



BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK  
AS

*Konsolideeritud vahearuanne  
seisuga 30.juuni 2007*

**BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK AS**  
**KONSOLIDEERIMISGRUPI VAHEARUANNE 2007. a. 6 kuud**

Ärinimi : Balti Investeeringute Grupi Pank AS

Register: Eesti Vabariigi Äriregister  
Äriregistri kood : 10183757  
Kande kuupäev: 30.01.1997

Aadress: Rüütli 23, 51006 Tartu, Eesti  
Telefon: +372 737 7570  
Faks: +372 737 7582  
Elektronpost: [big@big.ee](mailto:big@big.ee)  
Koduleht: [www.big.ee](http://www.big.ee)

Aruande kuupäev: 30.06.2007  
Majandusaasta algus: 01.01.2007  
Majandusaasta lõpp: 31.12.2007  
Juhatuse esimees: Targo Raus

Audiitorid: Taivo Epner, KPMG Baltics  
Maret Tambek, KPMG Baltics

Vahearuanne koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest, millele on lisatud audiitori järeldusotsus. Aruande valuutaks on euro ning andmed on esitatud miljonites eurodes. Vahearuanne koosneb 39 leheküljest.

## SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	4
Krediidiasutuse kontserni kirjeldus.....	4
Peamised majandussündmused 2007 I p.a. ....	4
Olulised osalused 30.06.2007 seisuga .....	6
Reitingud.....	7
Kohtuvaidlused .....	7
Bilansi ja kasumiaruande analüüs .....	7
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE .....	10
Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i juhatuse deklaratsioon .....	10
Konsolideeritud bilanss .....	11
Konsolideeritud kasumiaruanne.....	12
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne .....	14
Lisad konsolideeritud raamatupidamise vahearuandele .....	15
<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted ja meetodika</i> .....	16
Normatiivid.....	23
Riskide kontsentreerumine .....	24
Emaettvõtte põhjaruanded.....	34
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2007. a. 6 KUU	
KONSOLIDEERIMISGRUPI VAHEARUANDELE .....	38
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS .....	39

## TEGEVUSARUANNE

### Krediidiasutuse kontserni kirjeldus

Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i (edaspidi ka „Pank” või „Emaettevõte”) kontserni ja konsolideerimisgruppi kuulub 30.06.2007 seisuga kaks tütaretevõtet:

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

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

2007. aastal pole toimunud muutusi Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i kontserni koosseisus.

### Peamised majandussündmused 2007 I p.a.

2007. aasta esimesel poolaastal jätkus Balti Investeeringute Grupi Panga AS'itegevuse kiire kasv. Bilansimaht suurenes poolaasta lõpuks 145.04 miljoni euroni kasvades eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 2,6 korda. Laenuportfell kasvas 2,1 korda ulatudes 103.2 miljoni euroni.

Intressitulud 2007. aasta esimesel poolaastal moodustasid 15.1 miljonit eurot, mis on kahekordne kasv võrreldes eelmise aasta sama perioodiga ning puhaskasum 2007. aasta esimesel poolaastal moodustas 5.7 miljonit eurot.

2007. aasta esimesel poolaastal ei toimunud muutusi kontserni koosseisus ega kontserni kuuluvate ettevõtete juhtkonnas.

01.08.2007 muutus juhatuse koosseis, juhatuse liikmeks sai turunduse ja müügivaldkonna juht Kaido Saar. Alates 01.08.2007 on juhatuse liikmeteks Veiko Kandla, Kaido Saar, Targo Raus.

2007 aastal alustati ettevalmistusi panga tegevuse alustamiseks Leedu turul. 25. juulil registreeriti Leedu Äriregistris panga esindus, mis viib lõpule ettevalmistavaid tegevusi filiaali avamiseks ning äritegevuse alustamiseks. Filiaalina on plaanis tegevust alustada 2007. aasta teisel poolaastal.

Leedu tarbimisläenude turg on arenenud sarnaselt Eesti ja Läti turuga. Mahuliselt ületab Leedu tarbimisläenude turg Eesti turgu, kuid tarbimisläenude maht elaniku kohta ning ka suhtena sisemajanduse kogutoodangusse jääb oluliselt alla Eesti ja Läti vastavatele näitajatele. Eelnevast lähtuvalt oleme otsustanud Leedu turule siseneda.

2007. aasta esimese poolaasta jooksul on Balti Investeeringute Grupi Pank AS'i kontorite võrk kasvanud 29'le kontorile, sealhulgas 17 Eestis ning 12 Lätis.

Kontserni töötajate arv 2007. aasta poolaasta lõpu seisuga oli 354, sealhulgas 206 töötajat Eestis, 148 töötajat Lätis ning lisaks 27 renditöötajat Leedus. 2007. aasta esimesel poolaastal moodustasid kontserni juhatuse liikmetele makstud tasud 0.08 miljonit eurot ning nõukogu liikmetele makstud tasud 0.02 miljonit eurot.

2007. aasta esimesel poolaastal emiteeris ettevõtte kokku 62,7 miljoni euro mahus võlakirju välisurgudel. Need emissioonid on ka noteeritud Stockholmi börsil.

2007. aasta jooksul on jätkuvalt ettevõtte tegevuses oluline roll sisemiste protsesside efektiivsuse kasvule suunatud tegevustes (informatsioonitehnoloogia areng, juhtimisinformatsiooni arendamine jms).

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud:

	<u>30.06.2007</u>	<u>30.06.2006</u>
Bilansinäitajad: (miljonites eurodes)		
Varad kokku	145.039	55.850
Nõuded klientidele	103.185	48.487
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3.311	-0.577
Nõuded krediitiasutustele ja keskpangale	25.582	4.408
Emiteeritud võlakirjad	96.852	26.902
Hoiused	12.283	4.458
Võlgenevus krediitiasutustele	9.617	0.132
Omakapital	24.420	13.364

	<u>2007 I poolaasta</u>	<u>2006 I poolaasta</u>
Kasumiaruande näitajad: (miljonites eurodes)		
Intressitulu	15.143	7.310
Intressikulu	3.069	0.692
Administratiivkulud	4.237	2.077
Sh palgakulu	1.812	0.807
Laenuõuete väärtuse muutus	-2.099	-0,196
Puhaskasum	5.710	4.535

	<u>01.01.2007- 30.06.2007</u>	<u>01.01.06- 30.06.06</u>
<i>Suhtarvud (poolaasta baasil)</i>		
Omakapitali tulukus (ROE)	25,75%	40,07%
Puhastulukus (PM)	34,32%	56,81%
Vara tootlikkus (AU)	14,96%	17,41%
Hinnavahe (SPREAD)	10,94%	14,95%
Omakapitali kordaja (EM)	5,02	4,05
Aktsiakapitali tulukus (EPS)	71.38	56.68
Intressitulu suhe	14,45%	17,02%

Intressikulu suhe	3,51%	2,07%
<i>Perioodi kohta</i>		
Keskmine omakapital	22.175	11.318
Keskised varad	111.218	45.864
Keskised intressi tootvad varad	104.779	42.954
Keskised intressi kandvad kohustused	87.367	33.504
Kogutulud	16.634	7.984

*Suhtarvude arvutamisel võetakse bilansilised näitajad arvesse eelmise ja käesoleva aruandeperioodide lõpunäitajate aritmeetilise keskmisena, kasumiaruande näitajad aruandeperioodi lõpu seisuga.*

*Suhtarvude selgitus:*

- Omakapitali tulukus (ROE) – on puhaskasumi suhe omakapitali.
- Puhastulukus (PM) on kasumi suhe kogutuludesse.
- Vara tootlikkus (AU) on kogutulude suhe koguvarasse.
- Hinnavahe (SPREAD) leidmiseks lahutatakse intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustustesse.
- Omakapitali kordaja (EM) on koguvara suhe omakapitali.
- Aktsiakapitali tulukus (EPS) on puhaskasum aruandeperioodi keskmise aktsiate arvu kohta.
- Kogutulud koosnevad intressitulust, teenustasutulust, kasum/tulu finantstehingutelt, muud tegevustulud, erakorralised tulud, 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.

**Olulised osalused 30.06.2007 seisuga**

Omaniku nimi	Isikukood	Aadress	Väärtpaberite arv	Osalus
1. Parvel Pruunsild (nõukogu esimees)	36906162723	Tabivere vald, Eesti Jõgevamaa, Eesti	40 000	50%
2. Vahur Voll (nõukogu liige)	37011262727	Tallinn, Eesti	40 000	50%

*Ettevõtte aktsiad on registreeritud Eesti Väärtpaberite Keskdepositooriumis.*

## Reitingud

Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

## Kohtuvaidlused

Pangale või kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused seisuga 30.06.2007 puudusid.

