



BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK AS

Avalik vahearuanne

III kvartal 2007





KOONDINFORMATSIOON

Ärinimi: Balti Investeeringute Grupi Pank 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: big@big.ee

Koduleht: www.big.ee

Reitingute informatsioon *Moody's Investors Service*
Pikaajaline deposiidireiting B1
Lühiajaline deposiidireiting *not prime*
Finantstugevuse reiting E+
Väljavaade stabiilne

Aruande kuupäev: 30.09.2007

Aruande periood: 01.07.2007 – 30.09.2007

Olulisemad finantsnäitajad III kvartal 2007 (miljonites kroonides):

	Grupp	Pank
Varad	2 259,015	2 207,005
Puhaskasum	131,662	126,462
Omakapitali tulukus (ROE)	10,58%	8,49%
Vara tootlikkus (AU)	7,69%	5,69%
Tähtjaks tasumata laenunõuded ning nende suhe koguvaradesse	330,451 14,63%	239,603 10,86%
Laenukahjumite eraldiste summa	84,479	54,864
Neto-omavahendid	529,746	487,071
Kapitali adekvaatsus	20,56%	25,62%

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi "Avalik vahearuanne III kvartal 2007" on alates 30.11.2007 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

Avaliku vahearuandega saab tutvuda Balti Investeeringute Grupi Pank AS kodulehel www.big.ee.



SISSEJUHATUS

Balti Investeeringute Grupi Pank AS üldandmed

Ärinimi: Balti Investeeringute Grupi Pank AS
Aadress: Rüütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 10183757
Register: Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 30.01.1997

Audiitorid

Taivo Epner, vannutatud audiitor alates 07.12.1992
KPMG Baltics AS
Ahtri 10A, 10151 Tallinn
Registrikood: 10096082

Aruandeperioodiks on 01.07.2007 - 30.09.2007 ning aruande bilansipäev on 30.09.2007.

2007. aasta III kvartali majandustulemuste suhtes on teostatud audiitorkontroll.

Aruandevaluutadeks on Eesti kroonid ja eurod ning andmete esitamise ühikud on miljonid kroonid ja eurod.



Balti Investeeringute Grupi Pank ASi juhatuse deklaratsioon

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga, on Balti Investeeringute Grupi Pank ASi juhatuse avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- 1) Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatuse, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab kogu krediitiasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni;
- 2) Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik;
- 3) Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Raamatupidamise aruannetes esitatud informatsiooni koostamisel on lähtutud Rahvusvahelistest Finantsaruandluse Standarditest (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Targo Raus
Juhatusesimees

Kaido Saar
Juhatuseliige

Veiko Kandla
Juhatuseliige

SELETUSKIRI

Krediidiasutuse kontserni kirjeldus

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni ja konsolideerimisgruppi kuulub kaks tütarettevõtet:

Ärinimi: AS Baltijas Izaugsmes Grupa
Asukoht: Citadelas 2, LV-1010 Riia, Läti
Registrikood: 40003291179
Register: Läti ärireister
Kande kuupäev: 18.04.1996
Põhitegevusala: eraisikute krediteerimine Läti Vabariigis
Osalus: 100%

Ärinimi: OÜ Rütli Majad
Asukoht: Rütli 23, 51006 Tartu
Registrikood: 10321320
Register: Eesti ärireister
Kande kuupäev: 27.11.1997
Põhitegevusala: kinnisvara haldamine
Osalus: 100%

2007. aasta III kvartal registreeriti Leedu ärireistris *Balti Investeeringute Grupi Pank AS filiaal*.

2007. aasta III kvartal ei ole toimunud teisi muutusi Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni koosseisus.

Olulised majandussündmused

2007. aasta kolmandas kvartalis alustas Balti Investeeringute Grupi Pank AS tegevust Leedu turul, 27. augustil avati Leedus ettevõtte esimene filiaal. Tegevuse tulemused esimestest kuudest annavad põhjust rahuloluks – oleme suutnud täita või ületada seniseks võetud eesmärged. Põhjalikumaid kokkuvõtteid Leedu turu arengutest teeme pärast esimese tegevusaasta lõppu.

Grupi laenuportfell kasvas kolmandas kvartalis 300 miljoni krooni võrra, ulatudes kvartali lõpuks 1 915 miljoni kroonini. Bilansimahus olulist muutust ei toimunud – laenuportfelli kasvuga paralleelselt vähenes likviidsete vahendite osakaal, mis kvartali lõpus moodustas 12% bilansimahust. Omakapital perioodi lõpus ulatus 418 miljoni kroonini, kasvades kvartaliga 9,4% (aasta algusest 34%).

Intressitulu kolmandas kvartalis oli 158,6 miljonit krooni, võrreldes 80,2 miljoni krooniga eelmise aasta samal perioodil. Intressitulude maht käesoleva aasta algusest moodustab 395,5 miljonit krooni, mis on 103%line kasv võrreldes eelmise aasta sama perioodiga.

Peale eelpool nimetatud Leedu filiaali avamise ei toimunud kvartali jooksul muutusi kontserni koosseisus ega kontserni kuuluvate ettevõtete juhatuses. Leedu filiaali juhiks määrati Maksim Melamed, kes varem töötas Balti Investeeringute Grupi Pank ASi välisurgude projektjuhina.

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontorite võrk on kasvanud 37 kontorini, millest 20 kontorit asuvad Eestis, 13 Lätis ning 4 Leedus. Grupi töötajate arv 30.09.2007 seisuga oli 445, sellest Eestis 230, Lätis 182 ja Leedus 33.

Aktiivseid laenulepinguid oli 30.09.2007 seisuga üle 90 tuhande.

Normatiivid

Kapitali adekvaatus

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
1. Esimese taseme omavahendid	409,289	252,423	374,394	225,509
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	80,000	80,000	80,000	80,000
1.2 Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3 Muud reservid	8,000	4,000	8,000	4,000
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	201,699	53,546	167,657	38,128
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum / kahjum	131,662	118,802	126,462	108,160
1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	- 3,357	0,943	-	-
1.8 Negatiivne firmaväärtus	-	-	-	-
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 7,996	- 4,868	- 7,725	- 4,779
2. Teise taseme omavahendid	119,657	-	119,657	-
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	529,665	252,423	494,051	225,509
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	-	6,980	6,980
5. Neto-omavahendid (3-4)	529,665	252,423	487,071	218,529
6. Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7. Riskiga kaalutud varad	1 931,713	941,372	1 885,547	903,367
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	250,181	63,571	250,179	63,569
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	25,150	2,174	20,805	2,004
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	114,002	44,482	109,271	40,761
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	1 869,682	918,696	1 826,750	882,586
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	-	-	-	13,485
8.1 Grupp I	-	-	-	13,485
8.2 Grupp II	-	-	-	-
9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	64,441	16,974	1,230	-
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	-	-	-	-
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	-	-	-	-
12. Kapitali adekvaatus				
(5.+6.)/(7.+8.+9.*10.+10.*12.5+11*12.5)	20,56%	22,72%	25,66%	23,83%

Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
1. Esimese taseme omavahendid	26,158	16,133	23,928	14,414
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	5,113	5,113	5,113	5,113
1.2 Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3 Muud reservid	0,511	0,256	0,511	0,256
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	12,891	3,422	10,715	2,437
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum / kahjum	8,414	7,593	8,082	6,913
1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-0,214	0,060	-	-
1.8 Negatiivne firmaväärtus	-	-	-	-
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0,511	0,311	0,493	0,305
2. Teise taseme omavahendid	7,647	-	7,647	-
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	33,852	16,133	31,575	14,414
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	-	0,446	0,446
5. Neto-omavahendid (3-4)	33,852	16,133	31,129	13,968
6. Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7. Riskiga kaalutud varad	123,459	60,164	120,508	57,736
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	15,989	4,063	15,989	4,063
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	1,607	0,139	1,330	0,127
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	7,286	2,843	6,984	2,605
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	119,494	58,715	116,751	56,408
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	-	-	-	0,862
8.1 Grupp I	-	-	-	0,862
8.2 Grupp II	-	-	-	-
9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	4,118	1,085	0,079	-
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	-	-	-	-
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optsiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	-	-	-	-
12. Kapitali adekvaatus				
(5.+6.)/(7.+8.+9.*10+10.*12.5+11*12.5)	20,56%	22,72%	25,66%	23,83%

