

BIGBANK AS

Avalik vahearuanne

II kvartal 2010

SISUKORD

KOONDINFORMATSIOON	3
KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	6
MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE.....	7
Peamised finantsnäitajad	7
Suhtarvud	8
Olulised majandussündmused	9
Finantsseisundi aruande ja koondkasumiaruande analüüs	10
Kapitali adekvaatsuse aruanne	13
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE.....	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.....	24
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 krediidiasutustele.....	27
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	31
Lisa 17. Mitmesugused tegevuskulud.....	31
Lisa 18. Segmendiaruanne	32
Lisa 19. Oluliste üksuste finantsnäitajad.....	37
Lisa 20. Sensitiivsuse analüüs	38

KOONDINFORMATSIOON

Ärinimi: BIGBANK AS

Register: Eesti Vabariigi Äriregister

Äriregistri kood: 10183757

Kande kuupäev: 30.01.1997

Address: Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti

Telefon: +372 737 7570

Faks: +372 737 7582

Elektronpost: bigbank@bigbank.ee

Koduleht: www.bigbank.ee

Aruande kuupäev: 30.06.2010

Aruande periood: 01.04.2010 – 30.06.2010

Audiitorid: KPMG Baltics AS audiitorühing, audiitorite nimekirja kantud 11.07.2001 nr.17, Narva mnt 5 Tallinn 10117, registrikood 10096082.

Audiitorid:

- Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990.
- Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998.

Audiitorkontroll: 2010. a. II 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 pärast koma.

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

BIGBANK AS'i "Avalik vahearuanne II kvartal 2010" on alates 31.08.2010 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimislaenude väljastamine.

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

Ärinimi: AS Baltijas Izaugsmes Grupa
Asukoht: Brīvības iela 151, LV-1012 Riia, Läti
Registrikood: 40003291179
Register: Läti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 18.04.1996
Põhitegevusala: tarbimislaenude väljastamine Läti Vabariigis
Osalus: 100%

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

Ärinimi: Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ
Asukoht: Rüütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11652332
Register: Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 11.05.2009
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Ärinimi: SIA Baltijas Parādu Piedziņas Centrs (omanik Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ)
Asukoht: Brīvības iela 151, LV-1012 Riia, Läti
Registrikood: 40103305206
Register: Läti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 07.07.2010
Põhitegevusala: inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Ärinimi: Kaupmehe Järelmaks OÜ
Asukoht: Rüütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11906650
Register: Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 10.03.2010
Põhitegevusala: tarbimislaenude väljastamine
Osalus: 100%

Tütaretevõtted on konsolideeritud rida-realt.

Emaettevõttel on tegutsevad filiaalid:

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

JUHATUSE DEKLARATSIOON

BIGBANK AS'i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

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

Seisuga 30.06.2010 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	31.08.2010	 <hr/>
Kaido Saar Juhatuseliige	31.08.2010	 <hr/>
Veiko Kandla Juhatuseliige	31.08.2010	 <hr/>
Ingo Pöder Juhatuseliige	31.08.2010	 <hr/>
Ruslan Mahhov Juhatuseliige	31.08.2010	 <hr/>

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites)	EEK		EUR		Muutus
	30.06.2010	31.12.2009	30.06.2010	31.12.2009	%
Varad	2 879,417	2 785,168	184,028	178,005	3,4
Nõuded klientidele	1 986,962	2 053,582	126,990	131,248	-3,2
sh laenuportfell	2 183,149	2 226,537	139,528	142,302	-1,9
sh intressinõuded	270,181	236,060	17,268	15,087	14,5
sh allahindlused	-466,368	-409,015	-29,806	-26,141	14,0
<i>sh laenuõuetele</i>	-365,681	-305,865	-23,371	-19,548	19,6
<i>sh intressinõuetele</i>	-63,695	-66,186	-4,071	-4,230	-3,8
<i>sh täiendav allahindlus</i>	-36,992	-36,964	-2,364	-2,363	0,1
Hoiused	2 034,548	1 173,213	130,031	74,982	73,4
Võlakirjad	1,316	780,184	0,084	49,863	-99,8
Allutatud võlakirjad	122,263	122,269	7,814	7,814	0,0
Omakapital	693,747	677,558	44,338	43,304	2,4

(miljonites)	EEK		EUR		Muutus
	II kvartal 2010	II kvartal 2009	II kvartal 2010	II kvartal 2009	%
Intressitulu	121,313	151,330	7,753	9,672	-19,8
Intressikulu	32,566	47,707	2,081	3,049	-31,7
Allahindlusekulu	33,014	54,401	2,110	3,477	-39,3
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	19,017	26,538	1,215	1,969	-30,0
Kasum enne allahindlusi	51,719	99,173	3,305	6,338	-47,8
Puhaskasum	18,705	44,772*	1,195	2,861*	-58,2

* sisaldab erakorralist tulu 19,0 miljonit krooni (võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest summas 2,2 miljonit krooni ja ettemakstud tulumaksu arvele võtmisest 16,8 miljonit krooni).

SUHTARVUD

(protsentides)	II kvartal 2010	I kvartal 2010	IV kvartal 2009	III kvartal 2009	II kvartal 2009
Omakapitali tulukus (ROE)	11,0%	6,7%	6,4%	22,9%	29,8%
Omakapitali kordaja (EM)	4,1	4,2	4,1	4,2	4,6
Puhastulukus (PM)	13,3%	8,0%	6,6%	20,7%	24,6%
Vara tootlikkus (AU)	19,9%	19,9%	23,7%	26,3%	26,5%
Vara puhasrentaablus (ROA)	2,7%	1,6%	1,6%	5,5%	6,5%
Hinnavahe (SPREAD)	10,8%	9,7%	10,2%	13,4%	19,6%
Esmased omavahendid (TIER 1)	29,4%	25,8%	28,7%	25,6%	24,2%

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

BIGBANK on jätkuvalt keskendunud oma tegevuse laiendamisele väljaspool Baltikumi ja tooteportfelli mitmekesistamisele. Esimeses kvartalis alustatud laenude väljastamine Soomes on teises kvartalis hoogustunud ja Soome osakaal müügis on kasvanud.

2010. aasta jooksul on uutest toodetest lisandunud töökaotuskindlustusega tarbimislaen, mis maandab riske nii laenuvõtja kui ka laenuandja jaoks. Lisaks on suurendatud müügitgevust jaekaupmeeste juures ning uuendatud ärikliendile suunatud tooteportfelli, kuhu käesoleval hetkel kuuluvad krediidiilin, käibelaen, pangagarantii.

BIGBANK-i klienditeenindus on pälvinud panga koduturul, Eestis läbi viidavas suurimas teenindusuuringus Dive TeenindusTop kõigil viimastel aastatel kõrge hinnangu. 2009. ja 2010. aastal tunnistati BIGBANK parima klienditeenindusega pangaks.

BIGBANK tegevusmahud II kvartalis oluliselt ei muutunud.

