
- intressinõuete allahindlused summas 71,0 miljonit krooni,
- täiendav allahindlus makrokeskkonna võimaliku halvenemise juhul summas 37,0 miljonit krooni,
- muude kliendinõuete allahindlus summas 13,9 miljonit krooni,
- muu vara allahindlus summas 17,0 miljonit krooni.

Nõuetele, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi, on moodustatud 100%-line allahindlus või on need bilansist välja kantud. 2010. aasta esimeses kvartalis kanti bilansist välja nõudeid kokku summas 9,5 miljonit krooni ning bilansist välja kantud nõuete kogujääk seisuga 31.03.2010 moodustas 73,4 miljonit krooni.

Kohustused

Grupi kohustused ulatusid 2010. aasta esimese kvartali lõpu seisuga 2 314,9 miljoni kroonini. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 1 723,6 miljonit krooni (74,5%) moodustasid tähtajalised hoiused.

Võlakirjade osakaal moodustas seisuga 31.03.2010 kogukohustustest 18,9% ulatudes 438,3 miljoni kroonini.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 122,2 miljonit krooni ehk 5,3% kohustustest.

Võlgnevused krediitiasutustele olid 31.03.2010 seisuga 10,4 miljonit krooni ehk 0,4% kõigist kohustustest.

Omakapital

Grupi omakapital vähenes 2010. aasta esimeses kvartalis 2,4 miljoni krooni võrra, ulatudes 675,1 miljoni kroonini. Omakapitali osakaal koguvahenditest ulatub 22,6%-ni. Kapitali adekvaatsus oli esimese kvartali lõpus 23,6% (Basel II) võrreldes 26,4%-ga 2009. aasta lõpus.

Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 31.03.2010 seisuga 772,0 miljonit krooni, mis on 25,8% koguvahenditest.

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	<p>Intressitulud esimeses kvartalis moodustasid 122,3 miljonit krooni, vähenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 17,4%. Intressitulude vähenemine on eelkõige tingitud laenuportfelli vähenemisest.</p> <p>Intressitulude (annualiseeritud) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse esimeses kvartalis oli 17,1% ning intressitulu laenuportfellilt (annualiseeritud) moodustas 21,7% keskmisest laenuportfelist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2010. aasta esimeses kvartalis 39,2 miljonit krooni võrreldes 58,7 miljoni krooniga eelmise aasta samal perioodil. Intressikulude vähenemine on seotud eelkõige Euribori- ja hoiuseintresside langusega ja kohustuste struktuuris hoiuste osakaalu suurenemise ning võlakirjade osakaalu vähenemisega.</p> <p>Intressikulude suhe intressituludesse oli 32,1%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse esimeses kvartalis oli 7,3%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid 1. kvartalis 20,0 miljonit krooni (vähenemine 0,4 miljoni krooni võrra võrreldes 1. kvartaliga 2009). Peale 2009. aasta esimesel poolaastal läbiviidud tegevuse optimeerimist on kulud jäänud suhteliselt stabiilseks.</p>
Palgakulud	<p>Töötasud moodustasid esimeses kvartalis 21,0 miljonit krooni, vähenedes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 6,1 miljoni krooni võrra (22,6%). Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 383 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid) võrreldes 468 töötajaga aasta tagasi. Palgakulude vähenemine on seotud töötajate arvu vähenemisega.</p>
Allahindlusekulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas esimeses kvartalis 46,5 miljoni krooni võrra, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuõuete allahindluse kulu 40,3 miljonit krooni,- intressinõuete allahindluse kulu 5,5 miljonit krooni,- muude varade allahindluse kulu 0,7 miljonit krooni. <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>
Muud tegevustulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2010. aasta esimeses kvartalis 19,7 miljonit krooni. 2009. aastal olid muud tegevustulud samal perioodil 87,8 miljonit krooni, sisaldades erakorralist tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse summas 46,4 miljonit krooni. Suurema osatähtsusega on sissenõudetulud, mis moodustasid muudest tegevustuludest 19,5 miljonit krooni. Muud tegevuskulud ulatusid esimeses kvartalis 1,1 miljoni kroonini (15,7 miljonit krooni I kv 2009).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi aruandeperioodi kasum oli 2010. aasta esimeses kvartalis 11,4 miljonit krooni. Võrreldes 2009. aasta 1 kvartaliga on puhaskasum vähenenud 12,2 miljoni krooni võrra.</p> <p>Kasum allahindlusteta oli 2010. aasta 1. kvartalis 57,9 miljonit krooni võrreldes 106,2 miljoni krooniga 2009. aasta 1. kvartalis.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites kroonides)	31.03.2010	31.12.2009
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	80,000	80,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	8,000	8,000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	582,436	480,370
Realiseerimata valuutakursivahed	-6,743	-7,878
Immateriaalne põhivara	-3,996	-4,457
Aruandeperioodi kasum	-	102,066
Esimese taseme omavahendite summa	659,697	658,101
Allutatud kohustused	112,309	115,263
Teise taseme omavahendite summa	112,309	115,263
Mahaarvamised		-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	772,006	773,364
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	6,955	9,905
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	40,140	4,753
Äriühingud standardmeetodil	1,678	1,477
Jaenõuded standardmeetodil	79,216	80,452
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	14,121	12,861
Viivituses nõuded standardmeetodil	96,145	102,132
Muud varad standardmeetodil	17,924	17,619
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	256,179	229,200
Välisvaluutariski kapitalinõue	10,447	10,623
Operatsiooniriski baasmeetod	61,948	52,726
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	327,574	292,549
Kapitali adekvaatsus	23,496%	26,435%