## Bilansi ja kasumiaruande analüüs

### Bilansinäitajad

**Varade maht** BIGi kontserni varade maht suurenes 2007. aasta esimesel poolaastal 87% ja moodustas poolaasta lõpuks 145.039 miljonit eurot. Võrreldes 2006. aasta sama ajaga suurenes varade maht 2,6 korda.

Lisaks klientide nõuete kiirele kasvule on märgatavalt suurenenud vahendid krediidasutustes ning Eesti Pangas, moodustades 30.06.2007 seisuga 24,9% bilansi mahust (võrreldes 11,6%ga seisuga 31.12.2006).

**Laenuportfell** 2007. aasta I poolaastal jätkus Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i (BIG) laenuportfelli kasv, mis tõi kaasa ka ettevõtte muude olulisemate majandusnäitajate tõusu. Poolaasta lõpuks oli BIGi kontsernil Eestis ligi 39 tuhat ning Lätis ligi 35 tuhat aktiivset laenulepingut.

Laenuklientide portfell kasvas esimese poolaastaga 59% ja võrreldes 2006. aasta sama ajaga 2,1 korda. BIGi klientide laenuportfell oli juuni lõpu seisuga kokku 103.185 miljonit eurot, mis moodustab kontserni koguvaradest 71%. 30.06.2007 seisuga moodustas Eesti klientide laenuportfell 65,86% koguportfelliga ning Läti osakaal oli 34,14%. Aasta tagasi oli Läti osakaal 18,06%.

**Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded** Olulisi muutusi klientidele pakutavate laenutoodete struktuuris ega tingimustes 2007. aasta esimesel poolaastal ei toimunud. Vastavalt ettevõtte tegevusstrateegiale suureneb jätkuvalt sissetuleku tagatisega laenu osakaal portfelliga, moodustades 30.06.2007 seisuga 62,87% (47,82% aasta tagasi).

Portfelli struktuuri muutustega on seotud ka muutused klientide maksekäitumises – väikeste ja mittetagatud nõuete

laekumistähtjad on pikemad kui kinnisvaraga tagatud suuremate nõuete puhul. Samas on Balti Investeeringute Grupi Pank AS'i laenuportfell hajutatud – keskmine laenusumma ulatub 1406 euronit, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 30.06.2007 seisuga 5,7% laenuportfellist.

30.06.2007 seisuga moodustas ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reserv 3.3 miljonit eurot (aastaga kasv 1.3 miljonit eurot).

#### Kohustused

BIGi kohustused kasvasid 2007.a. esimesel poolaastal kokku 2,1 korda ja eelmise aasta sama ajaga võrreldes 2,8 korda. Kaasatud võõrvahenditest suurim osa ehk 85.98 miljonit eurot on emiteeritud võlakirjadel, mis moodustasid poolaasta seisuga 71% kohustustest. Võlakirjade mahu kasv on seotud institutsionaalsetele investoritele suunatud emissioonide korraldamisega.

Osana kuni 100 miljoni euro suurusest võlakirjaprogrammist korraldati kaks emissiooni, mille maht kokku moodustas 62,7 miljonit eurot. Nende emissioonide lunastamistähtaeg on 31.03.2011, võlakirjad on emiteeritud eurodes ning on kvartaalse kupongimaksega. Aastane tootlus on 3 kuu Euribor +7,5%. Võlakirjad on BIG'i poolt ennetähtaegselt tagasikutsutavad alates võlakirja teisest aastast.

Need emissioonid olid esimesed BIG'i ajaloos, kus vahendeid kaasati rahvusvaheliselt võlakirjaturult, mis võimaldab pikaajaliselt finantseerida kasvavaid tegevusmahtusid ning ka pikendada finantseerimise tähtaega.

Oluliselt on kasvanud ka klientide tähtajalised hoiused, mille maht ulatus poolaasta lõpuks 12.2 miljoni euronit (poolaastaga on kasv olnud 51% ning eelmise aasta sama ajaga võrreldes 176%).

Võlgnevused krediidiastustele olid poolaasta lõpu seisuga 9.6 miljonit eurot ehk 8% kõigist kohustustest.

#### Omakapital

BIGi kontserni omakapital suurenes 2007. aasta esimesel poolaastal 22% ulatudes 24.4 miljoni euronit, mis varasema aasta sama ajaga võrreldes on 82% rohkem. Kontserni kapitali adekvaatsus moodustas esimese poolaasta lõpus 22,4%, ületades nõutud normatiivi (10%) rohkem kui kahekordselt. Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 30.06.2007 seisuga 31.5 miljonit eurot, mis moodustab 21,7% bilansimahust.

### Kasumiaruande näitajad

#### Intressitulud

Intressitulud moodustasid esimesel poolaastal 15.1 miljonit eurot, kasvades aastaga üle kahe korra. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse langes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 17,4%lt 14,7%ni tingituna bilansi struktuuri muutustest.

Intressikulud	<p>Intressikulude kasv on seotud oluliselt suurenenud finantseerimise mahtudega (toetamaks laenuportfelli kasvu, Eesti Panga reservi nõuete täitmist<sup>1</sup> ning ka piisava likviidsusvaru tagamist). Finantseerimismahtude kasv on tingitud ka muutuse turgude osas – kui senini põhiliselt kaasati vahendeid Eesti finantsturult, siis 2007. aasta esimesel poolaastal on BIG sisenenud välisturgudele. Välisturgude hinnang Eesti ning Läti makrokeskkonnale on erinev kohalike finantsinstitutsioonide omast. Ülaltoodud tegurite koosmõjul on lisaks meie finantseerimise mahu kasvule kasvanud ka finantseerimise hind. Prognoosime järgnevatel perioodidel finantseerimise hinna langust (BIG'i tegevusmahtude jätkuv kasv, meie tuntuse kasv finantsturgudel, võimalik reiting).</p> <p>Intressikulud moodustasid intressituludest 2007. aasta esimesel poolaastal 20,3%.</p>
Administratiiv- kulud	<p>Kontserni administratiivkulud suurenesid aastaga 104% ja olid esimesel poolaastal kokku 4.237 miljonit eurot.</p> <p>Brutotöötasu 2007. aasta esimesel poolaastal moodustas 1.4 miljonit eurot.</p>
Nõuete väärtuse muutus	<p>Allahindlusi suurendati kokku summas 2 miljonit eurot, võrreldes eelmise aasta sama perioodi 0.2 miljoni euroga. Allahindluste suuredamine on seotud laenuportfelli struktuuri jätkuva planeeritud muutusega (sissetulekuga tagatud laenude osakaalu kasv) ning sellega seotud makseviivituste suurenemine.</p>
Muud tegevustulud ja kulud	<p>Muud tegevustulud moodustasid 2007. aasta 1. poolaastal 1.3 miljonit eurot, suurenedes aastaga kaks korda. Muudes tegevustuludes on olulisemad tulud seotud sissenõudekuluga.</p> <p>Muud tegevuskulud (sh. Hoiuste Tagamise Fondi osamakse, tervishoiukulud, erisoodustus) ulatusid samal perioodil 0.8 miljoni euroni.</p>
Puhaskasum	<p>Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i kontserni puhaskasum oli 2007. aasta esimesel poolaastal 5.7 miljonit eurot.</p>

<sup>1</sup> Eesti Panga reserv moodustab 15% kõigist kaasatud vahenditest, va. vahendid, mis on kaasatud Eesti krediasutustelt

## RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

### Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i juhatuse deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 10 kuni 39 esitatud Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i 2007.a. esimese poolaasta konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises et:

- konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas Rahvusvahelise Raamatupidamise Standardiga IAS 34 Vahearuanne;
- konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne kajastab Balti Investeeringute Grupi Pank AS-i finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud vahearuanne valmimise kuupäevani 27.08.2007 on raamatupidamise nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Balti Investeeringute Grupi Pank AS on jätkuvalt tegutsev.

	kuupäev	allkiri
Targo Raus Juhatusesimees	27.08.2007.....	
Kaido Saar Juhatuseliige	27.08.2007.....	
Veiko Kandla Juhatuseliige	27.08.2007.....	