Valuutade netopositsioonid

30.september 2007 (miljonites kroonides)	Grupp				Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	1 521,384	626,565	-	2,691	892,128
EUR	27,307	1 106,074	-	-	- 1 078,767
LVL	703,535	108,297	-	-	595,238
LTL	6,789	0,075	-	-	6,714

30.september 2007 (miljonites kroonides)	Pank				Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	1 482,906	625,544	-	2,691	854,671
EUR	618,530	1 106,074	-	-	- 487,544
LVL	98,780	93,193	-	-	5,587
LTL	6,789	0,075	-	-	6,714

30.september 2007 (miljonites eurodes)	Grupp				Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	97,234	40,045	-	0,172	57,017
EUR	1,745	70,691	-	-	- 68,946
LVL	44,964	6,921	-	-	38,043
LTL	0,434	0,005	-	-	0,429

30.september 2007 (miljonites eurodes)	Pank				Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	94,775	39,980	-	0,172	54,623
EUR	39,531	70,691	-	-	- 31,160
LVL	6,313	5,956	-	-	0,357
LTL	0,434	0,005	-	-	0,429

Likviidsus (varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi)

30.september 2007

(miljonites kroonides)

	Nõudmi- seni	Tähtaja ületanud	Kuni 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta
1. Krediidasutuse nõuded	270,361	239,603	100,059	47,540	146,479	793,476	261,774	347,713
sh. Sularaha ja nõuded pankadele	270,361	-	-	-	-	-	-	-
Nõuded klientidele	-	239,603	27,180	38,058	146,479	793,476	261,774	347,713
Väärtpaberid	-	-	-	9,482	-	-	-	-
Muud nõuded	-	-	72,879	-	-	-	-	-
2. Grupi nõuded	274,707	330,451	113,277	65,625	282,304	287,083	418,467	487,101
sh. Sularaha ja nõuded pankadele	274,707	-	-	-	-	-	-	-
Nõuded klientidele	-	239,603	27,180	38,058	146,479	116,643	256,134	347,713
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	-	90,848	86,097	27,567	135,825	170,440	162,333	139,388
1. Krediidasutuse kohustused	-	1,080	71,146	81,811	416,630	117,980	1 016,304	119,935
sh. Võlgnevused pankadele	-	-	15,061	0,122	149,925	0,202	-	-
Võlgnevused klientidele	-	0,053	7,971	80,026	40,788	17,281	9,803	0,290
Emiteeritud võlakirjad	-	1,027	28,104	1,663	225,917	100,497	956,041	-
Muud kohustused	-	-	20,010	-	-	-	50,460	119,645
2. Grupi kohustused	-	1,080	87,271	81,811	416,630	117,980	1 016,304	119,935
sh. Võlgnevused pankadele	-	-	15,061	0,122	149,925	0,202	-	-
Võlgnevused klientidele	-	0,053	7,971	80,026	40,788	17,281	9,803	0,290
Emiteeritud võlakirjad	-	1,027	28,104	1,663	225,917	100,497	956,041	-
Muud kohustused	-	-	36,135	-	-	-	50,460	119,645



Likviidsus (varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi)

30.september 2007

(miljonites eurodes)

	Nõudmi- seni	Tähtaja ületanud	Kuni 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta
1. Krediidasutuse nõuded	17,279	15,313	6,395	3,038	9,362	50,712	16,730	22,223
sh. Sularaha ja nõuded pankadele	17,279	-	-	-	-	-	-	-
Nõuded klientidele	-	15,313	1,737	2,432	9,362	50,712	16,730	22,223
Väärtpaberid	-	-	-	0,606	-	-	-	-
Muud nõuded	-	-	4,658	-	-	-	-	-
2. Grupi nõuded	17,557	21,120	7,240	4,194	18,043	18,348	26,745	31,131
sh. Sularaha ja nõuded pankadele	17,557	-	-	-	-	-	-	-
Nõuded klientidele	-	15,313	1,737	2,432	9,362	7,455	16,370	22,223
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	-	5,806	5,503	1,762	8,681	10,893	10,375	8,909
1. Krediidasutuse kohustused	-	0,069	4,547	5,229	26,628	7,540	64,954	7,665
sh. Võlgnevused pankadele	-	-	0,963	0,008	9,582	0,013	-	-
Võlgnevused klientidele	-	0,003	0,509	5,115	2,607	1,104	0,627	0,019
Emiteeritud võlakirjad	-	0,066	1,796	0,106	14,439	6,423	61,102	-
Muud kohustused	-	-	1,279	-	-	-	3,225	7,647
2. Grupi kohustused	-	0,069	5,578	5,229	26,628	7,540	64,954	7,665
sh. Võlgnevused pankadele	-	-	0,963	0,008	9,582	0,013	-	-
Võlgnevused klientidele	-	0,003	0,509	5,115	2,607	1,104	0,627	0,019
Emiteeritud võlakirjad	-	0,066	1,796	0,106	14,439	6,423	61,102	-
Muud kohustused	-	-	2,309	-	-	-	3,225	7,647

Riskide kontsentreerumine

	Grupp		Pank	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/summa	% neto- omavahen- ditest
30.september 2007 (miljonites kroonides)				
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	-	-	1	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	-	-	676,833	138,96%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	-	-	-	-

	Grupp		Pank	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/summa	% neto- omavahen- ditest
30.september 2007 (miljonites eurodes)				
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	-	-	1	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	-	-	43,258	138,96%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	-	-	-	-

Suhtarvud¹

	EEK				EUR			
	Grupp		Pank		Grupp		Pank	
	3.kv 2007	3.kv 2006	3.kv 2007	3.kv 2006	3.kv 2007	3.kv 2006	3.kv 2007	3.kv 2006
Omakapitali tulukus (ROE)	10,58%	20,51%	8,49%	19,60%	10,58%	20,51%	8,49%	19,60%
Puhastulukus (PM)	24,30%	54,77%	24,66%	56,79%	24,30%	54,77%	24,66%	56,79%
Vara tootlikkus (AU)	7,69%	9,18%	5,69%	7,93%	7,69%	9,18%	5,69%	7,93%
Puhas intressimarginaal (NIM)	-	-	3,28%	6,94%	-	-	3,28%	6,94%
Hinnavahe (SPREAD)	5,00%	7,97%	2,97%	6,73%	5,00%	7,97%	2,97%	6,73%
Omakapitali kordaja (EM)	5,66	4,08	6,05	4,35	5,66	4,08	6,05	4,35
Aksiakapitali tulukus (EPS)	529,10	597,99	388,99	513,74	33,82	38,22	24,86	32,83
Intressitulu suhe	7,46%	9,03%	5,43%	7,78%	7,46%	9,03%	5,43%	7,78%
Intressikulu suhe	2,46%	1,07%	2,46%	1,05%	2,46%	1,07%	2,46%	1,05%

	Grupp		Pank	
	3.kv 2007	3.kv 2006	3.kv 2007	3.kv 2006
Perioodi kohta (miljonites kroonides)				
Keskmine omakapital	400,05	233,20	366,56	209,74
Keskised varad	2264,19	951,39	2216,00	912,30
Keskised intressi tootvad varad	2125,69	887,83	2099,16	857,64
Keskised intressi kandvad kohustused	1831,47	698,16	1831,47	688,69
Kogutulud	174,19	87,34	126,18	72,37

	Grupp		Pank	
	3.kv 2007	3.kv 2006	3.kv 2007	3.kv 2006
Perioodi kohta (miljonites eurodes)				
Keskmine omakapital	25,57	14,90	23,43	13,40
Keskised varad	144,71	60,81	141,63	58,31
Keskised intressi tootvad varad	135,86	56,74	134,16	54,81
Keskised intressi kandvad kohustused	117,05	44,62	117,05	44,02
Kogutulud	11,13	5,58	8,06	4,63

Suhtarvude selgitus:

Omakapitali tulukus (ROE) - puhaskasumi suhe omakapitali.

Puhastulukus (PM) - kasumi suhe kogutuludesse.

Vara tootlikkus (AU) - kogutulude suhe koguvarasse.