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	31.03.2010	31.12.2009
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	5,113	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,511	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	37,224	30,701
Realiseerimata valuutakursivahed	-0,431	-0,503
Immateriaalne põhivara	-0,255	-0,285
Aruandeperioodi kasum		6,523
Esimese taseme omavahendite summa	42,162	42,060
Allutatud kohustused	7,178	7,367
Teise taseme omavahendite summa	7,178	7,367
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	49,340	49,427
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,444	0,633
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	2,565	0,304
Äriühingud standardmeetodil	0,107	0,095
Jaenõuded standardmeetodil	5,063	5,142
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,903	0,822
Viivituses nõuded standardmeetodil	6,145	6,527
Muud varad standardmeetodil	1,146	1,126
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	16,373	14,649
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,668	0,679
Operatsiooniriski baasmeetod	3,959	3,370
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	21,000	18,697
Kapitali adekvaatsus	23,496%	26,435%

Konsolideerimisgruppi kuuluva AS Baltijas Izaugsmes Grupa kapitalinõuded

(miljonites)	EEK	EUR	EEK	EUR
	31.03.2010	31.03.2010	31.12.2009	31.12.2009
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	-		-	-
Äriühingud standardmeetodil	-		-	-
Jaenõuded standardmeetodil	8,590	0,549	8,856	0,566
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,369	0,024	0,322	0,021
Viivituses nõuded standardmeetodil	32,433	2,073	35,803	2,288
Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	7,204	0,460	1,802	0,115
Muud varad standardmeetodil	9,537	0,610	9,122	0,583
Välisvaluutariski kapitalinõue	9,644	0,616	9,111	0,582
Operatsioonirisk baasmeetodil	21,108	1,349	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 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;

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. Tähtajalised allutatud kohustused järelejäänud tähtajaga vähem kui viis aastat näidatakse vastavalt krediidasutuste 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 kroonides)	Lisa	31.03.2010	31.12.2009
Varad			
Nõuded keskpangale		328,444	477,516
Nõuded pankadele		469,168	73,597
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	2 009,172	2 053,582
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	84,808	80,403
Edasilükkunud tulumaksuvara		22,042	21,675
Immateriaalne põhivara		3,996	4,457
Materiaalne põhivara		39,744	41,429
Muu vara	10	32,646	32,509
Varad kokku		2 990,020	2 785,168
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	11	10,379	11,270
Võlgnevused klientidele	12	1 723,608	1 173,213
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		20,320	20,674
Emiteeritud võlakirjad	13	438,344	780,184
Allutatud võlakirjad	13	122,248	122,269
Kohustused kokku		2 314,899	2 107,610
Omakapital			
Aksiakapital		80,000	80,000
Reservid		8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		-6,743	-7,878
Jaotamata kasum		582,436	480,370
Aruandeperioodi kasum		11,428	117,066
Omakapital kokku		675,121	677,558
Kohustused ja omakapital kokku		2 990,020	2 785,168

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	31.03.2010	31.12.2009
Varad			
Nõuded keskpangale		20,991	30,519
Nõuded pankadele		29,985	4,704
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	128,409	131,248
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	5,420	5,138
Edasilükkunud tulumaksuvara		1,409	1,385
Immateriaalne põhivara		0,256	0,285
Materiaalne põhivara		2,540	2,648
Muu vara	10	2,087	2,078
Varad kokku		191,097	178,005
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	11	0,663	0,720
Võlgnevused klientidele	12	110,159	74,982
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1,299	1,322
Emiteeritud võlakirjad	13	28,015	49,863
Allutatud võlakirjad	13	7,813	7,814
Kohustused kokku		147,949	134,701
Omakapital			
Aktsiakapital		5,113	5,113
Reservid		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		-0,430	-0,503
Jaotamata kasum		37,224	30,701
Aruandeperioodi kasum		0,730	7,482
Omakapital kokku		43,148	43,304
Kohustused ja omakapital kokku		191,097	178,005

GARANTIID JA PANDITUD VARA

(miljonites)	31.03.2010	
	EEK	EUR
Tühistamatud tehingud	18,037	1,153
sh. garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	17,760	1,135
sh. krediitliinid ja arvelduskrediidid	0,277	0,018
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	I kvartal 2010	I kvartal 2009
Intressitulu	15	122,250	148,006
Intressikulu	16	39,238	58,714
Neto intressitulu		83,012	89,292
Neto teenustasud		-0,411	-0,694
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,228	-0,249
Muud tegevustulud	15	19,717	87,770
Tulud kokku		102,090	176,119
Palgakulud		21,013	27,141
Mitmesugused tegevuskulud	17	19,958	20,353
Põhivara kulum ja väärtuse langus		2,451	2,778
Laenude ja nõuete allahindlused		46,504	73,616
Muu vara allahindlus		-	8,953
Muud tegevuskulud	16	1,071	15,666
Tegevuskulud kokku		90,997	148,507
Kasum enne maksustamist		11,093	27,612
Tulumaks		-0,335	4,024
Aruandeperioodi kasum		11,428	23,588
Realiseerimata kursivahed		1,135	-1,663
Muud tulud ja kulud kokku		1,135	-1,663
Aruandeperioodi koondkasum		12,563	21,925
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)		143	295
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)		143	295

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	I kvartal 2010	I kvartal 2009
Intressitulu	15	7,813	9,459
Intressikulu	16	2,508	3,752
Neto intressitulu		5,305	5,707
Neto teenustasud		-0,026	-0,044
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,014	-0,016
Muud tegevustulud	15	1,260	5,610
Tulud kokku		6,525	11,257
Palgakulud		1,343	1,735
Mitmesugused tegevuskulud	17	1,276	1,300
Põhivara kulum ja väärtuse langus		0,157	0,178
Laenude ja nõuete allahindlused		2,972	4,705
Muu vara allahindlus		-	0,572
Muud tegevuskulud	16	0,068	1,002
Tegevuskulud kokku		5,816	9,492
Kasum enne maksustamist		0,709	1,765
Tulumaks		-0,021	0,257
Aruandeperioodi kasum		0,730	1,508
Realiseerimata kursivahed		0,073	-0,106
Muud tulud ja kulud		0,073	-0,106
Aruandeperioodi koondkasum		0,803	1,402
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		9	19
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		9	19