## Konsolideeritud bilanss

(miljonites eurodes)		<b>Lisa 30.06.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>VARAD</b>			
Sularaha		0.001	0
Nõuded keskpangale		10.515	6.148
Nõuded krediidasutustele		25.582	2.859
Nõuded klientidele	3	103.185	64.711
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	3, 5	-3.311	-1.331
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		1.199	0
Immateriaalne põhivara		0.515	0.408
Materiaalne põhivara		1.300	1.156
Kinnisvarainvesteeringud		0.338	0.342
Muu vara		0.110	0
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	6	5.605	3.103
<b>VARAD KOKKU</b>		<b>145.039</b>	<b>77.396</b>
<b>KOHUSTUSED</b>			
Võlgnevused krediidasutustele	7	9.617	10.177
Võlgnevused klientidele	8	12.283	8.115
Muud võlgnevused		0.064	0.073
Emiteeritud võlakirjad	9	85.979	30.785
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	10	1.803	1.413
Allutatud kohustused	9	10.873	6.904
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>120.619</b>	<b>57.467</b>
<b>OMAKAPITAL</b>	19		
Aktsiakapital		5.113	5.113
Reservkapital		0.511	0.256
Realiseerimata kursivahed		0.241	0.028
Jaotamata kasum		12.845	3.422
Jooksva aruandeperioodi kasum		5.710	11.110
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>24.420</b>	<b>19.929</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>145.039</b>	<b>77.396</b>

## Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	01.01.2007-	01.01.2006-
		30.06.2007	30.06.2006
Intressitulu	11	15.143	7.310
Intressikulu	12	3.069	0.674
<b>Neto intressikasum</b>		<b>12.074</b>	<b>6.636</b>
<b>Neto teenustasud</b>		<b>-0.004</b>	<b>-0.004</b>
Teenustasu tulu		0.006	0.005
Teenustasu kulu		0.010	0.009
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>		<b>-0.092</b>	<b>-0.006</b>
Kasum/tulu		0.139	0
Kahjum/kulu		0.231	0.006
<b>Administratiivkulud</b>		<b>4.237</b>	<b>2.096</b>
Palgakulu		1.387	0.612
Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks		0.425	0.195
Muud halduskulud		2.425	1.289
<b>Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b>		<b>-0.156</b>	<b>-0.070</b>
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus</b>	5	<b>-2.099</b>	<b>-0.196</b>
Kasum/tulu		0.001	0.02
Kahjum/kulu		2.100	0.216
<b>Muud tegevustulud ja kulud</b>		<b>0.549</b>	<b>0.394</b>
Muud tegevustulud		1.345	0.655
Muud tegevuskulud		0.796	0.261
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>6.035</b>	<b>4.658</b>
Tulumaks		0.325	0.123
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>5.710</b>	<b>4.535</b>
<b>Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)</b>	18	<b>71.389</b>	<b>56,690</b>
<b>Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)</b>	18	<b>71.389</b>	<b>56,690</b>

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
<b>Rahavoog äritegevusest</b>		
Laekunud intressid	11.918	6.548
Makstud intressid	-2.843	-0.572
Tasutud administratiivkulud	-4.972	-2.338
Muud laekunud tegevustulud	1.008	0.539
Muud tasutud tegevuskulud	-0.120	-0.240
Laekunud ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	0.006	0.020
Laekunud muude varade müügist	0	0.013
Väljaantud laenud	-55.021	-27.434
Laenude tagasilaekumised	17.801	9.487
Kohustusliku reservi muutus keskpangas	-5.936	-1.184
Laekumised võlakirjaemissioonidest	73.123	13.052
Laekumised hoiustamisest	5.010	4.035
Makstud hoiuste lunastamisel	-1.322	-0.018
Makstud võlakirjade lunastamisel	-13.505	-4.618
Makstud tulumaks	-0.341	-0.062
Valuutakursi muutuse mõju	-0.114	0
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>	<b>24.692</b>	<b>-2.772</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-0.452	-0.249
Laekunud põhivara müügist	0	0.003
Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus suurenemine+ / vähenemine-	0	0
Ostetud väärtpaberid	-1.831	0
Väärtpaberite tagasilaekumine	0.656	0
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-1.627</b>	<b>-0.246</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>		
Võetud laenud krediidasutustelt	11.185	8.673
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-11.744	-5.582
Tasutud muud laenud	0	-0.054
Tasutud dividendid	-1.406	-0.479
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>	<b>-1.965</b>	<b>2.558</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tütaretevõttest</b>	<b>0.055</b>	<b>-0.032</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv</b>	<b>21.155</b>	<b>-0.492</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses</b>	<b>4.427</b>	<b>1.689</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>25.582</b>	<b>1.197</b>
	<b>30.06.2007</b>	<b>30.06.2006</b>
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	25.582	0.132
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	0	1.065
<b>Kokku</b>	<b>25.582</b>	<b>1.197</b>

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	30.06.2007	30.06.2006
<b>Aktsiakapital</b>		
Jääk perioodi alguses	5.113	5.113
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>5.113</b>	<b>5.113</b>
<b>Reservid - reservkapital</b>		
Jääk aasta alguses	0.255	0.046
Eraldised reservkapitali	0.256	0.210
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>0.511</b>	<b>0.256</b>
<b>Realiseerimata kursivahed</b>		
Jääk aasta alguses	0.028	0.002
Muutus realiseerimata kursivahedes	0.213	0.036
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>0.241</b>	<b>0.038</b>
<b>Jaotamata kasum</b>		
Jääk aasta alguses	14.531	4.111
Puhaskasum	5.710	4.536
Eraldised reservidesse	-0.256	-0.210
Makstud dividendid	-1.406	-0.479
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0.024	0
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>18.555</b>	<b>7.958</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>24.420</b>	<b>13.365</b>

## Lisad konsolideeritud raamatupidamise vahearuandele

### Lisa 1. Raamatupidamise aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Balti Investeeringute Grupi Pank AS on Eesti registreeritud krediidasutuse tegevusluba omav ettevõtte. Seisuga 30. juuni 2007 koostatud kuue kuu raamatupidamise vahearuan데sse on konsolideeritud Balti Investeeringute Grupi Pank AS (Emaettevõtte) ning tema tütarettevõtted SIA Baltijas Izaugsmes Grupa ja OÜ Rütli Majad (koos kasutatuna Kontsern).

Kontserni seisuga 31.12.2006 koostatud konsolideeritud majandusaasta aruandega on võimalik tutvuda Emaettevõtte kontoris aadressil Rütli 23, Tartu või interneti kodulehel [www.big.ee](http://www.big.ee)

#### **Vastavuse kinnitus**

Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardi (IFRS) IAS 34 Vahearuanne nõuetele. Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis on nõutud raamatupidamise aastaaruandes ning vahearuanne tuleb lugeda koos seisuga 31.12.2006 koostatud Kontserni konsolideeritud aastaaruandega.

Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne avalikustamine on juhatuse poolt heaks kiidetud 27. augustil, 2007.

#### **Koostamise alused**

Aruandevaluuta on euro ja arvnäitajad on esitatud miljonites eurodes, ümardatuna kolme komakohani. Konsolideeritud vahearuanne koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud varad ja kohustused, mis kajastatakse nende õiglasel väärtusel (kauplemise eesmärgil soetatud investeeringud, müügikõlblikud investeeringud) või korrigeeritud soetusmaksumuses. Kontserni ettevõtted kasutavad olulises osas ühtseid arvestuspõhimõtteid.

#### **Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud**

IFRS-ga kooskõlas oleva raamatupidamise vahearuanne koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute langetamist ja otsuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhiõtteid ja kajastatud varasid ja kohustusi ning tulusid ja kulusid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused tuginevad ajaloolisele kogemusele ning mitmetele muudele faktidele, mis arvatavasti on asjakohased ning lähtuvad asjaoludest, mis kujundavad põhimõtteid varade ja kohustuste väärtuse hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad.

Hinnangud ja nende aluseks olevad eeldused vaadatakse perioodiliselt üle. Raamatupidamislike hinnangute ülevaatamisest tulenev mõju kajastatakse hinnangute muutmise perioodil.

## Lisa 2. Riskide juhtimine

### ***Riskide juhtimise üldpõhimõtted ja metoodika***

Olulise riskina käsitletakse kontsernisiseseid ning väliseid tegureid, mille mõjuga võib kontsernile kaasneda otsene või kaudne varaline kahju.

Nõukogu määrab kontserni riskijuhtimise üldpõhimõtted, mille eesmärgiks on kirjeldada üldisi seisukohti kontsernis riskide võtmisel ja juhtimisel. Üldpõhimõtted tulenevad BIG missioonist ja strateegilistest eesmärkidest. Üldpõhimõtete raames korraldab Riskide juhtimist kontserni juhatus ning juhatuse poolt määratud töötajad ja allüksused. Kõiki riskide juhtimisega seotud poliitikaid ja kordasid vaadatakse regulaarselt üle ja vajadusel ajakohastatakse.

Kontsern käsitleb riskijuhtimist kui tegevuste kogumit, mille eesmärk on määratleda, hinnata ja kontrollida majandustegevust mõjutavaid riske.

Riskide juhtimise eesmärgiks on tagada kontserni jaoks optimaalne riski ja tulu suhe, säilitades sealjuures kontserni stabiilse kasumlikkuse ning tegevuse jätkusuutlikkus.

