



BIGBANK AS
Avalik vahearuanne
II kvartal 2009





SISUKORD

KOONDINFORMATSIOON	3
KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	5
MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE	6
Peamised finantsnäitajad	6
Suhtarvud	7
Olulised majandussündmused	8
Finantsseisundi aruande ja koondkasumiaruande analüüs	9
Konsolideeritud kapitali adekvaatsuse aruanne	13
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE	16
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	16
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	18
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	20
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	22
Raamatupidamise aruande lisad	23
Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	23
Lisa 2. Nõuded klientidele	24
Lisa 3. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	24
Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes	25
Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes	25
Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	25
Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes	26
Lisa 8. Tähtjaks laekumata laenuõuded	26
Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud	27
Lisa 10. Muu vara	28
Lisa 11. Võlgnevused krediidiasutustele	28
Lisa 12. Võlgnevused klientidele	28
Lisa 13. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	29
Lisa 14. Valuutade netopositsioonid	30
Lisa 15. Intressitulu ja muud tegevustulud	30
Lisa 16. Intressikulu ja muud tegevuskulud	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
Aadress:	Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti
Telefon:	+372 737 7570
Faks:	+372 737 7582
Elektronpost:	bigbank@bigbank.ee
Koduleht:	www.bigbank.ee
Reitingud:	<i>Moody's Investors Service</i> Pikaajaline deposiidireiting Caa1 Lühiajaline deposiidireiting <i>not prime</i> Finantstugevuse reiting E Väljavaade negatiivne
Aruande kuupäev:	30.06.2009
Aruande periood:	01.04.2009 – 30.06.2009
Audiitorid:	KPMG Baltics AS audiitorühing, audiitorite nimekirja kantud 11.07.2001 nr.17, Narva mnt 5 Tallinn 10117, registrikood 10096082. Audiitorid: <ul style="list-style-type: none">- Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990.- Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998.
Audiitorkontroll:	2009. a. 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 peale koma.

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

BIGBANK AS'i "Avalik vahearuanne II kvartal 2009" on alates 28.08.2009 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.



KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

BIGBANK AS põhitegevusalaks on tarbimisläenude väljastamine.

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

Ärinimi: AS Baltijas Izaugsmes Grupa
Asukoht: Citadelas 2, LV-1010 Riia, Läti
Registrikood: 40003291179
Register: Läti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 18.04.1996
Põhitegevusala: tarbimisläenude väljastamine Läti Vabariigis
Osalus: 100%

Ärinimi: OÜ Rütli Majad
Asukoht: Rütli 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 Sissenöudmise Keskus OÜ
Asukoht: Rütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11652332
Register: Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 11.05.2009
Põhitegevusala: Inkassoteenuste osutamine
Osalus: 100%

Tütarettevõtted on konsolideeritud rida-realt.

Leedus tegutseb BIGBANK AS'i filiaal (reg nr 301048563), mis registreeriti 2007. aastal ja Lätis BIGBANK AS'i filiaal (reg nr 40103200513), mis registreeriti 2008. aastal.



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 30.06.2009 koostatud konsolideeritud lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS34 "Vahearuanded" nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.

BIGBANK AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Kuupäev

Allkiri

Targo Raus
Juhatuse esimees

26.08.2009

Kaido Saar
Juhatuse liige

26.08.2009

Veiko Kandla
Juhatuse liige

26.08.09

Ingo Pöder
Juhatuse liige

26.08.2009

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites kroonides)	30.06.2009	31.12.2008
Varad	2 777,443	2 913,250
Nõuded klientidele	2 130,060	2 293,781
sh laenuportfell	2 240,478	2 321,090
sh intressinõuded	211,055	186,759
sh intresside ettemaksed	-2,567	-3,287
sh allahindlused	-318,906	-210,781
<i>sh laenunõuetele</i>	-241,141	-176,981
<i>sh intressinõuetele</i>	-40,462	-24,940
<i>sh täiendav allahindlus</i>	-37,303	-8,860
Omakapital	637,680	579,425

(miljonites kroonides)	II kv 2009	II kv 2008
Intressitulu	151,330	166,864
Intressikulu	47,707	60,377
Puhaskasum	44,772	40,493

(miljonites eurodes)	30.06.2009	31.12.2008
Varad	177,511	186,191
Nõuded klientidele	136,136	146,599
sh laenuportfell	143,193	148,345
sh intressinõuded	13,489	11,936
sh intresside ettemaksed	-0,164	-0,211
sh allahindlused	-20,382	-13,471
<i>sh laenunõuetele</i>	-15,412	-11,311
<i>sh intressinõuetele</i>	-2,586	-1,594
<i>sh täiendav allahindlus</i>	-2,384	-0,566
Omakapital	40,755	37,032

(miljonites eurodes)	II kv 2009	II kv 2008
Intressitulu	9,672	10,665
Intressikulu	3,049	3,859
Puhaskasum	2,861	2,588

SUHTARVUD

(protsentides ja miljonites)	II kvartal 2009		I kvartal 2009	
	EEK	EUR	EEK	EUR
Omakapitali tulukus (ROE)	29,8%	29,8%	15,8%	15,8%
Omakapitali kordaja (EM)	4,6	4,6	4,8	4,8
Puhastulukus (PM)	24,6%	24,6%	10,0%	10,0%
Vara tootlikkus (AU)	26,5%	26,5%	32,9%	32,9%
Vara puhasrentaablus (ROA)	6,5%	6,5%	3,3%	3,3%
Hinnavahe (SPREAD)	19,6%	19,6%	15,1%	15,1%
Esmaste omavahendite suhe (TIER 1)	24,2%	24,2%	21,3%	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

BIGBANK AS tegevusmahud 2009. aasta teises kvartalis oluliselt ei muutunud. Koguarade maht kasvas 2009. aasta 2. kvartalis 18,8 miljoni krooni võrra ning nõuded klientide vastu vähenesid 18,2 miljoni krooni võrra. Laenuportfelli vähenemine on seotud ümbritseva majanduskeskkonnaga. Ühelt poolt märgatavalt vähenenud kindlustunne tuleviku suhtes vähendab klientide huvi laenuvõtmise vastu ning samal ajal on BIGBANK'i laenude väljastamise kriteeriumid jätkuvalt konservatiivsed.

Kuigi 2. kvartalis uute laenude väljastamise maht mõnevõrra suurenes, ei prognoosi BIGBANK AS 2009. aastal laenumüügimahtude taastumist varasemale tasemele ning seetõttu on viidud läbi müügivõrgu optimeerimine vastavaks tänastele laenumüügimahtudele. Vähenenud on müügikontorite arv 18 kontori võrra (sealhulgas Eestis 9, Lätis 8, Leedus 1) ning töötajate arv 107 võrra (sealhulgas Eestis 50, Lätis 51 ja Leedus 6). Tehtud struktuurimuudatuste eesmärk on hoida optimaalset ja efektiivset müügi- ja tugistruktuuri ning säilitada tegevuse kasumlikkus ka keerulises majanduskeskkonnas.

30.06.2009 seisuga moodustas rahaliste vahendite maht kokku 475,7 miljonit krooni (17,1% koguaradest), 1. kvartali lõpus oli vastav näitaja 463,9 (16,8% koguaradest).

Teises kvartalis pole toimunud olulisi muutusi kohustuste struktuuris. Kohustustest suurima osa moodustavad jätkuvalt võlakirjad (1 230,1 miljonit krooni, vähenemine kvartali jooksul 7,3 miljonit krooni) ning tähtajalised hoiused (732,2 miljonit krooni, vähenemine kvartali jooksul 31,4 miljonit krooni). Kohustuste kogumaht 2. kvartali lõpu seisuga moodustas 2 139,8 miljonit krooni, vähenedes kvartali jooksul 36,5 miljoni krooni võrra. Intressi kandvate kohustuste kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani ulatus kvartali lõpus 17,9 kuuni ning kaalutud keskmine intressimäär 8,7%ni (aasta lõpu seisuga 9,6%). Kaalutud keskmine intressimäär on vähenenud eelkõige seoses Euribor'i langusega.

2009. aasta 2. kvartalis ulatus intressitulu 151,3 miljoni kroonini vähenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 15,5 miljoni krooni võrra. Intressitulu vähenemine on seotud laenuportfelli vähenemisega. Sissenõudemenetlusega seotud tulud ulatusid 2. kvartalis 26,5 miljoni kroonini.