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites kroonides)	I kvartal 2010	I kvartal 2009
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	87,148	125,266
Makstud intressid	-28,679	-61,496
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-46,039	-58,721
Muud laekunud tegevustulud	21,993	35,505
Muud tasutud tegevuskulud	-0,127	-14,849
Laekunud lootusetud nõuded	0,700	0,494
Laekunud muu vara eest	0,340	-
Makstud muu vara eest	-0,116	-0,842
Väljaantud laenud	-35,118	-26,157
Laenude tagasilaekumised	69,973	116,217
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	3,945	0,893
Laekumised hoiustamisest	649,832	180,803
Makstud hoiuste lunastamisel	-108,242	-56,573
Makstud tulumaks	-4,349	-10,383
Valuutakursi muutuse mõju	-0,560	-0,689
Rahavoog äritegevusest kokku	610,701	229,468
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,450	-1,011
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-0,450	-1,011
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-344,213	-223,618
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-0,888	-0,888
Tasutud dividendid	-15,000	-19,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-360,101	-243,506
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest	0,246	0,416
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	250,396	-14,633
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	218,805	149,298
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	469,201	134,665

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	I kvartal 2010	I kvartal 2009
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	5,570	8,006
Makstud intressid	-1,833	-3,930
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-2,942	-3,752
Muud laekunud tegevustulud	1,405	2,269
Muud tasutud tegevuskulud	-0,008	-0,949
Laekunud lootusetud nõuded	0,044	0,032
Laekunud muu vara eest	0,022	-
Makstud muu vara eest	-0,007	-0,054
Väljaantud laenuid	-2,244	-1,672
Laenude tagasilaekumised	4,472	7,428
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	0,252	0,057
Laekumised hoiustamisest	41,532	11,555
Makstud hoiuste lunastamisel	-6,918	-3,616
Makstud tulumaks	-0,278	-0,664
Valuutakursi muutuse mõju	-0,036	-0,044
Rahavoog äritegevusest kokku	39,031	14,666
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,029	-0,065
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-0,029	-0,065
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-21,999	-14,292
Tagasimakstud laenuid krediidiasutustele	-0,057	-0,057
Tasutud dividendid	-0,959	-1,214
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-23,015	-15,563
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest	0,016	0,027
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	16,003	-0,935
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	13,984	9,542
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	29,987	8,607

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites kroonides)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiserimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2009	80,000	8,000	-7,945	499,370	579,425
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-1,663	23,588	21,925
Makstud dividendid	-	-	-	-19,000	-19,000
Saldo 31.03.2009	80,000	8,000	-9,608	503,958	582,350
Saldo 01.01.2010	80,000	8,000	-7,878	597,436	677,558
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	1,135	11,428	12,563
Makstud dividendid	-	-	-	-15,000	-15,000
Saldo 31.03.2010	80,000	8,000	-6,743	593,864	675,121

(miljonites eurodes)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiserimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2009	5,113	0,511	-0,508	31,915	37,032
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,106	1,508	1,402
Makstud dividendid	-	-	-	-1,214	-1,214
Saldo 31.03.2009	5,113	0,511	-0,614	32,209	37,219
Saldo 01.01.2010	5,113	0,511	-0,503	38,183	43,304
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,073	0,730	0,803
Makstud dividendid	-	-	-	-0,959	-0,959
Saldo 31.03.2010	5,113	0,511	-0,430	37,954	43,148

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

BIGBANK AS'i 2010. aasta I kvartali lühendatud vahearuanDES kasutatud raamatupidamis-põhimõtted on kooskõlas viimases, 31. detsembril 2009. 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 31.12.2009.

BIGBANK AS'i majandustulemustest parema ülevaate andmiseks on koondkasumiaruanDES 2010. aastal kulusid ümber grupeeritud. Seoses sellega on korrigeeritud 2009. aasta I kvartali koondkasumiaruanDES ja rahavoogude aruanDES esitatud andmeid alljärgnevalt:

Koondkasumiaruande rida	Muutus I kv 2009	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Palgakulud	-0,109	-0,007
Mitmesugused tegevuskulud	+0,109	+0,007
Mitmesugused tegevuskulud	-15,376	-0,983
Muud tegevuskulud	+15,376	+0,983
Muud tegevuskulud	-0,240	-0,015
Mitmesugused tegevuskulud	+0,240	+0,015

Rahavoogude aruande rida	Muutus I kv 2009	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	+11,588	+0,741
Muud tasutud tegevuskulud	-11,588	-0,741

Alates 30.06.2009 kajastatakse Läti tüdarettevõttes tekkivat edasilükkunud tulumaksu nõuet konsolideeritud finantsseisundi aruanDES tulumaksuvarana ja konsolideeritud koondkasumiaruanDES edasilükkunud tulumaksu muutusena.

