



BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK AS  
**Avalik vahearuanne**  
IV kvartal 2007



## SISUKORD

|   |    |
|---|----|
| Koondinformatsioon .....  | 3  |
| Olulisemad finantsnäitajad IV kvartalis 2007 .....                                | 4  |
| Sissejuhatus.....   | 5  |
| Balti Investeeringute Grupi Pank AS'i juhatuse deklaratsioon.....                 | 6  |
| Seletuskiri .....   | 7  |
| Krediitiasutuse kontserni kirjeldus .....   | 7  |
| Olulised majandussündmused .....  | 7  |
| Normatiivid.....  | 9  |
| Kapitali adekvaatsus (EEK) .....  | 9  |
| Kapitali adekvaatsus (EUR) .....  | 10 |
| Valuutade netopositsioonid.....   | 11 |
| Likviidsus (varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi, EEK) ..... | 12 |
| Likviidsus (varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi, EUR) ..... | 13 |
| Riskide kontsentreerumine .....   | 14 |
| Suhtarvud .....   | 15 |
| Reitingud .....   | 16 |
| Kohtuvaidlused .....  | 16 |
| Bilansi ja kasumiaruande analüüs.....   | 17 |
| Bilansinäitajad .....   | 17 |
| Kasumiaruande näitajad.....   | 19 |
| Raamatupidamise aruanne .....   | 20 |
| Grupi bilanss (EEK) .....   | 20 |
| Grupi bilanss (EUR).....  | 22 |
| Panga bilanss (EEK).....  | 24 |
| Panga bilanss (EUR) .....   | 28 |
| Bilansivälised tehingud (EEK).....  | 32 |
| Bilansivälised tehingud (EUR).....  | 33 |
| Grupi kasumiaruanne (EEK).....  | 34 |
| Grupi kasumiaruanne (EUR).....  | 36 |
| Panga kasumiaruanne (EEK).....  | 38 |
| Panga kasumiaruanne (EUR) .....   | 40 |
| Rahavoogude aruanne (EEK).....  | 42 |
| Rahavoogude aruanne (EUR).....  | 43 |
| Omakapitali muutuste aruanne (EEK).....   | 45 |
| Omakapitali muutuste aruanne (EUR).....   | 46 |
| Raamatupidamise aruande lisad.....  | 47 |
| Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (EEK) .....            | 47 |
| Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (EUR) .....            | 48 |
| Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (Grupp, EEK) .....    | 49 |
| Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (Pank, EUR).....      | 50 |
| Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (Grupp, EUR).....     | 51 |
| Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (Pank, EUR).....      | 52 |
| Tähtaja ületanud nõuded .....   | 53 |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded .....   | 54 |



## KOONDIFORMATSIOON

**Ärinimi:** Balti Investeeringute Grupi Pank AS

**Register:** Eesti Vabariigi Äriregister

**Äriregistri kood:** 10183757

**Kande kuupäev:** 30.01.1997

**Aadress:** Rütli 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  
Lühiajaline deposiidireiting *not prime*  
Finantstugevuse reiting E+  
Väljavaade stabiilne

**Aruande kuupäev:** 31.12.2007

**Aruande periood:** 01.10.2007 – 31.12.2007



## OLULISEMAD FINANTSNÄITAJAD IV KVARTALIS 2007

| (miljonites kroonides)          | Grupp     | Pank      |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| Varad                           | 2 620,126 | 2 533,628 |
| Puhaskasum                      | 177,275   | 152,906   |
| Omakapitali tulukus (ROE)*      | 10,24%    | 6,83%     |
| Vara tootlikkus (AU)*           | 8,15%     | 5,60%     |
| Tähtajaks tasumata laenuõuded** | 441,811   | 305,083   |
| ning nende suhe koguvaradesse   | 16,80%    | 12,04%    |
| Laenuõuete allahindlused        | 102,916   | 57,124    |
| Neto-omavahendid                | 584,290   | 513,685   |
| Kapitali adekvaatsus            | 20,47%    | 23,07%    |

\*suhtarvud on arvestatud kvartali baasil

\*\*selgitav informatsioon lk 17-18 ja lk 53

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi "Avalik vahearuanne IV kvartal 2007" on alates 29.02.2008 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.

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



## SISSEJUHATUS




|                          |  |
|--------------------------|--|
| <b>Ärinimi:</b>          | Balti Investeeringute Grupi Pank AS  |
| <b>Address:</b>          | Rüütli 23, Tartu, 51006  |
| <b>Register:</b>         | Eesti Vabariigi Äriregister  |
| <b>Registrikood:</b>     | 10183757   |
| <b>Kande kuupäev:</b>    | 30.01.1997   |
| <b>Audiitorid:</b>       | KPMG Baltics AS, audiitorühing, audiitorite nimekirja kantud<br>11.07.2001 nr.17, Narva mnt.5 Tallinn 10117<br>Registrikood 10096082<br>Vastutavad audiitorid:<br>Taivo Epner, vannutatud audiitor alates 07.12.1992<br>Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998 |
| <b>Aruandeperiood:</b>   | 01.10.2007 – 31.12.2007  |
| <b>Aruande kuupäev:</b>  | 31.12.2007   |
| <b>Audiitorkontroll:</b> | 2007. aasta IV kvartali majandustulemuste suhtes on teostatud<br>audiitorkontroll.   |
| <b>Aruandevaluuta:</b>   | Aruandevaluutadeks on Eesti kroonid ja eurod ning andmete<br>esitamise ühikud on miljonid kroonid ja eurod.  |

## BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK AS'I JUHATUSE DEKLARATSIOON

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

- Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab kogu krediidasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni;
- 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.

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

|                               | Kuupäev    | Allkiri   |
|-------------------------------|------------|---|
| Targo Raus<br>Juhatusesimees  | 29.02.2008 |  |
| Kaido Saar<br>Juhatuseliige   | 29.02.2008 |  |
| Veiko Kandla<br>Juhatuseliige | 29.02.2008 |  |



## SELETUSKIRI

### KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi (BIG või Grupp) kontserni ja konsolideerimisgruppi kuulub kaks tütarettevõtet:

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

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

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

2007. aasta IV kvartalis ei ole toimunud muutusi Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni koosseisus.

### OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED

Grupi laenuportfell kasvas neljandas kvartalis 261 miljoni krooni võrra, ulatudes kvartali lõpuks 2 176 miljoni kroonini. Bilansimaht kasvas 2007. aasta lõpuks 2 620 miljoni kroonini, kasvades aastaga 2,2 korda. Seisuga 31.12.2007 moodustas klientide netolaenuportfell bilansimahust 79% ning raha ja selle ekvivalendid 14%.

Omakapital perioodi lõpus ulatus 472 miljoni kroonini, kasvades kvartaliga 9,4% (aastane kasv 34%).

Intressitulu neljandas kvartalis oli 179,041 miljonit krooni, võrreldes 86,291 miljoni krooniga eelmise aasta samal perioodil. Intressitulude maht 2007. aastal kokku oli 574,381 miljonit krooni, mis on 104%line kasv võrreldes eelmise aastaga.

2007. aasta kolmandas kvartalis asutatud Leedu filiaal on hästi käivitunud. Aasta lõpuks ulatus Leedu laenuportfelli maht 61 miljoni kroonini ning klientide arv 2,8 tuhandeni.

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontorite võrk on kasvanud 38 kontorini, millest 20 kontorit asuvad Eestis, 14 Lätis ning 4 Leedus. Grupi töötajate arv seisuga 31.12.2007 oli 494, sellest Eestis 247, Lätis 203 ja Leedus 44 töötajat.

Aktiivseid laenulepinguid oli 31.12.2007 seisuga üle 108 tuhande ja laenukliente üle 98 tuhande.

2007. aasta neljandas kvartalis emiteeris Balti Investeeringute Grupi Pank AS 20 miljoni euro mahus võlakirju välisturgudel, mis oli kolmas osa 2007. aastal korraldatud võlakirjaemissioonist.



mille kogumahuks kujunes 82,75 miljonit eurot (313 miljonit krooni). Jätkus ka hoiuste portfelli kasv, mis 2007. aasta lõpuks ulatus 181 miljoni kroonini (kasvades kvartali jooksul 16%).

2007. aasta novembris omistas reitinguagentuur Moody's Investors Service BIG'le krediidireitingu B1. Reitingu taotlemise eesmärgiks on tulevikus laiendada finantseerijate võimalikku baasi ja suurendada oma tuntust rahvusvahelistel finantsturgudel.



## NORMATIIVID

### Kapitali adekvaatsus (EEK)

| (miljonites kroonides)  | Grupp            |                  | Pank             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 31.12.2007       | 31.12.2006       | 31.12.2007       | 31.12.2006       |
| <b>1. Esimese taseme omavahendid</b>  | <b>464,633</b>   | <b>250,388</b>   | <b>401,008</b>   | <b>224,037</b>   |
| 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   | 201,700          | 53,537           | 167,657          | 38,128           |
| 1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum  | 177,275          | 118,802          | 152,906          | 108,160          |
| 1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)   | -                | -                | -                | -                |
| 1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)   | 5,474            | 0,437            | -                | -                |
| 1.8 Negatiivne firmaväärtus   | -                | -                | -                | -                |
| 1.9 Oma aktsiad (miinusega)   | -                | -                | -                | -                |
| 1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)   | -7,816           | -6,388           | -7,555           | -6,251           |
| <b>2. Teise taseme omavahendid</b>  | <b>119,657</b>   | <b>-</b>         | <b>119,657</b>   | <b>-</b>         |
| <b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>   | <b>584,290</b>   | <b>250,388</b>   | <b>520,665</b>   | <b>224,037</b>   |
| <b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>6,980</b>     | <b>6,980</b>     |
| <b>5. Neto-omavahendid (3-4)</b>  | <b>584,290</b>   | <b>250,388</b>   | <b>513,685</b>   | <b>217,057</b>   |
| 6. Kolmanda taseme omavahendid  | -                | -                | -                | -                |
| <b>7. Riskiga kaalutud varad</b>  | <b>2 196,265</b> | <b>1 054,748</b> | <b>2 158,356</b> | <b>1 009,797</b> |
| 7.1 I kategooria (riski kaal 0%)  | 301,623          | 96,191           | 301,621          | 96,189           |
| 7.2 II kategooria (riski kaal 20%)  | 67,351           | 44,728           | 37,847           | 42,202           |
| 7.3 III kategooria (riski kaal 50%)   | 136,713          | 48,551           | 86,746           | 41,742           |
| 7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)   | 2 114,438        | 1 021,527        | 2 107,413        | 980,486          |
| <b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>13,460</b>    |
| 8.1 Grupp I   | -                | -                | -                | 13,460           |
| 8.2 Grupp II  | -                | -                | -                | -                |
| <b>9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks</b>  | <b>65,793</b>    | <b>14,238</b>    | <b>6,867</b>     | <b>-</b>         |
| <b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 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  | -                | -                | -                | -                |
| <b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10+10.*12.5+11*12.5)</b>  | <b>20,47%</b>    | <b>20,92%</b>    | <b>23,07%</b>    | <b>21,21%</b>    |

## Kapitali adekvaatsus (EUR)

| (miljonites eurodes)   | Grupp          |               | Pank           |               |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
|  | 31.12.2007     | 31.12.2006    | 31.12.2007     | 31.12.2006    |
| <b>1. Esimese taseme omavahendid</b>   | <b>29,695</b>  | <b>16,004</b> | <b>25,629</b>  | <b>14,319</b> |
| 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   | 11,330         | 7,593         | 9,772          | 6,913         |
| 1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)  | -              | -             | -              | -             |
| 1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)  | 0,350          | 0,028         | -              | -             |
| 1.8 Negatiivne firmaväärtus  | -              | -             | -              | -             |
| 1.9 Oma aktsiad (miinusega)  | -              | -             | -              | -             |
| 1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)  | -0,500         | -0,408        | -0,483         | -0,400        |
| <b>2. Teise taseme omavahendid</b>   | <b>7,647</b>   | -             | <b>7,647</b>   | -             |
| <b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>  | <b>37,342</b>  | <b>16,004</b> | <b>33,276</b>  | <b>14,319</b> |
| <b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>   | -              | -             | <b>0,446</b>   | <b>0,446</b>  |
| <b>5. Neto-omavahendid (3-4)</b>   | <b>37,342</b>  | <b>16,004</b> | <b>32,830</b>  | <b>13,873</b> |
| 6. Kolmanda taseme omavahendid   | -              | -             | -              | -             |
| <b>7. Riskiga kaalutud varad</b>   | <b>140,367</b> | <b>67,410</b> | <b>137,944</b> | <b>64,537</b> |
| 7.1 I kategooria (riski kaal 0%)   | 19,277         | 6,148         | 19,277         | 6,148         |
| 7.2 II kategooria (riski kaal 20%)   | 4,305          | 2,859         | 2,419          | 2,697         |
| 7.3 III kategooria (riski kaal 50%)  | 8,738          | 3,103         | 5,544          | 2,668         |
| 7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)  | 135,137        | 65,287        | 134,688        | 62,664        |
| <b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>   | -              | -             | -              | <b>0,860</b>  |
| 8.1 Grupp I  | -              | -             | -              | -             |
| 8.2 Grupp II   | -              | -             | -              | -             |
| <b>9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks</b>   | <b>4,205</b>   | <b>0,909</b>  | <b>0,439</b>   | -             |
| <b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>   | -              | -             | -              | -             |
| 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   | -              | -             | -              | -             |
| <b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäär ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b> | -              | -             | -              | -             |
| <b>12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10+10.*12.5+11*12.5)</b>   | <b>20,47%</b>  | <b>20,92%</b> | <b>23,07%</b>  | <b>21,21%</b> |

