



BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK AS

**Avalik vahearuanne**

I kvartal 2008

## SISUKORD

KOONDINFORMATSIOON .....	3
KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS .....	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON .....	5
MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE .....	6
Peamised finantsnäitajad .....	6
Suhtarvud .....	7
Olulised majandussündmused .....	8
Bilansi ja kasumiaruande analüüs .....	9
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE .....	12
Konsolideeritud bilanss (EEK) .....	12
Konsolideeritud bilanss (EUR) .....	13
Garantiid ja tühistamatud tehingud (EEK) .....	14
Garantiid ja tühistamatud tehingud (EUR) .....	14
Konsolideeritud kasumiaruanne (EEK) .....	15
Konsolideeritud kasumiaruanne (EUR) .....	16
Konsolideeritud rahavoogude aruanne (EEK) .....	17
Konsolideeritud rahavoogude aruanne (EUR) .....	18
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne (EEK) .....	19
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne (EUR) .....	20
Raamatupidamise aruande lisad .....	21
Konsolideeritud kapitali adekvaatsus (EEK) .....	28
Konsolideeritud kapitali adekvaatsus (EUR) .....	30



## KOONDIFORMATSIOON

**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](mailto:big@big.ee)

**Koduleht:** [www.big.ee](http://www.big.ee)

**Reitingud:** *Moody's Investors Service*  
Pikaajaline deposiidireiting B1  
Lühiaajaline deposiidireiting *not prime*  
Finantstugevuse reiting E+  
Väljavaade stabiilne

**Aruande kuupäev:** 31.03.2008

**Aruande periood:** 01.01.2008 – 31.03.2008

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

Audiitorid:

- Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990.

- Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998.

**Audiitorkontroll:** 2008. a. I kvartali majandustulemuste suhtes on teostatud audiitorkontroll.

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

Arvandmete täpsusaste on kolm kohta peale koma.

Avaliku vahearuandega saab tutvuda Balti Investeeringute Grupi Pank AS kodulehel [www.big.ee](http://www.big.ee).

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi "Avalik vahearuanne I kvartal 2008" on alates 31.05.2008 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.





## KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

Balti Investeeringute Grupi Pank AS põhitegevusalaks on tarbimisläenude väljastamine.

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi (Grupp) kontserni ja konsolideerimisgruppi kuulub lisaks emaettevõttele kaks (täielikult konsolideeritud) tütarettevõtet:

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

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

Lisaks tegutseb Leedus Balti Investeeringute Grupi Pank AS'i filiaal.

## JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tutvunud avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga, on Balti Investeeringute Grupi Pank AS'i juhatuse avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik;
- Raamatupidamise aruanne annab õige ja õiglase ülevaate emitendi ja konsolideerimisse kaasatud ettevõtjate kui terviku varadest, kohustustest, finantsseisundist ja kasumist või kahjumist;
- Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooni koostamisel on lähtutud Rahvusvahelistest Finantsaruandluse Standarditest (IFRS), samuti Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetest teabe avalikustamisele.

	Kuupäev	Allkiri
Targo Raus Juhatuse esimees	30.05.2008	
Kaido Saar Juhatuse liige	30.05.2008	
Veiko Kandla Juhatuse liige	30.05.2008	



## MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

### PEAMISED FINANTSNAITAJAD

Finantsnäitajad (miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Läti tütarettevõte**	
	I kvartal 2008	IV kvartal 2007	I kvartal 2008	IV kvartal 2007	I kvartal 2008	IV kvartal 2007
Varad	2 832,887	2 620,126	2 704,365	2 533,628	994,006	944,212
Nõuded klientidele	2 256,944	2 199,254	2 206,796	2 157,089	937,111	903,757
sh laenuportfell	2 245,400	2 176,515	2 197,593	2 136,179	934,770	901,591
sh intressinõuded	148,957	124,402	84,500	76,782	64,457	47,958
sh allahindlused	-137,413	-101,663	-72,297	-55,871	-62,116	-45,792
sh laenuõuetele	-120,208	-89,588	-66,497	49,681	-53,711	-39,907
sh intressinõuete	-17,205	-12,075	-8,800	-6,190	-8,405	-5,885
Intressitulu	181,180	179,041	125,271	120,157	80,222	80,983
Intressikulu	57,147	56,307	57,050	56,290	24,387	22,066
Puhaskasum	48,712	45,649	28,756	26,445	20,378	19,543

Finantsnäitajad (miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Läti tütarettevõte**	
	I kvartal 2008	IV kvartal 2007	I kvartal 2008	IV kvartal 2007	I kvartal 2008	IV kvartal 2007
Varad	181,054	167,457	172,840	161,928	63,529	60,346
Nõuded klientidele	144,245	140,558	141,040	137,863	59,892	57,761
sh laenuportfell	143,507	139,105	140,452	136,527	59,743	57,622
sh intressinõuded	9,520	7,951	5,401	4,907	4,120	3,065
sh allahindlused	-8,782	-6,497	-4,621	-3,571	-3,970	-2,927
sh laenuõuetele	-7,683	-5,726	-4,250	3,175	-3,433	-2,551
sh intressinõuetele	-1,100	-0,772	-0,562	-0,396	-0,537	-0,376
Intressitulu	11,579	11,443	8,006	7,679	5,127	5,176
Intressikulu	3,652	3,599	3,646	3,598	1,559	1,410
Puhaskasum	3,113	2,918	1,838	1,690	1,302	1,249

\*Andmed emaettevõtte ning Leedu filiaali kohta

\*\*AS Baltijas Izaugsmes Grupa

## SUHTARVUD

(protsentides ja miljonites)	I kvartal 2008	
	EEK	EUR
Omakapitali tulukus (ROE)	39,3%	39,3%
Omakapitali kordaja (EM)	5,5	5,5
Puhastulukus (PM)	24,1%	24,1%
Vara tootlikkus (AU)	29,8%	29,8%
Vara puhasrentaablus (ROA)	7,2%	7,2%
Puhaskasum aktsia kohta (EPS)	2 441,6	156,0
Hinnavahe (SPREAD)	19,7%	19,7%

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

Suhtarvude arvutamisel kasutatavad bilansilised 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 suhe koguvarasse
- Vara puhasrentaablus (ROA) – puhaskasumi suhe koguvarasse
- Puhaskasum aktsia kohta (EPS) – puhaskasumi suhe aktsiate arvu
- Hinnavahe (SPREAD) – intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse lahutatakse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustustesse.





## OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED

Grupi laenuportfell kasvas esimeses kvartalis 69 miljoni krooni võrra, ulatudes kvartali lõpuks 2 245 miljoni kroonini. Bilansimaht kasvas 2008. aasta I kvartali lõpuks 2 833 miljoni kroonini, kasvades kvartalis 213 miljoni krooni võrra. Seisuga 31.03.2008 moodustas klientide laenuportfell bilansimahust 79%.

Kvartali jooksul on oluliselt kasvanud rahaliste vahendite osakaal bilansis moodustades kvartali lõpu seisuga 501,349 miljonit krooni ehk 18% bilansimahust.

Omakapital perioodi lõpus ulatus 520 miljoni kroonini, kasvades kvartaliga 10%.

2008. aasta esimeses kvartalis on Balti Investeeringute Grupi Pank AS korraldanud kaks kohalikule turule suunatud võlakirjaemissiooni. Jaanuaris emiteeris Balti Investeeringute Grupi Pank AS võlakirju 6 miljoni Euro (93,880 miljoni krooni) ulatuses tähtajaga 1 aasta ning märtsis 10 miljoni Liti (45,316 miljoni krooni) ulatuses tähtajaga 1 aasta.

Tähtajaliste hoiuste osakaal finantseerimises on kasvanud. Hoiuste maht kvartali lõpu seisuga ulatub 209 miljoni kroonini (kasv kvartaliga 13%). Hoiuseklientide arv kasvas kvartalis 43%.

Intressitulu esimeses kvartalis oli 181,180 miljonit krooni võrreldes 179,041 miljoni krooniga 2007. aasta neljandas kvartalis. Puhaskasum moodustas 48,712 miljonit krooni võrreldes 45,649 miljoni krooniga 2007. aasta neljandas kvartalis (2007. aasta esimeses kvartalis 56,704 miljonit krooni).

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontorite võrk on kasvanud 41 kontorini, millest 21 kontorit asuvad Eestis, 15 Lätis ning 5 Leedus. Grupi töötajate arv seisuga 31.03.2008 oli 504, sellest Eestis 254, Lätis 205 ja Leedus 45 töötajat.

Aktiivseid laenulepinguid oli 31.03.2008 seisuga üle 122 tuhande ja laenukliente üle 111 tuhande.



## BILANSI JA KASUMIARUANDE ANALÜÜS

### Bilansinäitajad

**Bilansimaht** Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni bilansimaht ulatus 31.03.2008 seisuga 2 832.9 miljoni kroonini.

Esimese kvartali jooksul kasvas bilansimaht 213 miljoni krooni võrra. Nõuded klientidele moodustasid 31.03.2008 seisuga koguaradest 79,7%, rahalised vahendid 17,7%.

**Nõuded klientidele**

Esimese kvartali lõpuks oli Grupil kokku üle 122 tuhande aktiivse laenulepingu, sealhulgas Eestis 50 tuhat lepingut, Lätis 67 tuhat lepingut ning Leedus 5 tuhat lepingut.

Kvartali lõpus jagunes kliendinõuete maht järgnevalt:

- 53,7% Eesti,
- 41,5% Läti,
- 4,8% Leedu.

Nõuded klientidele ulatusid 31.03.2008 seisuga 2 256,9 miljoni kroonini, millest:

- laenuklientide portfelli maht oli 2 245,4 miljonit krooni, kasvades esimeses kvartalis 3,1%. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfellist on 97,6%.
- intressinõuded laenuklientidele 31.03.2008 seisuga olid 149,0 miljonit krooni.
- laenu- ja intressinõuete allahindluse reserv ulatus 137,4 miljoni kroonini (sh laenu- ja intressinõuete allahindlus 120,2 miljonit krooni ja intressinõuete allahindlus 17,2 miljonit krooni).

**Tähtjaks tasumata laenud**

Balti Investeeringute Grupi Pank AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud vaid tarbimisfinantseerimisele. Valitud strateegia tulemusena ulatus 31.03.2008 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfellist 73,9% (võrreldes 62,6%-ga 2007. aasta esimese kvartali lõpus).

Kirjeldatud viimaste aastate muudatused laenuportfelli struktuuris ei ole endaga kaasa toonud olulisi muudatusi klientide maksekäitumises – nende laenude osakaal, mis erinevate kuude lõikes väljastatud laenudest mittetöötavaks muutuvad, on jäänud stabiilseks või pigem vähenenud. Mittetöötavate nõuete vähenemise trend on märgatav lühiajalise võlgnevuse osas (vt aruande lisa Tähtjaks tasumata laenud).

Pikaajalise võlgnevuse puhul tuleb silmas pidada 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 (reeglina on laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesöeldud laenude puhul nõude rahuldamine pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena, mitte ühekordse maksena tagatise realiseerimise arvelt. Seetõttu väheneb tähtjaks tasumata laenu jääk hoolimata regulaarsetest laekumistest suhteliselt aeglaselt, samas ei saa näidata neid laene ka nn. töötava portfelli osana, sest tegemist on täitemenetluse raames teenindatavate laenudega.

Tähtjaks laekumata nõueteena on näidatud tasumata laenumaksete põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Grupil õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesõllemisel nõutakse kliendilt laenujäagi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.



Grupi ajalooline mittetöötavate laenude tagasisaamise osakaal on olnud kõrge ning selges korrelatsioonis ajaga, mille jooksul Grupp on sissenõudemenetlust läbi viinud. Näiteks nende laenude puhul, kus sissenõudemenetlus on kestnud vähemalt 2 aastat, on tänaseks tagastamata keskmiselt vaid umbes kümnendik mittetöötavate laenude esialgsest jäägist. Samas kestab sissenõudemenetlus nimetatud nõuete puhul edasi, mistõttu prognoositav lõplikult tagasivõidetud nõuete osakaal on veelgi suurem. Üle 180 päeva viivises olevatest laenudest ei ole veel sugugi kõik nõuded jõudnud kohtulahendini, seega hilisemas etapis suureneb täitemenetluse raames teenindatavate laenude maht veelgi.