Üle 90 päevases viivituses laenude maht konsolideerimisgrupis on 2009. aasta 2. kvartalis vähenenud, muutus on riikide lõikes majanduse arengutsüklis sõltuvalt erinev. Eestis on 2. kvartali lõpuks selliste laenude maht vähenenud nii 2009. aasta 1. kvartali kui ka 2008. aasta 4. kvartaliga võrreldes. Lätis on mittetöötava laenuportfelli maht samal tasemel 1. kvartali lõpu mahuga ja aasta alguse viivislaenude ülikiire kasv on asendunud minimaalse kasvuga ca 4-5% aasta baasil. Leedus on üle 90 päevases viivituses laenude mahu kasv 1. kvartaliga võrreldes aeglustunud poole võrra. Lisaks majanduskeskkonnas ja eraisikute maksekäitumises toimunud mõningatele positiivsetele arengutele on mittetöötava laenuportfelli mahu vähenemise põhjuseks senisest tulemuslikumate võlahaldus- ja sissenõudemeetodite kasutamine pangas.

2. kvartalis ulatus allahindluste kulu 54,4 miljoni kroonini. Allahindluste kogumaht seisuga 30.06.2009 moodustab 343,3 miljonit krooni.

Aruandeperioodi puhaskasum teises kvartalis moodustas 44,8 miljonit krooni (40,5 miljonit krooni 2008. aasta 2. kvartalis). Kasum enne allahindlusi ja ühekordseid tulusid võlakirjade ennetähtaegsest lunastamisest ja ettemakstud tulumaksuvarast ulatus teises kvartalis 80,2 miljoni kroonini (eelmises kvartalis oli vastav näitaja 59,8 miljonit krooni).

Omakapital moodustas 2009. aasta 2. kvartali lõpus 637,7 miljonit krooni (579,4 miljonit krooni 2008. aasta lõpu seisuga). Omakapitali osakaal koguaradest moodustas 23,0%.

Grupil oli seisuga 30.06.2009 28 kontorit üle Baltikumi, neist 11 kontorit asukohaga Eestis, 7 Lätis ja 10 Leedus. Grupi töötajate arv seisuga 30.06.2009 oli 361, sellest 166 Eestis, 125 Lätis ja 70 Leedus.

FINANTSSEISUNDI ARUANDE JA KOONDKASUMIARUANDE ANALÜÜS

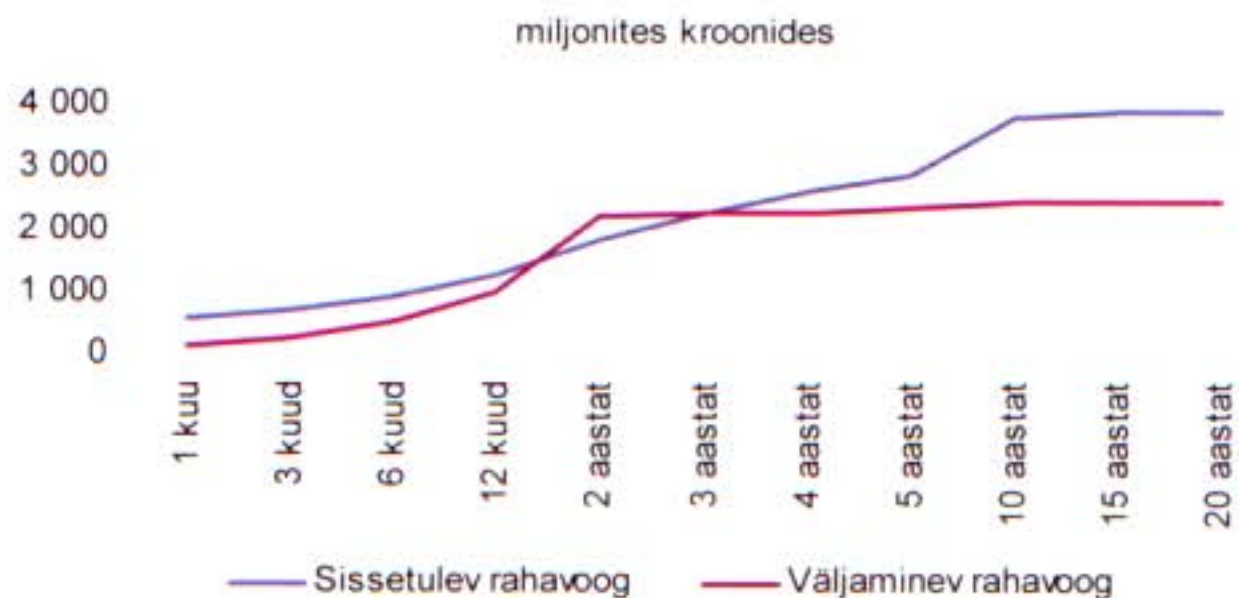
Finantsseisundi aruande näitajad

Varade maht BIGBANK AS'i kontserni varade maht ulatus 30.06.2009 seisuga 2 777,4 miljoni kroonini.

Nõuded klientidele moodustasid 30.06.2009 seisuga koguvaradest 76,7%, rahalised vahendid 17,1%.

Likviidsed vahendid Teise kvartali lõpu seisuga moodustasid rahalised vahendid kokku 475,7 miljonit krooni (17,1% varade mahust).

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



2009. aasta 2. poolaastal saabub lunastamistähtaeg kohalikule turule suunatud võlakirjadel summas 54,0 miljonit krooni ja allutatud võlakirjadel summas 15,5 miljonit krooni. Nimetatud võlakirjad lunastatakse sisemiste vahendite arvel.

Nõuded klientidele Teise kvartali lõpuks oli Grupil kokku 126 tuhat aktiivset laenulepingut, sealhulgas Eestis 44 tuhat lepingut, Lätis 69 tuhat lepingut ning Leedus 13 tuhat lepingut.

Kvartali lõpus jagunes Grupi kliendinõuete maht järgnevalt:

- 48,2% Eesti,
- 40,8% Läti,
- 11,0% Leedu.

Nõuded klientidele ulatusid 30.06.2009 seisuga 2 130,1 miljoni kroonini, millest:

- laenuportfelli maht oli 2 240,5 miljonit krooni. Erasisikutele antud laenude osatähtsus portfelist on 98,5%,
- intressinõuded laenuklientidele olid 208,5 miljonit krooni,
- allahindluste reserv ulatus 318,9 miljonit kroonini (sh laenuõuete allahindlus 241,1 miljonit krooni, intressinõuete allahindlus 40,5 miljonit krooni ja täiendav allahindlus 37,3 miljonit krooni).

Allahindluste suhe kliendinõuetesse moodustas 2. kvartali lõpus 13,0%, vastav näitaja 31.03.2009 seisuga oli 11,0%.



Tähtajaks tasumata laenud

BIGBANK AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud vaid tarbimislauenudele. Valitud strateegia tulemusena ulatus 30.06.2009 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelliga 76,9%, kaenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 14,8% ja kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 8,3%.

Maksekäitumist on viimaste kvartalite jooksul mõjutanud sissetulekute langus ning tööpuuduse kasv ettevõtte koduturgudel. Samas on BIGBANK oluliselt tõhustanud krediidihooldustegevust ning viivisportfelli kasvutrend on vähenenud alates märtsist.

Alates 2009. aasta esimesest kvartalist rakendatakse kogu grupis senisest aktiivsemaid võlahalduspõhimõtteid, mis on võimaldanud märgatavalt aeglustada portfelli mittetöötavaks muutumist. Aktiivsem võlahaldus sisaldab endas senisest suuremat kontakti otsimise sagedust ja diferentseeritumaid meetodeid, operatiivsemat reageerimist kliendi vajadustele võlgnevuse ajatamisel või restruktureerimisel, sisulist võlanõustamist telefoni teel ja kontoris, kompromissettepanekute tegemist kõikides menetlusfaasides (sealhulgas kohtumenetlus, täitemenetlus ja inkassomenetlus). Klientide valmidus kokkulepete sõlmimiseks pangaga on võrreldes 2008. aasta lõpu ja 2009. aasta 1. kvartaliga kasvanud.

BIGBANK'i laenuportfell on väga hajutatud – keskmine väljaantud laenusumma ulatub 20,5 tuhande kroonini, kusjuures 40 suurimat nõuet kokku moodustavad 30.06.2009 seisuga 2,8% laenuportfelliga.

Tähtajaks tasumata nõuete puhul on oluline asjaolu, et tarbimislauenude puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt nende laenude tagasisaamise protsessist, mis on tagatud füüsilise tagatisega (nt hüpoteek kinnisvarale). Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub 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 Grupil õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemisel nõutakse kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

2009. aasta teises kvartalis moodustasid laekumised (sh nii põhiosa kui muud laekumised) enam kui 90 päevases viivituses portfelliilt 137,1 miljonit krooni, moodustades annualiseeritud baasil 55,0% selle perioodi keskmisest üle 90 päevases viivises laenuportfelliga. Vastavad näitajad 2009. aasta 1. kvartalis olid 153,9 miljonit krooni ning 63,7%.