**Valuutade netopositsioonid**

| 31.12.2007<br>(miljonites kroonides) | Grupp                  |           |                          |        | Netopositsioon |
|--------------------------------------|------------------------|-----------|--------------------------|--------|----------------|
|                                      | Bilansiline positsioon |           | Bilansiväline positsioon |        |                |
|                                      | Pikk                   | Lühike    | Pikk                     | Lühike |                |
| EEK                                  | 1 598,843              | 606,826   | -                        | 2,858  | 989,159        |
| EUR                                  | 242,764                | 1 419,686 | -                        | -      | -1 176,921     |
| LVL                                  | 712,604                | 117,641   | -                        | -      | 594,963        |
| LTL                                  | 65,915                 | 3,524     | -                        | -      | 62,391         |

| 31.12.2007<br>(miljonites kroonides) | Pank                   |           |                          |        | Netopositsioon |
|--------------------------------------|------------------------|-----------|--------------------------|--------|----------------|
|                                      | Bilansiline positsioon |           | Bilansiväline positsioon |        |                |
|                                      | Pikk                   | Lühike    | Pikk                     | Lühike |                |
| EEK                                  | 1 538,654              | 605,853   | -                        | 2,858  | 929,943        |
| EUR                                  | 817,269                | 1 419,686 | -                        | -      | -602,416       |
| LVL                                  | 111,790                | 96,002    | -                        | -      | 15,788         |
| LTL                                  | 65,915                 | 3,524     | -                        | -      | 62,391         |

| 31.12.2007<br>(miljonites eurodes) | Grupp                  |        |                          |        | Netopositsioon |
|------------------------------------|------------------------|--------|--------------------------|--------|----------------|
|                                    | Bilansiline positsioon |        | Bilansiväline positsioon |        |                |
|                                    | Pikk                   | Lühike | Pikk                     | Lühike |                |
| EEK                                | 102,185                | 38,783 | -                        | 0,183  | 63,219         |
| EUR                                | 15,515                 | 90,734 | -                        | -      | -75,219        |
| LVL                                | 45,544                 | 7,519  | -                        | -      | 38,025         |
| LTL                                | 4,213                  | 0,225  | -                        | -      | 3,988          |

| 31.12.2007<br>(miljonites eurodes) | Pank                   |        |                          |        | Netopositsioon |
|------------------------------------|------------------------|--------|--------------------------|--------|----------------|
|                                    | Bilansiline positsioon |        | Bilansiväline positsioon |        |                |
|                                    | Pikk                   | Lühike | Pikk                     | Lühike |                |
| EEK                                | 98,338                 | 38,721 | -                        | 0,183  | 59,434         |
| EUR                                | 52,233                 | 90,734 | -                        | -      | -38,501        |
| LVL                                | 7,145                  | 6,136  | -                        | -      | 1,009          |
| LTL                                | 4,213                  | 0,225  | -                        | -      | 3,988          |

**Likviidsus (varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi, EEK)**

| 31.12.2007                           | Nõud-<br>miseni | Üle<br>tähtaja | < 1 k          | 1-3 k         | 3-12 k         | 1-2 a          | 2-5 a           | > 5 a          |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>(miljonites kroonides)</b>        |                 |                |                |               |                |                |                 |                |
| <b>1. Krediidiasutuse nõuded</b>     | <b>338,725</b>  | <b>303,473</b> | <b>76,894</b>  | <b>39,910</b> | <b>151,627</b> | <b>125,067</b> | <b>1133,643</b> | <b>364,288</b> |
| sh. sularaha ja nõuded pankadele     | 338,725         | -              | -              | -             | -              | -              | -               | -              |
| Nõuded klientidele                   | -               | 303,473        | 27,653         | 30,428        | 151,627        | 125,067        | 1133,643        | 364,288        |
| Väärtpaberid                         | -               | -              | -              | 9,482         | -              | -              | -               | -              |
| Muud nõuded                          | -               | -              | 49,241         | -             | -              | -              | -               | -              |
| <b>2. Grupi nõuded</b>               | <b>368,231</b>  | <b>437,149</b> | <b>125,080</b> | <b>64,857</b> | <b>319,721</b> | <b>314,772</b> | <b>459,506</b>  | <b>530,809</b> |
| sh. sularaha ja nõuded pankadele     | 368,231         | -              | -              | -             | -              | -              | -               | -              |
| Nõuded klientidele                   | -               | 303,473        | 27,653         | 30,428        | 151,627        | 125,067        | 272,388         | 364,288        |
| Väärtpaberid                         | -               | -              | -              | -             | -              | -              | -               | -              |
| Muud nõuded                          | -               | 133,676        | 97,427         | 34,430        | 168,094        | 189,705        | 187,118         | 166,521        |
| <b>1. Krediidiasutuse kohustused</b> | -               | <b>0,866</b>   | <b>114,472</b> | <b>22,613</b> | <b>518,258</b> | <b>73,438</b>  | <b>1275,761</b> | <b>119,657</b> |
| sh. võlgnevused pankadele            | -               | -              | 0,061          | 0,124         | 149,951        | -              | -               | -              |
| Võlgnevused klientidele              | -               | -              | 37,761         | 21,163        | 94,997         | 20,496         | 6,770           | -              |
| Emiteeritud võlakirjad               | -               | 0,866          | 50,657         | 1,326         | 273,310        | 2,469          | 1268,991        | -              |
| Muud kohustused                      | -               | -              | 25,993         | -             | -              | 50,473         | -               | 119,657        |
| <b>2. Grupi kohustused</b>           | -               | <b>0,866</b>   | <b>137,084</b> | <b>22,613</b> | <b>518,258</b> | <b>73,438</b>  | <b>1275,761</b> | <b>119,657</b> |
| sh. võlgnevused pankadele            | -               | -              | 0,061          | 0,124         | 149,951        | -              | -               | -              |
| Võlgnevused klientidele              | -               | -              | 37,761         | 21,163        | 94,997         | 20,496         | 6,770           | -              |
| Emiteeritud võlakirjad               | -               | 0,866          | 50,657         | 1,326         | 273,310        | 2,469          | 1268,991        | -              |
| Muud kohustused                      | -               | -              | 48,605         | -             | -              | 50,473         | -               | 119,657        |

**Likviidsus (varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi, EUR)**

| 31.12.2007                           | Nõud-<br>miseni | Üle<br>tähtaja | < 1 k        | 1-3 k        | 3-12 k        | 1-2 a         | 2-5 a         | > 5 a         |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>(miljonites eurodes)</b>          |                 |                |              |              |               |               |               |               |
| <b>1. Krediidiasutuse nõuded</b>     | <b>21,648</b>   | <b>19,395</b>  | <b>4,914</b> | <b>2,551</b> | <b>9,691</b>  | <b>7,993</b>  | <b>72,453</b> | <b>23,282</b> |
| Sh sularaha ja nõuded pankadele      | 21,648          | -              | -            | -            | -             | -             | -             | -             |
| Nõuded klientidele                   | -               | 19,395         | 1,767        | 1,945        | 9,691         | 7,993         | 72,453        | 23,282        |
| Väärtpaberid                         | -               | -              | -            | 0,606        | -             | -             | -             | -             |
| Muud nõuded                          | -               | -              | 3,147        | -            | -             | -             | -             | -             |
| <b>2. Grupi nõuded</b>               | <b>23,534</b>   | <b>27,939</b>  | <b>7,994</b> | <b>4,145</b> | <b>20,434</b> | <b>20,118</b> | <b>29,368</b> | <b>33,925</b> |
| Sh. sularaha ja nõuded pankadele     | 23,534          | -              | -            | -            | -             | -             | -             | -             |
| Nõuded klientidele                   | -               | 19,395         | 1,767        | 1,945        | 9,691         | 7,993         | 17,409        | 23,282        |
| Väärtpaberid                         | -               | -              | -            | -            | -             | -             | -             | -             |
| Muud nõuded                          | -               | 8,543          | 6,227        | 2,200        | 10,743        | 12,124        | 11,959        | 10,643        |
| <b>1. Krediidiasutuse kohustused</b> | -               | <b>0,055</b>   | <b>7,316</b> | <b>1,445</b> | <b>33,123</b> | <b>4,694</b>  | <b>81,536</b> | <b>7,647</b>  |
| Sh. võlgnevused pankadele            | -               | -              | 0,004        | 0,008        | 9,584         | -             | -             | -             |
| Võlgnevused klientidele              | -               | -              | 2,413        | 1,353        | 6,071         | 1,310         | 0,433         | -             |
| Emiteeritud võlakirjad               | -               | 0,055          | 3,238        | 0,085        | 17,468        | 0,158         | 81,103        | -             |
| Muud kohustused                      | -               | -              | 1,661        | -            | -             | 3,226         | -             | 7,647         |
| <b>2. Grupi kohustused</b>           | -               | <b>0,055</b>   | <b>8,761</b> | <b>1,445</b> | <b>33,123</b> | <b>4,694</b>  | <b>81,536</b> | <b>7,647</b>  |
| Sh. võlgnevused pankadele            | -               | -              | 0,004        | 0,008        | 9,584         | -             | -             | -             |
| Võlgnevused klientidele              | -               | -              | 2,413        | 1,353        | 6,071         | 1,310         | 0,433         | -             |
| Emiteeritud võlakirjad               | -               | 0,055          | 3,238        | 0,085        | 17,468        | 0,158         | 81,103        | -             |
| Muud kohustused                      | -               | -              | 3,106        | -            | -             | 3,226         | -             | 7,647         |

**Riskide kontsentreerumine**

| 31.12.2007<br>(miljonites kroonides)                       | Grupp     |                           | Pank      |                           |
|--|-----------|---------------------------|-----------|---------------------------|
|  | arv/summa | % netooma-<br>vahenditest | arv/summa | % netooma-<br>vahenditest |
| 1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv            | -         | -                         | 1         | -                         |
| 2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused | -         | -                         | 855,370   | 166,51%                   |
| 3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused         | -         | -                         | -         | -                         |

| 31.12.2007<br>(miljonites eurodes)                         | Grupp     |                           | Pank      |                           |
|--|-----------|---------------------------|-----------|---------------------------|
|  | arv/summa | % netooma-<br>vahenditest | arv/summa | % netooma-<br>vahenditest |
| 1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv            | -         | -                         | 1         | -                         |
| 2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused | -         | -                         | 54,668    | 166,51%                   |
| 3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused         | -         | -                         | -         | -                         |

## SUHTARVUD<sup>1</sup>

|                               | EEK      |          |          |          | EUR      |          |          |          |
|-------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|                               | Grupp    |          | Pank     |          | Grupp    |          | Pank     |          |
|                               | IV kv 07 | IV kv 06 | IV kv 07 | IV kv 06 | IV kv 07 | IV kv 06 | IV kv 07 | IV kv 06 |
| Omakapitali tulukus (ROE)     | 10,2%    | 19,3%    | 6,8%     | 18,7%    | 10,2%    | 19,3%    | 6,8%     | 18,7%    |
| Puhastulukus (PM)             | 23,0%    | 58,1%    | 20,4%    | 61,0%    | 23,0%    | 58,1%    | 20,4%    | 61,0%    |
| Vara tootlikkus (AU)          | 8,2%     | 8,5%     | 5,6%     | 7,2%     | 8,2%     | 8,5%     | 5,6%     | 7,2%     |
| Puhas intressimarginaal (NIM) |          |          | 2,9%     | 6,2%     |          |          | 2,9%     | 6,2%     |
| Hinnavahe (SPREAD)            | 5,0%     | 7,1%     | 2,5%     | 5,9%     | 5,0%     | 7,1%     | 2,5%     | 5,9%     |
| Omakapitali kordaja (EM)      | 5,5      | 3,9      | 6,0      | 4,2      | 5,5      | 3,9      | 6,0      | 4,2      |
| Aktiikapitali tulukus (EPS)   | 570,0    | 687,3    | 338,7    | 592,1    | 36,4     | 43,9     | 21,7     | 37,8     |
| Intressitulu suhe             | 7,9%     | 8,3%     | 5,4%     | 7,0%     | 7,9%     | 8,3%     | 5,4%     | 7,0%     |
| Intressikulu suhe             | 2,9%     | 1,2%     | 2,9%     | 1,1%     | 2,9%     | 1,2%     | 2,9%     | 1,1%     |

| Perioodi kohta (miljonites kroonides) | Grupp    |          | Pank     |          |
|---------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                       | IV kv 07 | IV kv 06 | IV kv 07 | IV kv 06 |
| Keskmine omakapital                   | 445,22   | 284,55   | 396,74   | 253,97   |
| Keskmine varad                        | 2 439,44 | 1 119,96 | 2 370,15 | 1 074,77 |
| Keskmine intressi tootvad varad       | 2 273,67 | 1 044,83 | 2 248,52 | 1 011,21 |
| Keskmine intressi kandvad kohustused  | 1 951,97 | 759,00   | 1 951,97 | 751,57   |
| Kogutulud                             | 198,71   | 94,71    | 132,82   | 77,69    |

| Perioodi kohta (miljonites eurodes)  | Grupp    |          | Pank     |          |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                      | IV kv 07 | IV kv 06 | IV kv 07 | IV kv 06 |
| Keskmine omakapital                  | 28,45    | 18,19    | 25,36    | 16,23    |
| Keskmine varad                       | 155,91   | 71,58    | 151,48   | 68,69    |
| Keskmine intressi tootvad varad      | 145,31   | 66,78    | 143,71   | 64,63    |
| Keskmine intressi kandvad kohustused | 124,75   | 48,51    | 124,75   | 48,03    |
| Kogutulud                            | 12,70    | 6,05     | 8,49     | 4,97     |

### Suhtarvude selgitus:

- Omakapitali tulukus (ROE) - puhaskasumi suhe omakapitali
- Puhastulukus (PM) - kasumi suhe kogutuludesse
- Vara tootlikkus (AU) - kogutulude suhe koguvarasse
- Puhas intressimarginaal (NIM) – neto intressitulu suhe intressitootvatesse varadesse
- Hinnavahe (SPREAD) - leidmiseks lahutatakse intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustustesse
- Omakapitali kordaja (EM) - koguvara suhe omakapitali
- Aktiikapitali 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

<sup>1</sup> Suhtarvud on arvutatud kvartali baasil, bilansi näitajad on perioodi alguse ja lõpu keskmised



## REITINGUD

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

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

## KOHTUVAIDLUSED

Pangale või Grupile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused seisuga 31.12.2007 puudusid.