Grupi ajaloolist kogemust antud valdkonnas toetavad kaks olulist kasutatavat riskijuhtimise vahendit:

- Grupp väljastab laenusid eraisikutele. Eraisikute maksevõime võib ajutiselt küll väheneda, kuid ta ei saa reeglina kunagi täielikult kaduda. Madala üldise laenukoormusega ning arenenud ja efektiivset sissenõudemenetlust võimaldavas õiguskeskkonnas nagu Eesti või Baltimaad tervikuna, on eraisiku makseviivitusest tekkinud võla sissenõudmisel pigem tegemist küsimusega selleks vajaliku ajahorisondi kohta, mitte tõenäosusega mittetöötavat laenu mitte kunagi tagasi saada.
- BIG'i laenuportfell on väga hajutatud – keskmine laenusumma ulatub 18 tuhande kroonini, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.03.2008 seisuga 3,92% laenuportfelist.

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 31.03.2008.a seisuga moodustasid kokku 137,413 miljonit krooni (sealhulgas provisjonid laenu nõuetele 120,208 miljonit krooni ning provisjonid intressinõuetele 17,205 miljonit krooni). Provisjonid moodustavad 6,1% nõuetest klientidele. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

#### Kohustused

BIGi kohustused kasvasid 2008.a. esimeses kvartalis kokku 165,3 miljoni krooni võrra ulatudes 2 312,0 miljoni kroonini, kasvades eelmise aasta sama ajaga võrreldes 2,2 korda. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 1 696,9 miljonit krooni moodustasid emitteeritud võlakirjad (sh intressikohustus 11,5 miljonit krooni) ehk 31.03.2008 seisuga 73,4% kohustustest.

Oluliselt on kasvanud klientide tähtajaliste hoiuste maht, mis on esimeses kvartalis kasvanud 13,5%, moodustades 31.03.2008 seisuga 208,6 miljonit krooni (sh intressikohustus 3,7 miljonit krooni).

Võlgnevused krediitiasutustele olid 31.03.2008 seisuga 196,9 miljonit krooni ehk 8,5% kõigist kohustustest.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 173,1 miljonit krooni (sh intressikohustus 3,0 miljonit krooni) ehk 7,5% kohustustest.

#### Omakapital

BIGi omakapital suurenes 2008. aasta esimeses kvartalis 10,0%, ulatudes 519,9 miljoni kroonini. Omakapitali osakaal bilansis ulatub 18,4%-ni. Kapitali adekvaatsus oli esimese kvartali lõpus 20,4%.

Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 31.03.2008 seisuga 633,7 miljonit krooni, mis on 22,4% bilansimahust.



**Kasumiaruande näitajad**

Intressitulud	Intressitulud esimeses kvartalis moodustasid 181,2 miljonit krooni. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse esimeses kvartalis oli 30,2% (annualiseeritud baasil). Intressitulu laenudelt suhtena kliendinõuetesse oli 36,0% (annualiseeritud baasil).
Intressikulud	Intressikulud moodustasid 2008. aasta esimeses kvartalis 57,1 miljonit krooni.  Intressikulude suhe intressituludesse esimeses kvartalis oli 31,5% võrreldes 31,4%-ga eelmises kvartalis.
Administratiivkulud	Grupi administratiivkulud moodustasid esimeses kvartalis 23,164 miljonit krooni kasvades võrreldes eelmise kvartaliga 2,183 miljonit krooni.
Vara väärtuse muutus	Laenu- ja intressinõuete kahjumite reservi suurendati esimeses kvartalis kokku 38,6 miljonit krooni. Laenukahjumite reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.
Muud tegevustulud ja -kulud	Muud tegevustulud moodustasid 2008. aasta esimeses kvartalis 21,5 miljonit krooni. Muudes tegevustuludes on olulisemad tulud seotud sissenõudetuludega.  Muud tegevuskulud ulatusid samal perioodil 0,6 miljoni kroonini.
Puhaskasum	Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni puhaskasum oli 2008. aasta esimeses kvartalis 48,7 miljonit krooni, mis on 6,6% enam kui eelmises kvartalis. Võrreldes 2007. aasta esimese kvartaliga, on konsolideeritud puhaskasum vähenenud (puhaskasum 2007. esimeses kvartalis 56,7 miljonit krooni), eelkõige intressikulu suurenemise tõttu. Intressikulude suurenemine on seotud finantseerimise struktuuri muutustega, finantseerimismahtude olulise kasvuga ning finantseerimishinna tõusuga.





## RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

### KONSOLIDEERITUD BILANSS (EEK)

(miljonites kroonides)	31.03.2008	31.12.2007
<b>Varad</b>		
Sularaha	0,005	0,007
Nõuded keskpangale	294,294	301,616
Nõuded pankadele	207,050	67,351
Nõuded klientidele	2 256,944	2 199,254
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	13,599	11,059
Immateriaalne põhivara	7,341	7,816
Materiaalne põhivara	51,939	31,306
Muu vara	1,715	1,717
<b>Varad kokku</b>	<b>2 832,887</b>	<b>2 620,126</b>
<b>Kohustused</b>		
Võlgnevused krediitiasutustele	196,867	150,136
Võlgnevused klientidele	208,619	183,876
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	37,523	33,108
Emiteeritud võlakirjad	1 696,877	1 610,427
Allutatud kohustused	173,120	170,130
<b>Kohustused kokku</b>	<b>2 313,006</b>	<b>2 147,677</b>
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital	80,000	80,000
Reservid	8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed	4,569	5,474
Jaotamata kasum	378,600	201,700
Aruandeperioodi kasum	48,712	177,275
<b>Omakapital kokku</b>	<b>519,881</b>	<b>472,449</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>2 832,887</b>	<b>2 620,126</b>

Uues bilansiskeemis ei kasutata rida „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded”. 31.12.2007 konsolideeritud bilansis sellel kajastatud -102,916 miljonist kroonist on laenu ja intressinõuete allahindlus summas -101,663 miljonit krooni tõstetud bilansireale „Nõuded klientidele” ja muude viitlaekumiste (viivised, leppetrahvid jms.) allahindlus summas -1,253 miljonit krooni bilansireale „Muud nõuded ja ettemakstud kulud”.

Samuti ei kasutata uues bilansiskeemis rida „Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud”. 31.12.2007 konsolideeritud bilansis sellel kajastatud intressinõuded klientidele, summas 124,402 miljonit krooni, on tõstetud bilansireale „Nõuded klientidele” ja kohustusliku reservi intressinõue, summas 0,743 miljonit krooni, on tõstetud bilansireale „Nõuded keskpangale”. Ülejäänud 31.12.2007 konsolideeritud bilansis kajastatud viitlaekumised ja ettemakstud kulud summas 11,059 miljonit krooni on tõstetud bilansireale „Muud nõuded ja ettemakstud kulud”.