Nõuete allahindlused

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 30.06.2009 seisuga moodustasid kokku 343,3 miljonit krooni. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Moodustatud reserv sisaldab:

- laenu nõuete allahindlused summas 241,1 miljonit krooni,
- intressinõuete allahindlused summas 40,5 miljonit krooni,
- täiendav allahindlus makrokeskkonna võimaliku halvenemise juhuks summas 37,3 miljonit krooni,
- muude kliendinõuete allahindlus summas 12,8 miljonit krooni,
- muu vara allahindlus summas 11,6 miljonit krooni.

Nõuetele, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi, on moodustatud 100%-line allahindlus või on need bilansist välja kantud. 2009. aasta teises kvartalis kanti bilansist välja nõudeid kokku summas 4,3 miljonit krooni.



Kohustused	<p>Grupi kohustused ulatusid 2009. aasta teises kvartali lõpu seisuga 2 139,8 miljoni kroonini. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 1 230,1 miljonit krooni (57,5%) moodustasid emiteeritud võlakirjad.</p> <p>Tähtajaliste hoiuste osakaal moodustas seisuga 30.06.2009 kogukohustustest 34,2% ulatudes 732,2 miljonit krooni.</p> <p>Allutatud kohustused moodustasid kokku 140,8 miljonit krooni ehk 6,6% kohustustest.</p> <p>Võlgnevused krediidasutustele olid 30.06.2009 seisuga 13,1 miljonit krooni ehk 0,6% kõigist kohustustest.</p>
Omakapital	<p>Grupi omakapital suurenes 2009. aasta teises kvartalis 55,3 miljoni krooni võrra, ulatudes 637,7 miljoni kroonini. Omakapitali osakaal koguvahenditest ulatub 23,0%-ni. Kapitali adekvaatsus oli teise kvartali lõpus 20,89% (Basel II) võrreldes 19,32% 2008. aasta lõpus.</p> <p>Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 30.06.2009 seisuga 754,5 miljonit krooni, mis on 27,2% koguvahenditest.</p>

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	<p>Intressitulud teises kvartalis moodustasid 151,3 miljonit krooni, vähenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 9,3%. Intressitulude vähenemine on seotud laenuportfelli vähenemisega.</p> <p>Intressitulude (annualiseeritud) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse teises kvartalis oli 28,7% ning intressitulu laenuportfelli moodustas 26,5% keskmisest laenuportfelli (annualiseeritud).</p>
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2009. aasta teises kvartalis 47,7 miljonit krooni võrreldes 60,4 miljoni krooniga eelmise aasta samal perioodil. Intressikulude suhe intressituludesse oli 31,5%. Intressikulude (annualiseeritud) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustustesse teises kvartalis oli 9,1%.</p>
Mitmesugused tegevuskulud	<p>Mitmesugused tegevuskulud moodustasid 2. kvartalis 21,3 miljonit krooni (vähenenud 5,2 miljonit krooni võrra võrreldes 2. kvartaliga 2008).</p>
Palgakulud	<p>Töötasud moodustasid teises kvartalis 23,6 miljonit krooni, vähenedes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 6,9 miljoni krooni võrra (22,6%). Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 361 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid).</p>
Nõuete väärtuse muutus	<p>Nõuete allahindluste reserv kasvas teises kvartalis 54,4 miljoni krooni võrra (kasv 66,9% võrreldes 2008. aasta teise kvartaliga), sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">- laenu nõuete allahindluse kulu 41,4 miljonit krooni,- intressinõuete allahindluse kulu 10,7 miljonit krooni,- muude kliendinõuete allahindluse kulu 0,3 miljonit krooni,- muude varade allahindluse kulu 2,0 miljonit krooni. <p>Allahindluste reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.</p>
Muud tegevustulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2009. aasta teises kvartalis 30,8 miljonit krooni. 2008. aastal olid muud tegevustulud samal perioodil 33,8 miljonit krooni. Suurema osatähtsusega on sissenõudetulud, mis moodustasid muudest tegevustuludest 26,5 miljonit krooni.</p> <p>Muud tegevuskulud ulatusid teises kvartalis 0,6 miljoni kroonini (1,3 miljonit krooni II kv 2008).</p>



Aruande-
perioodi
kasum

Grupi aruandeperioodi kasum oli 2009. aasta teises kvartalis 44,8 miljonit krooni. Võrreldes 2008. aasta II kvartaliga on puhaskasum suurenenud 22,6 miljoni krooni võrra. 2009. aasta teises kvartalis esineb ühekordse tuluna ettemakstud tulumaksuvara arvele võtmine summas 16,8 miljonit ning tulu võlakirjade omandamisest 2,2 miljonit krooni.

Kasum allahindlusteta ja ilma ühekordsete tuludeta oli 2009. aasta 2. kvartalis 80,2 miljonit krooni võrreldes 71,9 miljoni krooniga 2008. aasta 2. kvartalis.



KONSOLIDEERITUD KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites kroonides)

	30.06.2009	31.12.2008
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	80,000	80,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	8,000	8,000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	480,370	354,600
Realiseerimata valuutakursivahed	0,950	-7,945
Immateriaalne põhivara	-4,989	-6,240
Aruandeperioodi kasum	68,360	144,770
Esimese taseme omavahendite summa	632,691	573,185
Allutatud kohustused	121,790	121,381
Teise taseme omavahendite summa	121,790	121,381
Mahaarvamised	-	-
Kolmanda taseme omavahendite summa	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	754,481	694,566
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	6,246	6,614
Äriühingud standardmeetodil	1,075	1,782
Jaenõuded standardmeetodil	85,026	96,341
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	9,284	8,171
Viivituses nõuded standardmeetodil	130,966	107,824
Krediitiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	11,845	7,434
Muud varad standardmeetodil	16,665	31,288
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	261,107	259,454
Välisvaluutariski kapitalinõue	47,289	56,675
Operatsioonirisk baasmeetodil	-	43,307
Operatsioonirisk standardmeetodil	52,726	-
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	361,122	359,436
Kapitali adekvaatsus	20,893%	19,320%

KONSOLIDEERITUD KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE

(miljonites eurodes)	30.06.2009	31.12.2008
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	5,113	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,511	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	30,701	22,663
Realiseerimata valuutakursivahed	0,061	-0,507
Immateriaalne põhivara	-0,319	-0,399
Aruandeperioodi kasum	4,369	9,252
Esimese taseme omavahendite summa	40,436	36,633
Allutatud kohustused	7,784	7,758
Teise taseme omavahendite summa	7,784	7,758
Mahaarvamised	-	-
Kolmanda taseme omavahendite summa	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	48,220	44,391
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0,399	0,423
Äriühingud standardmeetodil	0,069	0,114
Jaenõuded standardmeetodil	5,434	6,157
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,594	0,522
Viivituses nõuded standardmeetodil	8,370	6,891
Krediitiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	0,757	0,475
Muud varad standardmeetodil	1,065	2,000
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	16,688	16,582
Välisvaluutariski kapitalinõue	3,022	3,622
Operatsioonirisk baasmeetodil	-	2,768
Operatsioonirisk standardmeetodil	3,370	-
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	23,080	22,972
Kapitali adekvaatsus	20,893%	19,320%

Konsolideerimisgruppi kuuluva AS Baltijas Izaugsmes Grupa kapitalinõuded

(miljonites)	EEK 30.06.2009	EUR 30.06.2009	EEK 31.12.2008	EUR 31.12.2008
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	-	-	-	-
Äriühingud standardmeetodil	-	-	-	-
Jaenõuded standardmeetodil	18,268	1,168	39,224	2,507
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0,622	0,040	0,706	0,045
Viivituses nõuded standardmeetodil	60,284	3,853	45,251	2,892
Krediitiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	7,330	0,468	3,852	0,246
Muud varad standardmeetodil	8,329	0,532	13,313	0,851
Välisvaluutariski kapitalinõue	39,715	2,538	52,181	3,335
Operatsioonirisk baasmeetodil	-	-	10,982	0,701
Operatsioonirisk standardmeetodil	18,189	1,162	-	-



Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse BIGBANK AS'le.

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

Vastavalt krediidasutuste seaduse §73 võib esimese taseme omavahendite hulka arvata:

- sissemakstud aktsia- või osakapital;
- seaduse ja põhikirja kohaselt kasumi arvel moodustatud reservid ja reservkapital;
- eelmiste aastate jaotamata auditeeritud kasum;
- käesoleva majandusaasta kasum, mille suurust on kontrollinud krediidasutuse audiitor.