Tulumaks koondkasumiaruanDES

Miljonites kroonides	I kv 2010	I kv 2009
Tulumaksu kulu	-	4,024
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-0,335	-
Tulumaks	-0,335	4,024

Miljonites eurodes	I kv 2010	I kv 2009
Tulumaksu kulu	-	0,257
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-0,021	-
Tulumaks	-0,021	0,257

Lisa 2. Nõuded klientidele

(miljonites kroonides)	31.03.2010	31.12.2009
Laenuõuded klientidele	2 208,026	2 226,537
Laenuõuete allahindlused	-338,309	-305,865
Intressinõuded klientidele	247,458	236,060
<i>sh intressinõuded</i>	<i>259,169</i>	<i>242,401</i>
<i>sh intresside ettemaksed aktivas</i>	<i>-11,711</i>	<i>-6,341</i>
Intressinõuete allahindlused	-71,007	-66,186
Täiendav allahindlus	-36,996	-36,964
Nõuded klientidele kokku	2 009,172	2 053,582

(miljonites eurodes)	31.03.2010	31.12.2009
Laenuõuded klientidele	141,118	142,301
Laenuõuete allahindlused	-21,622	-19,548
Intressinõuded klientidele	15,815	15,087
<i>sh intressinõuded</i>	<i>16,563</i>	<i>15,492</i>
<i>sh intresside ettemaksed aktivas</i>	<i>-0,748</i>	<i>-0,405</i>
Intressinõuete allahindlused	-4,538	-4,230
Täiendav allahindlus	-2,364	-2,362
Nõuded klientidele kokku	128,409	131,248

Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

(miljonites kroonides)	31.03.2010	31.12.2009
Kuni 1 aasta	1 198,535	1 173,485
1-2 aastat	146,557	158,495
2-5 aastat	313,646	331,984
Üle 5 aasta	549,288	562,573
Kokku	2 208,026	2 226,537

(miljonites eurodes)	31.03.2010	31.12.2009
Kuni 1 aasta	76,600	74,999
1-2 aastat	9,367	10,129
2-5 aastat	20,046	21,218
Üle 5 aasta	35,105	35,955
Kokku	141,118	142,301

Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

	(miljonites kroonides)			31.03.2010
	Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh kollektiivne allahindlus)	
Eesti	1 048,624	391,038	183,373	47,5%
Läti	889,746	414,087	161,830	40,3%
Leedu	268,325	70,169	30,093	12,1%
Soome	1,331	-	0,009	0,1%
Kokku	2 208,026	875,294	375,305	100%

(miljonites eurodes)

31.03.2010

	Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh kollektiivne allahindlus)	
Eesti	67,019	24,991	11,720	47,5%
Läti	56,865	26,465	10,342	40,3%
Leedu	17,149	4,485	1,923	12,1%
Soome	0,085	-	0,001	0,1%
Kokku	141,118	55,941	23,986	100%

Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes

(miljonites kroonides)

31.03.2010

31.12.2009

Laen sissetuleku tagatisel	1 674,479	1 690,967
Laen käenduse tagatisel	316,629	320,404
Laen kinnisvara tagatisel	216,918	215,166
Laenuõuded kokku	2 208,026	2 226,537

(miljonites eurodes)

31.03.2010

31.12.2009

Laen sissetuleku tagatisel	107,019	108,072
Laen käenduse tagatisel	20,236	20,477
Laen kinnisvara tagatisel	13,863	13,752
Laenuõuded kokku	141,118	142,301

Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

(miljonites kroonides)

31.03.2010

31.12.2009

EEK	448,309	474,882
EUR	1 423,708	1 400,129
LTL	49,390	52,575
LVL	286,619	298,951
Nõuded klientidele kokku	2 208,026	2 226,537

(miljonites eurodes)

31.03.2010

31.12.2009

EEK	28,652	30,350
EUR	90,991	89,485
LTL	3,157	3,360
LVL	18,318	19,106
Nõuded klientidele kokku	141,118	142,301

Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

(miljonites kroonides)	31.03.2010				
	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	1 066,417	29,580	82,085	20,794	50,374
Individuaalse hindamise grupid	1 141,609	308,729	177,084	50,213	358,942
Kollektiivne allahindlus	-	36,996	-	-	36,996
Kokku	2 208,026	375,305	259,169	71,007	446,312

(miljonites eurodes)	31.03.2010				
	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	68,156	1,891	5,246	1,329	3,220
Individuaalse hindamise grupid	72,962	19,731	11,317	3,209	22,940
Kollektiivne allahindlus	-	2,364	-	-	2,364
Kokku	141,118	23,986	16,563	4,538	28,524

Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenunõuded

(miljonites kroonides)	31.03.2010	31.12.2009
kuni 30 päeva	6,716	2,240
31 - 60 päeva	2,692	2,606
61-90 päeva	3,353	2,957
üle 90 päeva	862,533	872,771
Kokku	875,294	880,574

* 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 ülesõllemisel nõutakse kliendilt kogu laenusummat.

(miljonites eurodes)	31.03.2010	31.12.2009
kuni 30 päeva	0,429	0,143
31 - 60 päeva	0,172	0,167
61-90 päeva	0,214	0,189
üle 90 päeva	55,126	55,780
Kokku	55,941	56,279

* 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 ülesõllemisel nõutakse kliendilt kogu laenusummat.

Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud

(miljonites kroonides)	31.03.2010	31.12.2009
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	1,102	1,264
Laekumata teenustasud	48,028	0,077
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	19,416	18,120
Tagatisrahad	-	1,095
Muud laekumata nõuded	0,037	47,787
Laekumata nõuete allahindlus	-13,866	-13,198
Kokku	54,717	55,145
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	26,280	22,039
Muud ettemakstud kulud	3,811	3,219
Kokku	30,091	25,258
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	84,808	80,403

(miljonites eurodes)	31.03.2010	31.12.2009
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,070	0,081
Laekumata teenustasud	3,070	0,005
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	1,241	1,158
Tagatisrahad	-	0,070
Muud laekumata nõuded	0,002	3,054
Laekumata nõuete allahindlus	-0,886	-0,844
Kokku	3,497	3,524
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	1,679	1,408
Muud ettemakstud kulud	0,244	0,206
Kokku	1,923	1,614
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	5,420	5,138