Hinnavahe (SPREAD) - leidmiseks lahutatakse intressitulu suhtest

intressitootvatesse varadesse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustustesse.

Omakapitali kordaja (EM) - koguvara suhe omakapitali.

Aksiakapitali tulukus (EPS) - puhaskasum aruandeperioodi keskmise aktsiate arvu kohta.

Kogutulud koosnevad intressitulust, teenustasutulust, kasum/tulu finantstehingutelt, muud tegevustulud, kasum/tulu kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest, kasum/tulu nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest.

Intressitulu suhe on intressitulude suhe intressi kandvatesse varadesse.

Intressikulu suhe on intressikulude suhe intressi kandvatesse kohustustesse.

¹ Suhtarvud on arvatud kvartali baasil.



Reitingud

20. novembril 2007. aastal omistas Moody's Investors Service Balti Investeeringute Grupi Pank AS-ile krediidireitingu alljärgnevalt:

Pikaajaline deposiidireiting:	B1
Lühiajaline deposiidireiting:	<i>not prime</i>
Finantstugevuse reiting:	E+
Väljavaade:	stabiilne

Kohtuvaidlused

Pangale või kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused seisuga 30.09.2007 puudusid.

Bilansi ja kasumiaruande analüüs

Bilansinäitajad

Bilansimaht	<p>Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni (BIG) bilansimaht ulatus 30.09.2007 seisuga 2 259 miljoni kroonini, kasvades 2006. aasta sama perioodiga võrreldes 119,5% võrra.</p> <p>Kolmanda kvartali jooksul vähenes bilansimaht 10,345 miljoni krooni võrra, mis on tingitud eelkõige likviidsete varade mahu ning võlakohustuste vähenemisest. Likviidsed varad (vahendid krediidasutustes ning Eesti Pangas) moodustasid 30.09.2007 seisuga 12,2% bilansimahust võrreldes 24,9 %ga poolaasta seisuga. Kaasatud võõrvahendite maht vähenes kvartaliga 53,259 miljoni krooni võrra, moodustades seisuga 30.09.2007 79,9% bilansi mahust (võrreldes 81,9%ga eelmise kvartali lõpus).</p>
Laenuportfell	<p>3. kvartali lõpuks oli BIGi kontsernil kokku ligi 91 tuhat aktiivset laenulepingut, sealhulgas Eestis ligi 42 tuhat ning Lätis ligi 49 tuhat.</p> <p>Laenuklientide portfell kasvas kolmandas kvartalis 18,6% ja võrreldes 2006. aasta kolmanda kvartaliga 2,1 korda. BIGi klientide laenuportfell oli septembri lõpu seisuga kokku 1 915,286 miljonit krooni, mis moodustab kontserni koguvaredest 84,8%. 30.09.2007 seisuga moodustas Eesti klientide laenuportfell 61,0% koguportfelliga, Läti osakaal oli 38,8% ning Leedu osakaal jäi veel alla 0,2%.</p>
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	<p>30.09.2007 seisuga moodustas ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reserv 84,479 miljonit krooni (kasv kolmandas kvartalis 32,672 miljonit krooni), mis oli tingitud nii laenuportfelli mahu kasvust, viivises olevate võlgnevuste kasvust ning ka provisjonimäärade tõstmisest.</p> <p>Olulisi muutusi klientidele pakutavate laenutoodete struktuuris ega tingimustes 2007. aasta kolmandas kvartalis ei toimunud. Vastavalt ettevõtte tegevusstrateegiale suureneb jätkuvalt sissetuleku tagatisega laenude osakaal portfellis, moodustades 30.09.2007 seisuga 70% (võrreldes 63,0%ga eelmise kvartali lõpus).</p> <p>Portfelli struktuuri muutustega on seotud ka muutused klientide maksekäitumises – väikeste ja mittetagatud nõuete laekumistähtajad on pikemad, kui kinnisvaraga tagatud suuremate nõuete puhul.</p> <p>BIGi laenuportfell on hajutatud – keskmine laenusumma ulatub 23,3 tuhande kroonini, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 30.09.2007 seisuga 4,5% laenuportfelliga.</p>
Kohustused	<p>BIGi kohustused vähenesid 2007.a. kolmandas kvartalis kokku 46 miljoni krooni võrra, kuid kasvasid eelmise aasta sama ajaga võrreldes 2,4 korda. Kaasatud võõrvahenditest suurim osa ehk 1 313,25 miljonit krooni on emiteeritud võlakirjadel, mis moodustasid 30.09.2007 seisuga 71% kohustustest.</p> <p>Kolmandas kvartalis emiteeritud võlakirjade maht ei suurenenud.</p> <p>Klientide tähtjaliste hoiuste maht on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes kasvanud 37%, moodustades 30.09.2007 seisuga 156 miljonit krooni.</p> <p>Võlgnevused krediidasutustele olid 30.09.2007 seisuga 165 miljonit krooni ehk 9% kõigist kohustustest.</p>
Omakapital	<p>BIGi kontserni omakapital suurenes 2007. aasta kolmandas kvartalis 9% ulatudes 418 miljoni kroonini, mis varasema aasta sama ajaga võrreldes on 62,4% rohkem. Kontserni kapitali adekvaatsus moodustas kolmanda kvartali lõpus 20,6%, ületades nõutud normatiivi (10%) rohkem kui kahekordselt. Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 30.09.2007 seisuga 529 miljonit krooni, mis on 23,4% bilansimahust.</p>

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	Intressitulud 3. kvartalis moodustasid 158,579 miljonit krooni. Kasv võrreldes eelmise kvartaliga on 22% ning eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 98%. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse on 7,5% võrreldes 8,4%ga eelmise aasta samal perioodil.
Intressikulud	<p>Intressikulud moodustasid 2007. aasta kolmandas kvartalis 45 miljonit krooni, kasvades eelmise kvartaliga võrreldes 28%. Kasv on tingitud keskmise võõrvahendite mahu kasvust (30,9% 2007. aasta kolmandas kvartalis) ning keskmise finantseerimise hinna muutusest.</p> <p>Intressikulude suhe intressituludesse 2007. aasta kolmandas kvartalis oli 28,5% võrreldes 27,3%ga eelmises kvartalis.</p>
Administratiivkulud	<p>Kontserni administratiivkulud moodustasid kolmandas kvartalis 53 miljonit krooni, mis on 2,6 kordne kasv võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Administratiivkulude kasv on seotud tegevusmahtude olulise kasvuga ning Leedu turu lisandumisega.</p> <p>Brutotöötasu 2007. aasta kolmandas kvartalis moodustas 17,6 miljonit krooni. Administratiivkuludes moodustavad olulise osa ka turunduskulud.</p>
Nõuete väärtuse muutus	Allahindlusi suurendati kolmandas kvartlis kokku summas 30,4 miljonit krooni, võrreldes eelmise aasta sama perioodi 6,8 miljoni krooniga. Allahindluste suurendamine on seotud laenuportfelli struktuuri jätkuva planeeritud muutusega (sissetulekulaenude osakaalu kasv) ning sellega seotud makseviivituste suurenemine.
Muud tegevustulud ja -kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2007. aasta kolmandas kvartalis 14,4 miljonit krooni, suurenedes eelmise aasta sama perioodiga üle 100%. Muudes tegevustuludes on olulisemad tulud seotud sissenõudetuluga.</p> <p>Muud tegevuskulud (sh. Hoiuste Tagamise Fondi osamakse, tervishoiukulud, erisoodustus) ulatusid samal perioodil 3,8 miljoni kroonini.</p>
Puhaskasum	Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni puhaskasum oli 2007. aasta kolmandas kvartalis 42,3 miljonit krooni ning aasta algusest alates 131,7 miljonit krooni.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Grupi bilanss (miljonites kroonides)	30.09.2007	31.12.2006
Varad		
Sularaha	0,007	0,005
Nõuded	2 105,507	1 131,771
Nõuded keskpangale	249,550	96,186
Nõuded krediidasutustele	25,150	44,728
Nõuded krediidasutuse klientidele	1 171,810	767,363
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	-
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
Muud nõuded	743,476	245,150
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud(-)	-84,479	-21,656
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
Aktsiad ja muud väärtpaberid	-	-
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
Muud aktsiad ja osad	-	-
Tuletisväärtpaberid	-	-
Immateriaalne põhivara	7,996	6,388
Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
Muu immateriaalne põhivara	7,996	6,388
Materiaalne põhivara	24,389	18,087
Kinnisvarainvesteeringud	4,792	5,358
Arveldused aktsionäridega	-	-
Muu vara	1,698	-
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	114,626	49,388
Varad kokku	2 259,015	1 210,997
Kohustused ja omakapital		
Võlgnevus	322,443	287,371
Võlgnevus keskpangale	-	-
Võlgnevus krediidasutustele	165,310	159,250
Võlgnevus krediidasutuse klientidele	156,212	126,970
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustusest	-	-
Muud võlad	0,921	1,151
Väärtpaberikohustused	1 313,249	481,687
Emiteeritud võlakirjad	1 313,249	481,687
Tuletisväärtpaberid	-	-
Muud väärtpaberikohustused	-	-
Muud kohustused	-	-
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	35,214	22,106
Eraldised	-	-
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
Pikaajalised pensionieraldised	-	-
Muud eraldised	-	-
Allutatud kohustused	170,105	108,030
Vähemusosalus	-	-
Kohustused kokku	1 841,011	899,194
Aktsiakapital	80,000	80,000
Aažio	-	-