Bilansireal „Võlgnevused klientidele” näidatakse uue skeemi kohaselt hoiused koos maksmata hoiuseintressidega ja bilansireal „Emiteeritud võlakirjad” näidatakse võlakirjad koos maksmata võlakirjaintressidega. Bilansirida „Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud” ei kasutata. Seega on 31.12.2007 konsolideeritud bilansi võrreldavates andmetes maksmata hoiuseintressid summas 2,689 miljonit krooni tõstetud bilansirealt „Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud” bilansireale „Võlgnevused klientidele” ja maksmata võlakirjaintressid summas 12,808 miljonit krooni tõstetud bilansireale „Emiteeritud võlakirjad”. Ülejäänud 31.12.2007 konsolideeritud bilansis kajastatud viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud summas 32,266 miljonit krooni ja bilansireal „Muud võlgnevused” kajastatud 0,842 miljonit krooni on tõstetud bilansireale „Muud kohustused ja ettemakstud tulud”.





## KONSOLIDEERITUD BILANSS (EUR)

(miljonites eurodes)	31.03.2008	31.12.2007
<b>Varad</b>		
Sularaha	-	-
Nõuded keskpangale	18,809	19,277
Nõuded pankadele	13,233	4,305
Nõuded klientidele	144,245	140,558
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	0,869	0,706
Immateriaalne põhivara	0,469	0,500
Materiaalne põhivara	3,319	2,001
Muu vara	0,110	0,110
<b>Varad kokku</b>	<b>181,054</b>	<b>167,457</b>
<b>Kohustused</b>		
Võlgnevused krediitiasutustele	12,582	9,595
Võlgnevused klientidele	13,333	11,752
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	2,399	2,117
Emiteeritud võlakirjad	108,450	102,925
Allutatud kohustused	11,064	10,873
<b>Kohustused kokku</b>	<b>147,828</b>	<b>137,262</b>
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital	5,113	5,113
Reservid	0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed	0,292	0,350
Jaotamata kasum	24,197	12,891
Aruandeperioodi kasum	3,113	11,330
<b>Omakapital kokku</b>	<b>33,226</b>	<b>30,195</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>181,054</b>	<b>167,457</b>

Uues bilansiskeemis ei kasutata rida „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded”. 31.12.2007 konsolideeritud bilansis sellel kajastatud -6,578 miljonist eurost on laenu ja intressinõuete allahindlus summas 6,497 miljonit eurot tõstetud bilansireale „Nõuded klientidele” ja muude viitlaekumiste (viivised, leppetrahvid jms.) allahindlus summas 0,081 miljonit eurot bilansireale „Muud nõuded ja ettemakstud kulud”.

Samuti ei kasutata uues bilansiskeemis rida „Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud”. 31.12.2007 konsolideeritud bilansis sellel kajastatud intressinõuded klientidele, summas 7,951 miljonit eurot, on tõstetud bilansireale „Nõuded klientidele” ja kohustusliku reservi intressi nõue, summas 0,047 miljonit eurot, on tõstetud bilansireale „Nõuded keskpangale”. Ülejäänud 31.12.2007 konsolideeritud bilansis kajastatud viitlaekumised ja ettemakstud kulud summas 0,706 miljonit eurot on tõstetud bilansireale „Muud nõuded ja ettemakstud kulud”.

Bilansireal „Võlgnevused klientidele” näidatakse uue skeemi kohaselt hoiused koos maksmata hoiuseintressidega ja bilansireal „Emiteeritud võlakirjad” näidatakse võlakirjad koos maksmata võlakirjaintressidega. Bilansirida „Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud” ei kasutata. Seega on 31.12.2007 konsolideeritud bilansi võrreldavates andmetes maksmata hoiuseintressid summas 0,172 miljonit eurot tõstetud bilansirealt „Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud” bilansireale „Võlgnevused klientidele” ja maksmata võlakirjaintressid summas 0,819 miljonit eurot tõstetud bilansireale „Emiteeritud võlakirjad”. Ülejäänud 31.12.2007 konsolideeritud bilansis kajastatud viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud summas 2,062 miljonit eurot ja bilansireal „Muud võlgnevused” kajastatud 0,055 miljonit eurot on tõstetud bilansireale „Muud kohustused ja ettemakstud tulud”.





## GARANTIID JA TÜHISTAMATUD TEHINGUD (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	31.03.2008 Kohustused
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>20,664</b>
sh garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	17,887
sh emaettevõtte garantii OÜ Rütli Majade kohutustele	17,760
sh krediitliinid ja arvelduskrediidid	2,777
<b>Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>	<b>2 259,334</b>

## GARANTIID JA TÜHISTAMATUD TEHINGUD (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	31.03.2008 Kohustused
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>1,321</b>
sh garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	1,143
sh emaettevõtte garantii OÜ Rütli Majade kohutustele	1,135
sh krediitliinid ja arvelduskrediidid	0,177
<b>Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>	<b>144,398</b>



## KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE (EEK)

(miljonites kroonides)	I kv 2008	I kv 2007
Intressitulu	181,180	107,202
Intressikulu	57,147	12,659
<b>Neto intressitulu</b>	<b>124,033</b>	<b>94,543</b>
Neto teenustasud	-0,272	-0,031
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,360	0,018
Muud tegevustulud	21,492	8,830
<b>Tulud kokku</b>	<b>144,893</b>	<b>103,360</b>
Palgakulud	24,829	11,790
Administratiivkulud	23,164	20,981
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2,276	1,100
Laenude ja nõuete allahindlused	38,601	10,101
Muud tegevuskulud	0,584	0,608
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>89,454</b>	<b>44,580</b>
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>55,439</b>	<b>58,780</b>
Tulumaks	6,727	2,076
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>48,712</b>	<b>56,704</b>
<b>Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)</b>	<b>609</b>	<b>709</b>
<b>Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)</b>	<b>609</b>	<b>709</b>

Kasumiaruandes ei näidata teenustasu tulu ja teenustasu kulu eraldi ridadel, andmed on esitatud real „Neto teenustasud”. Muud tegevustulud on tõstetud teiste tuludega kokku. Lisandunud on rida „Tulud kokku”.

Palgakulud esitatakse uue skeemi kohaselt ühel real koos sotsiaalmaksuga.

Uues kasumiaruande skeemis on rea „Muud halduskulud” uueks nimetuseks „Administratiivkulud”.

Samuti on kasumiaruande skeemi lisandunud rida „Tegevuskulud kokku”.