Lisa 10. Muu vara

(miljonites)	EEK	EUR	EEK	EUR
	31.03.2010	31.03.2010	31.12.2009	31.12.2009
Tagatisvara soetusmaksumus	49,674	3,175	48,278	3,086
sh. allahindlus	-17,028	-1,088	-15,769	-1,008
Tagatisvara bilansiline maksumus	32,646	2,087	32,509	2,078

Lisa 11. Võlgnevused krediidasutustele

(miljonites kroonides)	31.03.2010			31.12.2008		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Swedbank AS	2,683	7,696	10,379	3,619	11,248	14,867
Kokku	2,683	7,696	10,379	3,619	11,248	14,867

(miljonites eurodes)	31.03.2010			31.12.2008		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Swedbank AS	0,171	0,492	0,663	0,231	0,719	0,950
Kokku	0,171	0,492	0,663	0,231	0,719	0,950

Lisa 12. Võlgnevused klientidele

(miljonites kroonides)	31.03.2010	31.12.2009
Tähtajaliste hoiuste jääk	1 723,608	1 173,213
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	1 575,405	1 076,484
sh jur isikud	148,203	96,729
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	951,944	779,348
sh EUR	741,082	383,639
sh LVL	30,582	10,226
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	568,590	480,266
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	801,015	503,014
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	74,033	68,588
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	108,468	49,486
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	171,502	71,859
Keskmine hoiusesumma	0,156	0,152
Kaalutud keskmine intressimäär	5,87%	6,93%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	11,599	9,920
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	15,836	14,613

(miljonites eurodes)	31.03.2010	31.12.2009
Tähtajaliste hoiuste jääk	110,159	74,982
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	100,687	68,800
sh jur isikud	9,472	6,182
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	60,840	49,809
sh EUR	47,364	24,519
sh LVL	1,955	0,654
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	36,340	30,695
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	51,194	32,148
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	4,732	4,384
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	6,932	3,163
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	10,961	4,593
Keskmine hoiusesumma	0,010	0,010
Kaalutud keskmine intressimäär	5,87%	6,93%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	11,599	9,92
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	15,836	14,613

Lisa 13. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused

**Emiteeritud võlakirjad
(miljonites kroonides)**

	31.03.2010	31.12.2009
Emiteeritud võlakirjade jääk	438,344	780,184
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	0,638	7,067
sh jur isikud	437,706	773,117
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	0,638	0,648
sh EUR	437,706	779,536
sh LTL		
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	0,638	78,867
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	437,706	15,641
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	685,676
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-

(miljonites eurodes)

	31.03.2010	31.12.2009
Emiteeritud võlakirjade jääk	28,015	49,863
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	0,041	0,452
sh jur isikud	27,974	49,411
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	0,041	0,041
sh EUR	27,974	49,822
sh LTL	-	-
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	0,041	5,041
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	27,974	0,999
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	43,823
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	-	-

Allutatud võlakirjad

(miljonites kroonides)

	31.03.2010	31.12.2009
Allutatud võlakirjade jääk	122,248	122,269
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	4,041	4,042
sh jur isikud	118,207	118,227
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	59,697	59,720
sh EUR	62,551	62,549
sh LTL		

Jätkub järgmisel leheküljel

(miljonites kroonides)	31.03.2010	31.12.2009
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	122,248	122,269
(miljonites eurodes)	31.03.2010	31.12.2009
Allutatud võlakirjade jääk	7,813	7,814
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	0,258	0,258
sh jur isikud	7,555	7,556
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	3,815	3,817
sh EUR	3,998	3,997
sh LTL	-	-
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	-	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	7,813	7,814

Lisa 14. Valuutade netopositsioonid

(miljonites kroonides)	31.03.2010				
	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	1 053,239	1 018,767	-	-	34,472
EUR	1 791,092	1 258,913	-	0,277	531,902
LVL	123,134	35,399	-	-	87,735
LTL	18,554	1,820	-	-	16,734
SEK	0,004	-	-	-	0,004

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.

(miljonites eurodes)	31.03.2010				
	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	67,314	65,111	-	-	2,203
EUR	114,472	80,459	-	0,018	33,995
LVL	7,870	2,262	-	-	5,608
LTL	1,186	0,116	-	-	1,070
SEK	-	-	-	-	-

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

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

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

Valuutade netopositsioonides on arvestatud antud devalveerimisklausliga.

Lisa 15. Intressitulu ja muud tegevustulud

(miljonites)	EEK		EUR	
	I kv 2010	I kv 2009	I kv 2010	I kv 2009
Intressitulu	122,250	148,006	7,813	9,459
Klientidele antud laenudelt	120,386	145,836	7,694	9,320
Hoiustelt	1,864	2,170	0,119	0,139
Muud tegevustulud	19,717	87,770	1,260	5,610
Sissenõudmisega seotud tulud	19,503	40,865	1,246	2,612
Tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	-	46,401	-	2,966
Muud tegevustulud	0,214	0,504	0,014	0,032
Kokku	141,967	235,776	9,073	15,069

Lisa 16. Intressikulu ja muud tegevuskulud

(miljonites)	EEK		EUR	
	I kv 2010	I kv 2009	I kv 2010	I kv 2009
Intressikulu	39,238	58,714	2,508	3,752
Võlakirjadelt	17,047	44,121	1,090	2,820
Hoiustelt	22,111	14,368	1,413	0,918
Laenudelt	0,080	0,225	0,005	0,014
Muud tegevuskulud	1,071	15,666	0,068	1,002
Kulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	0,613	-	0,039	-
Muud tegevuskulud	0,458	15,666	0,029	1,002
Kokku	40,309	74,380	2,576	4,754

Lisa 17. Mitmesugused tegevuskulud

(miljonites kroonides)	I kv 2010	I kv 2009
Turunduskulud	9,233	4,548
Töökohtadega seotud kulud	5,668	7,790
Muud tegevuskulud	5,057	8,015
Mitmesugused tegevuskulud kokku	19,958	20,353

(miljonites eurodes)	I kv 2010	I kv 2009
Turunduskulud	0,590	0,290
Töökohtadega seotud kulud	0,363	0,498
Muud tegevuskulud	0,323	0,512
Mitmesugused tegevuskulud kokku	1,276	1,300

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 ärisegmendid.