Riskid tuvastatakse enne ärilise otsustuse langetamist. Riskide võtmine toimub vaid nendes valdkondades, mida tunneme ja milles on häid kogemusi ning saavutusi.

Riskide võtmisel ebapiisava kontrollikeskkonnaga valdkondades tuleb tegutseda ennetavalt, et minimeerida protsessidest, süsteemidest ja töötajate ebaaususest tekkida võivaid kaotusi. Riskide võtmisel väldib kontsern erakordselt suurte tehinguriskide võtmist, mis võivad ohustada suurt osa omakapitalist.

Riskide võtmist välditakse tehingutes, mis on avatud olulisele õiguslikule riskile või ebaselgele arvestuspõhimõtetele. Kontsern ei võta juhitamatuid ja limiteerimata riske. Riskide juhtimisel lähtub kontsern põhimõttest, et riski hindamise funktsioon on sõltumatu ning äriüksusest eraldatud.

Erakorraliste sündmuste ja riskide hindamiseks kasutatakse simulatsioonitehnikaid ja stressteste.

Riskide juhtimise üldpõhimõtete ja metoodika järgimist ning kontrollmehhanismide rakendamist kontrollib kontserni siseauditi üksus.

### ***Krediidirisk***

Krediidirisk on tõenäoline kahju, mis võib tekkida juhul, kui laenulepingu sõlminud kliendid ei täida endale võetud kohustusi nõuetekohaselt. Kontserni krediidipoliitika ja krediidiriski juhtimise üldpõhimõtted on alljärgnevad:

- 1) Krediidiriski juhtimist teostab üldtasemel Kontserni juhatus ja krediidikomitee ning operatiivtasemel laenujuhid ja krediidikontrolli funktsiooni täitvad töötajad või allüksused.

- 2) Krediidiriski juhtimine toimub lähtuvalt krediidiasutuste seaduses ja Eesti Panga presidendi määrustes sätestatust, samuti lähtuvalt krediidipoliitikas sätestatud põhimõtetest.  
Igapäevases majandustegevuses keskendub kontsern suure riskikonsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ning väiksematele laenudele. Kontsern ei välista piisava tagatise olemasolul ning muude nõutavate tingimuste täitmisel ka suuremate laenusummade väljastamist, kuid ühelgi juhul ei või laenuvõtja ja temaga seotud osapoolte summaarsed kohustused kontserni ees ületada 10% kontserni neto-omavahenditest.  
Suure riskikonsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% grupi neto-omavahenditest, 30.06.2007 seisuga puudusid.
- 3) Iga kontsernis vastu võetav laenuandmise otsus peab tuginema eelnevale laenuanalüüsile. Laenuanalüüsi käigus selgitab kontsern endale teadaolevale informatsioonile tuginedes välja, kas esineb asjaolusid, mis annavad aluse kahelda laenuvõtja suutlikkuses ja valmisolekus täita laenu- ja tagatislepinguga endale võetavaid kohustusi nõuetekohaselt ning kas laenu- ja tagatislepinguga võetavate kohustuste mittetäitmine võib endaga kaasa tuua sündmusi või asjaolusid, mille tagajärjena jäävad panga nõuded laenuvõtja vastu rahuldamata ning pangale tekib sellest tingituna kahju. Laenuanalüüsi teostatakse panga juhatuse poolt kehtestatud laenuanalüüsi põhimõtetes sätestatud alustel ja korras.
- 4) Laenuandmise otsuseid võivad vastu võtta ainult isikud või organid, kellele vastav õigus on antud panga nõukogu poolt kehtestatud krediidikomitee reglemendis ning laenuaotluste läbivaatamise ja laenuandmise otsuste tegemise korras. Kokku eristatakse laenuandmise otsuste tegemisel viit erinevat pädevustaset. Laenuandmise otsuse tegemisel peab olema tagatud laenuandmise otsuse tegija ning laenuanalüüsi teostaja funktsioonide lahusus, võimalike erandite kehtestamine kuulub panga nõukogu pädevusse.
- 5) Laenude väljastamisel ja haldamisel lähtutakse kontserni juhatuse poolt kehtestatud kirjalikest protseduurireeglitest, mida kõik panga töötajad ning allüksused on kohustatud laenude haldamisel järgima. Panga juhatuse korraldab töötajate vajaliku välja- ja täiendõppe.
- 6) Panga juhatuse määrab krediidikontrolli funktsiooni täitvad kontserni töötajad või allüksused, kes kontrollivad laenu haldamisega seonduvate protseduurireeglite täitmist ning teevad panga juhatusele vajaduse korral ettepanekuid protseduurireeglite muutmiseks ning täiendamiseks.
- 7) Panga juhatuse korraldab pidevalt nii laenude individuaalset monitooringut, kui laenuportfelli üldmonitooringut. Laenude individuaalse monitooringu raames jälgitakse kogu laenuperioodi vältel laenu- ja tagatislepingus sätestatud laenuvõtja kohustuste (maksete tasumine, kindlustamine, pandiõiguse ümberregistreerimine hüpoteegiks jne) nõuetekohast täitmist. Laenuportfelli üldmonitooringu raames jälgitakse väljastatavate laenude summasid nii kogusummas kui toodete lõikes, väljastatavate laenude arvu nii kogusummas kui toodete lõikes, väljastatavate laenude tähtaegu nii kogusummas kui toodete lõikes, tagasilaekumisi väljastatud laenudelt (sh põhiosa-, intressi-, viivise- ja muid laekumisi) ja laenuportfelli ja kohustuste ajalist jaotuvust.

Laenude monitooringu tulemusena saadavat informatsiooni kasutab kontsern laenude klassifitseerimisel, nõuete hindamisel ning juhtimisotsuste tegemisel.

- 8) Nõuded laenude tagatistele sõltuvad laenusumma suurusest. Suuremad laenud peavad reeglina olema tagatud füüsiliste tagatistega (hüpoteek kinnisasjale), väiksemate laenusummade tagastamine on kindlustatud käendusega, laenuvõtja rahavoogudega või varaga. Kontsern ei finantseeri laenuvõtja äriplaani või majandustegevust. Kinnisvara või muu tagatise piisavuse ja väärtuse hindamisel lähtutakse selle hetkeväärtusest ning arvestatakse selle muutumisega ajas. Tagatise väärtuse hindamisel kasutatakse vajadusel erialaekspertide (nt kinnisvarahindajad) abi.
- 9) Kontsern tegeleb aktiivselt tähtjaks tasumata laenude haldamisega, rakendades selleks olenevalt lepingurikkumise raskuse astmest erinevaid abinõusid (suulised või kirjalikud meeldetuletused, lepingu erakorraline ülesütlemine, inkasso-, kohtu- või täitemenetlus). Kontsern on valmis sõlmima makseraskustes laenuvõtjaga kokkuleppeid lepinguperioodi pikendamiseks või ülesöeldud lepingust tuleneva võla perioodiliseks tasumiseks, kui ta on veendunud laenuvõtja tahtes ja suutlikkuses täita laenulepingust tulenevaid kohustusi edaspidi nõuetekohaselt. Sellekohased muudatused laenulepingu esialgsetes tingimustes ei tohi endaga kaasa tuua negatiivseid muudatusi laenu planeeritud kasumlikkuses.
- 10) Krediidipoliitika, laenuanalüüsi ja laenuandmise põhimõtteid vaadatakse perioodiliselt üle, kontrollides nende vastavust majandusolukorrale ning tegelikule maksedistsipliinile.

### **Likviidsus- ja finantseerimisrisk**

Likviidsusriski juhtimisel lähtutakse järgmistest põhimõtetest:

- 1) Kontserni likviidsuse juhtimise eesmärk on tagada nii lühi- kui pikaajaliselt igapäevaseks Kontserni tegevuseks vajalike rahaliste vahendite olemasolu ning Kontserni korraline ja erakorraline võime täita olemasolevaid võlakohustusi.
- 2) Kontserni likviidsuse planeerimisel lähtutakse põhimõttest, et konkreetne nõue Kontserni vastu, mille tähtaeg saabub või võib saabuda, ei saaks arvesse võttes kõiki kasutatavaid finantseerimisallikaid ning laenude väljastamise piiramise võimalusi, põhjustada likviidsete vahendite puudust.
- 3) Kontsern jälgib jooksvalt nõuete ja kohustuste ajalist jaotumist (varade ja kohustuste mahtude ja tähtaegade sobivust) ning kehtestab kindlaksmääratud ajavahemikule lubatavad nõuete ja kohustuste vahede maksimaalsed piirmäärad.
- 4) Kontsern hoiab piisavat likviidsusvaru. Likviidseid varasid hoitakse Eesti Pangas ning rahaturu- ja likviidsusfondides.
- 5) Kontsern diversifitseerib oma finantseerimisallikaid.