Jätub järgmisel leheküljel

Üldine pangandusreserv	-	-
Reservkapital	8,000	4,000
Muud reservid	-	-
Realiseerimata kursivahed	-3,357	0,437
Jaotamata kasum	201,699	53,537
Jooksva aruandeperioodi kasum	131,662	173,829
Oma aktsiad	-	-
Omakapital kokku	418,004	311,803
Kohustused ja omakapital kokku	2 259,015	1 210,997

31.12.2006 bilansi andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: viitlaekumiste provisjon summas -0,837 miljonit krooni on tõstetud bilansirealt „Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud” bilansireale „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud”.

Grupi bilanss

(miljonites eurodes)	30.09.2007	31.12.2006
Varad		
Sularaha	-	-
Nõuded	134,566	72,334
Nõuded keskpangale	15,949	6,148
Nõuded krediidasutustele	1,607	2,859
Nõuded krediidasutuse klientidele	74,892	49,043
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	-
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
Muud nõuded	47,517	15,668
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud(-)	-5,399	-1,384
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärpaberid	-	-
Aktsiad ja muud väärpaberid	-	-
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
Muud aktsiad ja osad	-	-
Tuletisväärpaberid	-	-
Immateriaalne põhivara	0,511	0,408
Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
Muu immateriaalne põhivara	0,511	0,408
Materiaalne põhivara	1,559	1,156
Kinnisvarainvesteeringud	0,306	0,342
Arveldused aktsionäridega	-	-
Muu vara	0,109	-
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	7,326	3,156
Varad kokku	144,377	77,396
Kohustused ja omakapital		
Võlgnevus	20,608	18,365
Võlgnevus keskpangale	-	-
Võlgnevus krediidasutustele	10,565	10,177
Võlgnevus krediidasutuse klientidele	9,984	8,115
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustusest	-	-
Muud võlad	0,059	0,073

Jätkub järgmisel leheküljel

Väärtpaberikohustused	83,932	30,785
Emiteeritud võlakirjad	83,932	30,785
Tuletisväärtpaberid	-	-
Muud väärtpaberikohustused	-	-
Muud kohustused	-	-
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	2,250	1,413
Eraldised	-	-
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
Pikaajalised pensionieraldised	-	-
Muud eraldised	-	-
Allutatud kohustused	10,872	6,904
Vähemusosalus	-	-
Kohustused kokku	117,662	57,467
Aktsiakapital	5,113	5,113
Aazio	-	-
Üldine pangandusreserv	-	-
Reservkapital	0,511	0,256
Muud reservid	-	-
Realiseerimata kursivahed	-0,215	0,028
Jaotamata kasum	12,891	3,422
Jooksva aruandeperioodi kasum	8,415	11,110
Oma aktsiad	-	-
Omakapital kokku	26,715	19,929
Kohustused ja omakapital kokku	144,377	77,396

31.12.2006 bilansi andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: viitlaekumiste provisjon summas -0,053 miljonit eurot on tõstetud bilansirealt „Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud” bilansireale „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud”.

Panga bilanss

(miljonites kroonides)

	30.09.2007	31.12.2006
Varad		
Sularaha	0,005	0,003
Nõuded keskpangale	249,550	96,186
Nõudmiseni hoiused	249,550	96,186
Muud hoiused	-	-
Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid	-	-
Nõuded krediitiasutustele	20,806	42,202
Nõudmiseni hoiused	20,806	42,202
Tähtajalised hoiused	-	-
Arvelduslaenud	-	-
Muud nõuded	-	-
Nõuded klientidele	1 854,283	974,235
sh arvelduslaenud	59,396	46,620
sh hüpoteegiga tagatud laenud	218,583	161,683
Laenud valitsusele	-	-
Laenud keskvalitsusele	-	-
Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
Laenud muudele eelarveväliste fondidele	-	-
Laenud kohalikele omavalitsustele	-	-
Nõuded finantseerimisasutustele	676,833	201,763
Hoiused finantseerimisasutustes	-	-
Laenud kindlustusametitele ja pensionifondidele	-	-
Laenud muudele finantseerimisasutustele	676,833	201,763
Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	-	-
Laenud muudele äriühingutele	62,095	44,785
Laenud mittetulundusühingutele	-	-
Laenud eraisikutele	1 115,355	727,687
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-54,864	-17,837
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt	-	-
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-47,914	-17,000
Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-6,950	-0,837
Väärtpaberid	9,482	9,482
sh repo	-	-
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
Aktsiad ja osad	9,482	9,482
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	9,482	9,482
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
Muud aktsiad ja osad	-	-
Tuletisväärtpaberid	-	-
Immateriaalne põhivara	7,725	6,251
Materiaalne põhivara	10,123	7,518
Kinnisvarainvesteeringud	-	-
Muu vara	-	-
sh maksed teel	-	-
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	109,895	42,579
sh intressinõuded	101,393	38,442
Varad kokku	2 207,005	1 160,619
Kohustused ja omakapital		
Võlgnevused keskpangale	-	-

Jätkub järgmisel leheküljel

Võlgnevused krediidasutustele	165,310	150,814
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	-	-
Arvelduslaenud	-	-
Muud võlgnevused	165,310	150,814
Võlgnevused klientidele	156,212	126,970
Võlgnevused valitsusele	0,221	0,221
Keskvalitsus	-	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	0,221	0,221
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised ja säästuhoiused	0,221	0,221
Muud võlgnevused	-	-
Muud eelarvevälised fondid	-	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Kohalikud omavalitsused	-	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused finantseerimisasutustele	-	25,724
Võlgnevused kindlustusasutustele ja pensionifondidele	-	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	-	-
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused muudele finantseerimisasutustele	-	25,724
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	-	25,724
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	20,000	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	20,000	-
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused muudele äriühingutele	26,545	24,987
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	26,545	24,987
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused mittetulundusühingutele	0,390	0,290
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	0,390	0,290
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-

Jätkeb järgmisel leheküljel

Võlgnevused eraisikutele	109,056	75,748
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	109,056	75,748
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	0,000	-
Väärtpaberikohustused	1 313,249	481,687
Emiteeritud võlakirjad	1 313,249	481,687
Tuletisväärtpaberid	-	-
Muud väärtpaberikohustused	-	-
Muud kohustused	0,000	-
sh maksed teel	0,000	-
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	20,010	15,461
sh intressivõlad	13,400	8,577
Eraldised	-	-
Lühiajalised eraldised	-	-
Pikaajalised eraldised	-	-
Muud eraldised	-	-
Allutatud kohustused	170,105	108,030
Kohustused kokku	1 824,886	882,962
Aktsiakapital	80,000	80,000
Aažio	-	-
Üldine pangandusreserv	-	-
Ümberhindluse reserv	-	-
Muud reservid	8,000	4,000
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	167,657	38,128
Majandusaasta kasum/kahjum	126,462	155,529
Oma aktsiad	0,000	-
Omakapital kokku	382,119	277,657
Kohustused ja omakapital kokku	2 207,005	1 160,619

31.12.2006 bilansi andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: viitlaekumiste provisjon summas -0,837 miljonit krooni on tõstetud bilansirealt „Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud” bilansireale „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenu”.