Geograafilised segmendid, finantsseisundi aruande näitajad

31.03.2010 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Raha ja nõuded pankadele	660,708	97,183	15,434	24,287	-	797,612
sh keskpangale	315,604	12,840	-	-	-	328,444
Segmentidevaheline raha ja nõuded pankadele	-	200,829	-	58,892	-259,721	-
Nõuded klientidele	940,331	813,741	253,770	1,330	-	2 009,172
sh laenuõuded klientidele	1 048,624	889,746	268,325	1,331	-	2 208,026
sh laenuõuete allahindlused	-183,373	-161,830	-30,093	-0,009	-	-375,305
sh laekumata intressid klientidelt	106,382	120,581	20,487	0,008	-	247,458
sh intressinõuete allahindlused	-31,302	-34,756	-4,949	-	-	-71,007
Segmentidevahelised nõuded	1 339,540	-	-	-	-1 339,540	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	64,907	64,679	4,314	0,032	-49,124	84,808
Edasilükkunud tulumaksuvara	-	22,042	-	-	-	22,042
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	39,287	2,931	1,424	0,098	-	43,740
Muu vara	23,248	9,398	-	-	-	32,646
Segmendi varad kokku	3 068,021	1 210,803	274,942	84,639	-1 648,385	2 990,020
Võlgnevused krediidiasutustele	69,271	1 060,184	271,532	-	-1 390,608	10,379
Võlgnevused klientidele	1 432,317	393,422	-	401,450	-503,581	1 723,608
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	9,941	55,786	3,518	0,199	-49,124	20,320
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	560,592	-	-	-	-	560,592
Segmendi kohustused kokku	2 072,121	1 509,392	275,050	401,649	-1 943,313	2 314,899
Omakapital	690,460	2,686	-0,109	-4,590	-13,326	675,121

31.12.2009 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Raha ja nõuded pankadele	484,096	42,820	6,313	17,884	-	551,113
sh keskpangale	465,677	11,839	-	-	-	477,516
Segmentidevaheline raha ja nõuded pankadele	-	175,784	10,037	-	-185,821	-
Nõuded klientidele	966,783	833,136	253,663	-	-	2 053,582
sh laenuõuded klientidele	1 058,652	903,751	264,134	-	-	2 226,537
sh laenuõuete allahindlused	-165,377	-152,868	-24,584	-	-	-342,829
sh laekumata intressid klientidelt	103,659	114,190	18,211	-	-	236,060
sh intressinõuete allahindlused	-30,151	-31,937	-4,098	-	-	-66,186
Segmentidevahelised nõuded	1 312,934	-	-	-	-1 312,934	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	15,950	60,168	4,452	0,054	-0,221	80,403
Edasilükkunud tulumaksuvara	-	21,675	-	-	-	21,675
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	40,722	3,568	1,543	0,053	-	45,886
Muu vara	23,214	9,295	-	-	-	32,509
Segmendi varad kokku	2 843,699	1 146,446	276,008	17,991	-1 498,976	2 785,168
Võlgnevused krediitiasutustele	21,307	1 029,588	273,953	0,476	-1 314,054	11,270
Võlgnevused klientidele	1 187,575	61,410	-	101,718	-177,490	1 173,213
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	10,167	6,939	3,408	0,381	-0,221	20,674
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	902,453	-	-	-	-	902,453
Segmendi kohustused kokku	2 121,502	1 097,937	277,361	102,575	-1 491,765	2 107,610
Omakapital	649,184	48,508	-1,353	-4,591	-14,190	677,558

Geograafilised segmendid, kasumiaruande näitajad

I kv 2010 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu						
Intressitulu	56,700	45,141	20,394	0,015	-	122,250
Neto teenustasud	-0,276	-0,031	-0,093	-0,011	-	-0,411
Muud tegevustulud	4,915	11,368	3,434	-	-	19,717
Kokku kontserniväline tulu	61,339	56,478	23,735	0,004	-	141,556
Segmentidevaheline tulu	36,935	2,319	0,036	0,217	-39,507	-

Jätukub järgmisel leheküljel

I kv 2010 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,043	-0,560	-0,001	-	0,376	-0,228
Intrassikulu						
Kontserniväline intressikulu	35,689	1,447	-	2,102	-	39,238
Segmentidevaheline intressikulu	2,409	29,132	7,580	0,002	-39,123	-
Intrassikulu kokku	38,098	30,579	7,580	2,104	-39,123	39,238
Netotulu kokku	60,133	27,658	16,190	-1,883	-0,008	102,090
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	18,432	9,894	7,847	4,798	-	40,971
Põhivara amortisatsioonikulu	1,595	0,644	0,207	0,005	-	2,451
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-23,008	-16,982	-6,505	-0,009	-	-46,504
Muud tegevuskulud	3,282	-2,678	0,387	0,080	-	1,071
Kasum/kahjum enne maksustamist	13,816	2,816	1,244	-6,775	-0,008	11,093
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-	0,335	-	-	-	0,335
Puhaskasum	13,816	3,151	1,244	-6,775	-0,008	11,428