Kohustuste struktuuris on suurenenud tähtjaliste hoiuste osakaal ja vähenenud võlakirjade osakaal. Muutused tulenevad rahvusvaheliste võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest ja hoiuste kaasamise mahtude suurenemisest.

Klientide maksekäitumine II kvartalis võrreldes eelneva kvartaliga paranes. Peamiseks maksekäitumise paranemise põhjuseks võib pidada nii sesoonset sissetulekute kasvu kui ka efektiivset võlahaldust.

Aruandeperioodi puhaskasum II kvartalis moodustas 18,7 miljonit krooni võrreldes 11,4 miljoni krooniga eelmises kvartalis. Kasum enne allahindlusi ulatus teises kvartalis 51,7 miljoni kroonini (eelmises kvartalis oli vastav näitaja 57,9 miljonit krooni).

Omakapital moodustas 2010. aasta II kvartali lõpus 693,7 miljonit krooni (677,6 miljonit krooni 2009. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguvaredest moodustas 24,1%. Kapitali adekvaatsus 30.06.2010 seisuga moodustas 24,0% (26,4% aasta alguses).

2010. aasta II kvartali lõpu seisuga oli BIGBANK'is 413 töötajat, sealhulgas 201 Eestis, 135 Lätis, 74 Leedus ning 3 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 30.06.2010 seisuga 2 879,4 miljoni kroonini. Vähenedes kvartalis 110,6 miljoni krooni.</p> <p>Nõuded klientidele moodustasid 30.06.2010 seisuga koguvaredest 69,0%, rahalised vahendid 24,6%.</p>
Likviidsed vahendid	<p>Teise kvartali lõpu seisuga moodustasid rahalised vahendid kokku 708,1 miljoni krooni vähenedes kvartalis 89,5 miljoni krooni võrra. Teises kvartalis lunastas BIGBANK ennetähtaegselt rahvusvahelise võlakirjaemissiooni mahus 432,9 miljoni krooni.</p>
Nõuded klientidele	<p>Teise kvartali lõpuks oli Grupil kokku 109 tuhat laenulepingut, sealhulgas Eestis 37 tuhat lepingut, Lätis 58 tuhat lepingut ning Leedus 14 tuhat lepingut.</p> <p>Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:</p> <ul style="list-style-type: none">- 46,6% Eesti,- 39,7% Läti,- 12,7% Leedu.- 1,0% Soome <p>Nõuded klientidele ulatusid 30.06.2010 seisuga 1 986,9 miljoni kroonini, millest:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuportfelli maht oli 2 183,1 miljoni krooni. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist on 98,6%,- intressinõuded laenuklientidele olid 270,2 miljoni krooni,- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 466,4 miljoni kroonini (sh laenuõuete allahindlus 365,7 miljoni krooni, intressinõuete allahindlus 63,7 miljoni krooni ja täiendav allahindlus 37,0 miljoni krooni). <p>Allahindluste suhe kliendinõuetesse moodustas II kvartali lõpus 19,0%, vastav näitaja 2009 aasta lõpus oli 16,6%.</p>
Tähtajaks tasumata laenud	<p>BIGBANK AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud tarbimislaenudele. Valitud strateegia tulemusena ulatus 30.06.2010 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 74,9%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 14,3%, kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 9,6% ning töökaotuskindlustusega kaitstud laenude osakaal 1,2%.</p> <p>Klientide maksekäitumine II kvartalis võrreldes eelneva kvartaliga paranes. Peamiseks maksekäitumise paranemise põhjuseks võib pidada nii sesoonset sissetulekute kasvu kui ka efektiivset võlahaldust. Lepingute restruktureerimisel kokkulepete sõlmimine on varasemast lihtsam, sest klientide osakaal, kes suudavad tasuda mõõdukaid kuumakseid on kasvanud. Sellest tulenevalt on vähenenud nõudlus maksepuhkuse vormistamiseks.</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 (reeglingina 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 nõueteena on näidatud tasumata graafikujärgseid laenumakseid ning sissenõutavaks muutunud põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on ettevõtte õigus laenuleping ühepoolseti 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 30.06.2010 seisuga moodustasid kokku 496,6 miljonit krooni. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenu nõuete allahindlused summas 365,7 miljonit krooni,
- intressinõuete allahindlused summas 63,7 miljonit krooni,
- täiendav allahindlus makrokeskkonna võimaliku halvenemise juhul summas 37,0 miljonit krooni,
- muude kliendinõuete allahindlus summas 14,1 miljonit krooni,
- muu vara allahindlus summas 16,1 miljonit krooni.

Nõuded, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi on bilansist välja kantud.

Kohustused

Grupi kohustused ulatusid 2010. aasta teise kvartali lõpu seisuga 2 185,7 miljoni kroonini. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 2 034,5 miljonit krooni (93,1%) moodustasid tähtajalised hoiused.

Oluliselt on vähenenud võlakirjade osakaal kohustustest, vähenedes kvartalis 437,0 miljoni krooni võrra. Seisuga 30.06.2010 moodustasid võlakirjad kohustustest 0,06%.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 122,3 miljonit krooni ehk 5,6% kohustustest.

Võlgnevused krediidiasutustele olid 30.06.2010 seisuga 9,5 miljonit krooni ehk 0,4% kõigist kohustustest.

Omakapital

Grupi omakapital suurenes 2010. aasta teises kvartalis 18,6 miljoni krooni võrra, ulatudes 693,7 miljoni kroonini. Omakapitali osakaal koguvahendest ulatub 24,1%-ni. Kapitali adekvaatsus oli teise kvartali lõpus 24,0% (Basel II) võrreldes 26,4%-ga 2009. aasta lõpus.

Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 30.06.2010 seisuga 736,9 miljonit krooni, mis on 25,6% koguvahendest.