## BILANSI JA KASUMIARUANDE ANALÜÜS

### Bilansinäitajad

|   |  |
|---|--|
| Bilansimaht   | <p>Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni (BIG) bilansimaht ulatus 31.12.2007 seisuga 2 620 miljoni kroonini, mis on 2,2 korda enam kui 2006. aasta lõpus.</p> <p>Neljanda kvartali jooksul kasvas bilansimaht 361,1 miljoni krooni võrra. Netolaenuportfell moodustas aasta lõpu seisuga koguvaredest 79%, rahalised vahendid 14%, muud varad 7% (sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, viitlaekumised jm).</p>   |
| Laenuportfell   | <p>Neljanda kvartali lõpuks oli Grupil kokku üle 108 tuhande aktiivse laenulepingu, sealhulgas Eestis ligi 46 tuhat, Lätis 60 tuhat ning Leedus 2,8 tuhat.</p> <p>Laenuklientide portfell kasvas neljandas kvartalis 13,6% ja võrreldes 2006. aasta sama perioodiga 2,15 korda. BIGi klientide laenuportfell oli detsembri lõpu seisuga kokku 2 176,5 miljonit krooni, mis moodustab Grupi koguvaredest 83%. 31.12.2007 seisuga moodustas Eesti klientide laenuportfell 56% koguportfelist, Läti osakaal oli 41% ning Leedu osakaal 3%.</p>  |
| Ebatõenäoliselt laekuvad ning tähtajaks tasumata laenuõuded | <p>Balti Investeeringute Grupi Pank AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud vaid tarbimisfinantseerimisele. Valitud strateegia tulemusena ulatus 31.12.2007 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 72,5%-ni võrreldes 57,8%-ga 2006. a lõpus.</p> <p>Kirjelatud 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. Samas 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).</p> <p>Grupi ajalooline mittetöötavate laenude tagasisaamise osakaal on olnud väga kõrge ning selges korrelatsioonis ajaga, mille jooksul Grupp on sissenõudemenetlust läbi viinud. Näiteks nende laenude puhul, kus sissenõudemenetlus on 31.12.2007 seisuga 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. Grupi ajaloolist kogemust antud valdkonnas toetavad kaks olulist kasutatavat riskijuhtimise vahendit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- BIG 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 makseviitusest tekkinud võla sissenõudmisel pigem tegemist küsimusega selleks vajaliku ajahorisondi kohta, mitte tõenäosusega mittetöötavat laenu mitte kunagi tagasi saada.</li> </ul> |



Ebatõenäoliselt laekuvad ning tähtjaks tasumata laenuõuded

- BIG'i laenuportfell on hajutatud – keskmine laenusumma ulatub 20 tuhande kroonini, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.12.2007 seisuga 3,86% laenuportfelist.

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 31.12.2007 seisuga moodustasid kokku 102,916 miljonit krooni ehk 4,96% neto laenuportfelist. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Kohustused

BIGi kohustused kasvasid 2007.a. neljandas kvartalis kokku 306,6 miljoni krooni võrra, kasvades eelmise aasta sama ajaga võrreldes 2,4 korda. Kaasatud võõrvahenditest suurim osa ehk 1 598 miljonit krooni on emiteeritud võlakirjadel, mis moodustasid 31.12.2007 seisuga 74% kohustustest. Võlakirjade mahu kasv on seotud institutsionaalsetele investoritele suunatud emissioonide korraldamisega.

Neljandas kvartalis emiteeritud võlakirjade bilansiline maht suures 284,37 miljonit krooni.

Oluliselt on kasvanud klientide tähtjaliste hoiuste maht, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes kasvanud 43%, moodustades 31.12.2007 seisuga 181 miljonit krooni.

Võlgnevused krediidasutustele olid 31.12.2007 seisuga 150 miljonit krooni ehk 7% kõigist kohustustest.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 170 miljonit krooni, ehk 7,9% kohustustest.

Omakapital

BIGi omakapital suurenes 2007. aasta neljandas kvartalis 13% ulatudes 472 miljoni kroonini, mis on kasvanud 2006. aastaga võrreldes 52%. Kontserni kapitali adekvaatsus moodustas neljanda kvartali lõpus 20,47%. Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 31.12.2007 seisuga 584 miljonit krooni mis on 22,3% bilansimahust.

### Kasumiaruande näitajad

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Intressitulud               | Intressitulud neljandas kvartalis moodustasid 179,04 miljonit krooni. Kasv võrreldes eelmise kvartaliga on 12,9% ning võrreldes 2006. aasta sama perioodiga suurenes intressitulu 2,1 korda. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse neljandas kvartalis oli 7,9%   |
| Intressikulud               | Intressikulud moodustasid 2007. aasta neljandas kvartalis 56,307 miljonit krooni, kasvades eelmise kvartaliga võrreldes 24,8%.<br><br>Intressikulude suhe intressituludesse neljandas kvartalis oli 31,4% võrreldes 28,5%ga eelmises kvartalis.   |
| Administratiivkulud         | Grupi administratiivkulud moodustasid neljandas kvartalis 62 miljonit krooni, mis on 3,2 kordne kasv võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Administratiivkulude kasv on seotud tegevusmahtude olulise kasvuga, Leedu turu lisandumisega, kuid ka arendus- ja kontrollifunktsioonide olulise laiendamisega.<br><br>Brutotöötasu 2007. aasta neljandas kvartalis moodustas 18,528 miljonit krooni.       |
| Nõuete väärtuse muutus      | Laenukahjumite reservi suurendati neljandas kvartalis kokku summas 21,16 miljonit krooni, võrreldes eelmise aasta sama perioodi 5,454 miljoni krooniga. Allahindluste suurendamine on seotud laenuportfelli struktuuri jätkuva planeeritud muutusega (sissetulekulaenu osakaalu kasv) ning sellega seotud makseviivituste suurenemine. Laenukahjumite reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed. |
| Muud tegevustulud ja -kulud | Muud tegevustulud moodustasid 2007. aasta neljandas kvartalis 17,255 miljonit krooni. Muudes tegevustuludes on olulisemad tulud seotud sissenõudetuluga.<br><br>Muud tegevuskulud (sh. Hoiuste Tagamise Fondi osamakse, tervishoiukulud, erisoodustus) ulatusid samal perioodil 3,693 miljoni kroonini.   |
| Puhaskasum                  | Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni puhaskasum oli 2007. aasta neljandas kvartalis 45,649 miljonit krooni ning aasta algusest alates 177,3 miljonit krooni.  |

## RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

### GRUPI BILANSS (EEK)

(miljonites kroonides)

31.12.2007 31.12.2006

|   | 31.12.2007       | 31.12.2006       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Varad</b>  |                  |                  |
| <b>Sularaha</b>   | 0,007            | 0,005            |
| <b>Nõuded</b>   | 2 441,823        | 1 132,608        |
| Nõuded keskpangale  | 300,873          | 96,186           |
| Nõuded krediitiasutustele                                       | 67,351           | 44,728           |
| Nõuded krediitiasutuse klientidele                              | 1 274,924        | 767,363          |
| Nõuded liisingettevõtjate klientidele                           | -                | -                |
| Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest                    | -                | -                |
| Muud nõuded   | 901,591          | 245,150          |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud(-)                    | -102,916         | -21,656          |
| <b>Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>       | -                | -                |
| <b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>                             | -                | -                |
| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad                                | -                | -                |
| Sidusettevõtjate aktsiad ja osad                                | -                | -                |
| Muud aktsiad ja osad  | -                | -                |
| Tuletisväärtpaberid   | -                | -                |
| <b>Immateriaalne põhivara</b>                                   | 7,816            | 6,388            |
| Konsolideeritud firmaväärtus                                    | -                | -                |
| Muu immateriaalne põhivara                                      | 7,816            | 6,388            |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                                     | 31,306           | 23,445           |
| <b>Kinnisvarainvesteeringud</b>                                 | -                | -                |
| <b>Arveldused aktsionäridega</b>                                | -                | -                |
| <b>Muu vara</b>   | 1,717            | -                |
| <b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b> | 137,457          | 49,388           |
| <b>Varad kokku</b>  | <b>2 620,126</b> | <b>1 210,997</b> |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites kroonides)                                     | 31.12.2007       | 31.12.2006       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Kohustused ja omakapital</b>                            |                  |                  |
| <b>Võlgnevus</b>   | <b>332,165</b>   | <b>287,371</b>   |
| Võlgnevus keskpangale                                      | -                | -                |
| Võlgnevus krediidasutustele                                | 150,136          | 159,250          |
| Võlgnevus krediidasutuse klientidele                       | 181,187          | 126,970          |
| Võlgnevus otsesest ja edasikindlustusest                   | -                | -                |
| Muud võlad   | 0,842            | 1,151            |
| <b>Väärtpaberikohustused</b>                               | <b>1 597,619</b> | <b>481,687</b>   |
| Emiteeritud võlakirjad                                     | 1 597,619        | 481,687          |
| Tuletisväärtpaberid  | -                | -                |
| Muud väärtpaberikohustused                                 | -                | -                |
| <b>Muud kohustused</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b> | <b>47,763</b>    | <b>22,106</b>    |
| <b>Eraldised</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Kindlustustegevuse tehnilised eraldised                    | -                | -                |
| Pikaajalised pensionieraldised                             | -                | -                |
| Muud eraldised   | -                | -                |
| <b>Allutatud kohustused</b>                                | <b>170,130</b>   | <b>108,030</b>   |
| <b>Vähemusosalus</b>                                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Kohustused kokku</b>                                    | <b>2 147,677</b> | <b>899,194</b>   |
| <b>Aksiakapital</b>  | <b>80,000</b>    | <b>80,000</b>    |
| Aazio  | -                | -                |
| Üldine pangandusreserv                                     | -                | -                |
| <b>Reservkapital</b>                                       | <b>8,000</b>     | <b>4,000</b>     |
| Muud reservid  | -                | -                |
| Realiseerimata kursivahed                                  | 5,474            | 0,437            |
| Jaotamata kasum  | 201,700          | 53,537           |
| Jooksva aruandeperioodi kasum                              | 177,275          | 173,829          |
| Oma aktsiad  | -                | -                |
| <b>Omakapital kokku</b>                                    | <b>472,449</b>   | <b>311,803</b>   |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>                      | <b>2 620,126</b> | <b>1 210,997</b> |

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 (EUR)**

(miljonites eurodes)