Esimese taseme omavahendite arvutamisel arvestatakse omavahendite kogusummast maha:

- immateriaalne põhivara.

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

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

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

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

Kolmanda taseme omavahendeid Grupil ei ole.

Krediidiriski ja operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel on kasutatud standardmeetodit.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites kroonides)

	Lisa	30.06.2009	31.12.2008 korrigeeritud
Varad			
Nõuded keskpangale		312,310	330,720
Nõuded pankadele		163,439	148,672
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	2 130,060	2 293,781
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	94,895	62,337
Immateriaalne põhivara		4,989	6,240
Materiaalne põhivara		45,183	49,137
Muu vara	10	26,567	22,363
Varad kokku		2 777,443	2 913,250
Kohustused			
Võlgnevused krediitiasutustele	11	13,054	14,867
Võlgnevused klientidele	12	732,274	630,612
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		23,506	28,397
Emiteeritud võlakirjad	13	1 230,103	1 487,592
Allutatud võlakirjad	13	140,826	172,357
Kohustused kokku		2 139,763	2 333,825
Omakapital			
Aktsiakapital		80,000	80,000
Reservid		8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		0,950	-7,945
Jaotamata kasum		480,370	354,600
Aruandeperioodi kasum		68,360	144,770
Omakapital kokku		637,680	579,425
Kohustused ja omakapital kokku		2 777,443	2 913,250

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(miljonites eurodes)

	Lisa	30.06.2009	31.12.2008 korrigeeritud
Varad			
Nõuded keskpangale		19,960	21,137
Nõuded pankadele		10,446	9,502
Nõuded klientidele	2,3,4,5,6,7,8	136,135	146,599
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	9	6,065	3,984
Immateriaalne põhivara		0,319	0,399
Materiaalne põhivara		2,888	3,141
Muu vara	10	1,698	1,429
Varad kokku		177,511	186,191
Kohustused			
Võlgnevused krediidiasutustele	11	0,834	0,950
Võlgnevused klientidele	12	46,801	40,303
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1,503	1,816
Emitteeritud võlakirjad	13	78,618	95,074
Allutatud võlakirjad	13	9,000	11,016
Kohustused kokku		136,756	149,159
Omakapital			
Aksiakapital		5,113	5,113
Reservid		0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		0,061	-0,508
Jaotamata kasum		30,701	22,663
Aruandeperioodi kasum		4,369	9,252
Omakapital kokku		40,755	37,032
Kohustused ja omakapital kokku		177,511	186,191

GARANTIID JA PANDITUD VARA

	30.06.2009	
(miljonites)	EEK	EUR
Tühistamatud tehingud	18,193	1,163
sh garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	17,760	1,135
sh krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0,433	0,028
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 tütarettevõtte 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.

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)	Lisa	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Intressitulu	15	151,330	299,336	166,864	348,044
Intressikulu	16	47,707	106,421	60,377	117,524
Neto intressitulu		103,623	192,915	106,487	230,520
Neto teenustasud		-0,361	-1,055	-0,289	-0,561
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,251	-0,500	-1,431	-1,791
Muud tegevustulud	15	30,818	118,588	33,796	55,288
Tulud kokku		133,829	309,948	138,563	283,456
Palgakulud		23,649	50,899	30,537	55,366
Mitmesugused tegevuskulud	17	21,305	56,685	26,552	49,716
Põhivara kulum ja väärtuse langus		2,846	5,624	2,459	4,735
Laenude ja nõuete allahindlused		52,378	125,994	31,385	69,986
Müügiootel vara allahindlus		2,023	10,976	-	-
Muud tegevuskulud	16	0,601	1,131	1,310	1,894
Tegevuskulud kokku		102,802	251,309	92,243	181,697
Kasum enne maksustamist		31,027	58,639	46,320	101,759
Tulumaks		-13,745	-9,721	5,827	12,554
Aruandeperioodi kasum		44,772	68,360	40,493	89,205
Realiseerimata kursivahed		10,558	8,895	-7,746	-8,651
Muud tulud ja kulud kokku		10,558	8,895	-7,746	-8,651
Aruandeperioodi koondkasum		55,330	77,255	32,747	80,554
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)		560	855	506	1 115
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)		560	855	506	1 115

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites eurodes)	Lisa	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Intressitulu	15	9,672	19,131	10,665	22,244
Intressikulu	16	3,049	6,801	3,859	7,511
Neto intressitulu		6,623	12,330	6,806	14,733
Neto teenustasud		-0,023	-0,067	-0,019	-0,036
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt		-0,016	-0,032	-0,092	-0,114
Muud tegevustulud	15	1,969	7,579	2,160	3,533
Tulud kokku		8,553	19,810	8,855	18,116
Palgakulud		1,511	3,253	1,951	3,539
Mitmesugused tegevuskulud	17	1,362	3,623	1,697	3,177
Põhivara kulum ja väärtuse langus		0,182	0,360	0,157	0,303
Laenude ja nõuete allahindlused		3,348	8,053	2,006	4,473
Müügiootel vara allahindlus		0,129	0,701	-	-
Muud tegevuskulud	16	0,038	0,072	0,084	0,121
Tegevuskulud kokku		6,570	16,062	5,895	11,613
Kasum enne maksustamist		1,983	3,748	2,960	6,503
Tulumaks		-0,878	-0,621	0,372	0,802
Aruandeperioodi kasum		2,861	4,369	2,588	5,701
Realiseerimata kursivahed		0,675	0,569	-0,494	-0,552
Muud tulud ja kulud kokku		0,675	0,569	-0,494	-0,552
Aruandeperioodi koondkasum		3,536	4,938	2,094	5,149
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		36	55	32	71
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		36	55	32	71

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites kroonides)	I pa 2009	I pa 2008
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	218,445	289,658
Makstud intressid	-110,020	-106,518
Tasutud administratiivkulud	-116,160	-106,500
Muud laekunud tegevustulud	55,900	43,575
Muud tasutud tegevuskulud	-4,349	-2,060
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	1,019	0,453
Makstud müügiootel vara eest	-1,450	-
Väljaantud laenud	-95,545	-387,101
Laenude tagasilaekumised	223,450	355,397
Keskpanga kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	17,890	-28,598
Laekumised hoiustamisest	303,835	289,387
Makstud hoiuste lunastamisel	-208,940	-70,522
Makstud tulumaks	-17,293	-16,586
Valuutakursi muutuse mõju	-1,026	-0,658
Rahavoog äritegevusest kokku	265,756	259,927
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-1,587	-23,185
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-1,587	-23,185
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	-	84,130
Makstud võlakirjade lunastamisel	-230,394	-171,145
Võetud laenud krediidasutustelt	-	47,760
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-1,776	-182,790
Tasutud dividendid	-19,000	-10,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-251,170	-232,045
Valuutakursi muutuse mõju	1,206	-0,618
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	14,205	4,079
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	149,298	93,405
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	163,503	97,484
	30.06.2009	30.06.2008
Sularaha	-	0,004
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	96,891	95,119
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	66,548	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	-	1,600
Kohustusliku reservi intressinõue keskpangale	0,064	0,761
Kokku	163,503	97,484



KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(miljonites eurodes)	I pa 2009	I pa 2008
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	13,961	18,513
Makstud intressid	-7,032	-6,808
Tasutud administratiivkulud	-7,424	-6,807
Muud laekunud tegevustulud	3,572	2,785
Muud tasutud tegevuskulud	-0,278	-0,132
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0,065	0,029
Makstud müügiotel vara eest	-0,093	-
Väljaantud laenud	-6,106	-24,740
Laenude tagasilaekumised	14,281	22,714
Keskpanga kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	1,144	-1,828
Laekumised hoiustamisest	19,419	18,495
Makstud hoiuste lunastamisel	-13,354	-4,507
Makstud tulumaks	-1,105	-1,060
Valuutakursi muutuse mõju	-0,065	-0,042
Rahavoog äritegevusest kokku	16,985	16,612
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,101	-1,482
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-0,101	-1,482
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	-	5,377
Makstud võlakirjade lunastamisel	-14,725	-10,938
Võetud laenud krediidasutustelt	-	3,052
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-0,114	-11,682
Tasutud dividendid	-1,214	-0,639
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-16,053	-14,830
Valuutakursi muutuse mõju	0,077	-0,040
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	0,908	0,260
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	9,542	5,970
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	10,450	6,230
	30.06.2009	30.06.2008
Sularaha	-	-
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	6,193	6,079
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes	4,253	-
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	-	0,102
Kohustusliku reservi intressinõue keskpangale	0,004	0,049
Kokku	10,450	6,230