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	<p>Intressitulud teises kvartalis ulatusid 121,3 miljoni kroonini, vähenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 30,0 miljoni krooni. Intressitulude vähenemine on eelkõige tingitud laenuportfelli vähenemisest.</p> <p>Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse esimeses kvartalis oli 17,1% ning intressitulu laenuportfelli (aasta baasil) moodustas 21,9% keskmisest laenuportfelligist.</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2010. aasta teises kvartalis 32,6 miljoni krooni võrreldes 47,7 miljoni krooniga eelmise aasta samal perioodil. Intressikulude vähenemine on eelkõige seotud hoiuseintresside langusega ja kohustuste struktuuris hoiuste osakaalu suurenemise ning võlakirjade osakaalu vähenemisega.</p> <p>Intressikulude suhe intressituludesse oli 26,8%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse esimeses kvartalis oli 6,3%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid II kvartalis 17,5 miljoni krooni (vähenemine 1,5 miljoni krooni võrra võrreldes II kvartaliga 2009).</p>
Palgakulud	<p>Palgakulud moodustasid teises kvartalis 23,1 miljoni krooni, sealhulgas töötasud 17,6 miljoni krooni. Võrreldes eelmise aasta sama perioodiga vähenesid mõlemad näitajad 0,5 miljoni krooni. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 429 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid) võrreldes 361 töötajaga aasta tagasi.</p>
Allahindlusekulu	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas teises kvartalis 33,0 miljoni krooni võrra, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenuõuete allahindluse kulu 38,3 miljoni krooni,- intressinõuete allahindluse kulu -5,6 miljoni krooni,- muude varade allahindluse kulu 0,3 miljoni krooni. <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>
Muud tegevustulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2010. aasta teises kvartalis 19,3 miljoni krooni. 2009. aastal olid muud tegevustulud samal perioodil 30,8 miljoni krooni. Suurema osatähtsusega on sissenõudetulud, mis moodustasid muudest tegevustuludest 19,0 miljoni krooni.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid teises kvartalis 12,8 miljoni kroonini (13,9 miljoni krooni II kv 2009).</p>
Aruandeperioodi kasum	<p>Grupi kasum 2010. aasta teises kvartalis oli 18,7 miljoni krooni. Võrreldes 2009. aasta II kvartaliga on puhaskasum vähenenud 26,1 miljoni krooni võrra.</p> <p>Kasum enne allahindlusi oli 2010. aasta II kvartalis 51,7 miljoni krooni. 2009. aasta II kvartalis oli vastav näitaja 99,2 miljoni krooni, sisaldades erakorralist tulu 19,0 miljoni krooni.</p>

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites kroonides)	30.06.2010	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	-6,826	-7,878
Immateriaalne põhivara	-3,567	-4,457
Aruandeperioodi kasum	30,137	102,066
Esimese taseme omavahendite summa	690,180	658,101
Allutatud kohustused	46,769	115,263
Teise taseme omavahendite summa	46,769	115,263
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	736,949	773,364
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	6,779	9,905
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	23,711	4,754
Äriühingud standardmeetodil	1,721	1,477
Jaenõuded standardmeetodil	82,640	80,452
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	13,396	12,861
Viivituses nõuded standardmeetodil	88,256	102,132
Muud varad standardmeetodil	18,080	17,619
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	234,583	229,200
Välisvaluutariski kapitalinõue	10,902	10,623
Operatsiooniriski standardmeetod	61,948	52,726
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	307,433	292,549
Kapitali adekvaatsus	23,971%	26,435%

KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	30.06.2010	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	-0,436	-0,503
Immateriaalne põhivara	-0,228	-0,285
Aruandeperioodi kasum	1,926	6,523
Esimese taseme omavahendite summa	44,110	42,060
Allutatud kohustused	2,989	7,367
Teise taseme omavahendite summa	2,989	7,367
Mahaarvamised	-	-
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	47,099	49,427
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,433	0,633
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1,515	0,304
Äriühingud standardmeetodil	0,110	0,094
Jaenõuded standardmeetodil	5,282	5,142
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,856	0,822
Viivituses nõuded standardmeetodil	5,641	6,527
Muud varad standardmeetodil	1,156	1,126
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	14,993	14,648
Välisvaluutariski kapitalinõue	0,696	0,679
Operatsiooniriski standardmeetod	3,959	3,370
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	19,648	18,697
Kapitali adekvaatsus	23,971%	26,435%

Konsolideerimisgruppi kuuluva AS Baltijas Izaugsmes Grupa kapitalinõuded

(miljonites)	EEK	EUR	EEK	EUR
	30.06.2010	30.06.2010	31.12.2009	31.12.2009
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	6,011	0,384	1,802	0,115
Äriühingud standardmeetodil	-	-	-	-
Jaenõuded standardmeetodil	8,870	0,567	8,856	0,566
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,065	0,004	0,322	0,021
Viivituses nõuded standardmeetodil	27,076	1,730	35,803	2,288
Muud varad standardmeetodil	9,473	0,605	9,122	0,583
Välisvaluutariski kapitalinõue	9,751	0,623	9,111	0,582
Operatsioonirisk standardmeetodil	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	30.06.2010	31.12.2009
Varad			
Nõuded keskpangale		318,931	477,516
Nõuded pankadele		389,157	73,597
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	1 986,962	2 053,582
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	85,587	80,403
Edasilükkunud tulumaksuvara		22,705	21,675
Immateriaalne põhivara		3,567	4,457
Materiaalne põhivara		39,559	41,429
Muu vara	10	32,949	32,509
Varad kokku		2 879,417	2 785,168
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	11	9,489	11,270
Võlgnevused klientidele	12	2 034,548	1 173,213
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		18,054	20,674
Emiteeritud võlakirjad	13	1,316	780,184
Allutatud võlakirjad	13	122,263	122,269
Kohustused kokku		2 185,670	2 107,610
Omakapital			
Aktiivkapital		80,000	80,000
Reservid		8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		-6,826	-7,878
Jaotamata kasum		582,436	480,370
Aruandeperioodi kasum		30,137	117,066
Omakapital kokku		693,747	677,558
Kohustused ja omakapital kokku		2 879,417	2 785,168

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	30.06.2010	31.12.2009
Varad			
Nõuded keskpangale		20,383	30,519
Nõuded pankadele		24,872	4,704
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	126,990	131,248
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	5,470	5,138
Edasilükkunud tulumaksuvara		1,451	1,385
Immateriaalne põhivara		0,228	0,285
Materiaalne põhivara		2,528	2,648
Muu vara	10	2,106	2,078
Varad kokku		184,028	178,005
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	11	0,607	0,720
Võlgnevused klientidele	12	130,031	74,982
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1,154	1,322
Emiteeritud võlakirjad	13	0,084	49,863
Allutatud võlakirjad	13	7,814	7,814
Kohustused kokku		139,690	134,701
Omakapital			
Aktsiakapital		5,113	5,113
Reservid		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		-0,436	-0,503
Jaotamata kasum		37,224	30,701
Aruandeperioodi kasum		1,926	7,482
Omakapital kokku		44,338	43,304
Kohustused ja omakapital kokku		184,028	178,005

GARANTIID JA PANDITUD VARA

(miljonites)	30.06.2010	
	EEK	EUR
Tühistamatud tehingud	18,041	1,153
sh. garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	17,760	1,135
sh. krediitliinid ja arvelduskrediidid	0,281	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 Rüütli 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	II kvartal 2010	I pa 2010	II kvartal 2009 korrigeeritud	I pa 2009 korrigeeritud
Intressitulu	15	121,313	243,563	151,330	299,336
Intressikulu	16	32,566	71,803	47,707	106,421
Neto intressitulu		88,747	171,760	103,623	192,915
Neto teenustasud		-0,373	-0,784	-0,361	-1,055
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,075	-0,309	-0,251	-0,500
Muud tegevustulud	15	19,278	38,997	30,818	118,588
Tulud kokku		107,577	209,664	133,829	309,948
Palgakulud		23,139	44,152	23,649	50,790
Mitmesugused tegevuskulud	17	17,549	37,507	19,050	39,700
Põhivara kulum ja väärtuse langus		2,460	4,912	2,846	5,624
Laenude ja nõuete allahindlused		33,014	79,515	52,378	125,994
Muu vara allahindlus		-	-	2,023	10,976
Muud tegevuskulud	16	12,856	13,923	2,856	18,225
Tegevuskulud kokku		89,018	180,009	102,802	251,309
Kasum enne maksustamist		18,559	29,655	31,027	58,639
Tulumaks		-0,146	-0,482	-13,745	-9,721
Aruandeperioodi kasum		18,705	30,137	44,772	68,360
Realiseerimata kursivahed		-0,083	1,052	10,558	8,895
Muud tulud ja kulud kokku		-0,083	1,052	10,558	8,895
Aruandeperioodi koondkasum		18,622	31,189	55,330	77,255
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)		234	377	560	855
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)		234	377	560	855

KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	II kvartal 2010	I pa 2010	II kvartal 2009 korrigeeritud	I pa 2009 korrigeeritud
Intressitulu	15	7,753	15,567	9,672	19,131
Intressikulu	16	2,081	4,589	3,049	6,801
Neto intressitulu		5,672	10,978	6,623	12,330
Neto teenustasud		-0,024	-0,050	-0,023	-0,067
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,005	-0,020	-0,016	-0,032
Muud tegevustulud	15	1,232	2,492	1,969	7,579
Tulud kokku		6,875	13,400	8,553	19,810
Palgakulud		1,479	2,822	1,511	3,246
Mitmesugused tegevuskulud	17	1,121	2,397	1,218	2,537
Põhivara kulum ja väärtuse langus		0,157	0,314	0,182	0,360
Laenude ja nõuete allahindlused		2,110	5,082	3,348	8,053
Muu vara allahindlus		-	-	0,129	0,701
Muud tegevuskulud	16	0,822	0,890	0,182	1,165
Tegevuskulud kokku		5,689	11,505	6,570	16,062
Kasum enne maksustamist		1,186	1,895	1,983	3,748
Tulumaks		-0,009	-0,031	-0,878	-0,621
Aruandeperioodi kasum		1,195	1,926	2,861	4,369
Realiseerimata kursivahed		-0,005	0,067	0,675	0,569
Muud tulud ja kulud		-0,005	0,067	0,675	0,569
Aruandeperioodi koondkasum		1,190	1,993	3,536	4,938
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		15	24	36	55
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		15	24	36	55

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites kroonides)	I pa 2010	I pa 2009 korrigeeritud
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	171,780	218,445
Makstud intressid	-47,087	-110,020
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-91,811	-103,232
Muud laekunud tegevustulud	44,529	55,900
Muud tasutud tegevuskulud	-13,302	-17,277
Laekunud lootusetud nõuded	1,902	1,019
Laekunud muu vara eest	0,930	-
Makstud muu vara eest	-0,184	-1,450
Väljaantud laenu	-95,735	-95,545
Laenude tagasilaekumised	152,191	223,450
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	21,564	17,890
Laekumised hoiustamisest	1 090,215	303,835
Makstud hoiuste lunastamisel	-251,022	-208,940
Makstud tulumaks	-4,352	-17,293
Valuutakursi muutuse mõju	-0,919	-1,026
Rahavoog äritegevusest kokku	978,699	265,756
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-2,283	-1,587
Müüdüd materiaalne ja immateriaalne põhivara	0,086	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-2,197	-1,587
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-781,808	-230,394
Tagasimakstud laenu krediidiasutustele	-1,776	-1,776
Tasutud dividendid	-15,000	-19,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-798,584	-251,170
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest	0,560	1,206
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	178,478	14,205
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	218,805	149,298
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	397,283	163,503

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	I pa 2010	I pa 2009 korrigeeritud
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	10,979	13,961
Makstud intressid	-3,009	-7,032
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	-5,868	-6,598
Muud laekunud tegevustulud	2,846	3,572
Muud tasutud tegevuskulud	-0,850	-1,104
Laekunud lootusetud nõuded	0,122	0,065
Laekunud muu vara eest	0,059	-
Makstud muu vara eest	-0,012	-0,093
Väljaantud laenu	-6,119	-6,106
Laenude tagasilaekumised	9,727	14,281
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	1,378	1,144
Laekumised hoiustamisest	69,677	19,419
Makstud hoiuste lunastamisel	-16,043	-13,354
Makstud tulumaks	-0,278	-1,105
Valuutakursi muutuse mõju	-0,059	-0,065
Rahavoog äritegevusest kokku	62,550	16,985
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,146	-0,101
Müüdüd materiaalne ja immateriaalne põhivara	0,006	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-0,140	-0,101
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Makstud võlakirjade lunastamisel	-49,966	-14,725
Tagasimakstud laenu krediidiasutustele	-0,114	-0,114
Tasutud dividendid	-0,959	-1,214
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-51,039	-16,053
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentide kursimuutusest	0,036	0,077
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	11,407	0,908
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	13,984	9,542
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	25,391	10,450

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites kroonides)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aksiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiserimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2009	80,000	8,000	-7,945	499,370	579,425
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	8,895	68,360	77,255
Makstud dividendid	-	-	-	-19,000	-19,000
Saldo 30.06.2009	80,000	8,000	0,950	548,730	637,680
Saldo 01.01.2010	80,000	8,000	-7,878	597,436	677,558
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	1,052	30,137	31,189
Makstud dividendid	-	-	-	-15,000	-15,000
Saldo 30.06.2010	80,000	8,000	-6,826	612,573	693,747

(miljonites eurodes)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aksiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiserimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2009	5,113	0,511	-0,508	31,915	37,032
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,569	4,369	4,938
Makstud dividendid	-	-	-	-1,214	-1,214
Saldo 30.06.2009	5,113	0,511	0,061	35,070	40,755
Saldo 01.01.2010	5,113	0,511	-0,503	38,183	43,304
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,067	1,926	1,993
Makstud dividendid	-	-	-	-0,959	-0,959
Saldo 30.06.2010	5,113	0,511	-0,436	39,150	44,338

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

BIGBANK AS'i 2010. aasta II 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 II kvartali ja I poolaasta koondkasumiaruannetes ja rahavoogude aruanDES esitatud andmeid alljärgnevalt:

Koondkasumiaruande rida	Muutus II kv 2009		Muutus I pa 2009	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Palgakulud	-	-	-0,109	-0,007
Mitmesugused tegevuskulud	-	-	+0,109	+0,007
Mitmesugused tegevuskulud	-2,517	-0,161	-17,596	-1,125
Muud tegevuskulud	+2,517	+0,161	+17,596	+1,125
Muud tegevuskulud	-0,262	-0,017	-0,502	-0,032
Mitmesugused tegevuskulud	+0,262	+0,017	+0,502	+0,032

Rahavoogude aruande rida	Muutus I pa 2009	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Tasutud mitmesugused tegevuskulud	+12,928	+0,826
Muud tasutud tegevuskulud	-12,928	-0,826