31.12.2007 31.12.2006

|   | 31.12.2007     | 31.12.2006    |
|---|----------------|---------------|
| <b>Varad</b>  |                |               |
| <b>Sularaha</b>   | -              | -             |
| <b>Nõuded</b>   | <b>156,061</b> | <b>72,385</b> |
| Nõuded keskpangale  | 19,229         | 6,146         |
| Nõuded krediidasutustele  | 4,305          | 2,859         |
| Nõuded krediidasutuse klientidele                               | 81,482         | 49,043        |
| Nõuded liisingettevõtjate klientidele                           | -              | -             |
| Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest                    | -              | -             |
| Muud nõuded   | 57,622         | 15,668        |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (-)                   | -6,578         | -1,384        |
| <b>Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>       | -              | -             |
| <b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>                             | -              | -             |
| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad                                | -              | -             |
| Sidusettevõtjate aktsiad ja osad                                | -              | -             |
| Muud aktsiad ja osad  | -              | -             |
| Tuletisväärtpaberid   | -              | -             |
| <b>Immateriaalne põhivara</b>                                   | <b>0,500</b>   | <b>0,408</b>  |
| Konsolideeritud firmaväärtus                                    | -              | -             |
| Muu immateriaalne põhivara                                      | 0,500          | 0,408         |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                                     | <b>2,001</b>   | <b>1,498</b>  |
| <b>Kinnisvarainvesteeringud</b>                                 | -              | -             |
| <b>Arveldused aktsionäridega</b>                                | -              | -             |
| <b>Muu vara</b>   | <b>0,110</b>   | -             |
| <b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b> | <b>8,785</b>   | <b>3,156</b>  |
| <b>Varad kokku</b>  | <b>167,457</b> | <b>77,394</b> |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites eurodes)                                       | 31.12.2007     | 31.12.2006    |
|--|----------------|---------------|
| <b>Kohustused ja omakapital</b>                            |                |               |
| <b>Võlgnevus</b>   | <b>21,229</b>  | <b>18,367</b> |
| Võlgnevus keskpangale                                      | -              | -             |
| Võlgnevus krediiasutustele                                 | 9,595          | 10,178        |
| Võlgnevus krediiasutuse klientidele                        | 11,580         | 8,115         |
| Võlgnevus otsesest ja edasikindlustusest                   | -              | -             |
| Muud võlad   | 0,054          | 0,074         |
| <b>Väärtpaberikohustused</b>                               | <b>102,106</b> | <b>30,785</b> |
| Emiteeritud võlakirjad                                     | 102,106        | 30,785        |
| Tuletisväärtpaberid  | -              | -             |
| Muud väärtpaberikohustused                                 | -              | -             |
| <b>Muud kohustused</b>                                     | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b> | <b>3,053</b>   | <b>1,413</b>  |
| <b>Eraldised</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| Kindlustustegevuse tehnilised eraldised                    | -              | -             |
| Pikaajalised pensionieraldised                             | -              | -             |
| Muud eraldised   | -              | -             |
| <b>Allutatud kohustused</b>                                | <b>10,873</b>  | <b>6,904</b>  |
| <b>Vähemusosalus</b>                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| <b>Kohustused kokku</b>                                    | <b>137,262</b> | <b>57,469</b> |
| <b>Aktsiakapital</b>                                       | <b>5,113</b>   | <b>5,113</b>  |
| <b>Aazio</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| <b>Üldine pangandusreserv</b>                              | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| <b>Reservkapital</b>                                       | <b>0,511</b>   | <b>0,256</b>  |
| <b>Muud reservid</b>                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| <b>Realiseerimata kursivahed</b>                           | <b>0,350</b>   | <b>0,028</b>  |
| <b>Jaotamata kasum</b>                                     | <b>12,891</b>  | <b>3,422</b>  |
| <b>Jooksva aruandeperioodi kasum</b>                       | <b>11,330</b>  | <b>11,110</b> |
| <b>Oma aktsiad</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| <b>Omakapital kokku</b>                                    | <b>30,195</b>  | <b>19,929</b> |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>                      | <b>167,457</b> | <b>77,398</b> |

31.12.2006 bilansi andmeid on võrreldes varasemate 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 (EEK)**

(miljonites kroonides)

|  | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|--|------------|------------|
| <b>Varad</b>   |            |            |
| <b>Sularaha</b>                                      | 0,005      | 0,003      |
| <b>Nõuded keskpangale</b>                            | 300,873    | 96,186     |
| Nõudmiseni hoiused                                   | 300,873    | 96,186     |
| Muud hoiused   | -          | -          |
| Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid | -          | -          |
| <b>Nõuded krediidiasutustele</b>                     | 37,847     | 42,202     |
| Nõudmiseni hoiused                                   | 37,847     | 42,202     |
| Tähtajalised hoiused                                 | -          | -          |
| Arvelduslaenud                                       | -          | -          |
| Muud nõuded  | -          | -          |
| <b>Nõuded klientidele</b>                            | 2 136,179  | 974,235    |
| sh arvelduslaenud                                    | 57,733     | 46,620     |
| sh hüpoteegiga tagatud laenud                        | 217,797    | 161,683    |
| Laenud valitsusele                                   | -          | -          |
| Laenud keskvalitsusele                               | -          | -          |
| Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele        | -          | -          |
| Laenud eelarvevälistele fondidele                    | -          | -          |
| Laenud kohalikele omavalitsustele                    | -          | -          |
| Nõuded finantseerimisasutustele                      | 855,370    | 201,763    |
| Hoiused finantseerimisasutustes                      | -          | -          |
| Laenud kindlustus- ja pensionifondidele              | -          | -          |
| Laenud muudele finantseerimisasutustele              | 855,370    | 201,763    |
| Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | -          | -          |
| Laenud muudele äriühingutele                         | 59,413     | 44,785     |
| Laenud mittetulundusühingutele                       | -          | -          |
| Laenud eraisikutele                                  | 1 221,396  | 727,687    |
| <b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>               | -57,124    | -17,837    |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidiasutustelt   | -          | -          |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt          | -57,124    | -17,837    |
| Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                 | -          | -          |
| <b>Väärtpaberid</b>                                  | 9,482      | 9,482      |
| sh repo  | -          | -          |
| Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid   | -          | -          |
| Aktsiad ja osad                                      | 9,482      | 9,482      |

Jätkub järgmisel leheküljel



| (miljonites kroonides)  | 31.12.2007       | 31.12.2006       |
|---|------------------|------------------|
| Tütaretevõtjate aktsiad ja osad                                 | 9,482            | 9,482            |
| Sidusettevõtjate aktsiad ja osad                                | -                | -                |
| Muud aktsiad ja osad  | -                | -                |
| Tuletisväärtpaberid   | -                | -                |
| <b>Immateriaalne põhivara</b>                                   | <b>7,555</b>     | <b>6,251</b>     |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                                     | <b>11,321</b>    | <b>7,518</b>     |
| <b>Kinnisvarainvesteeringud</b>                                 | -                | -                |
| <b>Muu vara</b>   | -                | -                |
| sh maksed teel  | -                | -                |
| <b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b> | <b>87,490</b>    | <b>42,579</b>    |
| sh intressinõuded   | 77,065           | 38,442           |
| <b>Varad kokku</b>  | <b>2 533,628</b> | <b>1 160,619</b> |
| <b>Kohustused ja omakapital</b>                                 |                  |                  |
| <b>Võlgnevused keskpangale</b>                                  | -                | -                |
| <b>Võlgnevused krediitiasutustele</b>                           | <b>150,136</b>   | <b>150,814</b>   |
| Nõudmiseni hoiused  | -                | -                |
| Tähtajalised hoiused  | -                | -                |
| Arvelduslaenud  | -                | -                |
| Muud võlgnevused  | 150,136          | 150,814          |
| <b>Võlgnevused klientidele</b>                                  | <b>181,187</b>   | <b>126,970</b>   |
| 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  | -                | -                |
| Eelarvevälised fondid   | -                | -                |
| Nõudmiseni hoiused  | -                | -                |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                                   | -                | -                |
| Muud võlgnevused  | -                | -                |
| Kohalikud omavalitsused   | -                | -                |
| Nõudmiseni hoiused  | -                | -                |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites kroonides)                                    | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|---|------------|------------|
| Tähtajalised ja säästuhoiused                             | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused finantseerimisasutustele                      | 20,300     | 25,724     |
| Võlgnevused kindlustusasutustele ja pensionifondidele     | 20,300     | -          |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 20,300     | -          |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused muudele finantseerimisasutustele              | -          | 25,724     |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | -          | 25,724     |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | 30,000     | -          |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 30,000     | -          |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused muudele äriühingutele                         | 41,913     | 24,987     |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 41,913     | 24,987     |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused mittetulundusühingutele                       | 0,450      | 0,290      |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 0,450      | 0,290      |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused eraisikutele                                  | 88,303     | 75,748     |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 88,303     | 75,748     |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| <b>Valitsuse laenufondid ja välisabifondid</b>            | -          | -          |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites kroonides)                                     | 31.12.2007       | 31.12.2006       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Väärtpaberikohustused</b>                               | <b>1 597,619</b> | <b>481,687</b>   |
| Emiteeritud võlakirjad                                     | 1 597,619        | 481,687          |
| Tuletisväärtpaberid  | -                | -                |
| Muud väärtpaberikohustused                                 | -                | -                |
| <b>Muud kohustused</b>                                     | -                | -                |
| sh maksed teel   | -                | -                |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b> | <b>25,993</b>    | <b>15,461</b>    |
| sh intressivõlad   | 24,074           | 8,577            |
| <b>Eraldised</b>   | -                | -                |
| Lühiajalised eraldised                                     | -                | -                |
| Pikaajalised eraldised                                     | -                | -                |
| Muud eraldised   | -                | -                |
| <b>Allutatud kohustused</b>                                | <b>170,130</b>   | <b>108,030</b>   |
| <b>Kohustused kokku</b>                                    | <b>2 125,065</b> | <b>882,962</b>   |
| <b>Aktsiakapital</b>                                       | <b>80,000</b>    | <b>80,000</b>    |
| <b>Aažio</b>   | -                | -                |
| Üldine pangandusreserv                                     | -                | -                |
| Ümberhindluse reserv                                       | -                | -                |
| <b>Muud reservid</b>                                       | <b>8,000</b>     | <b>4,000</b>     |
| <b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum</b>             | <b>167,657</b>   | <b>38,128</b>    |
| <b>Majandusaasta kasum/kahjum</b>                          | <b>152,906</b>   | <b>155,529</b>   |
| <b>Oma aktsiad</b>   | -                | -                |
| <b>Omakapital kokku</b>                                    | <b>408,563</b>   | <b>277,657</b>   |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>                      | <b>2 533,628</b> | <b>1 160,619</b> |

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”.

**PANGA BILANSS (EUR)**

(miljonites eurodes)

31.12.2007      31.12.2006

|  | 31.12.2007     | 31.12.2006    |
|--|----------------|---------------|
| <b>Varad</b>   |                |               |
| <b>Sularaha</b>                                      | -              | -             |
| <b>Nõuded keskpangale</b>                            | <b>19,229</b>  | <b>6,147</b>  |
| Nõudmiseni hoiused                                   | 19,229         | 6,147         |
| Muud hoiused   | -              | -             |
| Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid | -              | -             |
| <b>Nõuded krediitiasutustele</b>                     | <b>2,419</b>   | <b>2,696</b>  |
| Nõudmiseni hoiused                                   | 2,419          | 2,696         |
| Tähtajalised hoiused                                 | -              | -             |
| Arvelduslaenud                                       | -              | -             |
| Muud nõuded  | -              | -             |
| <b>Nõuded klientidele</b>                            | <b>136,527</b> | <b>62,265</b> |
| sh arvelduslaenud                                    | 3,690          | 2,980         |
| sh hüpoteegiga tagatud laenud                        | 13,920         | 10,333        |
| Laenud valitsusele                                   | -              | -             |
| Laenud keskvalitsusele                               | -              | -             |
| Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele        | -              | -             |
| Laenud eelarvevälistele fondidele                    | -              | -             |
| Laenud kohalikele omavalitsustele                    | -              | -             |
| Nõuded finantseerimisasutustele                      | 54,668         | 12,895        |
| Hoiused finantseerimisasutustes                      | -              | -             |
| Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele     | -              | -             |
| Laenud muudele finantseerimisasutustele              | 54,668         | 12,895        |
| Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | -              | -             |
| Laenud muudele äriühingutele                         | 3,797          | 2,862         |
| Laenud mittetulundusühingutele                       | -              | -             |
| Laenud eraisikutele                                  | 78,061         | 46,508        |
| <b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>               | <b>-3,651</b>  | <b>-1,086</b> |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt   | -              | -             |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt          | -3,651         | -1,086        |
| Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                 | -              | -             |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites eurodes)  | 31.12.2007     | 31.12.2006    |
|---|----------------|---------------|
| <b>Väärtpaberid</b>   | <b>0,606</b>   | <b>0,606</b>  |
| 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   | -              | -             |
| <b>Immateriaalne põhivara</b>                                   | <b>0,483</b>   | <b>0,400</b>  |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                                     | <b>0,724</b>   | <b>0,480</b>  |
| <b>Kinnisvarainvesteeringud</b>                                 | -              | -             |
| <b>Muu vara</b>   | -              | -             |
| sh maksed teel  | -              | -             |
| <b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b> | <b>5,592</b>   | <b>2,667</b>  |
| sh intressinõuded   | 4,925          | 2,457         |
| <b>Varad kokku</b>  | <b>161,928</b> | <b>74,175</b> |
| <b>Kohustused ja omakapital</b>                                 |                |               |
| <b>Võlgnevused keskpangale</b>                                  | -              | -             |
| <b>Võlgnevused krediitiasutustele</b>                           | <b>9,595</b>   | <b>9,639</b>  |
| Nõudmiseni hoiused  | -              | -             |
| Tähtajalised hoiused  | -              | -             |
| Arvelduslaenud  | -              | -             |
| Muud võlgnevused  | 9,595          | 9,639         |
| <b>Võlgnevused klientidele</b>                                  | <b>11,580</b>  | <b>8,114</b>  |
| Võlgnevused valitsusele   | 0,014          | 0,014         |
| Keskvalitsus  | -              | -             |
| Nõudmiseni hoiused  | -              | -             |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                                   | -              | 0,014         |
| Muud võlgnevused  | -              | -             |
| Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid                              | 0,014          | -             |
| Nõudmiseni hoiused  | -              | -             |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                                   | 0,014          | -             |
| Muud võlgnevused  | -              | -             |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites eurodes)                                      | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|---|------------|------------|
| Eelarvevälised fondid                                     | -          | -          |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                             | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Kohalikud omavalitsused                                   | -          | -          |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                             | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused finantseerimisasutustele                      | 1,297      | 1,644      |
| Võlgnevused kindlustusasutustele ja pensionifondidele     | 1,297      | -          |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 1,297      | -          |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused muudele finantseerimisasutustele              | -          | 1,644      |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | -          | 1,644      |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | 1,917      | -          |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 1,917      | -          |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused muudele äriühingutele                         | 2,679      | 1,597      |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 2,679      | 1,597      |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |
| Võlgnevused mittetulundusühingutele                       | 0,029      | 0,018      |
| Nõudmiseni hoiused  | -          | -          |
| Tähtajalised hoiused                                      | 0,029      | 0,018      |
| Säästuhoiused   | -          | -          |
| Muud võlgnevused  | -          | -          |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites eurodes)                                       | 31.12.2007     | 31.12.2006    |
|--|----------------|---------------|
| Võlgnevused eraisikutele                                   | 5,644          | 4,841         |
| Nõudmiseni hoiused   | -              | -             |
| Tähtajalised hoiused                                       | 5,644          | 4,841         |
| Säästuhoiused  | -              | -             |
| Muud võlgnevused   | -              | -             |
| <b>Valitsuse laenufondid ja välisabifondid</b>             | -              | -             |
| <b>Väärtpaberikohustused</b>                               | <b>102,106</b> | <b>30,785</b> |
| Emiteeritud võlakirjad                                     | 102,106        | 30,785        |
| Tuletisväärtpaberid  | -              | -             |
| Muud väärtpaberikohustused                                 | -              | -             |
| <b>Muud kohustused</b>                                     | -              | -             |
| sh maksed teel   | -              | -             |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b> | <b>1,661</b>   | <b>0,988</b>  |
| sh intressivõlad   | 1,539          | 0,548         |
| <b>Eraldised</b>   | -              | -             |
| Lühiajalised eraldised                                     | -              | -             |
| Pikaajalised eraldised                                     | -              | -             |
| Muud eraldised   | -              | -             |
| <b>Allutatud kohustused</b>                                | <b>10,873</b>  | <b>6,904</b>  |
| <b>Kohustused kokku</b>                                    | <b>135,816</b> | <b>56,430</b> |
| <b>Aksiakapital</b>  | <b>5,113</b>   | <b>5,113</b>  |
| Aazio  | -              | -             |
| Üldine pangandusreserv                                     | -              | -             |
| Ümberhindluse reserv                                       | -              | -             |
| Muud reservid  | 0,511          | 0,256         |
| Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum                    | 10,715         | 2,436         |
| Majandusaasta kasum/kahjum                                 | 9,772          | 9,940         |
| Oma aktsiad  | -              | -             |
| <b>Omakapital kokku</b>                                    | <b>26,112</b>  | <b>17,745</b> |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>                      | <b>161,928</b> | <b>74,175</b> |