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(miljonites kroonides)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aktiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2008	80,000	8,000	5,474	378,975	472,449
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-9,026	89,205	80,179
Makstud dividendid	-	-	-	-24,000	-24,000
Saldo 30.06.2008	80,000	8,000	-3,552	444,180	528,628
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

(miljonites eurodes)

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital

	Aktiakapital	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2008	5,113	0,511	0,350	24,221	30,195
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,577	5,701	5,124
Makstud dividendid	-	-	-	-1,534	-1,534
Saldo 30.06.2008	5,113	0,511	-0,227	28,388	33,785
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

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

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

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

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

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

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

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

Koondkasumiaruande rida	Muutus		I pa 2008 korrigeeritud	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Realiseerimata kursivahed	-8,651	-0,552	-8,651	-0,552
Muud tulud ja kulud kokku	-8,651	-0,552	-8,651	-0,552
Aruandeperioodi koondkasum	+80,554	+5,149	+80,554	+5,149

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

Omakapitali muutuste aruande veerg	Muutus		30.06.2008 korrigeeritud	
	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes	Miljonites kroonides	Miljonites eurodes
Realiseerimata kursivahed	-0,375	-0,024	-3,552	-0,227
Jaotamata kasum	+0,375	+0,024	444,180	28,388

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

Tulumaks koondkasumiaruandes

	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Tulumaksu kulu	3,048	7,072	5,827	12,554
Edasilükkunud tulumaksu tulu	-16,793	-16,793	-	-
Tulumaks	-13,745	-9,721	5,827	12,554

Lisa 2. Nõuded klientidele

(miljonites kroonides)

	30.06.2009	31.12.2008
Laenunõuded klientidele	2 240,478	2 321,090
Laenunõuete allahindlused	-241,141	-176,981
Intressinõuded klientidele	211,055	186,759
Intressinõuete allahindlused	-40,462	-24,940
Intresside ettemaksed	-2,567	-3,287
Täiendav allahindlus	-37,303	-8,860
Nõuded klientidele kokku	2 130,060	2 293,781

(miljonites eurodes)

	30.06.2009	31.12.2008
Laenunõuded klientidele	143,193	148,345
Laenunõuete allahindlused	-15,412	-11,311
Intressinõuded klientidele	13,489	11,936
Intressinõuete allahindlused	-2,586	-1,594
Intresside ettemaksed	-0,164	-0,211
Täiendav allahindlus	-2,384	-0,566
Nõuded klientidele kokku	136,136	146,599

Lisa 3. Laenunõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

(miljonites kroonides)

	30.06.2009	31.12.2008
Kuni 1 aasta	1 202,798	1 278,829
1-2 aastat	186,190	236,241
2-5 aastat	357,969	403,207
Üle 5 aasta	493,521	402,813
Kokku	2 240,478	2 321,090

(miljonites eurodes)

	30.06.2009	31.12.2008
Kuni 1 aasta	76,873	81,732
1-2 aastat	11,900	15,099
2-5 aastat	22,878	25,770
Üle 5 aasta	31,542	25,744
Kokku	143,193	148,345



Lisa 4. Laenuõuete jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

				30.06.2009
(miljonites kroonides)	Bilansiline laenuportfell, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laenud	Laenude allahindlus (sh kollektiivne allahindlus)	
Eesti	1 084,701	442,257	138,369	48,4%
Läti	918,533	430,250	123,974	41,0%
Leedu	237,244	61,991	16,101	10,6%
Kokku	2 240,478	934,498	278,444	100%

				30.06.2009
(miljonites eurodes)	Bilansiline laenuportfell, sealhulgas			Piirkonna osakaal
	Laenuportfell	Tähtajaks tasumata laenud	Laenude allahindlus (sh kollektiivne allahindlus)	
Eesti	69,325	28,265	8,844	48,4%
Läti	58,705	27,498	7,923	41,0%
Leedu	15,163	3,962	1,029	10,6%
Kokku	143,193	59,725	17,796	100,0%

Lisa 5. Laenuõuded tagatiste lõikes

(miljonites kroonides)	30.06.2009	31.12.2008
Laen sissetuleku tagatisel	1 723,604	1 777,312
Laen käenduse tagatisel	330,650	347,911
Laen kinnisvara tagatisel	186,224	195,867
Laenuõuded kokku	2 240,478	2 321,090

(miljonites eurodes)	30.06.2009	31.12.2008
Laen sissetuleku tagatisel	110,159	113,591
Laen käenduse tagatisel	21,132	22,236
Laen kinnisvara tagatisel	11,902	12,518
Laenuõuded kokku	143,193	148,345

Lisa 6. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

(miljonites kroonides)	30.06.2009	31.12.2008
EEK	586,308	776,093
EUR	1 232,939	1 025,804
LTL	64,932	83,819
LVL	356,299	435,374
Laenuõuded kokku	2 240,478	2 321,090

(miljonites eurodes)	30.06.2009	31.12.2008
EEK	37,472	49,602
EUR	78,799	65,561
LTL	4,150	5,357
LVL	22,772	27,825
Laenuõuded kokku	143,193	148,345

Lisa 7. Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes

(miljonites kroonides)					30.06.2009
	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	1 222,109	24,627	56,261	7,481	32,108
Individuaalse hindamise grupid	1 018,369	216,514	154,794	32,981	249,495
Üldine allahindlus	-	37,303	-	-	37,303
Kokku	2 240,478	278,444	211,055	40,462	318,906

(miljonites eurodes)					30.06.2009
	Laenu- nõuded klientidele	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Nõuete alla- hindlused kokku
Homogeensed grupid	78,107	1,574	3,596	0,478	2,052
Individuaalse hindamise grupid	65,086	13,838	9,893	2,108	15,946
Üldine allahindlus	-	2,384	-	-	2,384
Kokku	143,193	17,796	13,489	2,586	20,382

Lisa 8. Tähtajaks laekumata laenuõuded

(miljonites kroonides)*	30.06.2009	31.12.2008
Kuni 30 päeva	3,369	7,071
31 - 60 päeva	2,661	8,312
61-90 päeva	4,467	15,772
91-180 päeva	18,069	124,167
üle 180 päeva	905,932	764,676
Kokku	934,498	919,998

* Tähtajaks laekumata laenuõudena näidatakse tähtajaks tasumata laenumaksete põhiosa summat ning sissenõutavaks muutunud laenusummat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Grupil õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses üle 90 päeva. Lepingu ülesütlemisel muutub sissenõutavaks kogu laenusumma.

(miljonites eurodes)*	30.06.2009	31.12.2008
Kuni 30 päeva	0,215	0,452
31 - 60 päeva	0,170	0,531
61-90 päeva	0,285	1,008
91-180 päeva	1,155	7,936
üle 180 päeva	57,900	48,872
Kokku	59,725	58,799

* Tähtajaks laekumata laenuõudena näidatakse tähtajaks tasumata laenumaksete põhiosa summat ning sissenõutavaks muutunud laenusummat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Grupil õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses üle 90 päeva. Lepingu ülesütlemisel muutub sissenõutavaks kogu laenusumma.

**Lisa 9. Muud nõuded ja ettemakstud kulud**

(miljonites kroonides)	30.06.2009	31.12.2008
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	1,576	0,060
Laekumata teenustasud	0,116	0,104
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	14,879	13,559
Tagatisrahad	1,125	1,179
Nõuded inkassofirmadele	53,101	54,494
Muud laekumata nõuded	0,430	0,366
Muude nõuete ja ettemakstud kulude allahindlus	-12,861	-12,158
Kokku	58,366	57,604
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	33,557	2,025
Muud ettemakstud kulud	2,972	2,708
Kokku	36,529	4,733
Muud nõuded ja ettemakstud kulud kokku	94,895	62,337

(miljonites eurodes)	30.06.2009	31.12.2008
Muud nõuded		
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0,101	0,004
Laekumata teenustasud	0,007	0,007
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	0,951	0,867
Tagatisrahad	0,072	0,075
Nõuded inkassofirmadele	3,394	3,483
Muud laekumata nõuded	0,027	0,023
Muude nõuete ja ettemakstud kulude allahindlus	-0,822	-0,777
Kokku	3,730	3,682
Ettemakstud kulud		
Maksude ettemaksud	2,145	0,129
Muud ettemakstud kulud	0,190	0,173
Kokku	2,335	0,302
Muud nõuded ja ettemakstud kulud kokku	6,065	3,984