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

Tulumaks koondkasumiaruanDES

Miljonites kroonides	II kv 2010	I pa 2010	II kv 2009	I pa 2009
Tulumaksu kulu	0,522	0,522	3,048	7,072
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-0,668	-1,004	-16,793	-16,793
Tulumaks	-0,146	-0,482	-13,745	-9,721

Miljonites eurodes	II kv 2010	I pa 2010	II kv 2009	I pa 2009
Tulumaksu kulu	0,033	0,033	0,195	0,452
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-0,042	-0,064	-1,073	-1,073
Tulumaks	-0,009	-0,031	-0,878	-0,621

Lisa 2. Nõuded klientidele

(miljonites kroonides)	30.06.2010	31.12.2009
Laenuõuded klientidele	2 183,149	2 226,537
Laenuõuete allahindlused	-365,681	-305,865
Intressinõuded klientidele	270,181	236,060
<i>sh intressinõuded</i>	<i>286,218</i>	<i>242,401</i>
<i>sh intresside ettemaksed aktivas</i>	<i>-16,037</i>	<i>-6,341</i>
Intressinõuete allahindlused	-63,695	-66,186
Täiendav allahindlus	-36,992	-36,964
Nõuded klientidele kokku	1 986,962	2 053,582

(miljonites eurodes)	30.06.2010	31.12.2009
Laenuõuded klientidele	139,528	142,301
Laenuõuete allahindlused	-23,371	-19,548
Intressinõuded klientidele	17,268	15,087
<i>sh intressinõuded</i>	<i>18,293</i>	<i>15,492</i>
<i>sh intresside ettemaksed aktivas</i>	<i>-1,025</i>	<i>-0,405</i>
Intressinõuete allahindlused	-4,071	-4,23
Täiendav allahindlus	-2,364	-2,362
Nõuded klientidele kokku	126,990	131,248

Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

(miljonites kroonides)	30.06.2010	31.12.2009
Kuni 1 aasta	1 231,271	1 173,485
1-2 aastat	142,383	158,495
2-5 aastat	308,170	331,984
Üle 5 aasta	501,325	562,573
Kokku	2 183,149	2 226,537

(miljonites eurodes)	30.06.2010	31.12.2009
Kuni 1 aasta	78,692	74,999
1-2 aastat	9,100	10,130
2-5 aastat	19,696	21,218
Üle 5 aasta	32,040	35,955
Kokku	139,528	142,302

Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

(miljonites kroonides)			30.06.2010	
Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal	
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh täiendav allahindlus)	
Eesti	1 020,980	389,852	180,432	46,7%
Läti	875,101	434,342	186,573	40,1%
Leedu	268,249	74,379	35,528	12,3%
Soome	18,819	0,038	0,140	0,9%
Kokku	2 183,149	898,611	402,673	100%

(miljonites eurodes)				30.06.2010	
Bilansilised nõuded, sealhulgas			Piirkonna osakaal		
	Laenuportfell	Tähtjaks tasumata laen	Laenude allahindlus (sh täiendav allahindlus)		
Eesti	65,252	24,916	11,532	46,7%	
Läti	55,929	27,760	11,923	40,1%	
Leedu	17,144	4,754	2,271	12,3%	
Soome	1,203	0,002	0,009	0,9%	
Kokku	139,528	57,432	25,735	100%	

Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes

(miljonites kroonides)	30.06.2010	31.12.2009
Laen sissetuleku tagatisel	1 634,682	1 690,967
Laen käenduse tagatisel	312,997	320,404
Laen kinnisvara tagatisel	210,151	215,166
Laen töökaotuskindlustuse kaitsega	25,319	-
Laenuõuded kokku	2 183,149	2 226,537

(miljonites eurodes)	30.06.2010	31.12.2009
Laen sissetuleku tagatisel	104,475	108,072
Laen käenduse tagatisel	20,004	20,478
Laen kinnisvara tagatisel	13,431	13,752
Laen töökaotuskindlustuse kaitsega	1,618	-
Laenuõuded kokku	139,528	142,302

Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

(miljonites kroonides)	30.06.2010	31.12.2009
EEK	414,423	474,882
EUR	1 439,909	1 400,129
LTL	47,532	52,575
LVL	281,285	298,951
Nõuded klientidele kokku	2 183,149	2 226,537

(miljonites eurodes)	30.06.2010	31.12.2009
EEK	26,486	30,351
EUR	92,027	89,485
LTL	3,038	3,360
LVL	17,977	19,106
Nõuded klientidele kokku	139,528	142,302

Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

	30.06.2010				
(miljonites kroonides)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	973,676	18,528	88,460	7,383	25,911
Individaalse hindamise grupid	1 209,473	347,153	197,758	56,312	403,465
Täiendav allahindlus	-	36,992	-	-	36,992
Kokku	2 183,149	402,673	286,218	63,695	466,368

	30.06.2010				
(miljonites eurodes)	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	62,229	1,184	5,654	0,472	1,656
Individaalse hindamise grupid	77,299	22,187	12,639	3,599	25,786
Täiendav allahindlus	-	2,364	-	-	2,364
Kokku	139,528	25,735	18,293	4,071	29,806

Lisa 8. Tähtajaks laekumata laenuõuded

(miljonites kroonides)	30.06.2010	31.12.2009
kuni 30 päeva	20,644	2,240
31 - 60 päeva	9,500	2,606
61-90 päeva	8,046	2,957
üle 90 päeva	860,421	872,771
Kokku	898,611	880,574

* Tähtajaks 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)	30.06.2010	31.12.2009
kuni 30 päeva	1,319	0,143
31 - 60 päeva	0,607	0,167
61-90 päeva	0,515	0,189
üle 90 päeva	54,991	55,780
Kokku	57,432	56,279

* Tähtajaks 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)	30.06.2010	31.12.2009
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,959	1,264
Laekumata teenustasud	46,485	0,077
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	21,815	18,120
Tagatisrahad	1,143	1,095
Muud laekumata nõuded	0,193	47,787
Laekumata nõuete allahindlus	-14,060	-13,198
Kokku	56,535	55,145
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	25,912	22,039
Muud ettemakstud kulud	3,140	3,219
Kokku	29,052	25,258
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	85,587	80,403

(miljonites eurodes)	30.06.2010	31.12.2009
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,061	0,081
Laekumata teenustasud	2,971	0,005
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	1,394	1,158
Tagatisrahad	0,073	0,070
Muud laekumata nõuded	0,013	3,054
Laekumata nõuete allahindlus	-0,899	-0,844
Kokku	3,613	3,524
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	1,656	1,408
Muud ettemakstud kulud	0,201	0,206
Kokku	1,857	1,614
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	5,470	5,138