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”.

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD (EEK)**
**31.12.2007**
**(miljonites kroonides)**

|  | Grupp  |            | Pank   |            |
|--|--------|------------|--------|------------|
|  | Nõuded | Kohustused | Nõuded | Kohustused |
| <b>1. Tühistamatud tehingud</b>  | -      | 2,985      | -      | 2,985      |
| 1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud                                      | -      | 0,127      | -      | 0,127      |
| sh finantsgarantiid  | -      | -          | -      | -          |
| 1.2. Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega | -      | -          | -      | -          |
| 1.3. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid   | -      | 2,858      | -      | 2,858      |
| 1.4. Muud tühistamatud tehingud  | -      | -          | -      | -          |
| <b>2. Tuletistehingud</b>  | -      | -          | -      | -          |
| sh optsioonid  | -      | -          | -      | -          |
| 2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud  | -      | -          | -      | -          |
| 2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud  | -      | -          | -      | -          |
| 2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud   | -      | -          | -      | -          |
| 2.4. Muu alusvaraga seotud tuletistehingud   | -      | -          | -      | -          |
| <b>3. Tühistatavad tehingud</b>  | -      | -          | -      | -          |
| 3.1. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid   | -      | -          | -      | -          |
| 3.2. Muud tühistatavad tehingud  | -      | -          | -      | -          |
| <b>4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>                   | -      | 2 168,920  | -      | 2 151,700  |



**BILANSIVÄLISED TEHINGUD (EUR)**
**31.12.2007**
**(miljonites eurodes)**

|  | Grupp  |            | Pank   |            |
|--|--------|------------|--------|------------|
|  | Nõuded | Kohustused | Nõuded | Kohustused |
| <b>1. Tühistamatud tehingud</b>  | -      | 0,191      | -      | 0,191      |
| 1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud                                      | -      | 0,008      | -      | 0,008      |
| sh finantsgarantiid  | -      | -          | -      | -          |
| 1.2. Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega | -      | -          | -      | -          |
| 1.3. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid   | -      | 0,183      | -      | 0,183      |
| 1.4. Muud tühistamatud tehingud  | -      | -          | -      | -          |
| <b>2. Tuletistehingud</b>  | -      | -          | -      | -          |
| sh optsioonid  | -      | -          | -      | -          |
| 2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud  | -      | -          | -      | -          |
| 2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud  | -      | -          | -      | -          |
| 2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud   | -      | -          | -      | -          |
| 2.4. Muu alusvaraga seotud tuletistehingud   | -      | -          | -      | -          |
| <b>3. Tühistatavad tehingud</b>  | -      | -          | -      | -          |
| 3.1. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid   | -      | -          | -      | -          |
| 3.2. Muud tühistatavad tehingud  | -      | -          | -      | -          |
| <b>4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>                   | -      | 138,619    | -      | 137,519    |

**GRUPI KASUMIARUANNE (EEK)**

(miljonites kroonides)

|   | IV kv<br>2007  | IV kv<br>2006 | 2007           | 2006           |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Intressitulu</b>   | <b>179,041</b> | <b>86,291</b> | <b>574,381</b> | <b>280,921</b> |
| Intressitulu krediidasutuste tegevusest   | 96,964         | 68,491        | 356,990        | 230,675        |
| Intressitulu liisingtegevusest  | -              | -             | -              | -              |
| Muu intressitulu  | 82,077         | 17,800        | 217,391        | 50,246         |
| <b>Intressikulu</b>   | <b>56,307</b>  | <b>9,029</b>  | <b>149,451</b> | <b>27,488</b>  |
| Intressikulu krediidasutuste tegevusest   | 56,290         | 8,798         | 149,138        | 26,777         |
| Intressikulu liisingtegevusest  | -              | -             | -              | -              |
| Muu intressikulu  | 0,017          | 0,231         | 0,313          | 0,711          |
| <b>Neto intressikasum</b>   | <b>122,734</b> | <b>77,262</b> | <b>424,930</b> | <b>253,433</b> |
| <b>Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>  | -              | -             | -              | -              |
| Kindlustuspreemiad(neto)  | -              | -             | -              | -              |
| Kindlustushüvitused ja eraldiste muutus(neto)   | -              | -             | -              | -              |
| <b>Tulu väärtpaberitest</b>   | -              | -             | -              | -              |
| Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum  | -              | -             | -              | -              |
| Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist   | -              | -             | -              | -              |
| Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt                                  | -              | -             | -              | -              |
| <b>Neto teenustasud</b>   | <b>-0,140</b>  | <b>0,028</b>  | <b>-0,273</b>  | <b>-0,039</b>  |
| Teenustasutulu  | 0,056          | 0,090         | 0,186          | 0,191          |
| Teenustasukulu  | 0,196          | 0,062         | 0,459          | 0,230          |
| <b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>   | <b>-0,497</b>  | <b>-0,058</b> | <b>-3,679</b>  | <b>-0,252</b>  |
| Kasum/tulu  | 0,971          | 0,057         | 4,337          | 0,057          |
| Kahjum/kulu   | 1,468          | 0,115         | 8,016          | 0,309          |
| <b>Administratiivkulud</b>  | <b>62,399</b>  | <b>19,304</b> | <b>186,795</b> | <b>71,778</b>  |
| Palgakulu   | 18,528         | 6,834         | 53,732         | 24,415         |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks  | 5,370          | 1,981         | 15,864         | 7,562          |
| Pensionikulu (mitteriiklik)   | -              | -             | -              | -              |
| Muud halduskulud  | 38,501         | 10,489        | 117,199        | 39,801         |
| <b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>-1,841</b>  | <b>-0,861</b> | <b>-5,803</b>  | <b>-2,668</b>  |
| Kasum/tulu  | -              | -             | -              | -              |
| Kahjum/kulu   | 1,841          | 0,861         | 5,803          | 2,668          |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites kroonides)   | IV kv<br>2007  | IV kv<br>2006 | 2007           | 2006           |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>-21,160</b> | <b>-5,454</b> | <b>-84,348</b> | <b>-15,338</b> |
| Kasum/tulu   | 0,071          | 0,045         | 0,108          | 0,450          |
| Kahjum/kulu  | 21,231         | 5,499         | 84,456         | 15,788         |
| <b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b> | -              | -             | -              | -              |
| Tulu   | -              | -             | -              | -              |
| Kulu   | -              | -             | -              | -              |
| <b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>                               | <b>17,255</b>  | <b>4,653</b>  | <b>48,970</b>  | <b>15,045</b>  |
| Muud tegevustulud  | 19,017         | 8,346         | 54,412         | 25,566         |
| Muud tegevuskulud  | 1,762          | 3,693         | 5,442          | 10,521         |
| <b>Erakorralised tulud /kulud (+/-)</b>                          | -              | -             | -              | -              |
| Erakorralised tulud  | -              | -             | -              | -              |
| Erakorralised kulud  | -              | -             | -              | -              |
| <b>Kasum/kahjum enne maksustamist</b>                            | <b>53,952</b>  | <b>56,266</b> | <b>193,002</b> | <b>178,403</b> |
| Tulumaksukulu  | 8,303          | 1,281         | 15,727         | 4,574          |
| Aruandeperioodi tulumaks   | 8,303          | 1,337         | 15,727         | 4,630          |
| Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus                          | -              | -0,056        | -              | -0,056         |
| <b>Vähemusosaluse kasumi osa</b>                                 | -              | -             | -              | -              |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)</b>                   | <b>45,649</b>  | <b>54,985</b> | <b>177,275</b> | <b>173,829</b> |

2006. aasta IV kvartali ja 12 kuu kasumiaruannete andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: intressitulu nõudmiseni hoiustelt summades 0,069 miljonit krooni (IV kvartal) ja 0,105 miljonit krooni (12 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud tegevustulud" kasumiaruande reale "Muu intressitulu".

Emissioonide korraldustasud summades 0,266 miljonit krooni (VI kvartal) ja 0,736 miljonit krooni (12 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud halduskulud" kasumiaruande reale "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

**GRUPI KASUMIARUANNE (EUR)**

| (miljonites eurodes)  | IV kv<br>2007 | IV kv<br>2006 | 2007          | 2006          |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Intressitulu</b>   | <b>11,443</b> | <b>5,515</b>  | <b>36,710</b> | <b>17,954</b> |
| Intressitulu krediidasutuste tegevusest   | 6,197         | 4,377         | 22,816        | 14,743        |
| Intressitulu liisingtegevusest  | -             | -             | -             | -             |
| Muu intressitulu  | 5,246         | 1,138         | 13,894        | 3,211         |
| <b>Intressikulu</b>   | <b>3,599</b>  | <b>0,577</b>  | <b>9,552</b>  | <b>1,757</b>  |
| Intressikulu krediidasutuste tegevusest   | 3,598         | 0,562         | 9,532         | 1,712         |
| Intressikulu liisingtegevusest  | -             | -             | -             | -             |
| Muu intressikulu  | 0,001         | 0,015         | 0,020         | 0,045         |
| <b>Neto intressikasum</b>   | <b>7,844</b>  | <b>4,938</b>  | <b>27,158</b> | <b>16,197</b> |
| <b>Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>  | -             | -             | -             | -             |
| Kindlustuspreemiad(neto)  | -             | -             | -             | -             |
| Kindlustushüvitused ja eraldiste muutus(neto)   | -             | -             | -             | -             |
| <b>Tulu väärtpaperitest</b>   | -             | -             | -             | -             |
| Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum  | -             | -             | -             | -             |
| Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist   | -             | -             | -             | -             |
| Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt                                  | -             | -             | -             | -             |
| <b>Neto teenustasud</b>   | <b>-0,009</b> | <b>0,002</b>  | <b>-0,017</b> | <b>-0,002</b> |
| Teenustasutulu  | 0,004         | 0,006         | 0,012         | 0,012         |
| Teenustasukulu  | 0,013         | 0,004         | 0,029         | 0,014         |
| <b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>   | <b>-0,032</b> | <b>-0,003</b> | <b>-0,235</b> | <b>-0,016</b> |
| Kasum/tulu  | 0,062         | 0,004         | 0,277         | 0,004         |
| Kahjum/kulu   | 0,094         | 0,007         | 0,512         | 0,020         |
| <b>Administratiivkulud</b>  | <b>3,988</b>  | <b>1,234</b>  | <b>11,938</b> | <b>4,587</b>  |
| Palgakulu   | 1,184         | 0,437         | 3,434         | 1,560         |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks  | 0,343         | 0,127         | 1,014         | 0,483         |
| Pensionikulu (mitteriiklik)   | -             | -             | -             | -             |
| Muud halduskulud  | 2,461         | 0,670         | 7,490         | 2,544         |
| <b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>-0,118</b> | <b>-0,055</b> | <b>-0,371</b> | <b>-0,171</b> |
| Kasum/tulu  | -             | -             | -             | -             |
| Kahjum/kulu   | 0,118         | 0,055         | 0,371         | 0,171         |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites eurodes)   | IV kv<br>2007 | IV kv<br>2006 | 2007          | 2006          |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>-1,352</b> | <b>-0,349</b> | <b>-5,391</b> | <b>-0,980</b> |
| Kasum/tulu   | 0,005         | 0,002         | 0,007         | 0,029         |
| Kahjum/kulu  | 1,357         | 0,351         | 5,398         | 1,009         |
| <b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b> | -             | -             | -             | -             |
| Tulu   | -             | -             | -             | -             |
| Kulu   | -             | -             | -             | -             |
| <b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>                               | <b>1,103</b>  | <b>0,297</b>  | <b>3,130</b>  | <b>0,961</b>  |
| Muud tegevustulud  | 1,215         | 0,533         | 3,478         | 1,634         |
| Muud tegevuskulud  | 0,113         | 0,236         | 0,348         | 0,673         |
| <b>Erakorralised tulud /kulud (+/-)</b>                          | -             | -             | -             | -             |
| Erakorralised tulud  | -             | -             | -             | -             |
| Erakorralised kulud  | -             | -             | -             | -             |
| <b>Kasum/kahjum enne maksustamist</b>                            | <b>3,448</b>  | <b>3,596</b>  | <b>12,335</b> | <b>11,402</b> |
| Tulumaksukulu  | 0,531         | 0,082         | 1,005         | 0,292         |
| Aruandeperioodi tulumaks   | 0,531         | 0,085         | 1,005         | 0,296         |
| Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus                          | -             | -0,003        | -             | -0,004        |
| <b>Vähemusosaluse kasumi osa</b>                                 | -             | -             | -             | -             |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum(+/-)</b>                    | <b>2,918</b>  | <b>3,514</b>  | <b>11,330</b> | <b>11,110</b> |