Lisa 10. Muu vara

(miljonites)	EEK	EUR	EEK	EUR
	30.06.2009	30.06.2009	31.12.2008	31.12.2008
Tagatisvara väärtus omandamisel	35,716	2,283	21,740	1,389
Tagatisvara omandamisega seotud lisanduvad kulud	2,559	0,164	1,212	0,077
Tagatisvara allahindlused	-11,588	-0,741	-0,589	-0,037
Tagatisvara müük	-0,120	-0,008	-	-
Bilansiline väärtus	26,567	1,698	22,363	1,429

Lisa 11. Võlgnevused krediidasutustele

(miljonites kroonides)	30.06.2009			31.12.2008		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Swedbank AS	1,806	11,248	13,054	3,619	11,248	14,867
Kokku	1,806	11,248	13,054	3,619	11,248	14,867

(miljonites eurodes)	30.06.2009			31.12.2008		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Swedbank AS	0,115	0,719	0,834	0,231	0,719	0,950
Kokku	0,115	0,719	0,834	0,231	0,719	0,950

Lisa 12. Võlgnevused klientidele

(miljonites kroonides)	30.06.2009	31.12.2008
Tähtajaliste hoiuste jääk	732,274	630,612
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	674,746	540,724
sh jur isikud	57,528	89,888
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	512,594	512,437
sh EUR	209,471	116,278
sh LVL	10,209	1,897
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	349,019	317,501
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	313,515	281,114
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	51,229	19,524
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	5,167	4,583
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	13,344	7,890
Keskmine hoiusesumma	0,107	0,105
Kaalutud keskmine intressimäär	7,6%	8,0%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	7,508	6,347
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	13,736	12,571

(miljonites eurodes)	30.06.2009	31.12.2008
Tähtajaliste hoiuste jääk	46,801	40,303
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	43,124	34,559
sh jur isikud	3,677	5,745
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	32,761	32,751
sh EUR	13,388	7,432
sh LVL	0,652	0,121
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	22,307	20,292
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	20,037	17,966
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	3,274	1,248
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	0,330	0,293
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	0,853	0,504
Keskmine hoiusesumma	0,007	0,007
Kaalutud keskmine intressimäär	7,6%	8,0%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	7,508	6,347
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	13,736	12,571

Lisa 13. Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused

(miljonites kroonides)	30.06.2009	31.12.2008
Võlakirjade ja allutatud võlakirjade jääk	1 370,929	1 659,949
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	52,695	76,163
sh jur isikud	1 318,234	1 583,786
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	78,888	175,488
sh EUR	1 292,041	1 434,926
sh LTL	-	49,535
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	71,479	151,867
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	78,233	114,991
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	15,646	-
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	1 080,302	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	125,269	1 393,091

(miljonites eurodes)	30.06.2009	31.12.2008
Võlakirjade ja allutatud võlakirjade jääk	87,618	106,090
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	3,368	4,868
sh jur isikud	84,250	101,222
Jaotus valuuta põhjal		
sh EEK	5,042	11,216
sh EUR	82,576	91,708
sh LTL	-	3,166
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	4,568	9,706
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	5,000	7,349
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	1,000	-
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	69,044	-
sh lunastamine 24+ kuu jooksul	8,006	89,035

Lisa 14. Valuutade netopositsioonid

(miljonites kroonides)	30.06.2009				Netopositsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	1 015,815	597,994	-	-	417,821
EUR	1 259,455	1 517,478	-	0,433	-258,456
LVL	419,376	22,648	-	-	396,728
LTL	77,772	1,644	-	-	76,128
SEK	0,036	-	-	-	0,036

(miljonites eurodes)	30.06.2009				Netopositsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	64,922	38,218	-	-	26,704
EUR	80,494	96,984	-	0,028	-16,518
LVL	26,803	1,447	-	-	25,356
LTL	4,970	0,105	-	-	4,865
SEK	0,002	-	-	-	0,002

Lisa 15. Intressitulu ja muud tegevustulud

(miljonites kroonides)	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Intressitulu	151,330	299,336	166,864	348,044
Klientidele antud laenudelt	149,013	294,848	162,989	340,835
Hoiustelt	2,317	4,488	3,875	7,209
Muud tegevustulud	30,818	118,588	33,796	55,288
Tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	2,152	48,553	-	-
Laekunud viivised, trahvid jm. tegevustulud	28,666	70,035	33,796	55,288
Kokku	182,148	417,924	200,660	403,332



(miljonites eurodes)	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Intressitulu	9,672	19,131	10,665	22,244
Klientidele antud laenudelt	9,524	18,844	10,417	21,783
Hoiustelt	0,148	0,287	0,248	0,461
Muud tegevustulud	1,969	7,579	2,160	3,533
Tulu võlakirjade lunastamisest alla nimiväärtuse	0,138	3,103	-	-
Laekunud viivised, trahvid jm. tegevustulud	1,831	4,476	2,160	3,534
Kokku	11,641	26,710	12,825	25,777

Lisa 16. Intressikulu ja muud tegevuskulud

(miljonites kroonides)	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Intressikulu	47,707	106,421	60,377	117,524
Võlakirjadelt	34,112	80,113	52,847	104,969
Hoiustelt	13,467	25,955	5,147	7,879
Laenudelt	0,128	0,353	2,383	4,676
Muud tegevuskulud	0,601	1,131	1,310	1,894
Kokku	48,308	107,552	61,687	119,418

(miljonites eurodes)	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Intressikulu	3,049	6,801	3,859	7,511
Võlakirjadelt	2,180	5,120	3,378	6,709
Hoiustelt	0,861	1,658	0,329	0,503
Laenudelt	0,008	0,023	0,152	0,299
Muud tegevuskulud	0,038	0,072	0,084	0,121
Kokku	3,087	6,873	3,943	7,632

Lisa 17. Mitmesugused tegevuskulud

(miljonites kroonides)	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Võlgade sissenõudmisega seotud kulud	1,712	16,317	5,661	9,408
Turunduskulud	6,438	10,986	7,088	13,026
Muud tegevuskulud	13,155	29,382	13,803	27,282
Mitmesugused tegevuskulud kokku	21,305	56,685	26,552	49,716

(miljonites eurodes)	II kv 2009	I pa 2009	II kv 2008	I pa 2008
Võlgade sissenõudmisega seotud kulud	0,109	1,043	0,362	0,601
Turunduskulud	0,412	0,702	0,453	0,832
Muud tegevuskulud	0,841	1,878	0,882	1,744
Mitmesugused tegevuskulud kokku	1,362	3,623	1,697	3,177

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

30.06.2009 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Raha ja nõuded pankadele	377,440	104,302	12,181	-18,174	475,749
<i>sh keskpangale</i>	305,642	6,668	-	-	312,310
Nõuded klientidele	2 267,707	870,528	233,418	-1 241,593	2 130,060
<i>sh laenunõuded klientidele</i>	2 326,294	918,533	237,244	-1 241,593	2 240,478
<i>sh laenunõuete allahindlused</i>	-138,368	-123,975	-16,101	-	-278,444
<i>sh laekumata intressid klientidelt</i>	100,611	93,553	14,324	-	208,488
<i>sh intressinõuete allahindlused</i>	-20,830	-17,583	-2,049	-	-40,462
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	14,737	76,598	3,594	-0,034	94,895
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	42,942	5,306	1,924	-	50,172
Muu vara	28,049	5,497	-	-6,979	26,567
<i>sh müügiototel kinnis- ja muu vara</i>	21,070	5,497	-	-	26,567
Segmendi varad kokku	2 730,875	1 062,231	251,117	-1 266,780	2 777,443
Võlgnevused krediidiasutustele	13,054	983,168	259,516	-1 242,684	13,054
Võlgnevused klientidele	714,981	35,444	-	-18,151	732,274
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	6,939	13,931	2,670	-0,034	23,506
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	1 370,929	-	-	-	1 370,929
Segmendi kohustused kokku	2 105,903	1 032,543	262,186	-1 260,869	2 139,763
Omakapital	624,970	29,689	-11,068	-5,911	637,680

31.12.2008 (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Raha ja nõuded pankadele	395,681	78,478	5,233	-	479,392
<i>sh keskpangale</i>	330,720	-	-	-	330,720
Nõuded klientidele	2 360,715	922,272	216,888	-1 206,094	2 293,781
<i>sh laenunõuded klientidele</i>	2 365,031	945,310	216,843	-1 206,094	2 321,090
<i>sh laenunõuete allahindlused</i>	-84,810	-91,363	-9,668	-	-185,841
<i>sh laekumata intressid klientidelt</i>	92,514	80,148	10,810	-	183,472
<i>sh intressinõuete allahindlused</i>	-12,020	-11,823	-1,097	-	-24,940
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	11,796	47,582	2,970	-0,011	62,337
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	46,494	6,715	2,168	-	55,377
Muu vara	23,219	6,123	-	-6,979	22,363
<i>sh müügiototel kinnis- ja muu vara</i>	16,240	6,123	-	-	22,363
Segmendi varad kokku	2 837,905	1 061,170	227,259	-1 213,084	2 913,250