Lisa 10. Muu vara

(miljonites)	EEK	EUR	EEK	EUR
	30.06.2010	30.06.2010	31.12.2009	31.12.2009
Tagatisvara soetusmaksumus	49,079	3,137	48,278	3,086
Tagatisvara allahindlus	-16,130	-1,031	-15,769	-1,008
Tagatisvara bilansiline maksumus	32,949	2,106	32,509	2,078

Lisa 11. Võlgnevused krediidasutustele

(miljonites kroonides)	30.06.2010			31.12.2009		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Swedbank AS	1,793	7,696	9,489	3,574	7,696	11,270

(miljonites eurodes)	30.06.2010			31.12.2009		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Swedbank AS	0,115	0,492	0,607	0,228	0,492	0,720

Lisa 12. Võlgnevused klientidele

(miljonites kroonides)	30.06.2010	31.12.2009
Tähtajaliste hoiuste jääk	2 034,548	1 173,213
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	1 886,665	1 076,484
sh juriidilised isikud	147,883	96,729
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	959,738	779,348
sh EUR	1 043,229	383,639
sh LVL	31,581	10,226
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	768,094	480,266
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	776,849	503,014
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	81,421	68,588
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	128,432	49,486
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	279,752	71,859
Keskmine hoiusesumma	0,170	0,152
Kaalutud keskmine intressimäär	5,19%	6,93%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	12,221	9,920
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	17,390	14,613
(miljonites eurodes)	30.06.2010	31.12.2009
Tähtajaliste hoiuste jääk	130,031	74,982
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	120,580	68,800
sh juriidilised isikud	9,451	6,182
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	61,339	49,809
sh EUR	66,674	24,519
sh LVL	2,018	0,654
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	49,090	30,695
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	49,650	32,148
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	5,204	4,384
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	8,208	3,163
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	17,879	4,593
Keskmine hoiusesumma	0,011	0,010
Kaalutud keskmine intressimäär	5,19%	6,93%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	12,221	9,920
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	17,390	14,613

Lisa 13. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused

Emiteeritud võlakirjad (miljonites kroonides)	30.06.2010	31.12.2009
Emiteeritud võlakirjade jääk	1,316	780,184
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	0,534	7,067
sh juriidilised isikud	0,782	773,117
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	0,534	0,648
sh EUR	0,782	779,536
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	1,316	78,867
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	-	15,641
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	685,676
(miljonites eurodes)	30.06.2010	31.12.2009
Emiteeritud võlakirjade jääk	0,084	49,863
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	0,034	0,452
sh juriidilised isikud	0,050	49,411
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	0,034	0,041
sh EUR	0,050	49,822
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	0,084	5,041
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	-	0,999
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	-	43,823
Allutatud võlakirjad (miljonites kroonides)	30.06.2010	31.12.2009
Allutatud võlakirjade jääk	122,263	122,269
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	4,041	4,042
sh juriidilised isikud	118,222	118,227
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	59,711	59,720
sh EUR	62,552	62,549
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	122,263	122,269

(miljonites eurodes)	30.06.2010	31.12.2009
Allutatud võlakirjade jääk	7,814	7,814
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	0,258	0,258
sh juriidilised isikud	7,556	7,556
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	3,816	3,817
sh EUR	3,998	3,997
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	7,814	7,814

Lisa 14. Valuutade netopositsioonid

30.06.2010					
(miljonites kroonides)	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	901,348	1 025,554	-	-	-124,206
EUR	1 827,415	1 122,045	-	0,281	705,089
LVL	119,527	36,869	-	-	82,658
LTL	27,561	1,203	-	-	26,358

30.06.2010					
(miljonites eurodes)	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	57,607	65,545	-	-	-7,938
EUR	116,793	71,712	-	0,018	45,063
LVL	7,639	2,356	-	-	5,283
LTL	1,761	0,077	-	-	1,684

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 kroonides)	II kv 2010	I pa 2010	II kv 2009	I pa 2009
Intressitulu	121,313	243,563	151,330	299,336
Klientidele antud laenudelt	120,210	240,597	149,013	294,848
Hoiustelt	1,103	2,966	2,317	4,488
Muud tegevustulud	19,278	38,997	30,818	118,588
Sissenõudmisega seotud tulud	19,017	38,521	26,538	67,403
Tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	-	-	2,152	48,553
Muud tegevustulud	0,261	0,476	2,128	2,632
Kokku	140,591	282,560	182,148	417,924

(miljonites eurodes)	II kv 2010	I pa 2010	II kv 2009	I pa 2009
Intressitulu	7,753	15,567	9,672	19,131
Klientidele antud laenudelt	7,683	15,377	9,524	18,844
Hoiustelt	0,070	0,190	0,148	0,287
Muud tegevustulud	1,232	2,492	1,969	7,579
Sissenõudmisega seotud tulud	1,215	2,462	1,696	4,308
Tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	-	-	0,137	3,103
Muud tegevustulud	0,017	0,030	0,136	0,168
Kokku	8,985	18,059	11,641	26,710

Lisa 16. Intressikulu ja muud tegevuskulud

(miljonites kroonides)	II kv 2010	I pa 2010	II kv 2009	I pa 2009
Intressikulu	32,566	71,803	47,707	106,421
Võlakirjadelt	7,417	24,464	34,112	80,113
Hoiustelt	25,076	47,187	13,467	25,955
Laenudelt	0,073	0,152	0,128	0,353
Muud tegevuskulud	12,856	13,923	2,856	18,225
Kulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	5,458	6,071	-	-
Muud tegevuskulud	7,398	7,852	2,856	18,225
Kokku	45,422	85,726	50,563	124,646

(miljonites eurodes)	II kv 2010	I pa 2010	II kv 2009	I pa 2009
Intressikulu	2,081	4,589	3,049	6,801
Võlakirjadelt	0,474	1,564	2,180	5,120
Hoiustelt	1,603	3,016	0,861	1,659
Laenudelt	0,004	0,009	0,008	0,022
Muud tegevuskulud	0,822	0,890	0,182	1,165
Kulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	0,349	0,388	-	-
Muud tegevuskulud	0,473	0,502	0,182	1,165
Kokku	2,903	5,479	3,231	7,965

Lisa 17. Mitmesugused tegevuskulud

(miljonites kroonides)	II kv 2010	I pa 2010	II kv 2009	I pa 2009
Turunduskulud	7,362	16,594	6,439	10,987
Töökohtadega seotud kulud	5,151	10,818	6,475	14,265
Muud tegevuskulud	5,036	10,095	6,136	14,448
Mitmesugused tegevuskulud kokku	17,549	37,507	19,050	39,700

(miljonites eurodes)	II kv 2010	I pa 2010	I kv 2009	I pa 2009
Turunduskulud	0,470	1,061	0,412	0,702
Töökohtadega seotud kulud	0,329	0,691	0,414	0,912
Muud tegevuskulud	0,322	0,645	0,392	0,923
Mitmesugused tegevuskulud kokku	1,121	2,397	1,218	2,537