Likviidus- ja finantseerimisriski juhtimise protsess:

- 1) Likviidus- ja finantseerimisriski juhtimine tugineb regulaarselt koostatavatele rahavoogude ning erinevate suhtarvude aruannetele ning prognoosidele, stress-testide läbiviimisele ning likviidsuspuhvri hoidmisele.
- 2) Jälgitavad suhtarvud:
  - a. Likviidsete varade osatähtsus koguvaras – üldjuhul peab moodustama vähemalt 5%;
  - b. Omakapitali osatähtsus koguvaras – üldjuhul peab moodustama vähemalt 10%;
  - c. Laenuportfelli osatähtsus koguvaras – võib moodustada üldjuhul kuni 90%;
  - d. Kapitali adekvaatsus – vähemalt 10%.
  - e. Ühe investori osakaal ei tohi üldjuhul ületada 15% kogufinantseerimisest;
  - f. Ühe finantseerimisallika rühma osakaal ei tohi üldjuhul ületada 60% kogufinantseerimisest;
  - g. 6 ja 12 kuu perspektiivis ei tohi kohustused moodustada enam kui 50% nõuete summast.
  - h. Likviidsusvaru peab moodustama vähemalt 5% laenuportfelli suurusest.
- 3) Likviidsuspuhvrite hoidmine
  - a. Likviidseid varasid hoitakse üldjuhul Eesti Pangas.
  - b. Kui vabasid vahendeid on rohkem kui vajalik kohustusliku reservi nõude täitmiseks, siis võib paigutada need rahaturu- ja likviidsusfondidesse, millel pole piiranguid raha tagastamiseks ühe ööpäeva jooksul.
  - c. Panga väljastatud laenude portfelli mahu muutumine on suhteliselt stabiilne ja ei saa sõlmitud lepingutest tulenevalt kiiresti suurened ega väheneda. Pangal puudub lepinguline kohustus uusi laenusid väljastada ning samas on väga väike nende laenude osakaal, mis sisaldavad klientide poolt kasutamata krediidilimiite.
  - d. Juhul kui on selgunud, et tavapärasest majandustegevust pole võimalik vajalikul määral finantseerida, vähendatakse laenude väljastamist klientidele sellisel määral, et varem sõlmitud laenulepingute tagasilaekumised tagaksid võetud finantskohustuste täitmise.
  - e. Täiendav likviidsusvaru on tagatud läbi likviidsusportfelli, mis sisaldab
    - i. Rahaturu laenud
    - ii. Arvelduskriidi lepingud
  - f. Panga juhatuse peaks võimalusel mitte kasutama likviidsusportfelli igapäevase finantseerimisvajaduse katmiseks, vaid jätma selle reservi võimalike erakorraliste väljaminekute finantseerimiseks.

### **Kinnisvaraturu riski juhtimine**

Kinnisvaraturu riski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:

- 1) kontsern aktsepteerib väljastatavate laenude tagatisena vaid neid kinnisasju ning ehitisi kui vallasasju, mille turuväärtuse määramiseks on kontserniga koostöölepingu sõlminud kinnisvarabüroo koostanud kirjaliku eksperthinnangu;
- 2) kinnisvarabüroodega sõlmitavad hindamisalased koostöölepingud peavad sätestama kinnisvarabüroo varalise vastutuse kinnisvarabüroo poolt koostatud ebaõige eksperthinnangu eest;
- 3) tagatisena aktsepteeritakse vaid aktiivse ja läbipaistva kinnisvaraturuga piirkondades asuvate likviidseid tagatisi; nimetatud piirkonnad määratakse kindlaks koostöös kontserni poolt aktsepteeritavate kinnisvarabüroode ja ekspertidega;
- 4) laenu väljastamisel järgitakse kontserni poolt kehtestatud piirmäärasid, võttes sealjuures arvesse nii laenusumma üldist suurust kui laenusumma suhet tagatise väärtusesse;
- 5) täiendavalt kinnisvarabüroode poolt koostatud eksperthinnangule toimub riski subjektiivne hindamine;
- 6) aktsepteeritavaks tagatiseks on peamiselt I järjekoha hüpoteek kinnistusraamatus, tagamaks tagatise turuväärtuse languse korral kontserni nõude täielikku rahuldamist.

### **Muu tururiski juhtimine**

Panga juhtkond jälgib pidevalt laenuklentide- ja finantsturul toimuvaid muutusi nii Eestiseseselt kui maailmas tervikuna. Panga tegevust oluliselt mõjutavate muutuste ja trendide ilmnedes vaadatakse üle kontserni lühema ja pikemaajalised finantsplaanid ning tehakse vajadusel korrektiivid muutustega kohandamiseks.

Jooksvalt jälgitakse muutusi peamiselt Eesti ja Euroopa Liidu regulatiivses keskkonnas ning arvestatakse võimaliku seadusandliku ja poliitilise riskiga, et tagada järjepidev toimimine sõltumata planeeritavatest muudatustest.

Makromajanduskeskkonna üldistest muutustest tulenevaid mõjusid kontserni tegevusele hinnatakse ja jälgitakse pidevalt, arvestades potentsiaalsete muutustega keskkonnas. Erinevate tururiskide mõju hindamiseks tehakse regulaarselt stressteste, mis annavad infot võimalikest arengutest turuolukorra muutumisel.

### **Operatsiooniriski juhtimine**

Kontsern on keskselt määratlenud alused operatsiooniriski alaseks tegevuseks. Kontsern määratleb kõigi toodete, tegevuste, protsesside ja süsteemidega seotud operatsiooniriskid.

Lisaks operatsiooniriskide identifitseerimisele kontsern hindab oma tundlikkust antud riskide suhtes. See võimaldab paremini mõista kontserni riskiprofiili ja kõige paremal moel kasutada riskijuhtimise ressursse.

Operatsiooniriski identifitseerimiseks kasutatavateks protsessideks / tegevusteks on:

- a) enese- või riskihindamise küsimustikud ja/või seminarid;
- b) üksused, funktsioonid ja protsessid riskide kaardistamine riski tüübi alusel.
- c) riskindikaatorite kasutamine;
- d) riskiindikaatoritega seotud piiride ja limiidid määramine.

Operatsiooniriskide kontrollimiseks on kõigis kontserni äriüksustes loomisel kontroller ametikohad, kes funktsionaalselt alluvad kontserni riskijuhile.

Madala tõenäosusega, kuid potentsiaalselt väga suure majandusliku mõjuga riskide (loodusõnnetused, tuli jms) puhul kasutatakse kindlustust.

Kontsern analüüsib väljastpoolt kontserni sisseostetavate teenuste juures selliste pakkujaid ning suhted teenusepakkuja tuginevad konkreetsetel lepingul.

- 1) Infotehnoloogilise riski juhtimiseks kehtestab kontsern IT valdkonna tegevust reguleerivad eeskirjad, mis näevad muuhulgas ette taasteplaanide kasutamise, varukoopiate tegemise, juurdepääsukontrolli rakendamise tööjaamadele ja serveritele ning tegevuste ja muutmisjälgede salvestamise.
- 2) Protseduuririski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:
  - a. kontserni poolt igapäevase majandustegevuse käigus teostatavaid toiminguid reguleeritakse kontserni juhatuse poolt kehtestatud piisavate protseduurireeglite ning rutiinidega;
  - b. kontserni juhatuse korraldab regulaarset kontserni töötajate väljaõpet ning täiendkoolitust.
- 3) Personaliriski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:
  - a. töötajate värbamisel järgitakse kontserni juhatuse poolt kehtestatud personali värbamise põhimõtteid;
  - b. kontsern viib perioodiliselt läbi laenu-töötajate atesteerimisi;
  - c. töötajatel on õigus võtta kontsernile kohustusi vaid kontserni juhatuse poolt kehtestatud piirides;
  - d. põhiliste äriprotsesside puhul kasutatakse vähemalt kahe kontserni töötaja või üksuse poolseid kinnitusi;
  - e. varaliste väärtuste hoidmisega seotud ametikohtadel töötavate isikutega sõlmitakse tööle asumisel individuaalse varalise vastutuse lepingud.
- 4) Juriidilise riski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:

- a. kontserni juriidilist teenindamist viib läbi erialaspetsialistidest koosnev kontserni juriidiline osakond;
  - b. laenulepingute sõlmimisel kasutatakse kontserni juhatuse poolt kinnitatud standardseid tüüplepinguid, mis on välja töötatud kontserni juriidilise osakonna töötajate poolt;
  - c. võimalikud kõrvalekalded tüüplepingute tingimustest tuleb alati kooskõlastada kontserni juriidilise osakonnaga ning märkida kirjalikult laenuandmise otsusesse;
  - d. kontsern kasutab vajadusel õiguslike hinnangute saamiseks tunnustatud advokaadibüroode ning notarite abi.
- 5) Välisrühnete riski juhtimine toimub alljärgnevate põhimõtete abil:
- a. kliendid ja partnerid identifitseeritakse alati;
  - b. laenude väljamaksmiseks on nõutav vähemalt kahe kontserni töötaja kinnitus;
  - c. kontserni personali koolitatakse võimalike pettuste avastamiseks, kaasates muuhulgas vastavate valdkondade spetsialiste (sh turvafirmad, Pangaliit jms);
  - d. pakutavate teenuste osas toimub sularahata arveldus;
  - e. kehtestatakse reeglid füüsilise turvalisuse tagamiseks ning võetakse kasutusele vastavad vahendid.