Panga bilanss

(miljonites eurodes)

	30.09.2007	31.12.2006
Varad		
Sularaha	-	-
Nõuded keskpangale	15,949	6,147
Nõudmiseni hoiused	15,949	6,147
Muud hoiused	-	-
Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid	-	-
Nõuded krediitiasutustele	1,330	2,697
Nõudmiseni hoiused	1,330	2,697
Tähtajalised hoiused	-	-
Arvelduslaenu	-	-
Muud nõuded	-	-

Jätub järgmisel leheküljel

Nõuded klientidele	118,510	62,265
sh arvelduslaenud	3,796	2,980
sh hüpoteegiga tagatud laenud	13,970	10,333
Laenud valitsusele	-	-
Laenud keskvalitsusele	-	-
Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
Laenud eelarvevälistele fondidele	-	-
Laenud kohalikele omavalitsustele	-	-
Nõuded finantseerimisasutustele	43,257	12,895
Hoiused finantseerimisasutustes	-	-
Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele	-	-
Laenud muudele finantseerimisasutustele	43,257	12,895
Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	-	-
Laenud muudele äriühingutele	3,969	2,862
Laenud mittetulundusühingutele	-	-
Laenud eraisikutele	71,284	46,508
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3,506	-1,139
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-3,062	-1,086
Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-0,444	-0,053
Väärtpaberid	0,606	0,606
sh repo	-	-
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
Aktsiad ja osad	0,606	0,606
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0,606	0,606
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
Muud aktsiad ja osad	-	-
Tuletisväärtpaberid	-	-
Immateriaalne põhivara	0,494	0,400
Materiaalne põhivara	0,647	0,480
Kinnisvarainvesteeringud	-	-
Muu vara	-	-
sh maksed teel	-	-
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	7,023	2,721
sh intressinõuded	6,480	2,457
Varad kokku	141,053	74,176
Kohustused ja omakapital		
Võlgnevused keskpangale	-	-
Võlgnevused krediidasutustele	10,565	9,639
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	-	-
Arvelduslaenud	-	-
Muud võlgnevused	10,565	9,639
Võlgnevused klientidele	9,984	8,114
Võlgnevused valitsusele	0,014	0,014
Keskvalitsus	-	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	0,014	0,014
Nõudmiseni hoiused	-	-

Jätub järgmisel leheküljel

Tähtajalised ja säästuhoiused	0,014	0,014
Muud võlgnevused	-	-
Eelarvevälised fondid	-	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Kohalikud omavalitsused	-	-
Nõudmisteneni hoiused	-	-
Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused finantseerimisasutustele	-	1,643
Võlgnevused kindlustusasutustele ja pensionifondidele	-	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	-	-
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused muudele finantseerimisasutustele	-	1,643
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	-	1,643
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	1,278	-
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	1,278	-
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused muudele äriühingutele	1,697	1,597
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	1,697	1,597
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused mittetulundusühingutele	0,025	0,019
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	0,025	0,019
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Võlgnevused eraisikutele	6,970	4,841
Nõudmiseni hoiused	-	-
Tähtajalised hoiused	6,970	4,841
Säästuhoiused	-	-
Muud võlgnevused	-	-
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	-	-
Väärtpaberikohustused	83,932	30,785
Emiteeritud võlakirjad	83,932	30,785
Tuletisväärtpaberid	-	-
Muud väärtpaberikohustused	-	-
Muud kohustused	-	-
sh maksed teel	-	-
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	1,279	0,988
sh intressivõlad	0,856	0,548
Eraldised	-	-
Lühiajalised eraldised	-	-
Pikaajalised eraldised	-	-

Jätub järgmisel leheküljel

Muud eraldised	-	-
Allutatud kohustused	10,872	6,904
Kohustused kokku	116,632	56,430
Aksiakapital	5,113	5,113
Aazio	-	-
Üldine pangandusreserv	-	-
Ümberhindluse reserv	-	-
Muud reservid	0,511	0,256
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	10,715	2,437
Majandusaasta kasum/kahjum	8,082	9,940
Oma aktsiad	-	-
Omakapital kokku	24,421	17,746
Kohustused ja omakapital kokku	141,053	74,176

31.12.2006 bilansi andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: viitlaekumiste provisjoni summas -0,053 miljonit eurot on tõstetud bilansirealt „Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud” bilansireale „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud”.

Bilansivälised tehingud

30.september 2007

Grupp

Pank

(miljonites kroonides)

Nõuded

Kohustused

Nõuded

Kohustused

1. Tühistamatud tehingud	-	2,818	-	2,818
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	0,127	-	0,127
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	-	2,691	-	2,691
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	1 885,826	-	1 868,606

30.september 2007

Grupp

Pank

(miljonites eurodes)

Nõuded

Kohustused

Nõuded

Kohustused

1. Tühistamatud tehingud	-	0,180	-	0,180
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	0,008	-	0,008
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	-	0,172	-	0,172
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	120,526	-	119,426

Grupi kasumiaruanne

	2007	2006	2007	2006
(miljonites kroonides)	III kv	III kv	9 kuud	9 kuud
Intressitulu	158,579	80,215	395,523	194,621
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	95,872	65,094	260,027	162,183
Intressitulu liisingtegevusest	-	-	-	-
Muu intressitulu	62,707	15,121	135,496	32,438
Intressikulu	45,123	7,447	93,144	17,996
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	45,102	7,218	92,848	17,509
Intressikulu liisingtegevusest	-	-	-	-
Muu intressikulu	0,021	0,229	0,296	0,487
Neto intressikasum	113,456	72,768	302,379	176,625
Tulud ja kulud kindlustustegevusest	-	-	-	-
Kindlustuspreemiad(neto)	-	-	-	-
Kindlustushüvitused ja eraldiste muutus(neto)	-	-	-	-
Tulu väärtpaberitest	-	-	-	-
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum	-	-	-	-
Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist	-	-	-	-
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt	-	-	-	-
Neto teenustasud	-0,078	-0,005	-0,133	-0,068
Teenustasutulu	0,031	0,028	0,129	0,100
Teenustasukulu	0,109	0,033	0,262	0,168
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-1,570	-0,096	-3,022	-0,193
Kasum/tulu	1,192	-	3,366	-
Kahjum/kulu	2,762	0,096	6,388	0,193
Administratiivkulud	53,356	20,262	119,670	52,952
Palgakulu	13,513	8,016	35,223	17,592
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	4,051	2,527	10,700	5,573
Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
Muud halduskulud	35,792	9,719	73,747	29,787
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1,524	-0,713	-3,963	-1,814
Kasum/tulu	-	-	-	-
Kahjum/kulu	1,524	0,713	3,963	1,814
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-30,382	-6,833	-63,224	-9,890
Kasum/tulu	0,021	0,088	0,037	0,406
Kahjum/kulu	30,403	6,921	63,261	10,296
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
Tulu	-	-	-	-
Kulu	-	-	-	-
Muud tegevustulud ja -kulud	18,133	4,367	26,727	10,410
Muud tegevustulud	14,362	7,105	35,407	17,226
Muud tegevuskulud	-3,771	2,738	8,680	6,816
Erakorralised tulud /kulud (+/-)	-	-	-	-
Erakorralised tulud	-	-	-	-
Erakorralised kulud	-	-	-	-
Kasum/kahjum enne maksustamist	44,679	49,226	139,094	122,118
Tulumaksukulu	2,351	1,387	7,432	3,316
Aruandeperioodi tulumaks	2,351	1,387	7,432	3,316
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
Vähemusosaluse kasumi osa	-	-	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum(+/-)	42,328	47,839	131,662	118,802

2006. aasta III kvartali ja 9 kuu kasumiaruannete andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: intressitulu nõudmiseni hoiustelt summades 0,015 milj. krooni (III kvartal) ja 0,036 milj. krooni (9 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud tegevustulud" kasumiaruande reale "Muu intressitulu".