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

30.06.2010	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)						
Raha ja nõuded pankadele	598,774	77,946	24,568	6,800	-	708,088
sh keskpangale	305,372	13,434	-	0,125	-	318,931
Segmentidevaheline raha ja nõuded pankadele	-	200,244	-	103,370	-303,614	-
Nõuded klientidele	926,345	789,279	252,429	18,909	-	1 986,962
sh laenuõuded klientidele	1 020,980	875,102	268,249	18,819	-	2 183,150
sh laenuõuete allahindlused	-180,432	-186,573	-35,528	-0,140	-	-402,673
sh laekumata intressid klientidelt	112,283	132,985	24,681	0,232	-	270,181
sh intressinõuete allahindlused	-26,486	-32,235	-4,973	-0,002	-	-63,696
Segmentidevahelised nõuded	1 365,617	-	-	-	-1 365,617	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	17,118	64,075	4,198	0,249	-0,053	85,587
Edasilükkunud tulumaksuvara	-	22,705	-	-	-	22,705
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	39,088	2,344	1,603	0,091	-	43,126
Muu vara	22,970	9,979	-	-	-	32,949
Segmendi varad kokku	2 969,912	1 166,572	282,798	129,419	-1 669,284	2 879,417
Võlgnevused krediidiasutustele	112,859	1 078,197	279,292	-	-1 460,859	9,489
Võlgnevused klientidele	1 458,281	415,018	-	697,747	-536,498	2 034,548
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	8,288	6,815	2,605	0,399	-0,053	18,054
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	123,579	-	-	-	-	123,579
Segmendi kohustused kokku	1 703,007	1 500,030	281,897	698,146	-1 997,410	2 185,670
Omakapital	710,818	1,102	0,901	-5,617	-13,457	693,747

31.12.2009	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)						
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 krediidiasutustele	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

6 kuud 2010	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)						
Kontserniväline tulu						
Intressitulu	113,820	88,654	40,604	0,485	-	243,563
Neto teenustasud	-0,504	-0,065	-0,187	-0,028	-	-0,784
Muud tegevustulud	11,044	21,302	6,632	0,019	-	38,997
Kokku kontserniväline tulu	124,360	109,891	47,049	0,476	-	281,776
Segmentidevaheline tulu	63,035	4,203	0,036	0,885	-68,159	-

Jätukub järgmisel leheküljel

6 kuud 2010 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,331	-0,913	-0,002	-	0,275	-0,309
Intressikulu						
Kontserniväline intressikulu	61,642	3,345	-	6,816	-	71,803
Segmentidevaheline intressikulu	5,158	47,371	15,340	0,002	-67,871	-
Intressikulu kokku	66,800	50,716	15,340	6,818	-67,871	71,803
Netotulu kokku	120,926	62,465	31,743	-5,457	-0,013	209,664
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	36,688	20,462	16,106	8,403	-	81,659
Põhivara amortisatsioonikulu	3,152	1,287	0,457	0,016	-	4,912
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-28,014	-39,213	-12,146	-0,142	-	-79,515
Muud tegevuskulud	12,362	0,458	0,781	0,322	-	13,923
Kasum/kahjum enne maksustamist	40,710	1,045	2,253	-14,340	-0,013	29,655
Tulumaksukulu		0,522				0,522
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-	1,004	-	-	-	1,004
Puhaskasum	40,710	1,527	2,253	-14,340	-0,013	30,137

6 kuud 2009 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu						
Intressitulu	139,160	122,694	37,482	-	-	299,336
Neto teenustasud	-0,588	-0,294	-0,170	-0,003	-	-1,055
Muud tegevustulud	72,331	34,930	11,327	-	-	118,588
Kokku kontserniväline tulu	210,903	157,330	48,639	-0,003	-	416,869
Segmentidevaheline tulu	150,380	0,546	-	-	-150,926	-
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,148	-0,888	-	-	0,240	-0,500
Intressikulu						
Kontserniväline intressikulu	105,254	0,757	-	0,410	-	106,421
Segmentidevaheline intressikulu	0,549	54,699	14,191	-	-69,439	-
Intressikulu kokku	105,803	55,456	14,191	0,410	-69,439	106,421
Netotulu kokku	255,628	101,532	34,448	-0,413	-81,247	309,948
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	44,762	29,687	15,282	0,759	-	90,490
Põhivara amortisatsioonikulu	3,458	1,768	0,398	-	-	5,624
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-85,199	-44,257	-7,514	-	-	-136,970
Muud tegevuskulud	6,020	11,176	1,029	-	-	18,225
Kasum/kahjum enne maksustamist	116,189	14,644	10,225	-1,172	-81,247	58,639
Tulumaksukulu	-	7,072	-	-	-	7,072
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-	16,793	-	-	-	16,793
Puhaskasum	116,189	24,365	10,225	-1,172	-81,247	68,360

Geograafilised segmendid, finantsseisundi aruande näitajad

30.06.2010	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
(miljonites eurodes)						
Raha ja nõuded pankadele	38,268	4,982	1,570	0,435	-	45,255
sh keskpangale	19,516	0,859	-	0,008	-	20,383
Segmentidevaheline raha ja nõuded pankadele	-	12,797	-	6,607	-19,404	-
Nõuded klientidele	59,204	50,444	16,133	1,209	-	126,990
sh laenuõuded klientidele	65,254	55,929	17,144	1,203	-	139,530
sh laenuõuete allahindlused	-11,532	-11,923	-2,271	-0,009	-	-25,735
sh laekumata intressid klientidelt	7,175	8,499	1,577	0,015	-	17,266
sh intressinõuete allahindlused	-1,693	-2,060	-0,318	-	-	-4,071
Segmentidevahelised nõuded	87,279	-	-	-	-87,279	-
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	1,094	4,095	0,268	0,016	-0,003	5,470
Edasilükkunud tulumaksuvara	-	1,451	-	-	-	1,451
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,498	0,150	0,102	0,006	-	2,756
Muu vara	1,468	0,638	-	-	-	2,106
Segmendi varad kokku	189,811	74,557	18,073	8,273	-106,686	184,028
Võlgnevused krediidiasutustele	7,214	68,909	17,850	-	-93,366	0,607
Võlgnevused klientidele	93,201	26,524	-	44,594	-34,288	130,031
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,529	0,436	0,166	0,026	-0,003	1,154
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	7,898	-	-	-	-	7,898
Segmendi kohustused kokku	108,842	95,869	18,016	44,620	-127,657	139,690
Omakapital	45,429	0,070	0,058	-0,359	-0,860	44,338

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
Segmendi varad kokku	181,747	73,271	17,640	1,149	-95,802	178,005

Jätukub järgmisel leheküljel

31.12.2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
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