Jätkub järgmisel leheküljel

31.12.2008	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)					
Võlgnevused krediidasutustele	14,867	952,922	246,744	-1 199,666	14,867
Võlgnevused klientidele	626,883	3,729	-	-	630,612
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	7,253	19,346	1,809	-0,011	28,397
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	1 659,949	-	-	-	1 659,949
Segmendi kohustused kokku	2 308,952	975,997	248,553	-1 199,677	2 333,825
Omakapital	528,953	85,173	-21,294	-13,407	579,425

Geograafilised segmendid, kasumiaruande näitajad

2009 6 kuud	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
(miljonites kroonides)					
Kontserniväline tulu					
Intressitulu	139,160	122,694	37,482	-	299,336
Muud tegevustulud	72,331	34,930	11,327	-	118,588
sh tulu võlakirjade lunastamiselt alla nimiväärtuse	49,112	-	-	-	-
Kokku kontserniväline tulu	211,491	157,624	48,809	-	417,924
Segmentidevaheline tulu					
Segmentidevaheline intressitulu	69,145	0,546	-	-69,691	-
Dividenditulu	81,235	-	-	-81,235	-
Neto teenustasud	-0,591	-0,294	-0,170	-	-1,055
Tulu kokku	361,280	157,876	48,639	-150,926	416,869
Intressikulu					
Kontserniväline intressikulu	105,664	0,757	-	-	106,421
Segmentidevaheline intressikulu	0,549	54,699	14,191	-69,439	-
Intressikulu kokku	106,213	55,456	14,191	-69,439	106,421
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,148	-0,888	-	0,240	-0,500
Netotulu kokku	255,215	101,532	34,448	-81,247	309,948
Palgakulud	26,498	17,394	7,007	-	50,899
Mitmesugused tegevuskulud	24,440	22,988	9,257	-	56,685
Põhivara amortisatsioonikulu	3,458	1,768	0,398	-	5,624
Nõuete allahindlus	-77,100	-41,380	-7,514	-	-125,994
Müügiotel vara allahindlus	-8,099	-2,877	-	-	-10,976
Muud tegevuskulud	0,603	0,481	0,047	-	1,131
Kasum/kahjum enne maksustamist	115,017	14,644	10,225	-81,247	58,639
Tulumaksukulu	-	7,071	-	-	7,071
Edasilükkunud tulumaksu tulu	-	16,792	-	-	16,792
Aruandeperioodi kasum	115,017	24,365	10,225	-81,247	68,360

2008 6 kuud (miljonites kroonides)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu					
Intressitulu	176,777	150,627	20,640	-	348,044
Muud tegevustulud	28,798	24,702	1,788	-	55,288
<i>sh tulu võlakirjade lunastamiselt alla nimiväärtuse</i>	-	-	-	-	-
Kokku kontserniväline tulu	205,575	175,329	22,428	-	403,332
Segmentidevaheline tulu					
Segmentidevaheline intressitulu	55,609	-	-	-55,609	-
Dividenditulu	23,970	-	-	-23,97	-
Neto teenustasud	-0,408	-0,056	-0,097	-	-0,561
Tulu kokku	284,746	175,273	22,331	-79,579	402,771
Intressikulu					
Kontserniväline intressikulu	117,524	-	-	-	117,524
Segmentidevaheline intressikulu	-	48,874	7,016	-55,890	-
Intressikulu kokku	117,524	48,874	7,016	-55,890	117,524
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-1,213	-0,123	-0,174	-0,281	-1,791
Netotulu kokku	166,009	126,276	15,141	-23,970	283,456
Palgakulud	28,249	22,487	4,630	-	55,366
Mitmesugused tegevuskulud	22,490	17,674	9,552	-	49,716
Põhivara amortisatsioonikulu	3,309	1,150	0,276	-	4,735
Nõuete allahindlus	-26,808	-38,813	-4,365	-	-69,986
Müügiotel vara allahindlus	-	-	-	-	-
Muud tegevuskulud	0,723	0,910	0,261	-	1,894
Kasum/kahjum enne maksustamist	84,430	45,242	-3,943	-23,970	101,759
Tulumaksukulu	-	12,554	-	-	12,554
Aruandeperioodi kasum	84,430	32,688	-3,943	-	89,205

Geograafilised segmendid, finantsseisundi aruande näitajad

30.06.2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Raha ja nõuded pankadele	24,122	6,666	0,779	-1,162	30,405
<i>sh keskpangale</i>	19,534	0,426	-	-	19,960
Nõuded klientidele	144,932	55,637	14,918	-79,352	136,135
<i>sh laenunõuded klientidele</i>	148,677	58,705	15,163	-79,352	143,193
<i>sh laenunõuete allahindlused</i>	-8,844	-7,923	-1,029	-	-17,796
<i>sh laekumata intressid klientidelt</i>	6,431	5,979	0,915	-	13,325
<i>sh intressinõuete allahindlused</i>	-1,331	-1,124	-0,131	-	-2,586
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	0,942	4,896	0,229	-0,002	6,065
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,745	0,339	0,123	-	3,207
Muu vara	1,794	0,351	-	-0,446	1,699
<i>sh müügiotel kinnis- ja muu vara</i>	1,347	0,351	-	-	1,698
Segmendi varad kokku	174,535	67,889	16,049	-80,962	177,511

Jätub järgmisel leheküljel

30.06.2009 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Võlgnevused krediidasutustele	0,834	62,836	16,586	-79,422	0,834
Võlgnevused klientidele	45,696	2,265	-	-1,160	46,801
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,443	0,891	0,170	-0,002	1,502
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad	87,618	-	-	-	87,618
Segmendi kohustused kokku	134,592	65,992	16,756	-80,584	136,756
Omakapital	39,943	1,897	-0,707	-0,378	40,755

31.12.2008 (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Raha ja nõuded pankadele	25,289	5,016	0,334	-	30,639
<i>sh keskpangale</i>	21,137	-	-	-	21,137
Nõuded klientidele	150,877	58,944	13,862	-77,084	146,599
<i>sh laenuõuded klientidele</i>	151,153	60,417	13,859	-77,084	148,345
<i>sh laenuõuete allahindlused</i>	-5,420	-5,839	-0,618	-	-11,877
<i>sh laekumata intressid klientidelt</i>	5,912	5,122	0,691	-	11,725
<i>sh intressinõuete allahindlused</i>	-0,768	-0,756	-0,070	-	-1,594
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	0,754	3,041	0,190	-0,001	3,984
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	2,972	0,429	0,139	-	3,540
Muu vara	1,484	0,391	-	-0,446	1,429
<i>sh müügiootel kinnis- ja muu vara</i>	1,038	0,391	-	-	1,429
Segmendi varad kokku	181,376	67,821	14,525	-77,531	186,191
Võlgnevused krediidasutustele	0,950	60,903	15,770	-76,673	0,950
Võlgnevused klientidele	40,065	0,238	-	-	40,303
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	0,464	1,237	0,116	-0,001	1,816
Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused	106,090	-	-	-	106,090
Segmendi kohustused kokku	147,569	62,378	15,886	-76,674	149,159
Omakapital	33,807	5,443	-1,361	-0,857	37,032

Geograafilised segmendid, kasumiaruande näitajad

2009 6 kuud (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu					
Intressitulu	8,893	7,842	2,396	-	19,131
Muud tegevustulud	4,621	2,233	0,725	-	7,579
<i>sh tulu võlakirjade lunastamiselt alla nimiväärtuse</i>	3,139	-	-	-	-
Kokku kontserniväline tulu	13,514	10,075	3,121	-	26,710
Segmentidevaheline tulu					
Segmentidevaheline intressitulu	4,419	0,035	-	-4,454	-
Dividenditulu	5,192	-	-	-5,192	-
Neto teenustasud	-0,037	-0,019	-0,011	-	-0,067
Tulu kokku	23,088	10,091	3,110	-9,646	26,643
Intressikulu					