2006. aasta IV kvartali ja 12 kuu kasumiaruannete andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: intressitulu nõudmiseni hoiustelt summades 0,004 miljonit eurot (IV kvartal) ja 0,007 miljonit eurot (12 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud tegevustulud" kasumiaruande reale "Muu intressitulu".

Emissioonide korraldustasud summades 0,017 miljonit eurot (VI kvartal) ja 0,047 miljonit eurot (12 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud halduskulud" kasumiaruande reale "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

## PANGA KASUMIARUANNE (EEK)

(miljonites kroonides)

|   | IV kv<br>2007  | IV kv<br>2006 | 2007           | 2006           |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Intressitulu</b>   | <b>120,157</b> | <b>71,269</b> | <b>415,278</b> | <b>236,541</b> |
| Laenudelt   | 117,120        | 71,200        | 403,673        | 236,436        |
| Hoiustelt   | 1,943          | -             | 8,352          | -              |
| Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga<br>väärtpaberitelt | -              | -             | 0,712          | -              |
| Tulevikutehingutelt   | -              | -             | -              | -              |
| Muud  | 1,094          | 0,069         | 2,541          | 0,105          |
| <b>Intressikulu</b>   | <b>56,290</b>  | <b>8,799</b>  | <b>149,138</b> | <b>26,777</b>  |
| Laenudelt   | 2,278          | 1,817         | 9,015          | 5,028          |
| Nõudmiseni hoiustelt  | -              | -             | -              | -              |
| Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt                           | 2,444          | 1,280         | 8,746          | 2,725          |
| Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga<br>väärtpaberitelt | 51,500         | 5,571         | 131,173        | 18,756         |
| Kapitali iseloomuga kirjetelt                               | -              | -             | -              | -              |
| Tulevikutehingutelt   | -              | -             | -              | -              |
| Muud  | 0,068          | 0,131         | 0,204          | 0,268          |
| <b>Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>                     | <b>63,867</b>  | <b>62,470</b> | <b>266,140</b> | <b>209,764</b> |
| <b>Tulu finantsinvesteeringutelt</b>                        | -              | -             | <b>22,099</b>  | <b>6,744</b>   |
| 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 (+/-)  | -              | -             | -              | -              |
| <b>Teenustasu tulu</b>                                      | <b>0,034</b>   | <b>0,081</b>  | <b>0,135</b>   | <b>0,169</b>   |
| <b>Teenustasu kulu</b>                                      | <b>0,163</b>   | <b>0,042</b>  | <b>0,352</b>   | <b>0,118</b>   |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites kroonides)   | IV kv 2007    | IV kv 2006    | 2007           | 2006           |
|--|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>                  | <b>-0,152</b> | <b>-0,039</b> | <b>-0,179</b>  | <b>-0,204</b>  |
| Kasum/tulu   | 0,971         | 0,057         | 4,337          | 0,057          |
| Kahjum/kulu  | 1,123         | 0,096         | 4,516          | 0,261          |
| <b>Administratiivkulud</b>   | <b>40,995</b> | <b>14,751</b> | <b>122,786</b> | <b>61,055</b>  |
| Palgakulu  | 11,242        | 5,338         | 33,243         | 18,930         |
| Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks                                   | 3,704         | 1,443         | 11,017         | 6,291          |
| Pensionikulu (mitteriiklik)  | -             | -             | -              | -              |
| Muud halduskulud   | 26,049        | 8,970         | 78,526         | 35,834         |
| <b>Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>-1,245</b> | <b>-0,584</b> | <b>-4,067</b>  | <b>-1,840</b>  |
| Tulu   | -             | -             | -              | -              |
| Kulu   | 1,245         | 0,584         | 4,067          | 1,840          |
| <b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>   | <b>-5,404</b> | <b>-4,840</b> | <b>-42,565</b> | <b>-13,570</b> |
| Kasum/tulu   | 0,071         | 0,045         | 0,108          | 0,451          |
| Kahjum/kulu  | 5,475         | 4,885         | 42,673         | 14,021         |
| <b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| Tulu   | -             | -             | -              | -              |
| Kulu   | -             | -             | -              | -              |
| <b>Muud tegevustulud</b>   | <b>11,531</b> | <b>6,241</b>  | <b>36,933</b>  | <b>18,033</b>  |
| <b>Muud tegevuskulud</b>   | <b>1,028</b>  | <b>1,167</b>  | <b>2,452</b>   | <b>2,394</b>   |
| <b>Erakorralised tulud</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Erakorralised kulud</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>                        | <b>26,445</b> | <b>47,369</b> | <b>152,906</b> | <b>155,529</b> |
| Tulumaks   | -             | -             | -              | -              |
| <b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>                          | <b>26,445</b> | <b>47,369</b> | <b>152,906</b> | <b>155,529</b> |

2006. aasta IV kvartali ja 12 kuu kasumiaruannete andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: intressitulu nõudmiseni hoiustelt summades 0,069 miljonit krooni (IV kvartal) ja 0,105 miljonit krooni (12 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud tegevustulud" kasumiaruande reale "Muu intressitulu".

Emissioonide korraldustasud summades 0,266 miljonit krooni (VI kvartal) ja 0,736 miljonit krooni (12 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud halduskulud" kasumiaruande reale "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

**PANGA KASUMIARUANNE (EUR)**

(miljonites eurodes)

|   | IV kv<br>2007 | IV kv<br>2006 | 2007          | 2006          |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Intressitulu</b>   | <b>7,679</b>  | <b>4,555</b>  | <b>26,541</b> | <b>15,118</b> |
| Laenudelt   | 7,485         | 4,551         | 25,799        | 15,111        |
| Hoiustelt   | 0,124         | -             | 0,534         | -             |
| Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga<br>väärtpaberitelt | -             | -             | 0,046         | -             |
| Tulevikutehingutelt   | -             | -             | -             | -             |
| Muud  | 0,070         | 0,004         | 0,162         | 0,007         |
| <b>Intressikulu</b>   | <b>3,598</b>  | <b>0,561</b>  | <b>9,532</b>  | <b>1,711</b>  |
| Laenudelt   | 0,146         | 0,115         | 0,576         | 0,321         |
| Nõudmiseni hoiustelt  | -             | -             | -             | -             |
| Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt                           | 0,156         | 0,082         | 0,559         | 0,174         |
| Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga<br>väärtpaberitelt | 3,291         | 0,356         | 8,383         | 1,199         |
| Kapitali iseloomuga kirjetelt                               | -             | -             | -             | -             |
| Tulevikutehingutelt   | -             | -             | -             | -             |
| Muud  | 0,004         | 0,008         | 0,013         | 0,017         |
| <b>Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>                     | <b>4,082</b>  | <b>3,994</b>  | <b>17,009</b> | <b>13,407</b> |
| <b>Tulu finantsinvesteeringutelt</b>                        | -             | -             | <b>1,412</b>  | <b>0,431</b>  |
| 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 (+/-)  | -             | -             | -             | -             |
| <b>Teenustasu tulu</b>                                      | <b>0,002</b>  | <b>0,004</b>  | <b>0,009</b>  | <b>0,011</b>  |
| <b>Teenustasu kulu</b>                                      | <b>0,010</b>  | <b>0,002</b>  | <b>0,022</b>  | <b>0,008</b>  |

Jätkub järgmisel leheküljel



| (miljonites eurodes)   | IV kv<br>2007 | IV kv<br>2006 | 2007          | 2006          |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>                  | <b>-0,010</b> | <b>-0,002</b> | <b>-0,011</b> | <b>-0,013</b> |
| Kasum/tulu   | 0,062         | 0,004         | 0,277         | 0,004         |
| Kahjum/kulu  | 0,072         | 0,006         | 0,289         | 0,017         |
| <b>Administratiivkulud</b>   | <b>2,620</b>  | <b>0,942</b>  | <b>7,847</b>  | <b>3,902</b>  |
| Palgakulu  | 0,718         | 0,277         | 2,125         | 1,210         |
| Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks                                   | 0,237         | 0,092         | 0,704         | 0,402         |
| Pensionikulu (mitteriiklik)  | -             | -             | -             | -             |
| Muud halduskulud   | 1,665         | 0,573         | 5,019         | 2,290         |
| <b>Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>-0,080</b> | <b>-0,037</b> | <b>-0,260</b> | <b>-0,118</b> |
| Tulu   | -             | -             | -             | -             |
| Kulu   | 0,080         | 0,037         | 0,260         | 0,118         |
| <b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>   | <b>-0,345</b> | <b>-0,309</b> | <b>-2,720</b> | <b>-0,867</b> |
| Kasum/tulu   | 0,005         | 0,003         | 0,007         | 0,029         |
| Kahjum/kulu  | 0,350         | 0,312         | 2,727         | 0,896         |
| <b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| Tulu   | -             | -             | -             | -             |
| Kulu   | -             | -             | -             | -             |
| <b>Muud tegevustulud</b>   | <b>0,737</b>  | <b>0,400</b>  | <b>2,360</b>  | <b>1,152</b>  |
| <b>Muud tegevuskulud</b>   | <b>0,066</b>  | <b>0,075</b>  | <b>0,157</b>  | <b>0,153</b>  |
| <b>Erakorralised tulud</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Erakorralised kulud</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>                        | <b>1,690</b>  | <b>3,031</b>  | <b>9,772</b>  | <b>9,940</b>  |
| Tulumaks   | -             | -             | -             | -             |
| <b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>                          | <b>1,690</b>  | <b>3,031</b>  | <b>9,772</b>  | <b>9,940</b>  |

2006. aasta IV kvartali ja 12 kuu kasumiaruannete andmeid on võrreldes varem esitatud aruannetega korrigeeritud järgmiselt: intressitulu nõudmiseni hoiustelt summades 0,004 miljonit eurot (IV kvartal) ja 0,007 miljonit eurot (12 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud tegevustulud" kasumiaruande reale "Muu intressitulu".

Emissioonide korraldustasud summades 0,017 miljonit eurot (VI kvartal) ja 0,047 miljonit eurot (12 kuud) on tõstetud kasumiaruande realt "Muud halduskulud" kasumiaruande reale "Intressikulu krediidiasutuse tegevusest".