Grupi kasumiaruanne

(miljonites eurodes)	2007 III kv	2006 III kv	2007 9 kuud	2006 9 kuud
Intressitulu	10,135	5,125	25,279	12,438
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	6,127	4,159	16,619	10,365
Intressitulu liisingtegevusest	-	-	-	-
Muu intressitulu	4,008	0,966	8,660	2,073
Intressikulu	2,884	0,475	5,953	1,150
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	2,883	0,461	5,934	1,119
Intressikulu liisingtegevusest	-	-	-	-
Muu intressikulu	0,001	0,014	0,019	0,031
Neto intressikasum	7,251	4,650	19,326	11,288
Tulud ja kulud kindlustustegevusest	-	-	-	-
Kindlustuspreemiad(neto)	-	-	-	-
Kindlustushüvitused ja eraldiste muutus (neto)	-	-	-	-
Tulu väärtpaberitest	-	-	-	-
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum	-	-	-	-
Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist	-	-	-	-
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt	-	-	-	-
Neto teenustasud	-0,005	-	-0,009	-0,005
Teenustasutulu	0,002	0,002	0,008	0,006
Teenustasukulu	0,007	0,002	0,017	0,011
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,100	-0,006	-0,193	-0,012
Kasum/tulu	0,076	-	0,215	-
Kahjum/kulu	0,176	0,006	0,408	0,012
Administratiivkulud	3,410	1,295	7,648	3,384
Palgakulu	0,864	0,512	2,251	1,124
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0,259	0,162	0,684	0,356
Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
Muud halduskulud	2,287	0,621	4,713	1,904
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-0,097	-0,046	-0,253	-0,116
Kasum/tulu	-	-	-	-
Kahjum/kulu	0,097	0,046	0,253	0,116
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-1,942	-0,436	-4,041	-0,632
Kasum/tulu	0,001	0,006	0,002	0,026
Kahjum/kulu	1,943	0,442	4,043	0,658
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
Tulu	-	-	-	-
Kulu	-	-	-	-
Muud tegevustulud ja -kulud	1,158	0,279	1,709	0,666
Muud tegevustulud	0,917	0,454	2,263	1,101
Muud tegevuskulud	-0,241	0,175	0,554	0,435
Erakorralised tulud /kulud (+/-)	-	-	-	-
Erakorralised tulud	-	-	-	-
Erakorralised kulud	-	-	-	-
Kasum/kahjum enne maksustamist	2,855	3,146	8,890	7,805
Tulumaksukulu	0,150	0,089	0,475	0,212
Aruandeperioodi tulumaks	0,150	0,089	0,475	0,212
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
Vähemusosaluse kasumi osa	-	-	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum(+/-)	2,705	3,057	8,415	7,593

2006. aasta III kvartali ja 9 kuu kasumiaruannete andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: intressitulu nõudmiseni hoiustelt summades 0,001 milj. eurot (III kvartal) ja 0,002 milj. eurot (9 kuud) on tõstetud kasumi-aruande realt "Muud tegevustulud" kasumiaruande reale "Muu intressitulu".

Panga kasumiaruanne

(miljonites kroonides)	2007 III kv	2006 III kv	2007 9 kuud	2006 9 kuud
Intressitulu	114,029	66,741	295,122	165,273
Laenudelt	110,335	66,726	286,554	165,237
Hoiustelt	2,632	-	6,409	-
Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	0,268	-	0,712	-
Tulevikutehingutelt	-	-	-	-
Muud	0,794	0,015	1,447	0,036
Intressikulu	45,102	7,218	92,848	17,509
Laenudelt	2,327	1,511	6,737	3,212
Nõudmiseni hoiustelt	-	-	-	-
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1,991	1,027	6,159	1,445
Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	40,784	4,590	79,816	12,716
Kapitali iseloomuga kirjetelt	-	-	-	-
Tulevikutehingutelt	-	-	-	-
Muud	-	0,090	0,136	0,136
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	68,927	59,508	202,274	147,764
Tulu finantsinvesteeringutelt	-	-	22,099	6,744
Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	-	-	22,099	6,744
Dividenditulu	-	-	22,099	6,744
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
Muud (+/-)	-	-	-	-
Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	-	-	-	-
Dividenditulu	-	-	-	-
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
Muud (+/-)	-	-	-	-
Muudelt aktsiatelt ja osadelt	-	-	-	-
Dividenditulu	-	-	-	-
Muud (+/-)	-	-	-	-
Teenustasu tulu	0,025	0,022	0,101	0,087
Teenustasu kulu	0,079	0,023	0,188	0,076
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	-0,002	-0,081	-0,027	-0,165
Kasum/tulu	1,192	-	3,366	-
Kahjum/kulu	1,194	0,081	3,393	0,165
Administratiivkulud	30,646	17,241	81,779	46,774
Palgakulu	7,819	6,549	22,001	14,592
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	2,596	2,174	7,313	4,849
Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
Muud halduskulud	20,231	8,518	52,465	27,333
Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1,093	-0,493	-2,822	-1,256
Tulu	-	-	-	-
Kulu	1,093	0,493	2,822	1,256
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-16,366	-5,671	-37,162	-8,729
Kasum/tulu	0,020	0,088	0,037	0,406
Kahjum/kulu	16,386	5,759	37,199	9,135

Jätkeb järgmisel leheküljel

Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/ -)	-	-	-	-
Tulu	-	-	-	-
Kulu	-	-	-	-
Muud tegevustulud	10,916	5,515	25,402	11,792
Muud tegevuskulud	0,563	0,452	1,436	1,227
Erakorralised tulud	-	-	-	-
Erakorralised kulud	-	-	-	-
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/ -)	31,119	41,099	126,462	108,160
Tulumaks	-	-	-	-
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/ -)	31,119	41,099	126,462	108,160

2006. aasta III kvartali ja 9 kuu kasumiaruannete andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: intressitulu nõudmiseni hoiustelt summades 0,015 milj. krooni (III kvartal) ja 0,036 milj. krooni (9 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud tegevustulud" kasumiaruande reale "Muu intressitulu".

Panga kasumiaruanne

(miljonites eurodes)	2007 III kv	2006 III kv	2007 9 kuud	2006 9 kuud
Intressitulu	7,288	4,266	18,862	10,563
Laenudelt	7,052	4,265	18,314	10,561
Hoiustelt	0,168	-	0,410	-
Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0,017	-	0,046	-
Tulevikutehingutelt	-	-	-	-
Muud	0,051	0,001	0,092	0,002
Intressikulu	2,883	0,461	5,934	1,119
Laenudelt	0,149	0,096	0,430	0,205
Nõudmiseni hoiustelt	-	-	-	-
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	0,127	0,066	0,394	0,092
Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	2,607	0,293	5,101	0,813
Kapitali iseloomuga kirjetelt	-	-	-	-
Tulevikutehingutelt	-	-	-	-
Muud	-	0,006	0,009	0,009
Neto intressi kasum/kahjum (+/ -)	4,405	3,804	12,928	9,444
Tulu finantsinvesteeringutelt	-	-	1,412	0,431
Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	-	-	1,412	0,431
Dividenditulu	-	-	1,412	0,431
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
Muud (+/ -)	-	-	-	-
Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	-	-	-	-
Dividenditulu	-	-	-	-
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
Muud (+/ -)	-	-	-	-
Muudelt aktsiatelt ja osadelt	-	-	-	-
Dividenditulu	-	-	-	-
Muud (+/ -)	-	-	-	-
Teenustasu tulu	0,002	0,001	0,006	0,006
Teenustasu kulu	0,005	-	0,012	0,005
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/ -)	-	-0,005	-0,002	-0,011
Kasum/tulu	0,076	-	0,215	-
Kahjum/kulu	0,076	0,005	0,217	0,011

Jätukub järgmisel leheküljel

Administratiivkulud	1,959	1,102	5,227	2,989
Palgakulu	0,500	0,419	1,406	0,933
Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	0,166	0,139	0,468	0,310
Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
Muud halduskulud	1,293	0,544	3,353	1,747
Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-0,070	-0,032	-0,180	-0,080
Tulu	-	-	-	-
Kulu	0,070	0,032	0,180	0,080
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-1,046	-0,362	-2,375	-0,558
Kasum/tulu	0,001	0,006	0,002	0,026
Kahjum/kulu	1,047	0,368	2,377	0,584
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
Tulu	-	-	-	-
Kulu	-	-	-	-
Muud tegevustulud	0,698	0,352	1,623	0,753
Muud tegevuskulud	0,036	0,029	0,091	0,078
Erakorralised tulud	-	-	-	-
Erakorralised kulud	-	-	-	-
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	1,989	2,628	8,082	6,913
Tulumaks	-	-	-	-
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	1,989	2,628	8,082	6,913

2006. aasta III kvartali ja 9 kuu kasumiaruannete andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: intressitulu nõudmiseni hoiustelt summades 0,001 milj. eurot (III kvartal) ja 0,002 milj. eurot (9 kuud) on tõstetud kasumi-aruande realt "Muud tegevustulud" kasumiaruande reale "Muu intressitulu".