Jätkub järgmisel leheküljel

2009 6 kuud (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline intressikulu	6,753	0,048	-	-	6,801
Segmentidevaheline intressikulu	0,036	3,496	0,907	-4,439	-
Intressikulu kokku	6,789	3,544	0,907	-4,439	6,801
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	0,009	-0,057	-	0,015	-0,032
Netotulu kokku	16,308	6,490	2,203	-5,192	19,810
Palgakulud	1,693	1,112	0,448	-	3,253
Mitmesugused tegevuskulud	1,562	1,469	0,592	-	3,623
Põhivara amortisatsioonikulu	0,221	0,113	0,026	-	0,360
Nõuete allahindlus	-4,927	-2,645	-0,481	-	-8,053
Müügiotel vara allahindlus	-0,517	-0,184	-	-	-0,701
Muud tegevuskulud	0,037	0,031	0,004	-	0,072
Kasum/kahjum enne maksustamist	7,351	0,936	0,652	-5,192	3,748
Tulumaksukulu	-	0,452	-	-	0,452
Edasilükkunud tulumaksu tulu	-	1,073	-	-	1,073
Aruandeperioodi kasum	7,351	1,557	0,652	-5,192	4,369

2008 6 kuud (miljonites eurodes)	Eesti	Läti	Leedu	Elimineerimine	Grupp
Kontserniväline tulu					
Intressitulu	11,298	9,627	1,319	-	22,244
Muud tegevustulud	1,841	1,579	0,113	-	3,533
<i>sh tulu võlakirjade lunastamiselt alla nimiväärtuse</i>	-	-	-	-	-
Kokku kontserniväline tulu	13,139	11,206	1,432	-	25,777
Segmentidevaheline tulu					
Segmentidevaheline intressitulu	3,554	-	-	-3,554	-
Dividenditulu	1,532	-	-	-1,532	-
Neto teenustasud	-0,026	-0,004	-0,006	-	-0,036
Tulu kokku	18,199	11,202	1,426	-5,086	25,741
Intressikulu					
Kontserniväline intressikulu	7,511	-	-	-	7,511
Segmentidevaheline intressikulu	-	3,124	0,448	-3,572	-
Intressikulu kokku	7,511	3,124	0,448	-3,572	7,511
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,078	-0,008	-0,010	-0,018	-0,114
Netotulu kokku	10,610	8,070	0,968	-1,532	18,116
Palgakulud	1,806	1,437	0,296	-	3,539
Mitmesugused tegevuskulud	1,437	1,130	0,610	-	3,177
Põhivara amortisatsioonikulu	0,212	0,073	0,018	-	0,303
Nõuete allahindlus	-1,713	-2,481	-0,279	-	-4,473
Müügiotel vara allahindlus	-	-	-	-	-
Muud tegevuskulud	0,046	0,058	0,017	-	0,121
Kasum/kahjum enne maksustamist	5,396	2,891	-0,252	-1,532	6,503
Tulumaksukulu	-	0,802	-	-	0,802
Aruandeperioodi kasum	5,396	2,089	-0,252	-	5,701

Lisa 19. Oluliste üksuste finantsnäitajad

	30.06.2009		
(miljonites kroonides)	Grupp	Pank*	Baltijas Iz Grupa**
Varad	2 777,443	2 937,822	1 035,685
sh likviidsed vahendid	475,749	402,424	91,472
sh nõuded klientidele	2 130,060	2 467,375	860,616
sh põhivara	50,172	18,682	2,124
sh muu	121,462	49,341	81,473
Kohustused	2 139,763	2 338,209	995,355
Omakapital	637,680	599,613	40,330

	31.12.2008		
(miljonites kroonides)	Grupp	Pank*	Baltijas Iz Grupa**
Varad	2 913,250	2 807,338	1 049,928
sh likviidsed vahendid	479,392	402,346	77,040
sh nõuded klientidele	2 293,781	2 341,823	912,641
sh põhivara	55,377	22,766	2,689
sh muu	84,700	40,403	57,558
Kohustused	2 333,825	2 304,829	963,028
Omakapital	579,425	502,509	86,901

	30.06.2009		
(miljonites eurodes)	Grupp	Pank*	Baltijas Iz Grupa**
Varad	177,511	187,761	66,192
sh likviidsed vahendid	30,406	25,720	5,846
sh nõuded klientidele	136,136	157,694	55,003
sh põhivara	3,207	1,194	0,136
sh muu	7,763	3,153	5,207
Kohustused	136,756	149,439	63,615
Omakapital	40,755	38,322	2,578

	31.12.2008		
(miljonites eurodes)	Grupp	Pank*	Baltijas Iz Grupa**
Varad	186,191	179,422	67,103
sh likviidsed vahendid	30,639	25,715	4,924
sh nõuded klientidele	146,599	149,670	58,328
sh põhivara	3,539	1,455	0,172
sh muu	5,414	2,582	3,679
Kohustused	149,159	147,305	61,549
Omakapital	37,032	32,116	5,554

* - Andmed emaettevõtte ning Leedu ja Läti filiaali kohta

** - AS Baltijas Izaugsmes Grupa

			II kv 2009
(miljonites kroonides)	Grupp	Pank*	Baltijas Iz Grupa**
Intressitulu	151,330	133,847	48,529
Intressikulu	47,707	51,195	27,135
Puhaskasum	44,772	20,518	25,438

			I pa 2009
(miljonites kroonides)	Grupp	Pank*	Baltijas Iz Grupa**
Intressitulu	299,336	252,011	105,293
Intressikulu	106,421	109,999	53,495
Puhaskasum	68,360	116,104	33,208

			II kv 2009
(miljonites eurodes)	Grupp	Pank*	Baltijas Iz Grupa**
Intressitulu	9,672	8,554	3,102
Intressikulu	3,049	3,272	1,734
Puhaskasum	2,861	1,311	1,626

			I pa 2009
(miljonites eurodes)	Grupp	Pank*	Baltijas Iz Grupa**
Intressitulu	19,131	16,106	6,729
Intressikulu	6,802	7,030	3,419
Puhaskasum	4,369	7,420	2,122

* - Andmed emaettevõtte ning Leedu ja Läti filiaali kohta

** - AS Baltijas Izaugsmes Grupa

Lisa 20. Sensitiivsuse analüüs

Intressirisk

Kontsern maandab intressiriski väljaantud laenudelt fikseerides intressi laenulepingus. Kontsern kasutab intressiriski maandamiseks kõrgemat tulumäära väljaantud laenudel. Kontserni kohustused on osaliselt fikseeritud intressimääraga, osaliselt seotud Euribori muutustega.

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

(miljonites kroonides)	Summa	sh fikseeritud intressimääraga	sh Euriborist sõltuva intressimääraga	30.06.2009	
				Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediidasutustele	13,024	-	13,024	-0,130	0,130
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	1 368,619	54,533	1 314,086	-13,141	13,141
Tähtajalised hoiused	707,522	707,522	-	-	-
Kokku	2 089,165	762,055	1 327,110	-13,271	13,271

(miljonites eurodes)	Summa	sh fikseeritud intressimääraga	sh Euriborist sõltuva intressimääraga	30.06.2009	
				Muutus Euribori 1% tõusu korral	Muutus Euribori 1% languse korral
Võlgnevused krediidasutustele	0,832	-	0,832	-0,008	0,008
Emiteeritud võlakirjad (sh allutatud)	87,471	3,485	83,985	-0,840	0,840
Tähtajalised hoiused	45,219	45,219	-	-	-
Kokku	133,522	48,704	84,818	-0,848	0,848

Valuutarisk

Kontserni tegevuspiirkonnaks on stabiilse valuutakursiga regioonid. Eesti krooni kurss on fikseeritud euro suhtes seaduses. Leedu liti ja Läti liti on Euroopa Liidu liikmesriigi rahvusvaluutat. Leedu liti ja Läti liti kursid on fikseeritavad vastavate riikide keskpankade poolt ja on seotud euroga. Kursi kõikumine on seadusega piiratud kursi kõikumiskoridoriga. Nimetatud valuutat 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 arvestamata sealjuures kaudseid mõjusid ning lepingutes sisalduvat kaitset devalveerimise vastu.

(miljonites kroonides)	Avatud positsioon	30.06.2009	
		Muutus 10% Rahaline mõju	% omakapitalist
EEK	417,821	41,782	6,6%
LVL	396,728	39,673	6,2%
LTL	76,128	7,613	1,2%
SEK	0,036	0,004	0,0%
Kokku	890,713	89,071	14,0%

30.06.2009

(miljonites eurodes)	Avatud positsioon	Muutus 10%	
		Rahaline mõju	% omakapitalist
EEK	26,704	2,670	6,6%
LVL	25,356	2,536	6,2%
LTL	4,865	0,487	1,2%
SEK	0,002	-	0,0%
Kokku	56,927	5,693	14,0%