## RAHAVOOGUDE ARUANNE (EEK)

| (miljonites kroonides)                            | Grupp             |                 | Pank              |                 |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|   | 2007              | 2006            | 2007              | 2006            |
| <b>Rahavoog äritegevusest</b>                     |                   |                 |                   |                 |
| Laekunud intressid                                | 466,265           | 238,880         | 289,000           | 192,111         |
| Makstud intressid                                 | -134,283          | -21,336         | -134,046          | -20,629         |
| Tasutud administratiivkulud                       | -176,596          | -68,725         | -120,290          | -61,527         |
| Muud laekunud tegevustulud                        | 43,284            | 21,604          | 26,422            | 13,983          |
| Muud tasutud tegevuskulud                         | -7,007            | -10,618         | -4,165            | -2,039          |
| Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded          | 0,154             | 0,457           | 0,154             | 0,457           |
| Laekunud muude varade müügist                     | -                 | 0,109           | -                 | 0,109           |
| Väljaantud laenud                                 | -1 776,990        | -886,841        | -1 509,814        | -781,628        |
| Laenude tagasilaekumised                          | 644,848           | 360,378         | 439,095           | 280,079         |
| Kohustusliku reservi muutus keskpangas            | -203,923          | -39,943         | -203,923          | -39,943         |
| Laekumised hoiustamisest                          | 196,392           | 116,664         | 196,392           | 116,664         |
| Makstud hoiuste lunastamisel                      | -152,950          | -13,032         | -152,950          | -13,032         |
| Makstud tulumaks                                  | -8,790            | -1,523          | -                 | -               |
| Valuutakursi muutuse mõju                         | -3,718            | -               | -0,387            | -0,044          |
| <b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>               | <b>-1 113,314</b> | <b>-303,926</b> | <b>-1 174,512</b> | <b>-315,439</b> |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>           |                   |                 |                   |                 |
| Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara    | -15,963           | -9,361          | -10,053           | -6,643          |
| Laekunud põhivara müügist                         | -                 | 0,135           | -                 | 0,090           |
| Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus(+/-) | -                 | 0,006           | -                 | 0,006           |
| Ostetud väärtpaberid                              | -28,655           | -               | -28,655           | -               |
| Väärtpaberite tagasilaekumine                     | 28,655            | -               | 28,655            | -               |
| Laekunud dividendid                               | -                 | -               | 22,259            | 6,679           |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>     | <b>-15,963</b>    | <b>-9,220</b>   | <b>12,206</b>     | <b>0,132</b>    |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites kroonides)  | Grupp            |                | Pank             |                |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
|   | 2007             | 2006           | 2007             | 2006           |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>                      |                  |                |                  |                |
| Laekumised võlakirjaemissioonidest                            | 1 387,755        | 330,046        | 1 387,755        | 330,046        |
| Makstud võlakirjade lunastamisel                              | -268,366         | -123,335       | -268,366         | -123,335       |
| Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest                  | 67,696           | 108,003        | 67,696           | 108,003        |
| Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel                    | -5,658           | -              | -5,658           | -              |
| Võetud laenud krediidasutustelt                               | 210,000          | 350,751        | 210,000          | 340,000        |
| Tagasimakstud laenud krediidasutustele                        | -219,115         | -299,348       | -210,710         | -290,673       |
| Tasutud muud laenud   | -                | -1,454         | -                | -0,564         |
| Tasutud dividendid  | -22,000          | -7,500         | -22,000          | -7,500         |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>                | <b>1 150,312</b> | <b>357,163</b> | <b>1 158,717</b> | <b>355,977</b> |
| <b>Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tütaretevõttest</b> | <b>2,354</b>     | <b>-0,881</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv</b>                 | <b>23,389</b>    | <b>43,136</b>  | <b>-3,589</b>    | <b>40,670</b>  |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses</b>               | <b>69,273</b>    | <b>26,137</b>  | <b>66,745</b>    | <b>26,076</b>  |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>              | <b>92,662</b>    | <b>69,273</b>  | <b>63,156</b>    | <b>66,745</b>  |

## RAHAVOOGUDE ARUANNE (EUR)

| (miljonites eurodes)                     | Grupp          |                | Pank           |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2007           | 2006           | 2007           | 2006           |
| <b>Rahavoog äritegevusest</b>            |                |                |                |                |
| Laekunud intressid                       | 29,800         | 15,267         | 18,470         | 12,278         |
| Makstud intressid                        | -8,582         | -1,364         | -8,567         | -1,318         |
| Tasutud administratiivkulud              | -11,287        | -4,392         | -7,688         | -3,932         |
| Muud laekunud tegevustulud               | 2,766          | 1,381          | 1,689          | 0,894          |
| Muud tasutud tegevuskulud                | -0,448         | -0,679         | -0,266         | -0,130         |
| Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded | 0,010          | 0,029          | 0,010          | 0,029          |
| Laekunud muude varade müügist            | -              | 0,007          | -              | 0,007          |
| Väljaantud laenud                        | -113,570       | -56,679        | -96,495        | -49,955        |
| Laenude tagasilaekumised                 | 41,213         | 23,032         | 28,063         | 17,900         |
| Kohustusliku reservi muutus keskpangas   | -13,033        | -2,553         | -13,033        | -2,553         |
| Laekumised hoiustamisest                 | 12,552         | 7,456          | 12,552         | 7,456          |
| Makstud hoiuste lunastamisel             | -9,775         | -0,833         | -9,775         | -0,833         |
| Makstud tulumaks                         | -0,562         | -0,097         | -              | -              |
| Valuutakursi muutuse mõju                | -0,238         | -              | -0,025         | -0,003         |
| <b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>      | <b>-71,154</b> | <b>-19,424</b> | <b>-75,065</b> | <b>-20,160</b> |

Jätkub järgmisel leheküljel

| (miljonites eurodes)   | Grupp         |               | Pank          |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2007          | 2006          | 2007          | 2006          |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>                        |               |               |               |               |
| Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara                 | -1,020        | -0,598        | -0,643        | -0,425        |
| Laekunud põhivara müügist                                      | -             | 0,009         | -             | 0,006         |
| Ostetud väärtpaberid   | -1,831        | -             | -1,831        | -             |
| Väärtpaberite tagasilaekumine                                  | 1,831         | -             | 1,831         | -             |
| Laekunud dividendid  | -             | -             | 1,423         | 0,427         |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>                  | <b>-1,020</b> | <b>-0,589</b> | <b>0,780</b>  | <b>0,008</b>  |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>                       |               |               |               |               |
| Laekumised võlakirjaemissioonidest                             | 88,694        | 21,094        | 88,694        | 21,094        |
| Makstud võlakirjade lunastamisel                               | -17,152       | -7,883        | -17,152       | -7,883        |
| Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest                   | 4,327         | 6,903         | 4,327         | 6,903         |
| Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel                     | -0,362        | -             | -0,362        | -             |
| Võetud laenud krediiasutustelt                                 | 13,421        | 22,417        | 13,421        | 21,730        |
| Tagasimakstud laenud krediiasutustele                          | -14,004       | -19,132       | -13,467       | -18,577       |
| Tasutud muud laenud  | -             | -0,093        | -             | -0,036        |
| Tasutud dividendid   | -1,406        | -0,479        | -1,406        | -0,479        |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>                 | <b>73,518</b> | <b>22,827</b> | <b>74,056</b> | <b>22,751</b> |
| <b>Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tütarettevõttest</b> | <b>0,151</b>  | <b>-0,056</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv</b>                  | <b>1,495</b>  | <b>2,757</b>  | <b>-0,229</b> | <b>2,599</b>  |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses</b>                | <b>4,427</b>  | <b>1,670</b>  | <b>4,266</b>  | <b>1,667</b>  |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>               | <b>5,922</b>  | <b>4,427</b>  | <b>4,036</b>  | <b>4,266</b>  |

## OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EEK)

| (miljonites kroonides)             | Grupp          |                | Pank           |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                    | 2007           | 2006           | 2007           | 2006           |
| <b>Aktiivkapital</b>               |                |                |                |                |
| Jääk perioodi alguses              | 80,000         | 80,000         | 80,000         | 80,000         |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>         | <b>80,000</b>  | <b>80,000</b>  | <b>80,000</b>  | <b>80,000</b>  |
| <b>Reservid - reservkapital</b>    |                |                |                |                |
| Jääk aasta alguses                 | 4,000          | 0,718          | 4,000          | 0,718          |
| Eraldised reservkapitali           | 4,000          | 3,282          | 4,000          | 3,282          |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>         | <b>8,000</b>   | <b>4,000</b>   | <b>8,000</b>   | <b>4,000</b>   |
| <b>Realiseerimata kursivahed</b>   |                |                |                |                |
| Jääk aasta alguses                 | 0,437          | 0,025          | -              | -              |
| Muutus realiseerimata kursivahedes | 5,037          | 0,412          | -              | -              |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>         | <b>5,474</b>   | <b>0,437</b>   | -              | -              |
| <b>Jaotamata kasum</b>             |                |                |                |                |
| Jääk aasta alguses                 | 227,366        | 64,327         | 193,657        | 48,910         |
| Puhaskasum                         | 177,275        | 173,829        | 152,906        | 155,529        |
| Eraldised reservidesse             | -4,000         | -3,282         | -4,000         | -3,282         |
| Makstud dividendid                 | -22,000        | -7,500         | -22,000        | -7,500         |
| Muutus realiseerimata kursivahedes | 0,334          | -0,008         | -              | -              |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>         | <b>378,975</b> | <b>227,366</b> | <b>320,563</b> | <b>193,657</b> |
| <b>Omakapital kokku</b>            | <b>472,449</b> | <b>311,803</b> | <b>408,563</b> | <b>277,657</b> |

**OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EUR)**

| (miljonites eurodes)               | Grupp         |               | Pank          |               |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                    | 2007          | 2006          | 2007          | 2006          |
| <b>Aksiakapital</b>                |               |               |               |               |
| Jääk perioodi alguses              | 5,113         | 5,113         | 5,113         | 5,113         |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>         | <b>5,113</b>  | <b>5,113</b>  | <b>5,113</b>  | <b>5,113</b>  |
| <b>Reservid - reservkapital</b>    |               |               |               |               |
| Jääk aasta alguses                 | 0,256         | 0,046         | 0,256         | 0,046         |
| Eraldised reservkapitali           | 0,256         | 0,210         | 0,256         | 0,210         |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>         | <b>0,511</b>  | <b>0,256</b>  | <b>0,511</b>  | <b>0,256</b>  |
| <b>Realiseerimata kursivahed</b>   |               |               |               |               |
| Jääk aasta alguses                 | 0,028         | 0,002         | -             | -             |
| Muutus realiseerimata kursivahedes | 0,322         | 0,026         | -             | -             |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>         | <b>0,350</b>  | <b>0,028</b>  | -             | -             |
| <b>Jaotamata kasum</b>             |               |               |               |               |
| Jääk aasta alguses                 | 14,531        | 4,111         | 12,377        | 3,126         |
| Puhaskasum                         | 11,330        | 11,110        | 9,772         | 9,940         |
| Eraldised reservidesse             | -0,256        | -0,210        | -0,256        | -0,210        |
| Makstud dividendid                 | -1,406        | -0,479        | -1,406        | -0,479        |
| Muutus realiseerimata kursivahedes | 0,021         | -0,001        | -             | -             |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>         | <b>24,221</b> | <b>14,531</b> | <b>20,488</b> | <b>12,377</b> |
| <b>Omakapital kokku</b>            | <b>30,195</b> | <b>19,928</b> | <b>26,112</b> | <b>17,746</b> |

**RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD**
**Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (EEK)**
**31.12.2007**
**Grupp**

| (milj. kroonides) | Bilansilised kohustused |               |                |                        |   |                                 | Piirkonna osakaal |
|-------------------|-------------------------|---------------|----------------|------------------------|---|---------------------------------|-------------------|
|                   | Laenud                  | Väärt-paberid | Muud nõuded    | s.h Tähtajaks tasumata | Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud | Bilansi-välised võlako-hustused |                   |
| Eesti             | 1 213,989               | -             | -              | 304,954                | 56,673                                    | -                               | 55,8%             |
| Läti              | -                       | -             | 901,591        | 136,727                | 45,792                                    | -                               | 41,4%             |
| Leedu             | 60,935                  | -             | -              | 0,130                  | 0,451                                     | -                               | 2,8%              |
| <b>Kokku</b>      | <b>1 274,924</b>        | <b>-</b>      | <b>901,591</b> | <b>441,811</b>         | <b>102,916</b>                            | <b>-</b>                        | <b>100%</b>       |

**Pank** **31.12.2007**

| (milj. kroonides) | Bilansilised kohustused |               |             |                        |   |                                 | Piirkonna osakaal |
|-------------------|-------------------------|---------------|-------------|------------------------|---|---------------------------------|-------------------|
|                   | Laenud                  | Väärt-paberid | Muud nõuded | s.h Tähtajaks tasumata | Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud | Bilansi-välised võlako-hustused |                   |
| Eesti             | 1 219,874               | -             | -           | 304,954                | 56,673                                    | -                               | 57,1%             |
| Läti              | 855,370                 | -             | -           | -                      | -   | -                               | 40,0%             |
| Leedu             | 60,935                  | -             | -           | 0,130                  | 0,451                                     | -                               | 2,9%              |
| <b>Kokku</b>      | <b>2 136,179</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>    | <b>305,083</b>         | <b>57,124</b>                             | <b>-</b>                        | <b>100%</b>       |



Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (EUR)

31.12.2007

Grupp

| Bilansilised kohustused |               |               |               |                         |   |                                 |                   |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|---|---------------------------------|-------------------|
| (milj. eurodes)         | Laenud        | Väärt-paberid | Muud nõuded   | s.h. Tähtajaks tasumata | Ebatöenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud | Bilansi-välised võla-kohustused | Piirkonna osakaal |
| Eesti                   | 77,588        | -             | -             | 19,490                  | 3,622                                     | -                               | 55,8%             |
| Läti                    | -             | -             | 57,622        | 8,738                   | 2,927                                     | -                               | 41,4%             |
| Leedu                   | 3,894         | -             | -             | 0,008                   | 0,029                                     | -                               | 2,8%              |
| <b>Kokku</b>            | <b>81,482</b> | <b>-</b>      | <b>57,622</b> | <b>28,237</b>           | <b>6,578</b>                              | <b>-</b>                        | <b>100%</b>       |