Andmete õigema esituse eesmärgil on 01.01.2007-31.03.2007 konsolideeritud kasumiaruannet võrreldes 2007.aasta I kvartali aruandega muudetud alljärgnevalt:

- Krediidiasutustelt saadud intressid summas 0,045 miljonit krooni on tõstetud kasumiaruande realt „Muud tegevustulud” reale „Intressitulud”;
- Kasumiaruande real „Muud tegevuskulud” kajastatud valuutakursi kahjum summas -0,177 miljonit krooni on tõstetud kasumiaruande reale „Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt”, töötajatega seotud kulud summas -0,175 miljonit krooni on tõstetud kasumiaruande reale „Palgakulu” ning reklaami- ja kommunaalkulud summas -4,424 miljonit krooni on tõstetud kasumiaruande reale „Üld- ja halduskulud”.



## KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE (EUR)

(miljonites eurodes)

	I kv 2008	I kv 2007
Intressitulu	11,579	6,851
Intressikulu	3,652	0,808
<b>Neto intressitulu</b>	<b>7,927</b>	<b>6,043</b>
Neto teenustasud	-0,017	-0,002
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,023	0,001
Muud tegevustulud	1,373	0,564
<b>Tulud kokku</b>	<b>9,260</b>	<b>6,606</b>
Palgakulud	1,587	0,753
Administratiivkulud	1,480	1,341
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0,146	0,070
Laenude ja nõuete allahindlused	2,467	0,646
Muud tegevuskulud	0,037	0,039
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>5,717</b>	<b>2,849</b>
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>3,543</b>	<b>3,757</b>
Tulumaks	0,430	0,133
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>3,113</b>	<b>3,624</b>
<b>Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)</b>	<b>39</b>	<b>45</b>
<b>Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)</b>	<b>39</b>	<b>45</b>

Kasumiaruandes ei näidata teenustasu tulu ja teenustasu kulu eraldi ridadel, andmed on esitatud real „Neto teenustasud”. Muud tegevustulud on tõstetud teiste tuludega kokku. Lisandunud on rida „Tulud kokku”.

Palgakulud esitatakse uue skeemi kohaselt ühel real koos sotsiaalmaksuga.

Uues kasumiaruande skeemis on rea „Muud halduskulud” uueks nimetuseks „Administratiivkulud”.

Samuti on kasumiaruande skeemi lisandunud rida „Tegevuskulud kokku”.

Andmete õigema esituse eesmärgil on 01.01.2007-31.03.2007 konsolideeritud kasumiaruannet võrreldes 2007. aasta I kvartali aruandega muudetud alljärgnevalt:

- Krediitiasutustelt saadud intressid summas 0,003 miljonit eurot on tõstetud kasumiaruande realt „Muud tegevustulud” reale „Intressitulud”;
- Kasumiaruande real „Muud tegevuskulud” kajastatud valuutakursi kahjum summas -0,012 miljonit eurot on tõstetud kasumiaruande reale „Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt”, töötajatega seotud kulud summas -0,01 miljonit eurot on tõstetud kasumiaruande reale „Palgakulu” ning reklaami- ja kommunaalkulud summas -0,283 miljonit eurot on tõstetud kasumiaruande reale „Üld- ja halduskulud”.



**KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE (EEK)**

(miljonites kroonides)

	I kv 2008	I kv 2007
<b>Rahavoog äritegevusest</b>		
Laekunud intressid	147,862	83,517
Makstud intressid	-47,963	-8,266
Tasutud administratiivkulud (sh palgakulud)	-50,174	-26,156
Muud laekunud tegevustulud	16,554	6,659
Muud tasutud tegevuskulud	-0,895	-5,875
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0,235	0,041
Väljaantud laenud	-234,107	-365,789
Laenude tagasilaekumised	173,536	128,154
Kohustusliku reservi muutus keskpangas	-10,740	-22,438
Laekumised hoiustamisest	78,109	42,600
Makstud hoiuste lunastamisel	-56,705	-0,918
Makstud tulumaks	-1,234	-0,709
Valuutakursi muutuse mõju	0,036	-
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>	<b>14,514</b>	<b>-169,180</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-22,447	-3,707
Laekunud põhivara müügist	-	-
Laekunud dividendid	-	-
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-22,447</b>	<b>-3,707</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	84,129	120,962
Makstud võlakirjade lunastamisel	-0,350	-111,239
Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest	-	67,696
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-	-
Võetud laenud krediidasutustelt	47,760	90,000
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-1,902	-56,917
Tasutud muud laenud	-	-0,075
Tasutud dividendid	-	-
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>	<b>129,637</b>	<b>110,427</b>
Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tüdarettevõttest	-0,069	0,525
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	121,635	-61,935
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	93,405	69,277
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>215,040</b>	<b>7,342</b>

01.01.2007-31.03.2007 andmeid on võrreldes 2007. aasta I kvartali aruandega korrigeeritud alljärgnevalt:

- seoses kohustusliku reservi intressinõude lisandumisega bilansireale „Nõuded keskpankadele“ on rahavoogude aruande rida „Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses“ suurendatud summas 0,020 miljonit krooni, rida „Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus“ summas 0,029 miljonit krooni ja rida „Laekunud intressid“ summas 0,009 miljonit krooni;
- andmete õigema kajastamise eesmärgil on laekumine allutatud võlakirjaemissioonidest summas 67,696 miljonit krooni tõstetud rahavoogude aruande realt „Laekumised võlakirjaemissioonidest“ reale „Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest“, kõik võlakirjade laekumise ja lunastamisega seotud rahavood kajastatakse rahavoogude aruande osas „Rahavoog finantseerimistegevusest“.



## KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE (EUR)

(miljonites eurodes)

	I kv 2008	I kv 2007
<b>Rahavoog äritegevusest</b>		
Laekunud intressid	9,450	5,338
Makstud intressid	-3,065	-0,528
Tasutud administratiivkulud (sh palgakulud)	-3,207	-1,672
Muud laekunud tegevustulud	1,058	0,426
Muud tasutud tegevuskulud	-0,057	-0,375
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0,015	0,003
Väljaantud laenud	-14,962	-23,378
Laenude tagasilaekumised	11,091	8,191
Kohustusliku reservi muutus keskpangas	-0,686	-1,434
Laekumised hoiustamisest	4,992	2,723
Makstud hoiuste lunastamisel	-3,624	-0,059
Makstud tulumaks	-0,079	-0,045
Valuutakursi muutuse mõju	0,002	-
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>	<b>0,928</b>	<b>-10,810</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-1,435	-0,237
Laekunud põhivara müügist	-	-
Laekunud dividendid	-	-
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-1,435</b>	<b>-0,237</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	5,377	7,730
Makstud võlakirjade lunastamisel	-0,022	-7,109
Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest	-	4,327
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-	-
Võetud laenud krediidasutustelt	3,052	5,752
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-0,122	-3,638
Tasutud muud laenud	-	-0,005
Tasutud dividendid	-	-
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>	<b>8,285</b>	<b>7,057</b>
Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tüdarettevõttest	-0,004	0,034
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	7,774	-3,956
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	5,970	4,426
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>13,744</b>	<b>0,470</b>

01.01.2007-31.03.2007 andmeid on võrreldes 2007.aasta I kvartali aruandega korrigeeritud alljärgnevalt:

- seoses kohustusliku reservi intressinõude lisandumisega bilansireale „Nõuded keskpankadele” on rahavoogude aruande rida „Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses” suurendatud summas 0,001 miljonit eurot, rida „Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus” summas 0,002 miljonit eurot ja rida „Laekunud intressid” summas 0,001 miljonit eurot,
- andmete õigema kajastamise eesmärgil on laekumine allutatud võlakirjaemissioonidest summas 4,327 miljonit eurot tõstetud rahavoogude aruande realt „Laekumised võlakirjaemissioonidest” reale „Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest”, kõik võlakirjade laekumise ja lunastamisega seotud rahavood kajastatakse rahavoogude aruande osas „Rahavoog finantseerimistegevusest”.





## KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EEK)

(miljonites kroonides)

31.03.2008

31.12.2007

### Aktiakapital

Jääk perioodi alguses	80,000	80,000
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>80,000</b>	<b>80,000</b>

### Reservid - reservkapital

Jääk aasta alguses	8,000	4,000
Eraldised reservkapitali	-	4,000
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>8,000</b>	<b>8,000</b>

### Realiseerimata kursivahed

Jääk aasta alguses	5,474	0,437
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0,905	5,037
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>4,569</b>	<b>5,474</b>

### Jaotamata kasum

Jääk aasta alguses	378,975	227,366
Puhaskasum	48,712	177,275
Eraldised reservidesse	-	-4,000
Makstud dividendid	-	-22,000
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0,375	0,334
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>427,312</b>	<b>378,975</b>

### Omakapital kokku

519,881

472,449



## KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EUR)

(miljonites eurodes)

31.03.2008

31.12.2007

### Aktsiakapital

Jääk perioodi alguses	5,113	5,113
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>5,113</b>	<b>5,113</b>

### Reservid - reservkapital

Jääk aasta alguses	0,511	0,256
Eraldised reservkapitali	-	0,256
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>0,511</b>	<b>0,511</b>

### Realiseerimata kursivahed

Jääk aasta alguses	0,350	0,028
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0,058	0,322
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>0,292</b>	<b>0,350</b>

### Jaotamata kasum

Jääk aasta alguses	24,221	14,531
Puhaskasum	3,113	11,330
Eraldised reservidesse	-	-0,256
Makstud dividendid	-	-1,406
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0,024	0,021
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>27,310</b>	<b>24,221</b>

### Omakapital kokku

33,226

30,195



## RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

### Nõuded klientidele (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	31.03.2008	31.12.2007
Laenuõuded klientidele	2 245,400	2 176,515
Laenuõuete allahindlused	-120,208	-89,588
Laekumata intressid klientidelt	148,957	124,402
Intressinõuete allahindlused	-17,205	-12,075
<b>Nõuded klientidele kokku</b>	<b>2 256,944</b>	<b>2 199,254</b>

### Nõuded klientidele (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	31.03.2008	31.12.2007
Laenuõuded klientidele	143,507	139,105
Laenuõuete allahindlused	-7,683	-5,726
Laekumata intressid klientidelt	9,520	7,951
Intressinõuete allahindlused	-1,099	-0,772
<b>Nõuded klientidele kokku</b>	<b>144,245</b>	<b>140,558</b>

### Klientide võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	Bilansilised kohustused, sealhulgas				Bilansivälised võlakohustused	31.03.2008 Piirkonna osakaal
	laenu- ja muud sarnased nõuded	tähtajaks tasumata laen	intressi- nõuded	allahindlus		
Eesti	1 212,618	337,313	80,403	73,405	2,777	53,80%
Läti	937,111	212,111	64,457	62,116	-	41,50%
Leedu	107,215	2,519	4,097	1,892	-	4,70%
<b>Kokku</b>	<b>2 256,944</b>	<b>551,943</b>	<b>148,957</b>	<b>137,413</b>	<b>2,777</b>	<b>100%</b>

### Klientide võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	Bilansilised kohustused, sealhulgas				Bilansivälised võlakohustused	31.03.2008 Piirkonna osakaal
	laenu- ja muud sarnased nõuded	tähtajaks tasumata laen	intressi- nõuded	allahindlus		
Eesti	77,500	21,559	5,139	4,691	0,177	53,80%
Läti	59,892	13,556	4,120	3,970	-	41,50%
Leedu	6,852	0,161	0,262	0,121	-	4,70%
<b>Kokku</b>	<b>144,245</b>	<b>35,276</b>	<b>9,520</b>	<b>8,782</b>	<b>0,177</b>	<b>100%</b>

Klientide jaotumine majandussektorite lõikes (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	31.03.2008					
	Laenud ja muud sarnased nõuded	%	Laenujääk	Tähtajaks tasumata laenunõuded	Intressi- nõuded	Allahindlus
Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	3,888	0,20%	3,772	3,350	0,222	0,106
Töötlev tööstus	0,417	-	0,402	-	0,015	0,001
Ehitus	4,539	0,20%	4,392	0,825	0,187	0,041
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	9,818	0,40%	9,680	3,926	0,215	0,078
Veondus ja laondus	0,201	-	0,197	-	0,004	-
Majutus ja toitlustus	1,661	0,10%	1,641	-	0,020	-
Finants- ja kindlustustegevus	11,283	0,50%	11,101	-	0,183	0,001
Kinnisvaraalane tegevus	12,252	0,50%	11,926	1,057	0,365	0,040
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	5,839	0,30%	5,729	0,001	0,111	0,002
Haldus- ja abitegevused	0,487	-	0,482	-	0,005	-
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	3,255	0,10%	3,204	-	0,052	0,001
Eraisikud	2 203,306	97,60%	2 192,873	542,784	147,577	137,144
<b>Kokku</b>	<b>2 256,944</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 245,400</b>	<b>551,943</b>	<b>148,957</b>	<b>137,413</b>