I kv 2009 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu						
Intrassitulu	69,827	59,960	18,219	-	-	148,006
Neto teenustasud	-0,379	-0,228	-0,087	-	-	-0,694
Muud tegevustulud	60,420	21,237	6,113	-	-	87,770
Kokku kontserniväline tulu	129,868	80,969	24,245	-	-	235,082
Segmentidevaheline tulu	34,089	0,228	-	-	-34,317	-
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,412	-0,567	-	-	-0,094	-0,249
Intrassikulu						
Kontserniväline intressikulu	58,328	0,206	-	0,180	-	58,714
Segmentidevaheline intressikulu	-	27,012	6,967	-	-33,979	-
Intrassikulu kokku	58,328	27,218	6,967	0,180	-33,979	58,714
Netotulu kokku	106,041	53,412	17,278	-0,180	-0,432	176,119
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	23,401	15,758	7,943	0,392	-	47,494
Põhivara amortisatsioonikulu	1,742	0,780	0,256	-	-	2,778
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-58,705	-19,578	-4,286	-	-	-82,569
Muud tegevuskulud	5,096	10,014	0,556	-	-	15,666
Kasum/kahjum enne maksustamist	17,097	7,282	4,237	-0,572	-0,432	27,612
Tulumaksukulu	-	4,024	-	-	-	4,024
Puhaskasum	17,097	3,258	4,237	-0,572	-0,432	23,588

Geograafilised segmendid, finantsseisundi aruande näitajad

31.03.2010	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
(miljonites eurodes)						
Raha ja nõuded pankadele	42,227	6,211	0,986	1,552	-	50,976
sh keskpangale	20,170	0,821	-	-	-	20,991
Segmentidevaheline raha ja nõuded pankadele	-	12,835	-	3,764	-16,599	-
Nõuded klientidele	60,097	52,008	16,219	0,085	-	128,409
sh laenuõuded klientidele	67,019	56,865	17,149	0,085	-	141,118
sh laenuõuete allahindlused	-11,720	-10,342	-1,923	-0,001	-	-23,986
sh laekumata intressid klientidelt	6,798	7,707	1,309	0,001	-	15,815
sh intressinõuete allahindlused	-2,001	-2,221	-0,316	-	-	-4,538
Segmentidevahelised nõuded	85,612	-	-	-	-85,612	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	4,148	4,134	0,276	0,002	-3,140	5,420
Edasilükkunud tulumaksuvara	-	1,409	-	-	-	1,409
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,512	0,187	0,091	0,006	-	2,796
Muu vara	1,486	0,601	-	-	-	2,087
Segmendi varad kokku	196,082	77,385	17,572	5,409	-105,351	191,097
Võlgnevused krediidiasutustele	4,427	67,758	17,354	0,000	-88,876	0,663
Võlgnevused klientidele	91,543	25,144	-	25,657	-32,185	110,159
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,636	3,565	0,225	0,013	-3,140	1,299
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	35,828	-	-	-	-	35,828
Segmendi kohustused kokku	132,434	96,467	17,579	25,670	-124,201	147,949
Omakapital	44,128	0,172	-0,007	-0,293	-0,852	43,148

31.12.2009	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
(miljonites eurodes)						
Raha ja nõuded pankadele	30,940	2,737	0,403	1,143	-	35,223
sh keskpangale	29,762	0,757	-	-	-	30,519
Segmentidevaheline raha ja nõuded pankadele	-	11,235	0,641	-	-11,876	-
Nõuded klientidele	61,789	53,247	16,212	-	-	131,248
sh laenuõuded klientidele	67,661	57,760	16,881	-	-	142,302
sh laenuõuete allahindlused	-10,570	-9,770	-1,571	-	-	-21,911
sh laekumata intressid klientidelt	6,625	7,298	1,164	-	-	15,087
sh intressinõuete allahindlused	-1,927	-2,041	-0,262	-	-	-4,230
Segmentidevahelised nõuded	83,912	-	-	-	-83,912	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	1,019	3,845	0,285	0,003	-0,014	5,138
Edasilükkunud tulumaksuvara	-	1,385	-	-	-	1,385
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,603	0,228	0,099	0,003	-	2,933
Muu vara	1,484	0,594	-	-	-	2,078

Jätkab järgmisel leheküljel

31.12.2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Segmendi varad kokku	181,747	73,271	17,640	1,149	-95,802	178,005
Võlgnevused krediidiasutustele	1,361	65,803	17,509	0,030	-83,983	0,720
Võlgnevused klientidele	75,900	3,925	-	6,501	-11,344	74,982
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,651	0,443	0,218	0,024	-0,014	1,322
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	57,677	-	-	-	-	57,677
Segmendi kohustused kokku	135,589	70,171	17,727	6,555	-95,341	134,701
Omakapital	41,490	3,100	-0,086	-0,293	-0,907	43,304

Geograafilised segmendid, kasumiaruande näitajad

I kv 2010 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu						
Inressitulu	3,624	2,885	1,303	0,001	-	7,813
Neto teenustasud	-0,017	-0,002	-0,006	-0,001	-	-0,026
Muud tegevustulud	0,314	0,727	0,219	-	-	1,260
Kokku kontserniväline tulu	3,921	3,610	1,516	-	-	9,047
Segmentidevaheline tulu	2,361	0,148	0,002	0,014	-2,525	-
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,002	-0,036	-	-	0,024	-0,014
Inressikulu						
Kontserniväline intressikulu	2,282	0,092	-	0,134	-	2,508
Segmentidevaheline intressikulu	0,155	1,862	0,484	-	-2,501	-
Inressikulu kokku	2,437	1,954	0,484	0,134	-2,501	2,508
Netotulu kokku	3,843	1,768	1,034	-0,120	-	6,525
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	1,178	0,632	0,502	0,307	-	2,619
Põhivara amortisatsioonikulu	0,103	0,041	0,013	-	-	0,157
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-1,471	-1,085	-0,416	-	-	-2,972
Muud tegevuskulud	0,209	-0,171	0,025	0,005	-	0,068
Kasum/kahjum enne maksustamist	0,882	0,181	0,078	-0,432	-	0,709
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-	0,021	-	-	-	0,021
Puhaskasum	0,882	0,202	0,078	-0,432	-	0,730

