

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: <ul style="list-style-type: none">- Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990.- Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998. |
| Audiitorkontroll: | 2010. a. 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 Rīa, Lāti
Registrikood: 40003291179
Register: Lāti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev: 18.04.1996
Põhitegevusala: tarbimislaenude väljastamine Lāti Vabariigis
Osalus: 100%

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

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

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

Ärinimi: Kaupmehe Jārelmaks OÜ
Asukoht: Rūūtlī 23, 51006 Tartu
Registrikood: 11906650
Register: Eesti Vabariigi Āriregister
Kande kuupāev: 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 |  _____ |
| Kaido Saar Juhatuseliige | 31.08.2010 |  _____ |
| Veiko Kandla Juhatuseliige | 31.08.2010 |  _____ |
| Ingo Pöder Juhatuseliige | 31.08.2010 |  _____ |
| Ruslan Mahhov Juhatuseliige | 31.08.2010 |  _____ |

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> |
| Tähtjaks 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 (reeglinas 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 nõueteas on näidatud tasumata graafikujärgseid laenumakseid ning sissenõutavaks muutunud põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on ettevõtte õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesõtleas nõutakse kliendilt laenujäagi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

Üle 90 päeva viivituses olevate laenude all näidatakse võlas olevate põhiosa maksete summat, millele lepingu ülesõtleas 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 juhaks 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 miljonit 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 miljonit 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 miljonit krooni võrra, ulatudes 693,7 miljonit 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 laenuportfellilt (aasta baasil) moodustas 21,9% keskmisest laenuportfellist.</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 |
| Krediitiasutused 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 | - | - | - | - |
| Krediitiasutused 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 krediitiasutuste 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 kogusummas 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 | | | |
| Aktsiakapital | | 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 laenuid | -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 laenuid 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 kulused 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 | Laenuõuete 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

| (miljonites kroonides) | 30.06.2010 | | | | |
|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---|---------------------------------------|
| | 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 |

| (miljonites eurodes) | 30.06.2010 | | | | |
|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---|---------------------------------------|
| | 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 ärisegmentid.

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 krediitiasutustele | 21,307 | 1 029,588 | 273,953 | 0,476 | -1 314,054 | 11,270 |
| Võlgnevused klientidele | 1 187,575 | 61,410 | - | 101,718 | -177,490 | 1 173,213 |
| Muud kohustused ja ettemakstud tulud | 10,167 | 6,939 | 3,408 | 0,381 | -0,221 | 20,674 |
| Emiteeritud võlakirjad ja allutatud võlakirjad | 902,453 | - | - | - | - | 902,453 |
| Segmendi kohustused kokku | 2 121,502 | 1 097,937 | 277,361 | 102,575 | -1 491,765 | 2 107,610 |
| Omakapital | 649,184 | 48,508 | -1,353 | -4,591 | -14,190 | 677,558 |

Geograafilised segmendid, kasumiaruande näitajad

| 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 |

Jät kub järgmisel leheküljel

| 31.12.2009 (miljonites eurodes) | Eesti | Läti | Leedu | Muud | Elimineerimine | Grupp |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|----------------|
| Võlgnevused krediitiasutustele | 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 |
| Intressikulu | | | | | | |
| Kontserniväline intressikulu | 6,727 | 0,048 | - | 0,026 | - | 6,801 |
| Segmentidevaheline intressikulu | 0,036 | 3,496 | 0,907 | - | -4,439 | - |
| Intressikulu 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 |
| Intressitulu | 121,313 | 151,330 | 127,807 | 133,847 | 20,878 | 48,529 |
| Intressikulu | 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 krediidasutustele | 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 krediidasutustele | 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.

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

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