Rahavoogude aruanne

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2007 9 kuud	2006 9 kuud	2007 9 kuud	2006 9 kuud
Rahavoog äritegevusest				
Laekunud intressid	317,115	167,619	204,059	137,790
Makstud intressid	-82,604	-14,993	-82,367	-14,540
Tasutud administratiivkulud	-125,567	-55,372	-84,273	-51,421
Muud laekunud tegevustulud	28,087	14,638	18,366	9,166
Muud tasutud tegevuskulud	-3,031	-7,342	-2,498	-1,422
Laekunud ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	0,111	0,407	0,111	0,407
Laekunud muude varade müügist	-	0,199	-	0,199
Väljaantud laenud	-1 333,922	-669,827	-1 154,615	-602,578
Laenude tagasilaekumised	448,163	243,595	305,023	191,265
Kohustusliku reservi muutus keskpangas	-168,006	-10,200	-168,006	-10,200
Laekumised võlakirjaemissioonidest	1 163,157	278,403	1 163,157	278,404
Laekumised hoiustamisest	106,413	101,018	106,413	101,018
Makstud võlakirjade lunastamisel	-243,361	-118,638	-243,361	-118,638
Makstud hoiuste lunastamisel	-86,390	-1,130	-86,390	-1,130
Makstud tulumaks	-7,111	-1,145	-0,075	-
Valuutakursi muutuse mõju	-3,271	-	-0,223	-
Rahavoog äritegevusest kokku	9,783	-72,768	-24,679	-81,680
Rahavoog investeerimistegevusest				
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-12,214	-6,330	-7,703	-4,523
Laekunud põhivara müügist	-	0,043	-	-
Investeeringusportfelli väärtpaperite muutus suurenemine+ / vähenemine-	-	0,006	-	0,006
Ostetud väärtpaperid	-28,655	-	-28,655	-
Väärtpaperite tagasilaekumine	10,269	-	10,269	-
Laekunud dividendid	-	-	22,259	6,744
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-30,600	-6,281	-3,830	2,227
Rahavoog finantseerimistegevusest				
Võetud laenud krediidasutustelt	190,000	277,701	190,000	270,000
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-183,948	-191,810	-175,528	-185,502
Tasutud muud laenud	-	-1,189	-	-0,509
Tasutud dividendid	-22,000	-7,500	-22,000	-7,500
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-15,948	77,202	-7,528	76,489
Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tütarettevõttest	2,545	-1,005	-	-
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	-34,220	-2,852	-36,037	-2,964
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	69,274	5,032	66,745	4,971
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	35,054	2,180	30,708	2,007

Raha ja selle ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediidasutustes ning korrespondentkontot keskpangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv.

Rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank	
	2007 9 kuud	2006 9 kuud	2007 9 kuud	2006 9 kuud
Rahavoog äritegevusest				
Laekunud intressid	20,267	10,712	13,042	8,806
Makstud intressid	-5,279	-0,958	-5,264	-0,929
Tasutud administratiivkulud	-8,025	-3,539	-5,386	-3,286
Muud laekunud tegevustulud	1,795	0,936	1,174	0,586
Muud tasutud tegevuskulud	-0,194	-0,468	-0,160	-0,091
Laekunud ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	0,007	0,026	0,007	0,026
Laekunud muude varade müügist	-	0,013	-	0,013
Väljaantud laenud	-85,253	-42,810	-73,793	-38,512
Laenude tagasilaekumised	28,643	15,568	19,494	12,224
Kohustusliku reservi muutus keskpangas	-10,738	-0,652	-10,738	-0,652
Laekumised võlakirjaemissioonidest	74,339	17,793	74,339	17,793
Laekumised hoiustamisest	6,801	6,456	6,801	6,456
Makstud võlakirjade lunastamisel	-15,554	-7,582	-15,554	-7,582
Makstud hoiuste lunastamisel	-5,521	-0,072	-5,521	-0,072
Makstud tulumaks	-0,454	-0,073	-0,005	-
Valuutakursi muutuse mõju	-0,209	-	-0,014	-
Rahavoog äritegevusest kokku	0,625	-4,650	-1,578	-5,220
Rahavoog investeerimistegevusest				
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0,781	-0,398	-0,492	-0,289
Laekunud põhivara müügist	-	0,003	-	-
Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus suurenemine+ / vähenemine-	-	-0,001	-	-
Ostetud väärtpaberid	-1,831	-	-1,831	-
Väärtpaberite tagasilaekumine	0,656	-	0,656	-
Laekunud dividendid	-	-	1,423	0,431
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-1,956	-0,396	-0,244	0,142
Rahavoog finantseerimistegevusest				
Võetud laenud krediidiasutustelt	12,143	17,749	12,143	17,256
Tagasimakstud laenud krediidiasutustele	-11,756	-12,259	-11,218	-11,856
Tasutud muud laenud	-	-0,076	-	-0,033
Tasutud dividendid	-1,406	-0,479	-1,406	-0,479
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-1,019	4,935	-0,481	4,888
Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tütarettevõttest	0,163	-0,063	-	-
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	-2,187	-0,174	-2,303	-0,190
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	4,427	0,321	4,266	0,318
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	2,240	0,147	1,963	0,128

Raha ja selle ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediidiasutustes ning korrespondentkontot keskpangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv.

Omakapitali muutuste aruanne

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
Aksiakapital				
Jääk perioodi alguses	80,000	80,000	80,000	80,000
Aksiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel	-	-	-	-
Jääk perioodi lõpus	80,000	80,000	80,000	80,000
Reservid - reservkapital				
Jääk aasta alguses	4,000	0,718	4,000	0,718
Eraldised reservkapitali	4,000	3,282	4,000	3,282
Jääk perioodi lõpus	8,000	4,000	8,000	4,000
Realiseerimata kursivahed				
Jääk aasta alguses	0,437	0,025	-	-
Muutus realiseerimata kursivahedes	-3,794	0,412	-	-
Jääk perioodi lõpus	-3,357	0,437	-	-
Jaotamata kasum				
Jääk aasta alguses	227,366	64,327	193,657	48,910
Puhaskasum	131,662	173,829	126,462	155,529
Aksiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel	-	-	-	-
Eraldised reservidesse	-4,000	-3,282	-4,000	-3,282
Makstud dividendid	-22,000	-7,500	-22,000	-7,500
Kursivahede korrigeerimine	0,333	-0,008	-	-
Jääk perioodi lõpus	333,361	227,366	294,119	193,657
Omakapital kokku	418,004	311,803	382,119	277,657

Omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
Aksiakapital				
Jääk aasta alguses	5,113	5,113	5,113	5,113
Aksiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel	-	-	-	-
Jääk perioodi lõpus	5,113	5,113	5,113	5,113
Reservid - reservkapital				
Jääk aasta alguses	0,256	0,046	0,256	0,046
Eraldised reservkapitali	0,256	0,210	0,256	0,210
Jääk perioodi lõpus	0,512	0,256	0,512	0,256
Realiseerimata kursivahed				
Jääk aasta alguses	0,028	0,002	-	-
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0,242	0,026	-	-
Jääk perioodi lõpus	-0,214	0,028	-	-
Jaotamata kasum				
Jääk aasta alguses	14,531	4,111	12,377	3,126
Puhaskasum	8,415	11,110	8,082	9,940
Aksiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel	-	-	-	-
Eraldised reservidesse	-0,256	-0,210	-0,256	-0,210
Makstud dividendid	-1,406	-0,479	-1,406	-0,479
Kursivahede korrigeerimine	0,021	-0,001	-	-
Jääk perioodi lõpus	21,305	14,531	18,797	12,377
Omakapital kokku	26,716	19,928	24,422	17,746