Pank

31.12.2007

| Bilansilised kohustused |                |               |             |                         |   |                                 |                   |
|-------------------------|----------------|---------------|-------------|-------------------------|---|---------------------------------|-------------------|
| (milj. eurodes)         | Laenud         | Väärt-paberid | Muud nõuded | s.h. Tähtajaks tasumata | Ebatöenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud | Bilansi-välised võla-kohustused | Piirkonna osakaal |
| Eesti                   | 77,964         | -             | -           | 19,490                  | 3,622                                     | -                               | 57,1%             |
| Läti                    | 54,668         | -             | -           | -                       | -   | -                               | 40,0%             |
| Leedu                   | 3,894          | -             | -           | 0,008                   | 0,029                                     | -                               | 2,9%              |
| <b>Kokku</b>            | <b>136,527</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>    | <b>19,498</b>           | <b>3,651</b>                              | <b>-</b>                        | <b>100%</b>       |



Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (Grupp, EEK)

| Grupp<br>(miljonites kroonides)   | Summa            | %             | 31.12.2007            |   |
|---|------------------|---------------|-----------------------|---|
|   |                  |               | Tähtajaks<br>tasumata | Ebatöenäoliselt<br>laekuvad nõuded<br>ja laenud |
| Põllumajandus, jahindus ja<br>metsamajandus   | 3,763            | 0,2%          | 3,350                 | 0,191   |
| Kalandus  | -                | -             | -                     | -   |
| Mäetööstus  | -                | -             | -                     | -   |
| Tööstus   | 1,775            | 0,1%          | 0,565                 | 0,023   |
| Energeetika, gaasi- ja<br>veevarustus   | -                | -             | -                     | -   |
| Ehitus  | 2,628            | 0,1%          | 0,250                 | 0,017   |
| Hulgi- ja jaekaubandus, sõidukite<br>ja isiklike tarbeesemete ning<br>kodumasinade remont | 11,194           | 0,5%          | 2,726                 | 0,105   |
| Hotellid ja restoranid  | 4,169            | 0,2%          | 1,957                 | 0,001   |
| Veondus, laondus ja side  | 3,018            | 0,1%          | -                     | 0,001   |
| Rahandus  | 1,306            | 0,1%          | -                     | -   |
| Kinnisvara-, üürimis- ja<br>äriteenindus  | 25,636           | 1,2%          | 0,773                 | 0,013   |
| Riigivalitsemine ja -kaitse,<br>sotsiaalkindlustus  | -                | -             | -                     | -   |
| Haridus   | -                | -             | -                     | -   |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö   | -                | -             | -                     | -   |
| Teised riigi-, sotsiaal- ja<br>isikuteeninduse liigid                                     | -                | -             | -                     | -   |
| Eraisikud   | 2 123,026        | 97,5%         | 432,190               | 102,564   |
| <b>Kokku</b>  | <b>2 176,515</b> | <b>100,0%</b> | <b>441,811</b>        | <b>102,916</b>                                  |

Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (Pank, EUR)

31.12.2007

| Pank<br>(miljonites kroonides)  | Summa            | %             | Tähtajaks<br>tasumata | Ebatöenäoliselt<br>laekuvad<br>nõuded ja<br>laenud |
|---|------------------|---------------|-----------------------|--|
| Põllumajandus, jahindus ja<br>metsamajandus   | 3,763            | 0,2%          | 3,350                 | 0,191  |
| Kalandus  | -                | -             | -                     | -  |
| Mäetööstus  | -                | -             | -                     | -  |
| Tööstus   | 1,775            | 0,1%          | 0,565                 | 0,023  |
| Energeetika, gaasi- ja<br>veevarustus   | -                | -             | -                     | -  |
| Ehitus  | 2,628            | 0,1%          | 0,250                 | 0,017  |
| Hulgi- ja jaekaubandus, sõidukite<br>ja isiklike tarbeesemete ning<br>kodumasinade remont | 11,194           | 0,5%          | 2,726                 | 0,105  |
| Hotellid ja restoranid  | 4,169            | 0,2%          | 1,957                 | 0,001  |
| Veondus, laondus ja side  | 3,018            | 0,1%          | -                     | 0,001  |
| Rahandus  | 856,675          | 40,1%         | -                     | -  |
| Kinnisvara-, üürimis- ja<br>äriteenindus  | 31,521           | 1,5%          | 0,773                 | 0,013  |
| Riigivalitsemise ja -kaitse,<br>sotsiaalkindlustus  | -                | -             | -                     | -  |
| Haridus   | -                | -             | -                     | -  |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö   | -                | -             | -                     | -  |
| Teised riigi-, sotsiaal- ja<br>isikuteeninduse liigid                                     | -                | -             | -                     | -  |
| Eraisikud   | 1 221,435        | 57,2%         | 295,461               | 56,772   |
| <b>Kokku</b>  | <b>2 136,179</b> | <b>100,0%</b> | <b>305,081</b>        | <b>57,124</b>                                      |

Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (Grupp, EUR)

31.12.2007

| Grupp<br>(miljonites eurodes)  | Summa          | %             | Tähtajaks<br>tasumata | Ebatöenäoliselt<br>laekuvad nõuded<br>ja laenud |
|--|----------------|---------------|-----------------------|---|
| Põllumajandus, jahindus<br>ja metsamajandus  | 0,241          | 0,2%          | 0,214                 | 0,012   |
| Kalandus   | -              | -             | -                     | -   |
| Mäetööstus   | -              | -             | -                     | -   |
| Tööstus  | 0,113          | 0,1%          | 0,036                 | 0,001   |
| Energeetika, gaasi- ja<br>veevarustus  | -              | -             | -                     | -   |
| Ehitus   | 0,168          | 0,1%          | 0,016                 | 0,001   |
| Hulgi- ja jaekaubandus,<br>sõidukite ja isiklike<br>tarbeesemete ning<br>kodumasinade remont | 0,715          | 0,5%          | 0,174                 | 0,007   |
| Hotellid ja restoranid   | 0,266          | 0,2%          | 0,125                 | -   |
| Veondus, laondus ja<br>side  | 0,193          | 0,1%          | -                     | -   |
| Rahandus   | 0,083          | 0,1%          | -                     | -   |
| Kinnisvara-, üürimis- ja<br>äriteenindus   | 1,638          | 1,2%          | 0,049                 | 0,001   |
| Riigivalitsemine ja -<br>kaitse, sotsiaalkindlustus  | -              | -             | -                     | -   |
| Haridus  | -              | -             | -                     | -   |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö  | -              | -             | -                     | -   |
| Teised riigi-, sotsiaal- ja<br>isikuteeninduse liigid  | -              | -             | -                     | -   |
| Eraisikud  | 135,686        | 97,5%         | 27,622                | 6,555   |
| <b>Kokku</b>   | <b>139,105</b> | <b>100,0%</b> | <b>28,237</b>         | <b>6,578</b>                                    |

Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (Pank, EUR)

| Pank<br>(miljonites eurodes)   | Summa          | %             | Tähtajaks<br>tasumata | 31.12.07  |
|--|----------------|---------------|-----------------------|---|
|  |                |               |                       | Ebatöenäoliselt<br>laekuvad nõuded<br>ja laenud |
| Põllumajandus,<br>jahindus ja<br>metsamajandus   | 0,241          | 0,2%          | 0,214                 | 0,012   |
| Kalandus   | -              | -             | -                     | -   |
| Mäetööstus   | -              | -             | -                     | -   |
| Tööstus  | 0,113          | 0,1%          | 0,036                 | 0,001   |
| Energeetika, gaasi- ja<br>veevarustus  | -              | -             | -                     | -   |
| Ehitus   | 0,168          | 0,1%          | 0,016                 | 0,001   |
| Hulgi- ja jaekaubandus,<br>sõidukite ja isiklike<br>tarbeesemete ning<br>kodumasinade remont | 0,715          | 0,5%          | 0,174                 | 0,007   |
| Hotellid ja restoranid   | 0,266          | 0,2%          | 0,125                 | -   |
| Veondus, laondus ja<br>side  | 0,193          | 0,1%          | -                     | -   |
| Rahandus   | 54,752         | 40,1%         | -                     | -   |
| Kinnisvara-, üürimis- ja<br>äriteenindus   | 2,015          | 1,5%          | 0,049                 | 0,001   |
| Riigivalitsemine ja -<br>kaitse,<br>sotsiaalkindlustus                                       | -              | -             | -                     | -   |
| Haridus  | -              | -             | -                     | -   |
| Tervishoid ja<br>sotsiaaltöö   | -              | -             | -                     | -   |
| Teised riigi-, sotsiaal- ja<br>isikuteeninduse liigid  | -              | -             | -                     | -   |
| Eraisikud  | 78,064         | 57,2%         | 18,883                | 3,628   |
| <b>Kokku</b>   | <b>136,527</b> | <b>100,0%</b> | <b>19,498</b>         | <b>3,651</b>                                    |

## Tähtaja ületanud nõuded

| 31.detsember 2007<br>(miljonites kroonides)           | Grupp   |         |        |         | Pank    |        |        |         |
|---|---------|---------|--------|---------|---------|--------|--------|---------|
|   | <30p    | 30-60p  | 60-90p | >90p    | <30p    | 30-60p | 60-90p | >90p    |
| Tähtaja ületanud nõudega seotud bilansiline laenujääk | 349.256 | 133.054 | 68.723 | 460.966 | 195.885 | 88.645 | 39.363 | 282.863 |
| Viivituses olev laenumakse                            | 12.491  | 14.911  | 12.510 | 401.898 | 6.704   | 12.794 | 10.639 | 274.947 |

| 31.detsember 2007<br>(miljonites eurodes)             | Grupp  |        |        |        | Pank   |        |        |        |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|   | <30p   | 30-60p | 60-90p | >90p   | <30p   | 30-60p | 60-90p | >90p   |
| Tähtaja ületanud nõudega seotud bilansiline laenujääk | 22.322 | 8.504  | 4.392  | 29.461 | 12.519 | 5.665  | 2.516  | 18.078 |
| Viivituses olev laenumakse                            | 0.798  | 0.953  | 0.800  | 25.686 | 0.428  | 0.818  | 0.680  | 17.572 |

Tähtajaks laekumata nõuetena on näidatud tasumata laenumaksete põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on pangal õigus laenuleping ühepoolset lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemisel nõuab pank kliendilt laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenu tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesõeldud laenude puhul panga nõude rahuldamine pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena, mitte ühekordse maksena tagatise realiseerimise arvelt. Seetõttu väheneb tähtajaks tasumata laenu jääk hoolimata regulaarsetest laekumistest suhteliselt aeglaselt, samas ei saa näidata neid laene ka nn. töötava portfelli osana kuna tegemist on täitemenetluse raames teenindatavate laenudega.

Näiteks moodustas 31.12.2007 seisuga üle 180 päevases viivitustes olevate laenude jääk kokku 305 miljonit krooni. Sealhulgas moodustas nende vähemalt 180 päevases viivituses olevate laenude jääk, millel oli eelneva 6 kuu jooksul toimunud laekumisi, 63 miljonit krooni ehk 20,6% vastavate laenude jäägist. Sealhulgas tuleb arvestada, et paljud nendest nõuetest ei ole veel jõudnud kohtulahendini, mistõttu makseid pole uuesti tasuma hakatud.

**Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded**
**31.12.2007**
**(miljonites kroonides)**

|   | Grupp           |                | Pank           |                |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | IV kv<br>2007   | IV kv<br>2006  | IV kv<br>2007  | IV kv<br>2006  |
| <b>Jääk perioodi alguses</b>                      | <b>-84,479</b>  | <b>-16,462</b> | <b>-54,864</b> | <b>-13,242</b> |
| Kuludesse kantud laenu nõuded                     | -               | -0,381         | -              | -0,381         |
| Kuludesse kantud muud nõuded                      |                 |                |                |                |
| Laekunud kuludesse kantud laenu nõuded            | -               | 0,007          | -              | 0,007          |
| Lootusetuks kantud laenu nõuded                   | 2,966           | 0,283          | 2,966          | 0,283          |
| Laenu allahindluse suurendamine/vähendamine       | -18,254         | -5,043         | -4,733         | -4,448         |
| Viitvõlgade allahindluse suurendamine/vähendamine | -2,812          | -0,056         | -0,493         | -0,056         |
| Kursierinevused                                   | -0,338          | -0,004         | -              | -              |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>                        | <b>-102,916</b> | <b>-21,656</b> | <b>-57,124</b> | <b>-17,837</b> |

**31.12.2007**
**(miljonites eurodes)**

|   | Grupp         |               | Pank          |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | IV kv 2007    | IV kv<br>2006 | IV kv<br>2007 | IV kv<br>2006 |
| <b>Jääk perioodi alguses</b>                      | <b>-5,399</b> | <b>-1,052</b> | <b>-3,506</b> | <b>-0,846</b> |
| Kuludesse kantud laenu nõuded                     | -             | -0,024        | -             | -0,024        |
| Kuludesse kantud muud nõuded                      |               |               |               |               |
| Laekunud kuludesse kantud laenu nõuded            | -             | -             | -             | -             |
| Lootusetuks kantud laenu nõuded                   | 0,190         | 0,018         | 0,190         | 0,018         |
| Allahindluse suurendamine/vähendamine             | -1,167        | -0,322        | -0,302        | -0,283        |
| Viitvõlgade allahindluse suurendamine/vähendamine | -0,180        | -0,004        | -0,032        | -0,004        |
| Kursierinevused                                   | -0,022        | -             | -             | -             |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>                        | <b>-6,578</b> | <b>-1,384</b> | <b>-3,651</b> | <b>-1,139</b> |