Klientide jaotumine majandussektorite lõikes (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	Laenud ja muud sarnased nõuded	%	Laenujääk	Tähtajaks tasumata laenunõuded	Intressi- nõuded	31.03.2008
						Allahindlus
Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	0,248	0,20%	0,241	0,214	0,014	0,007
Töötlev tööstus	0,027	-	0,026	-	0,001	-
Ehitus	0,290	0,20%	0,281	0,053	0,012	0,003
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	0,627	0,40%	0,619	0,251	0,014	0,005
Veondus ja laondus	0,013	-	0,013	-	-	-
Majutus ja toitlustus	0,106	0,10%	0,105	-	0,001	-
Finants- ja kindlustustegevus	0,721	0,50%	0,709	-	0,012	-
Kinnisvaraalane tegevus	0,783	0,50%	0,762	0,068	0,023	0,003
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	0,373	0,30%	0,366	-	0,007	-
Haldus- ja abitegevused	0,031	-	0,031	-	-	-
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	0,208	0,10%	0,205	-	0,003	-
Eraisikud	140,817	97,60%	140,150	34,690	9,432	8,765
<b>Kokku</b>	<b>144,245</b>	<b>100,00%</b>	<b>143,507</b>	<b>35,276</b>	<b>9,520</b>	<b>8,782</b>



**Laenu liik (EEK)**

<b>Grupp (miljonites kroonides)</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Laen sissetuleku tagatisel	1 659,028	1 577,872
Laen käenduse tagatisel	336,100	334,880
Laen kinnisvara tagatisel	192,421	216,576
Krediidiliin ettevõtetele	57,851	47,188
<b>Laenu nõuded kokku</b>	<b>2 245,400</b>	<b>2 176,515</b>

**Laenu liik (EUR)**

<b>Grupp (miljonites eurodes)</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Laen sissetuleku tagatisel	106,031	100,844
Laen käenduse tagatisel	21,481	21,403
Laen kinnisvara tagatisel	12,298	13,842
Krediidiliin ettevõtetele	3,697	3,016
<b>Laenu nõuded kokku</b>	<b>143,507</b>	<b>139,105</b>

**Tähtajaks tasumata laenud (EEK)**

<b>Grupp (miljonites kroonides)*</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
kuni 30 päeva	7,795	12,491
30 - 60 päeva	4,588	14,911
60-90 päeva	6,701	12,511
90-180 päeva	84,193	97,078
üle 180 päeva	448,666	304,820
<b>Kokku</b>	<b>551,943</b>	<b>441,811</b>

\* Tähtajaks laekumata laenudena näidatakse tasumata laenumaksete põhiosa summat.

**Tähtajaks tasumata laenud (EUR)**

<b>Grupp (miljonites eurodes)*</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
kuni 30 päeva	0,498	0,798
30 - 60 päeva	0,293	0,953
60-90 päeva	0,428	0,800
90-180 päeva	5,381	6,204
üle 180 päeva	28,675	19,482
<b>Kokku</b>	<b>35,276</b>	<b>28,237</b>

\* Tähtajaks laekumata laenudena näidatakse tasumata laenumaksete põhiosa summat.



**Võlgnevused klientidele\* (EEK)**

<b>Grupp (miljonites kroonides)</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Kustutamistähtajaga kuni 1 aasta	166,053	153,921
Kustutamistähtajaga 1-2 aastat	30,474	20,496
Kustutamistähtajaga 2-5 aastat	8,423	6,770
<b>Kokku</b>	<b>204,950</b>	<b>181,187</b>

**Võlgnevused klientidele\* (EUR)**

<b>Grupp (miljonites eurodes)</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Kustutamistähtajaga kuni 1 aasta	10,613	9,837
Kustutamistähtajaga 1-2 aastat	1,948	1,310
Kustutamistähtajaga 2-5 aastat	0,538	0,433
<b>Kokku</b>	<b>13,099</b>	<b>11,580</b>

\* ei sisalda intressivõlgnevust

**Võlgnevused krediitiasutustele (EEK)**

<b>Grupp (miljonites kroonides)</b>	<b>31.03.2008</b>			<b>31.12.2007</b>		
	<b>Lühi- ajaline</b>	<b>Pika- ajaline</b>	<b>Kokku</b>	<b>Lühi- ajaline</b>	<b>Pika- ajaline</b>	<b>Kokku</b>
Sampo Pank investeeringislaen	149,380	-	149,380	149,372	-	149,372
SEB Pank	-	-	-	0,764	-	0,764
Rahaturulaenud	30,023	-	30,023	-	-	-
Hansapank	6,216	11,248	17,464	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>185,619</b>	<b>11,248</b>	<b>196,867</b>	<b>150,136</b>	<b>-</b>	<b>150,136</b>

**Võlgnevused krediitiasutustele (EUR)**

<b>Grupp (miljonites eurodes)</b>	<b>31.03.2008</b>			<b>31.12.2007</b>		
	<b>Lühi- ajaline</b>	<b>Pika- ajaline</b>	<b>Kokku</b>	<b>Lühi- ajaline</b>	<b>Pika- ajaline</b>	<b>Kokku</b>
Sampo Pank investeeringislaen	9,547	-	9,547	9,547	-	9,547
SEB Pank	-	-	-	0,049	-	0,049
Rahaturulaenud	1,919	-	1,919	-	-	-
Hansapank	0,397	0,719	1,116	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>11,863</b>	<b>0,719</b>	<b>12,582</b>	<b>9,595</b>	<b>-</b>	<b>9,595</b>



**Valuutade netopositsioonid (EEK)**

					<b>31.03.2008</b>
<b>Grupp</b>					
(miljonites kroonides)	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	1 661,429	602,719	-	2,034	1 056,675
EUR	307,068	1 537,112	-	-	-1 230,044
LVL	707,456	125,898	-	-	581,558
LTL	156,934	47,156	-	-	109,779

**Valuutade netopositsioonid (EUR)**

					<b>31.03.2008</b>
<b>Grupp</b>					
(miljonites eurodes)	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	106,185	38,521	-	0,130	67,534
EUR	19,625	98,239	-	-	-78,614
LVL	45,215	8,046	-	-	37,168
LTL	10,030	3,014	-	-	7,016