## Normatiivid

### **Kapitali adekvaatus**

(miljonites eurodes)

	<b>30.06.2007</b>	<b>30.06.2006</b>
<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>	<b>23.905</b>	<b>13.194</b>
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	5.113	5.113
1.2 Üldine pangandusreserv	-	-
1.3 Muud reservid	0.511	0.256
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	12.845	3.422
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum / kahjum	5.710	4.536
1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-
1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0.241	0.038
1.8 Negatiivne firmaväärtus	-	-
1.9 Oma aktsiad ( miinusega)	-	-
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.515	0.171
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>	<b>7.647</b>	<b>-</b>
<b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>31.552</b>	<b>13.194</b>
<b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>31.552</b>	<b>13.194</b>
<b>6. Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7. Riskiga kaalutud varad</b>	<b>111.226</b>	<b>50.477</b>
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	10.548	4.276
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	25.582	0.132
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	5.595	1.983
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	103.312	49.459
<b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.1 Grupp I	-	-
8.2 Grupp II	-	-
<b>9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks</b>	<b>2.914</b>	<b>0.782</b>
<b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</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>12. Kapitali adekvaatus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10+10.*12.5+11*12.5)</b>	<b>22.48%</b>	<b>22.63%</b>

## Riskide kontsentreerumine

Suure riskikontsentratsiooniga kliendid, kelle võlgnevus moodustab üle 10% grupi neto-omavahenditest, 30.06.2007 seisuga puudusid. Keskmine laenusumma moodustas 1406 eurot.

## Lisa 3. Nõuded klientidele

(miljonites eurodes)	30.06.2007			31.12.2006		
	Laenuportfell	Ebatõenäoliselt laekuvad laenud	Neto laenuportfell	Laenuportfell	Ebatõenäoliselt laekuvad laenud	Neto laenuportfell
Tähtajaks tasumata laenud (lisa 4)	14.210	-0.669	13.541	8.207	-0.109	8.098
Lühiajalised laenud	9.414	-0.356	9.058	7.573	-0.292	7.281
Laenud tagastamistähtajaga 1-2 aastat	14.914	-0.534	14.380	6.463	-0.145	6.318
Laenud tagastamistähtajaga 2-5 aastat	26.963	-0.849	26.114	18.105	-0.398	17.707
Laenud tagastamistähtajaga 5-7 aastat	7.415	-0.288	7.127	4.623	-0.117	4.506
Laenud tagastamistähtajaga 7-10 aastat	23.793	-0.530	23.263	15.024	-0.237	14.787
Laenud tagastamistähtajaga 10-15 aastat	5.442	-0.084	5.358	4.602	-0.033	4.569
Laenud tagastamistähtajaga üle 15 aastat	1.034	-0.001	1.033	0.114	0.000	0.114
<b>Nõuded laenuklientidele kokku</b>	<b>103.185</b>	<b>-3.311</b>	<b>99.874</b>	<b>64.711</b>	<b>-1.331</b>	<b>63.380</b>

Nõuded klientidele laenukoostiste liikide lõikes :

Laenu liik	30.06.2007	31.12.2006
Sissetuleku tagatisel laen	64.874	37.390
Laen käenduse alusel	18.163	14.338
Kinnisvaraga tagatud laen	16.487	10.007
Krediidiliin ettevõtetele	3.661	2.976
	<b>103.185</b>	<b>64.711</b>

## Laenu intressimäärad aastast:

Annuiteedigraafiku järgi tagastatavatel laenudel:

Laen	Alla 1 aasta	1-2 aastat	2-4 aastat	4-5 aastat	5-6 aastat	6-7 aastat	7-8 aastat	10-15 aastat
Laen sissetuleku tagatisel	42%	32%	29%	29%	27%	25%	25%	-
Tagatiseta laen	42%	32%	29%	29%	27%	25%	25%	-
Käenduslaen	42%	32%	29%	29%	27%	25%	25%	-
Kinnisvaralaen	19%	19%	19%	19%	18%	16%	15.9%	15.5%

Ühekordse maksega tagastatavatel laenudel:

Laen	Alla 1 aasta	1-2 aastat	2-4 aastat	4-5 aastat	5-6 aastat	6-10 aastat
Laen sissetuleku tagatisel	66%	53%	53%	45%	40%	37%
Käenduslaen	66%	53%	53%	45%	40%	37%
Kinnisvaraga tagatud laen	36%	33.6%	-	-	-	-
Krediidiliin (vaba tagasimakse)	19%	19%	-	-	-	-

Efektiivne intressimäär on kuni 1% kõrgem lepingulisest intressimäärast.

**Lisa 4 . Tähtjaks laekumata nõuded\***

(miljonites eurodes)*	30.06.2007	31.12.2006
kuni 30 päeva	0.223	0.419
30 - 60 päeva	0.393	0.218
60 - 90 päeva	0.424	0.379
üle 90 päeva	13.170	7.191
<b>Kokku</b>	<b>14.210</b>	<b>8.207</b>

\*Tähtjaks laekumata nõuetena on näidatud tasumata laenumaksete põhiosa summat.

**Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded**

(miljonites eurodes)	30.06.2007	31.12.2006
<b>Jääk perioodi alguses</b>	<b>-1.331</b>	<b>-0.384</b>
Bilansis väljakantud laenuõuded	-0.004	0.033
Laenude allahindluse suurendamine/vähendamine	-1.976	-0.980
Kursierinevused	0	0
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-3.311</b>	<b>-1.331</b>

**Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus**

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Bilansist väljakantud laenude laekumine	0.001	0.020
Muude provisjonide suurenemine	-0.129	0
Laenude allahindluse suurenemine	-1.971	-0.216
<b>Kokku</b>	<b>-2.099</b>	<b>-0.196</b>

## Lisa 6. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

(miljonites eurodes)

<b>Viitlaekumised</b>	<b>30.06.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
Laekumata intressid klientidelt	5.041	2.831
Laekumata intressid Eesti Pangalt	0.033	0.013
Laekumata viivised ja leppetrahvid	0.024	0.008
Laekumata vormistamis- ja teenustasud	0.031	0.017
Laekumata sissenõude- ja muud kulud	0.370	0.210
Laekumata nõuete allahindlus	-0.182	-0.053
Muud laekumata nõuded	0.104	0.003
<b>Kokku</b>	<b>5.421</b>	<b>3.029</b>

  

<b>Ettemakstud kulud</b>	<b>30.06.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
Lepingutasude ettemaks	0.009	0.018
Turunduskulude ettemaks	0.034	0.023
Kindlustuskulude ettemaks	0.013	0.002
Üüri ettemaks	0.035	0.005
Muud ettemakstud kulud kokku	0.093	0.026
<b>Kokku</b>	<b>0.184</b>	<b>0.074</b>

  

<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku</b>	<b>5.605</b>	<b>3.103</b>
--	--------------	--------------

## Lisa 7. Võlgnevus krediidasutustele

(miljonites eurodes)	30.06.2007			31.12.2006		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Sampo Pank investeerimislaen	9.545	0	<b>9.545</b>	0	9.545	<b>9.545</b>
Eesti Ühispank laen	0	0.072	<b>0.072</b>	0	0.094	<b>0.094</b>
Hansabanka arvelduslaen	0	0	<b>0</b>	0.538	0	<b>0.538</b>
<b>KOKKU</b>	<b>9.545</b>	<b>0.072</b>	<b>9.617</b>	<b>0.538</b>	<b>9.639</b>	<b>10.177</b>

Kontserni laenude intressimäärad 30.06.2007 seisuga:

Sampo Pank pikaajaline laen: Euro 6 kuu Euribor +0.85%

SEB Eesti Ühispank laen: Panga Eesti krooni laenude baasintress +3% aastas

Hansabanka arvelduskrediit: 3 kuu Rigibor +3% aastas ning 1% kasutamata krediidiosalt

## Lisa 8. Hoiused

(miljonites eurodes)	30.06.2007	31.12.2006
Lõppemistähtaja ületanud	0.013	0
Lühiajalised hoiused	10.467	6.603
Lõpptähtajaga 1-2 aastat	0.677	0.432
Lõpptähtajaga 2-5 aastat	1.126	1.080
<b>KOKKU</b>	<b>12.283</b>	<b>8.115</b>