6 kuud 2010 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu						
Intressitulu	7,275	5,666	2,595	0,031	-	15,567
Neto teenustasud	-0,032	-0,004	-0,012	-0,002	-	-0,050
Muud tegevustulud	0,707	1,361	0,424	-	-	2,492
Kokku kontserniväline tulu	7,950	7,023	3,007	0,029	-	18,009
Segmentidevaheline tulu	4,028	0,269	0,002	0,057	-4,356	-
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,020	-0,058	-	-	0,018	-0,020
Intressikulu						
Kontserniväline intressikulu	3,939	0,214	-	0,436	-	4,589
Segmentidevaheline intressikulu	0,330	3,028	0,980	-	-4,338	-
Intressikulu kokku	4,269	3,242	0,980	0,436	-4,338	4,589
Netotulu kokku	7,729	3,992	2,029	-0,350	-	13,400
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	2,345	1,308	1,029	0,537	-	5,219
Põhivara amortisatsioonikulu	0,202	0,082	0,029	0,001	-	0,314
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-1,791	-2,506	-0,776	-0,009	-	-5,082
Muud tegevuskulud	0,790	0,029	0,050	0,021	-	0,890
Kasum/kahjum enne maksustamist	2,601	0,067	0,145	-0,918	-	1,895
Tulumaksukulu	-	0,033	-	-	-	0,033
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-	0,064	-	-	-	0,064
Puhaskasum	2,601	0,098	0,145	-0,918	-	1,926

6 kuud 2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu						
Intressitulu	8,893	7,842	2,396	-	-	19,131
Neto teenustasud	-0,037	-0,019	-0,011	-	-	-0,067
Muud tegevustulud	4,621	2,233	0,725	-	-	7,579
Kokku kontserniväline tulu	13,477	10,056	3,110	-	-	26,643
Segmentidevaheline tulu	9,611	0,035	-	-	-9,646	-

Jätukub järgmisel leheküljel

6 kuud 2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Muud	Elimineerimine	Grupp
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,009	-0,056	-	-	0,015	-0,032
Intrassikulu						
Kontserniväline intrassikulu	6,727	0,048	-	0,026	-	6,801
Segmentidevaheline intrassikulu	0,036	3,496	0,907	-	-4,439	-
Intrassikulu kokku	6,763	3,544	0,907	0,026	-4,439	6,801
Netotulu kokku	16,334	6,491	2,203	-0,026	-5,192	19,810
Palga- ja mitmesugused tegevuskulud	2,860	1,897	0,977	0,049	-	5,783
Põhivara amortisatsioonikulu	0,221	0,113	0,026	-	-	0,360
Nõuete- ja muu vara allahindlus	-5,444	-2,829	-0,481	-	-	-8,754
Muud tegevuskulud	0,383	0,715	0,067	-	-	1,165
Kasum/kahjum enne maksustamist	7,426	0,937	0,652	-0,075	-5,192	3,748
Tulumaksukulu	-	0,452	-	-	-	0,452
Edasilükkunud tulumaksu muutus	-	1,073	-	-	-	1,073
Puhaskasum	7,426	1,558	0,652	-0,075	-5,192	4,369

Lisa 19. Oluliste üksuste finantsnäitajad

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	30.06.10	31.12.09	30.06.10	31.12.09	30.06.10	31.12.09
Varad	2 879,417	2 785,168	3 413,425	3 218,230	1 079,941	1 088,909
sh likviidsed vahendid	708,088	551,113	647,692	524,943	260,354	201,557
sh nõuded klientidele	1 986,962	2 053,582	2 695,522	2 623,530	724,573	795,864
sh materiaalne põhivara	39,559	45,886	10,130	15,573	0,730	1,512
sh muu	144,808	134,587	60,081	54,184	94,284	89,976
Kohustused	2 185,670	2 107,610	2 709,572	2 586,377	1 081,211	1 033,099
Omakapital	693,747	677,558	703,853	631,853	-1,270	55,810

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	30.06.10	31.12.09	30.06.10	31.12.09	30.06.10	31.12.09
Varad	184,028	178,005	218,157	205,682	69,021	69,594
sh likviidsed vahendid	45,255	35,222	41,395	33,550	16,640	12,882
sh nõuded klientidele	126,990	131,248	172,275	167,674	46,309	50,865
sh materiaalne põhivara	2,528	2,933	0,647	0,995	0,046	0,097
sh muu	9,255	8,602	3,840	3,463	6,026	5,750
Kohustused	139,690	134,701	173,173	165,299	69,102	66,027
Omakapital	44,338	43,304	44,984	40,383	-0,081	3,567

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	II kv 2010	II kv 2009	II kv 2010	II kv 2009	II kv 2010	II kv 2009
Intrassitulu	121,313	151,330	127,807	133,847	20,878	48,529
Intrassikulu	32,566	47,707	41,547	51,195	18,232	27,135
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	19,017	26,538	12,972	15,371	6,046	11,167
Puhaskasum	18,705	44,772	19,699	20,518	-1,232	25,438

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Baltijas Iz Grupa**	
	II kv 2010	II kv 2009	II kv 2010	II kv 2009	II kv 2010	II kv 2009
Intressitulu	7,753	9,672	8,168	8,554	1,334	3,102
Intressikulu	2,081	3,049	2,655	3,272	1,165	1,734
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	1,215	1,696	0,829	0,982	0,386	0,714
Puhaskasum	1,195	2,861	1,259	1,311	-0,079	1,626

*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. II kvartali lõpu finantsnäitajatele) ning Euribor ei muutu negatiivseks.

(miljonites kroonides)	Summa	sh fikseeritud intressimääraga	sh Euriborist sõltuva intressimääraga	30.06.2010	
				Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediitiasutustele	9,472	-	9,472	-0,103	0,087
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	122,779	0,452	122,327	-0,477	0,381
Hoiused	1 989,750	1 989,750	-	-	-
Kokku	2 122,001	1 990,202	131,799	-0,580	0,468

(miljonites eurodes)	Summa	sh fikseeritud intressimääraga	sh Euriborist sõltuva intressimääraga	30.06.2010	
				Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediitiasutustele	0,605	-	0,605	-0,007	0,006
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	7,847	0,029	7,818	-0,030	0,223
Hoiused	127,168	127,168	-	-	-
Kokku	135,620	127,197	8,423	-0,037	0,229

Valuutarisk

Grupi tegevuspiirkonnaks on stabiilse valuutakursiga regioonid. Eesti krooni kurss on fikseeritud euro suhtes seaduses. Seoses euro kasutuselevõtuga Eestis ei ole kajastatud positsioon Eesti kroonides valuutariskina. Leedu liti ja Läti lati on Euroopa Liidu liikmesriigi rahvusvaluutad. Leedu liti ja Läti lati 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, arvesse võttes lepingutes sisalduvat kaitset devalveerimise vastu. LVL ja LTL avatud positsioonist on korrigeeritud devalveerimisklausliga kaitstud varadega.

30.06.2010			
(miljonites kroonides)	Avatud positsioon	Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
LVL	82,658	8,266	0,1%
LTL	26,358	2,636	0,0%

30.06.2010			
(miljonites eurodes)	Avatud positsioon	Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
LVL	5,283	0,528	0,1%
LTL	1,685	0,168	0,0%