**Intressitulu ja muud tegevustulud (EEK)**

<b>Grupp (miljonites kroonides)</b>	<b>I kv 2008</b>	<b>I kv 2007</b>
Intressitulu sh	181,180	107,202
Klientidele antud laenudelt	177,846	107,202
Hoiustelt	3,334	-
Võlakirjadelt jm tulumääraga fikseeritud väärtpaberitelt	-	-
Muud tegevustulud	21,492	8,830
<b>Kokku intressitulu ja muud tegevustulud</b>	<b>202,672</b>	<b>116,032</b>

**Intressitulu ja muud tegevustulud (EUR)**

<b>Grupp (miljonites eurodes)</b>	<b>I kv 2008</b>	<b>I kv 2007</b>
Intressitulu sh	11,579	6,851
Klientidele antud laenudelt	11,366	6,851
Hoiustelt	0,213	-
Võlakirjadelt jm tulumääraga fikseeritud väärtpaberitelt	-	-
Muud tegevustulud	1,374	0,564
<b>Kokku</b>	<b>12,953</b>	<b>7,415</b>



**Intressikulu ja muud tegevuskulud (EEK)**

<b>Grupp (miljonites kroonides)</b>	<b>I kv 2008</b>	<b>I kv 2007</b>
Intressikulu sh	57,147	12,659
Võlakirjadelt	52,121	8,359
Hoiustelt	2,732	1,975
Laenudelt	2,293	2,325
Muud tegevuskulud	0,584	0,608
<b>Kokku</b>	<b>57,731</b>	<b>13,267</b>

**Intressikulu ja muud tegevuskulud (EUR)**

<b>Grupp (miljonites eurodes)</b>	<b>I kv 2008</b>	<b>I kv 2007</b>
Intressikulu sh	3,652	0,809
Võlakirjadelt	3,331	0,534
Hoiustelt	0,175	0,126
Laenudelt	0,147	0,149
Muud tegevuskulud	0,037	0,039
<b>Kokku</b>	<b>3,690</b>	<b>0,848</b>



## KONSOLIDEERITUD KAPITALI ADEKVAATSUS (EEK)

(miljonites kroonides)

31.03.2008

Sissemakstud aktsia- ja osakapital	80,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	8,000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	378,600
Realiseerimata valuutakursivahed	4,569
Immateriaalne põhivara	-7,341
Aruandeperioodi kasum	48,712
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>512,540</b>
Allutatud kohustused	121,195
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>121,195</b>
<b>Mahaarvamised</b>	-
<b>Kolmanda taseme omavahendite summa</b>	-
Omavahendite miinimumsuurus	633,736
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	512,540
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	121,195
Teise taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	121,195
Kolmanda taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	-
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>633,736</b>
<b>Kapitalinõuded</b>	
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil sh	5,886
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	5,886
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	-
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	-
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	-
Multilateraalsed arengupangad standardmeetodil	-
Rahvusvahelised organisatsioonid standardmeetodil	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	-
Äriühingud standardmeetodil sh	4,659
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	4,659
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	-
Jaenõuded standardmeetodil sh	106,947
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	59,000
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	48,454
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil sh	13,114
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	11,090
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	2,023
Viivituses nõuded standardmeetodil sh	75,926
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	44,970
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	30,956

Jätkub järgmisel leheküljel





(miljonites kroonides)	31.03.2008
Kõrge riskiga varad standardmeetodil	-
Pandikirjad standardmeetodil	-
Krediidasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil sh	10,352
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	8,128
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	2,215
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	-
Muud varad standardmeetodil sh	21,606
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	10,880
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	7,648
Väärtpaberistatud positsioonid standardmeetodil	-
Keskvalitsused ja keskpangad sisereitingute meetodil	-
Krediidasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	-
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>238,489</b>
<b>Välisvaluutariski kapitalinõue sh</b>	<b>68,447</b>
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	10,998
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	57,449
Kaubariski kapitalinõue	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded sisemudelite meetodil	-
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-
<b>Operatsiooniriski baasmeetod sh</b>	<b>43,307</b>
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	32,984
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	11,786
Operatsiooniriski standardmeetod	-
Operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudelite meetod	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	4,331
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum	-
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>311,267</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>20,36%</b>





## KONSOLIDEERITUD KAPITALI ADEKVAATSUS (EUR)

(miljonites eurodes)

31.03.2008

Sissemakstud aktsia- ja osakapital	5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid	0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	24,197
Realiseerimata valuutakursivahed	0,292
Immateriaalne põhivara	-0,469
Aruandeperioodi kasum	3,113
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>32,757</b>
Allutatud kohustused	7,746
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>7,746</b>
<b>Mahaarvamised</b>	-
<b>Kolmanda taseme omavahendite summa</b>	-
Omavahendite miinimumsuurus	40,503
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	32,757
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	7,746
Teise taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	7,746
Kolmanda taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	-
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>40,503</b>
<b>Kapitalinõuded</b>	
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil sh	0,376
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	0,376
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	-
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	-
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	-
Multilateraalsed arengupangad standardmeetodil	-
Rahvusvahelised organisatsioonid standardmeetodil	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	-
Äriühingud standardmeetodil sh	0,298
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	0,298
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	-
Jaenõuded standardmeetodil sh	6,835
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	3,771
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	3,097
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil sh	0,838
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	0,709
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	0,129
Viivituses nõuded standardmeetodil sh	4,853
Balti Investeeringute Grupi Pank AS	2,874
AS Baltijas Izaugsmes Grupa	1,978

Jätkub järgmisel leheküljel



<b>(miljonites eurodes)</b>	<b>31.03.2008</b>
Kõrge riskiga varad standardmeetodil	-
Pandikirjad standardmeetodil	-
Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil sh	0,662
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	0,519
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	0,142
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	-
Muud varad standardmeetodil sh	1,381
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	0,695
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	0,489
Väärtpaperistatud positsioonid standardmeetodil	-
Keskvalitsused ja keskpangad sisereitingute meetodil	-
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	-
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>15,242</b>
<b>Välisvaluutariski kapitalinõue sh</b>	<b>4,375</b>
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	0,703
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	3,672
Kaubariski kapitalinõue	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded sisemudelite meetodil	-
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-
<b>Operatsiooniriski baasmeetod sh</b>	<b>2,768</b>
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	2,108
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	0,753
Operatsiooniriski standardmeetod	-
Operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudelite meetod	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	0,277
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum	-
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>19,894</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>20,36%</b>

Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse Balti Investeeringute Grupi Panga AS'ile.

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

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

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

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

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

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

Kolmanda taseme omavahendeid krediidasutusel ei ole.

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel on kasutatud standardmeetodit, operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel baasmeetodit.