I kv 2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu						
Inressitulu	4,463	3,832	1,164	-	-	9,459
Neto teenustasud	-0,023	-0,015	-0,006	-	-	-0,044
Muud tegevustulud	3,862	1,357	0,391	-	-	5,610
Kokku kontserniväline tulu	8,302	5,174	1,549	-	-	15,025
Segmentidevaheline tulu	2,179	0,015	-	-	-2,194	-
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,026	-0,036	-	-	-0,006	-0,016

Jätkeb järgmisel leheküljel

I kv 2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Intrassikulu						
Intrassikulu	3,727	0,013	-	0,012	-	3,752
Segmentidevaheline intrassikulu	-	1,726	0,445	-	-2,171	-
Intrassikulu kokku	3,727	1,739	0,445	0,012	-2,171	3,752
Netotulu kokku	6,780	3,414	1,104	-0,012	-0,029	11,257
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	1,496	1,007	0,507	0,025	-	3,035
Põhivara amortisatsioonikulu	0,112	0,050	0,016	-	-	0,178
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-3,752	-1,251	-0,274	-	-	-5,277
Muud tegevuskulud	0,326	0,640	0,036	-	-	1,002
Kasum/kahjum enne maksustamist	1,094	0,466	0,271	-0,037	-0,029	1,765
Tulumaksukulu	-	0,257	-	-	-	0,257
Puhaskasum	1,094	0,209	0,271	-0,037	-0,029	1,508

Lisa 19. Oluliste üksuste finantsnäitajad

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	31.03.10	31.12.09	31.03.10	31.12.09	31.03.10	31.12.09
Varad	2 990,020	2 785,168	3 488,852	3 218,230	1 112,425	1 088,909
sh likviidsed vahendid	797,610	551,113	725,136	524,943	272,872	201,557
sh nõuded klientidele	2 009,170	2 053,582	2 646,083	2 623,530	743,920	795,864
sh materiaalne põhivara	39,744	45,886	10,234	15,573	0,986	1,512
sh muu	143,492	134,587	107,399	54,184	94,647	89,976
Kohustused	2 314,899	2 107,610	2 804,705	2 586,377	1 112,464	1 033,099
Omakapital	675,121	677,558	684,147	631,853	-0,039	55,810

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	31.12.09	31.12.09	31.03.10	31.12.09	31.03.10	31.12.09
Varad	191,097	178,005	222,978	205,682	71,097	69,594
sh likviidsed vahendid	50,977	35,222	46,345	33,550	17,440	12,882
sh nõuded klientidele	128,409	131,248	169,115	167,674	47,545	50,865
sh materiaalne põhivara	2,540	2,933	0,654	0,995	0,063	0,097
sh muu	9,171	8,602	6,864	3,463	6,049	5,750
Kohustused	147,949	134,701	179,253	165,299	71,099	66,027
Omakapital	43,148	43,304	43,725	40,383	-0,002	3,567

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	I kv 2010	I kv 2009	I kv 2010	I kv 2009	I kv 2010	I kv 2009
Intressitulu	122,250	148,006	137,868	118,163	24,897	56,764
Intressikulu	39,238	58,714	49,988	58,804	29,132	26,360
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	19,503	40,865	12,593	20,240	6,910	20,625
Puhaskasum	11,428	23,588	67,294	95,586	-6,883	7,770

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	I kv 2010	I kv 2009	I kv 2010	I kv 2009	I kv 2010	I kv 2009
Intressitulu	7,813	9,459	8,811	7,552	1,591	3,628
Intressikulu	2,508	3,753	3,195	3,758	1,862	1,685
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,246	2,612	0,805	1,294	0,442	1,318
Puhaskasum	0,730	1,508	4,301	6,109	-0,440	0,497

*Andmed emaettevõtte ning filiaalide kohta

**Andmed olulise tütarettevõtte AS Baltijas Izaugsmes Grupa kohta.

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 2010. I kvartali lõpu finantsnäitajatele) ning Euribor ei muutu negatiivseks.

(miljonites kroonides)	Summa	sh fikseeritud intressimääraga	sh Euriborist sõltuva intressimääraga	31.03.2010	
				Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediidiasutustele	10,360	-	10,360	-0,104	0,099
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	559,799	0,555	559,244	-4,475	3,479
Hoiused	1 689,441	1 689,441	-	-	-
Kokku	2 259,600	1 689,996	569,604	-4,579	3,578

(miljonites eurodes)	Summa	sh fikseeritud intressimääraga	sh Euriborist sõltuva intressimääraga	31.03.2010	
				Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediidiasutustele	0,662	-	0,662	-0,007	0,006
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	35,778	0,035	35,742	-0,286	0,223
Hoiused	107,975	107,975	-	-	-
Kokku	144,415	108,010	36,404	-0,293	0,229

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 eurole.

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, arvesse võttes lepingutes sisalduvat kaitset devalveerimise vastu.

(miljonites kroonides)	Avatud positsioon	31.03.2010	
		Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
EEK	34,472	3,447	0,5%
LVL*	87,735	8,773	1,3%
LTL*	16,734	1,674	0,2%
SEK	0,004	-	0,0%
Kokku	138,945	13,894	2,1%

*LVL ja LTL avatud positsioonist on korrigeeritud devalveerimisklausliga kaitstud varadega.

(miljonites eurodes)	Avatud positsioon	31.03.2010	
		Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
EEK	2,203	0,220	0,5%
LVL*	5,607	0,561	1,3%
LTL*	1,069	0,107	0,2%
SEK	-	-	0,0%
Kokku	8,880	0,888	2,1%

*LVL ja LTL avatud positsioonist on korrigeeritud devalveerimisklausliga kaitstud varadega.