	30.06.2007	31.12.2006
Tähtajaline hoius (intress üks kord aastas)	0.527	0.461
Tähtajaline hoius. (intress üks kord kuus)	0.908	0.717
Tähtajaline hoius. (intress lõpus)	6.782	2.373
Tähtajaline hoius. (suurinvestor. intress lepingu lõpus)	4.066	4.564
<b>Kokku</b>	<b>12.283</b>	<b>8.115</b>

Klientidele pakutavate hoiuste intressimäärad 30.06.2007 seisuga:

Hoiusumma kuni 6391 eurot			
(aasta)	tähtajaline hoius igakuiste intressimaksetega (%)	tähtajaline hoius igaaastaste intressimaksetega (%)	tähtajaline hoius intressimaksetega hoiuseperioodi lõpus (%)
6kuud	0	0	4.50
1	4.70	4.80	4.80
2	4.80	4.90	4.95
3	4.95	5.05	5.15

Hoiusumma alates 6391 eurot			
(aasta)	tähtajaline hoius igakuiste intressimaksetega (%)	tähtajaline hoius igaaastaste intressimaksetega (%)	tähtajaline hoius intressimaksetega hoiuseperioodi lõpus (%)
6kuud	0	0	4.65
1	4.85	4.95	4.95
2	4.95	5.05	5.10
3	5.05	5.15	5.25

### Lisa 9. Emiteeritud võlakirjad

(miljonites eurodes)	30.06.2007	31.12.2006
Kustutamistähtaja ületanud	0.090	0.123
Lühiajalised võlakirjad	18.385	13.270
Kustutamistähtajaga 1-2 aastat	6.520	17.456
Kustutamistähtajaga 2-5 aastat	64.209	3.530
Kustutamistähtajaga üle 5 aastat	7.648	3.310
<b>KOKKU</b>	<b>96.852</b>	<b>37.689</b>

	30.06.2007	31.12.2006
Liitintressiga võlakirjad	0.152	0.242
Lihtintressiga võlakirjad	94.729	29.628
<i>s.h allutatud võlakirjad</i>	10.873	6.904
Diskontovõlakirjad	1.963	7.761
Kogumisvõlakirjad	0.008	0.058
<b>Kokku</b>	<b>96.852</b>	<b>37.689</b>

	30.06.2007	31.12.2006
Võlakirjad EEK	29.993	31.833
<i>s.h allutatud võlakirjad</i>	10.873	6.904
Võlakirjad EUR	60.984	0
Võlakirjad LVL	5.875	5.856
<b>Kokku</b>	<b>96.852</b>	<b>37.689</b>

Võlakirju emiteeritakse korraldatavate institutsionaalsetele investoritele suunatud emissioonide käigus. Alates märtsist 2006 pakutakse väikeklientidele võlakirjade asemel tähtajalise hoiustamise võimalust.

### Lisa 10. Viitvõlad ja ettemakstud tulud

(miljonites eurodes)	30.06.2007	31.12.2006
<b>Viitvõlad</b>		
Maksmata võlakirjaintressid	0.368	0.459
Maksmata hoiuste intressid	0.234	0.089
Maksmata pangaintressid	0	0.001
Tarnijatele tasumata arved	0.227	0.178
Võlad töövõtjatele	0.112	0.102
Maksuvõlad	0.490	0.342
<b>Kokku</b>	<b>1.431</b>	<b>1.171</b>

<b>Ettemakstud tulud</b>	<b>30.06.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
Ettemaksed klientidelt	0.372	0.242
<b>Kokku</b>	<b>0.372</b>	<b>0.242</b>
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud kokku</b>	<b>1.803</b>	<b>1.413</b>

### Lisa 11. Intressitulu

(miljonites eurodes)	<b>01.01.07- 30.06.07</b>	<b>01.01.06-30.06.06</b>
Klientidele antud laenudelt	14.874	7.310
Hoiustelt	0.241	0
Võlakirjadelt jm tulumääraga fikseeritud väärtpaberitelt	0.028	0
<b>Kokku</b>	<b>15.143</b>	<b>7.310</b>

### Lisa 12. Intressikulu

(miljonites eurodes)	<b>01.01.07-30.06.07</b>	<b>01.01.06-30.06.06</b>
Võlakirjadelt	-2.495	-0.519
Hoiustelt	-0.266	-0.027
Pangalaenudelt	-0.286	-0.122
Muudelt laenudelt	-0.022	-0.006
<b>Kokku</b>	<b>-3.069</b>	<b>-0.674</b>

### Lisa 13. Valuutade netopositsioonid.

30.juuni 2007 (miljonites eurodes)	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	85.066	42.337	-	0.222	42.507
EUR	24.750	70.563	-	-	45.813
LVL	35.223	7.719	-	-	27.504

31.detsember 2006 (miljonites eurodes)	Bilansiline positsioon		Grupp Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	73.344	40.083	-	0.203	33.059
EUR	-	9.545	-	-	9.545
LVL	4.052	7.839	-	-	3.787

## Lisa 14. Segmendiaruandlus

Tuginedes sisemisele juhtimisstruktuurile on segmendiinfo avalikustatud geograafilistest segmentidest lähtuvalt. Konsolideerimisgrupil puuduvad erinevad ärisegmendid.

Segmentide esitamisel on tulud, kulud, varad ja kohustused kajastatud asukohast lähtuvalt.

### Geograafilised segmendid

	Eesti		Läti		Elimineerimised		Grupp	
	01.01.06- 30.06.06	01.01.07- 30.06.07	01.01.06- 30.06.06	01.01.07- 30.06.07	01.01.06- 30.06.06	01.01.07- 30.06.07	01.01.06- 30.06.07	01.01.06- 30.06.06
(miljonites eurodes)								
<b>Tulu segmendiväliselt ostjalt</b>								
Intressitulu	11.527	6.205	3.616	1.105	0	0	15.143	7.310
Neto teenustasutulu	-0.002	0.001	-0.002	-0.005	0	0	-0.004	-0.004
<b>Kokku segmendiväliselt ostjatelt</b>	<b>11.525</b>	<b>6.206</b>	<b>3.614</b>	<b>1.100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.139</b>	<b>7.306</b>
<b>Segmentidevaheline tulu</b>	<b>2.460</b>	<b>0.517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.460</b>	<b>-0.517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Tulu kokku</b>	<b>13.985</b>	<b>6.723</b>	<b>3.614</b>	<b>1.100</b>	<b>-2.460</b>	<b>-0.517</b>	<b>15.139</b>	<b>7.306</b>
Kasum/kahjum enne maksustamist	6.077	4.283	1.370	0.807	-1.412	-0.432	6.035	4.658
Tulumaksukulu	0	0	0.325	0.123	0	0	0.325	0.123
<b>Puhaskasum</b>	<b>6.077</b>	<b>4.283</b>	<b>1.045</b>	<b>0.684</b>	<b>-1.412</b>	<b>-0.432</b>	<b>5.710</b>	<b>4.535</b>

	Eesti		Läti		Elimineerimised		Grupp	
	30.06.2007	30.06.2006	30.06.2007	30.06.2006	30.06.2007	30.06.2006	30.06.2007	30.06.2006
(miljonites eurodes)								
Nõuded krediidiasutuse klientidele	100.687	61.938	35.225	15.668	-32.727	-12.895	103.185	64.711
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud	-2.292	-1.086	-1.019	-0.245	0	0	-3.311	-1.331

## Lisa 15. Tulumaksukulu

(miljonites eurodes)	30.06.2007	31.12.2006
Tulumaksu kulu	0.325	0.296
Edasilükkunud tulumaks	0	-0.004
<b>Kokku</b>	<b>0.325</b>	<b>0.292</b>
		<b>31.12.2006</b>
Põhivara	0.256	0.185
Põhivara jääkväärtus maksustamise eesmärgil	-0.147	-0.102
Puhkusereserv	-0.049	-0.022
Nõuete allahindlus	-1.019	-0.244
<b>kokku</b>	<b>-0.959</b>	<b>-0.183</b>
Edasilükkunud tulumaks	<b>-0.144</b>	<b>-0.027</b>

2007. aasta esimesel poolaastal arvestati tulumaksu Lätis teenitud puhaskasumilt summas 0.325 miljonit eurot.

## Lisa 16. Tingimuslik tulumaksukohustus.

Kontserni jaotamata kasum seisuga 30.06.2007 moodustas 18.555 miljonit eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 4.082 miljonit eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 14.473 miljonit eurot. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2007. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 30.06.2007.