Raamatupidamise aruande lisad

Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Grupp 30.september 2007 (miljonites kroonides)	Bilansilised kohustused, sealhulgas					Bilansi- välised võla- kohustused	Piirkonna osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded	tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad		
Eesti	1 168,969	-	-	239,603	54,846	-	61,0%
Läti	-	-	743,476	90,848	29,615	-	38,8%
Leedu	2,841	-	-	-	0,018	-	0,2%
Kokku	1 171,810	-	743,476	330,451	84,479	-	100%

Pank 30.september 2007 (miljonites kroonides)	Bilansilised kohustused, sealhulgas					Bilansi- välised võla- kohustused	Piirkonna osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded	tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad		
Eesti	1 174,609	-	-	239,603	54,846	-	63,3%
Läti	676,833	-	-	-	-	-	36,5%
Leedu	2,841	-	-	-	0,018	-	0,2%
Kokku	1 854,283	-	-	239,603	54,864	-	100%

Grupp 30.september 2007 (miljonites eurodes)	Bilansilised kohustused, sealhulgas					Bilansi- välised võla- kohustused	Piirkonna osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded	tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad		
Eesti	74,711	-	-	15,313	3,505	-	61,0%
Läti	-	-	47,517	5,806	1,893	-	38,8%
Leedu	0,181	-	-	-	0,001	-	0,2%
Kokku	74,892	-	47,517	21,119	5,399	-	100%

Pank 30.september 2007 (miljonites eurodes)	Bilansilised kohustused, sealhulgas					Bilansi- välised võla- kohustused	Piirkonna osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded	tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad		
Eesti	75,071	-	-	15,313	3,505	-	63,3%
Läti	43,257	-	-	-	-	-	36,5%
Leedu	0,182	-	-	-	0,001	-	0,2%
Kokku	118,510	-	-	15,313	3,506	-	100%

Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes

Grupp

30.september 2007
(miljonites kroonides)

	Summa	%	Tähtajaks tasumata	Ebatöenäoliselt laekuvad
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	3,712	0,2%	-	0,000
Kalandus	-	0,0%	-	-
Mäetööstus	-	0,0%	-	-
Tööstus	1,880	0,1%	0,009	0,002
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	-	0,0%	-	-
Ehitus	2,622	0,1%	0,001	0,003
Hulgi- ja jaekaubandus, sõidukite ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	14,482	0,8%	1,358	0,210
Hotellid ja restoranid	4,095	0,2%	-	0,001
Veondus, laondus ja side	3,215	0,2%	-	0,001
Rahandus	1,303	0,1%	-	-
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	25,260	1,3%	2,065	0,009
Riigivalitsemine ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	-	0,0%	-	-
Haridus	-	0,0%	-	-
Tervishoid ja sotsiaaltöö	-	0,0%	-	-
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	-	0,0%	-	-
Eraisikud	1 858,717	97,0%	327,018	84,253
Kokku	1 915,286	100,0%	330,451	84,479

Pank

30.september 2007
(miljonites kroonides)

	Summa	%	Tähtajaks tasumata	Ebatöenäoliselt laekuvad
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	3,712	0,2%	-	0,000
Kalandus	-	0,0%	-	-
Mäetööstus	-	0,0%	-	-
Tööstus	1,880	0,1%	0,009	0,002
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	-	0,0%	-	-
Ehitus	2,622	0,1%	0,001	0,003
Hulgi- ja jaekaubandus, sõidukite ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	14,482	0,8%	1,358	0,210
Hotellid ja restoranid	4,095	0,2%	-	0,001
Veondus, laondus ja side	3,215	0,2%	-	0,002
Rahandus	678,136	36,6%	-	-
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	30,900	1,7%	2,065	0,008
Riigivalitsemine ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	-	0,0%	-	-
Haridus	-	0,0%	-	-
Tervishoid ja sotsiaaltöö	-	0,0%	-	-
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	-	0,0%	-	-
Eraisikud	1 115,241	60,1%	236,170	54,638
Kokku	1 854,283	100,0%	239,603	54,864

Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes

Grupp 30.september 2007 (miljonites eurodes)	Summa	%	Tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	0,237	0,2%	-	-
Kalandus	-	0,0%	-	-
Mäetööstus	-	0,0%	-	-
Tööstus	0,120	0,1%	0,001	-
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	-	0,0%	-	-
Ehitus	0,168	0,1%	-	-
Hulgi- ja jaekaubandus, sõidukite ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	0,926	0,8%	0,087	0,013
Hotellid ja restoranid	0,262	0,2%	-	-
Veondus, laondus ja side	0,205	0,2%	-	-
Rahandus	0,083	0,1%	-	-
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	1,614	1,3%	0,132	0,001
Riigivalitsemise ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	-	0,0%	-	-
Haridus	-	0,0%	-	-
Tervishoid ja sotsiaaltöö	-	0,0%	-	-
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	-	0,0%	-	-
Eraisikud	118,794	97,0%	20,900	5,385
Kokku	122,409	100,0%	21,120	5,399

Pank 30.september 2007 (miljonites eurodes)	Summa	%	Tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	0,237	0,2%	-	-
Kalandus	-	0,0%	-	-
Mäetööstus	-	0,0%	-	-
Tööstus	0,12	0,1%	-	-
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	-	0,0%	-	-
Ehitus	0,168	0,1%	-	-
Hulgi- ja jaekaubandus, sõidukite ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	0,925	0,8%	0,087	0,013
Hotellid ja restoranid	0,262	0,2%	-	-
Veondus, laondus ja side	0,205	0,2%	-	-
Rahandus	43,341	36,6%	-	-
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	1,975	1,7%	0,132	0,001
Riigivalitsemise ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	-	0,0%	-	-
Haridus	-	0,0%	-	-
Tervishoid ja sotsiaaltöö	-	0,0%	-	-
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	-	0,0%	-	-
Eraisikud	71,277	60,1%	15,094	3,492
Kokku	118,510	100,0%	15,313	3,506

Tähtaja ületanud nõuded

30.september 2007

(miljonites kroonides)	Grupp			Pank		
	kuni 30 päeva	30 - 60 päeva	üle 60 päeva	kuni 30 päeva	30 - 60 päeva	üle 60 päeva
1. Laenud	293,738	114,675	415,430	177,360	78,441	275,529
Kokku	293,738	114,675	415,430	177,360	78,441	275,529

30.september 2007

(miljonites eurodes)	Grupp			Pank		
	kuni 30 päeva	30 - 60 päeva	üle 60 päeva	kuni 30 päeva	30 - 60 päeva	üle 60 päeva
1. Laenud	18,773	7,329	26,551	11,335	5,013	17,610
Kokku	18,773	7,329	26,551	11,335	5,013	17,610

Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded

30.september 2007	Grupp		Pank	
(miljonites kroonides)	2007 III kv	2006 III kv	2007 III kv	2006 III kv
Jääk perioodi alguses	- 54,655	- 9,546	- 38,710	- 7,488
Kuludesse kantud laenunõuded	-	-	-	-
Laekunud kuludesse kantud laenunõuded	-	0,005	-	0,005
Lootusetuks kantud laenunõuded	-	-	-	-
Allahindluse suurendamine/vähendamine	- 30,020	- 6,920	- 16,154	- 5,759
Kursierinevused	0,196	- 0,001	-	-
Jääk perioodi lõpus	- 84,479	- 16,462	-54,864	- 13,242

30.september 2007	Grupp		Pank	
(miljonites eurodes)	2007 III kv	2006 III kv	2007 III kv	2006 III kv
Jääk perioodi alguses	- 3,493	- 0,610	- 2,474	- 0,478
Kuludesse kantud laenunõuded	-	-	-	-
Laekunud kuludesse kantud laenunõuded	-	-	-	-
Lootusetuks kantud laenunõuded	-	-	-	-
Allahindluse suurendamine/vähendamine	- 1,919	- 0,442	- 1,032	- 0,368
Kursierinevused	0,013	-	-	-
Jääk perioodi lõpus	- 5,399	- 1,052	- 3,506	- 0,846