## Lisa 17. Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele. Seotud osapooled on:

- Balti Investeeringute Grupi Pank AS omanikud;
- Kontserni ettevõtete juhatus ja nõukogu ning olulise osalusega eraisikutest omanikud. välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

2007. aasta esimesel poolaastal moodustasid kontserni juhatuse liikmetele makstud tasud 0.08 miljonit eurot ning nõukogu liikmetele makstud tasud 0.02 miljonit eurot.

Balti Investeeringute Grupi Pank AS nõukogu liikme Linda Terrase osalusega ettevõtted OÜ Edelatuulik Invest ja OÜ Stermand Invest on 2006. aastal sõlminud BIG'ga tähtajalise hoiuse lepinguid. 30.06.2007 seisuga moodustas kogunenud, kuid väljamaksmata intress 0.013 miljonit eurot. Hoiuse intressimäär ei erinenud lepingute sõlmimise hetkel teistele sarnaseid summasid hoiustanud klientidele pakutud intressimääradest. 30.06.2007 seisuga oli Linda Terrasega seotud ettevõtete hoiuste jääk pangas 0.438 miljonit eurot.

#### Lisa 18. Puhaskasum aktsia kohta

	30.06.2007	30.06.2006
<b>Aruandeperioodi puhaskasum (miljonites eurodes)</b>	5.710	4.535
Aktsiate arv aasta alguses	80 000	80 000
Aktsiate arv aasta lõpus	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv	80 000	80 000
<b>Puhaskasum aktsia kohta (EUR)</b>	71	57

Kuna Grupil ei olnud potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on lahustatud puhaskasum aktsia kohta sama, mis tava puhaskasum aktsia kohta.

#### Lisa 19. Omakapital

##### **Aktsiad**

Balti Investeeringute Grupi Pank on aktsiaselts, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 5.113 miljonit eurot ja maksimumkapitali suuruseks 15.338 miljonit eurot. Aktsiakapital koosneb lihtaktsiatest, mille nimiväärtus on 63.912 eurot. Iga aktsia annab aktsionärile ühe hääle, mis annab aktsionärile õiguse osaleda aktsiaseltsi juhtimises ning kasumi ja aktsiaseltsi lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel.

##### **Kohustuslik reservkapital**

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist. kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsia- või osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

### **Realiseerimata kursivahed**

Realiseerimata kursivahedena kajastatakse kursivahesid, mis tekivad Kontserni arvestusvaluutat erinevat arvestusvaluutat kasutavate välismaiste äriühingute finantsaruannete ümberhindamisel Kontserni arvestusvaluutasse.

### **Vaba omakapital**

Kontserni vaba omakapital seisuga 30.juuni 2007 moodustas 18.555 mln. eurot.

### **Dividendid**

Dividende on makstud järgnevalt:

2006. aastal 5.99 eurot aktsia kohta. kokku 0.479 miljonit eurot;

2007. aastal 17.58 eurot aktsia kohta. kokku 1.406 miljonit eurot.

## Emaetvõtte põhjaruanded

### Bilanss

(miljonites eurodes)	30.06.2007	31.12.2006
<b>VARAD</b>		
Nõuded keskpangale	10.515	6.147
Nõuded krediidasutustele	25.001	2.697
Nõuded klientidele	101.032	62.265
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-2.292	-1.086
Väärtpaberid	1.805	0.606
Immateriaalne põhivara	0.498	0.400
Materiaalne põhivara	0.552	0.480
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	5.090	2.668
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>142.201</b>	<b>74.177</b>
<b>KOHUSTUSED</b>		
Võlgnevused krediidasutustele	9.617	9.639
Võlgnevused klientidele	12.281	8.115
Emiteeritud võlakirjad	85.979	30.785
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	1.019	0.988
Allutatud kohustused	10.873	6.904
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>119.769</b>	<b>56.431</b>
<b>OMAKAPITAL</b>		
Aktsiakapital	5.113	5.113
Reservkapital	0.510	0.256
Jaotamata kasum	10.715	2.437
Jooksva aruandeperioodi kasum	6.094	9.940
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>22.432</b>	<b>17.746</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>142.201</b>	<b>74.177</b>

## Kasumiaruanne

(miljonites eurodes)	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Ingressitulu	11.532	6.296
Ingressikulu	3.051	0.676
<b>Neto intressikasum</b>	<b>8.481</b>	<b>5.620</b>
<b>Tulu finantsinvesteeringutelt</b>	<b>1.412</b>	<b>0.431</b>
<b>Neto teenustasud</b>	<b>-0.002</b>	<b>0.001</b>
Teenustasu tulu	0.005	0.004
Teenustasu kulu	0.007	0.003
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	<b>-0.001</b>	<b>-0.004</b>
Kasum/tulu	0.139	0
Kahjum/kulu	0.14	0.004
<b>Administratiivkulud</b>	<b>3.268</b>	<b>1.869</b>
Palgakulu	0.906	0.514
Sotsiaalmaks. ravikindlustusmaks	0.302	0.171
Muud halduskulud	2.06	1.184
<b>Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b>	<b>-0.111</b>	<b>-0.049</b>
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus</b>	<b>-1.329</b>	<b>-0.196</b>
Kasum/tulu	0.001	0.02
Kahjum/kulu	1.33	0.216
<b>Muud tegevustulud</b>	<b>0.912</b>	<b>0.352</b>
Muud tegevustulud	0.967	0.402
Muud tegevuskulud	0.055	0.05
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>6.094</b>	<b>4.286</b>

## Rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
<b>Rahavoog äritegevusest</b>		
Laekunud intressid	8.057	5.49
Makstud intressid	-2.828	-0.557
Tasutud administratiivkulud	-3.476	-2.219
Muud laekunud tegevustulud	0.641	0.295
Muud tasutud tegevuskulud	-0.109	-0.032
Laekunud ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	0.006	0.020
Laekunud muude varade müügist	0	0.013
Väljaantud laenud	-49.834	-24.549
Laenude tagasilaekumised	12.432	7.431
Kohustusliku reservi muutus keskpangas	-5.936	-1.184
Laekumised võlakirjaemissioonidest	73.123	13.052
Laekumised hoiustamisest	5.01	4.035
Makstud hoiuste lunastamisel	-1.322	-0.018
Makstud võlakirjade lunastamisel	-13.505	-4.618
Valuutakursi muutuse mõju	-0.012	0
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>	<b>22.247</b>	<b>-2.841</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	0.329	-0.189
Ostetud väärtpaberid	-1.831	0
Väärtpaberite tagasilaekumine	0.656	0
Laekunud dividendid	1.423	0.431
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-0.081</b>	<b>0.242</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>		
Võetud laenud krediidasutustelt	11.185	8.181
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-11.207	-5.582
Tasutud muud laenud	0	-0.022
Tasutud dividendid	-1.406	-0.479
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>	<b>-1.428</b>	<b>2.098</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv</b>	<b>20.738</b>	<b>-0.501</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses</b>	<b>4.266</b>	<b>1.685</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>25.004</b>	<b>1.184</b>

	30.06.2007	30.06.2006
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	25.004	0.119
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	0	1.065
<b>Kokku</b>	<b>25.004</b>	<b>1.184</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	30.06.2007	30.06.2006
<b>Aksiakapital</b>		
Jääk perioodi alguses	5.113	5.113
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>5.113</b>	<b>5.113</b>
<b>Reservid - reservkapital</b>		
Jääk aasta alguses	0.255	0.046
Eraldised reservkapitali	0.255	0.210
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>0.510</b>	<b>0.256</b>
<b>Jaotamata kasum</b>		
Jääk aasta alguses	12.377	3.126
Puhaskasum	6.094	4.286
Eraldised reservidesse	-0.255	-0.210
Makstud dividendid	-1.407	-0.479
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>16.809</b>	<b>6.723</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>22.432</b>	<b>12.092</b>

## JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2007. a. 6 KUU KONSOLIDEERIMISGRUPI VAHEARUANDELE

Juhatus on koostanud 2007. aasta esimese poolaasta tegevusaruande ja raamatupidamise vahearuannde.

Nõukogu on juhatuse poolt koostatud vahearuannde, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aruandest ning millele on lisatud audiitori järeldusotsus.

	kuupäev	allkiri
Targo Raus Juhatusesimees	27.08.2007	.....
Kaido Saar Juhatuseliige	27.08.2007	.....
Veiko Kandla Juhatuseliige	27.08.2007	.....
Parvel Pruunsild Nõukoguesimees	27.08.2007	.....
Vahur Voll Nõukoguliige	27.08.2007	.....
Juhani Jaeger Nõukoguliige	27.08.2007	.....
Meelis Luht Nõukoguliige	27.08.2007	.....
Linda Terras Nõukoguliige	27.08.2007	.....

.....  
Targo Raus  
Juhatusesimees

## **AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS**