



BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK AS

Avalik vahearuanne

II kvartal 2008



SISUKORD

KOONDIFORMATSIOON	3
KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	5
MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE	6
Peamised finantsnäitajad	6
Suhtarvud	7
Olulised majandussündmused	8
Bilansi ja kasumiaruande analüüs	9
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE	12
Konsolideeritud bilanss (EEK)	12
Konsolideeritud bilanss (EUR)	13
Garantiid ja panditud vara	14
Konsolideeritud kasumiaruanne (EEK)	15
Konsolideeritud kasumiaruanne (EUR)	16
Konsolideeritud rahavoogude aruanne (EEK)	17
Konsolideeritud rahavoogude aruanne (EUR)	18
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne (EEK)	19
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne (EUR)	20
Raamatupidamise aruande lisad	21
Konsolideeritud kapitali adekvaatsuse aruanne (EEK)	29
Konsolideeritud kapitali adekvaatsuse aruanne (EUR)	31



KOONDINFORMATSIOON

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

Koduleht: www.big.ee

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

Aruande kuupäev: 30.06.2008

Aruande periood: 01.04.2008 – 30.06.2008

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

Audiitorid:

- Andres Root, vannutatud audiitor alates 20.06.1990.

- Eero Kaup, vannutatud audiitor alates 10.12.1998.

Audiitorkontroll: 2008. a. II kvartali majandustulemuste suhtes on teostatud audiitorkontroll.

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

Arvandmete täpsusaste on kolm kohta peale koma.

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

Balti Investeeringute Grupi Pank AS'i "Avalik vahearuanne II kvartal 2008" on alates 29.08.2008 kättesaadav peakontoris Tartus Rüütli 23 ning kõikides teistes kontorites.



KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS

Balti Investeeringute Grupi Pank AS põhitegevusalaks on tarbimisläenude väljastamine.

Balti Investeeringute Grupi Pank AS'i (Grupp) konsolideerimisgruppi kuulub lisaks emaettevõttele kaks tütarettevõtet.

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

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

Tütaretevõtted on konsolideeritud rida-realt.




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

JUHATUSE DEKLARATSIOON

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

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

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

	Kuupäev	Allkiri
Targo Raus Juhatusesimees	29.08.2008	
Kaido Saar Juhatuseliige	29.08.2008	
Veiko Kandla Juhatuseliige	29.08.2008	

MAJANDUSTEGEVUSE ÜLEVAADE

PEAMISED FINANTSNAITAJAD

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Läti tütarettevõte**	
	30.06.08	31.12.07	30.06.08	31.12.07	30.06.08	31.12.07
Varad	2 699,535	2 620,126	2 596,348	2 533,628	930,929	944,212
Nõuded klientidele	2 219,216	2 199,254	2 170,777	2 157,089	897,730	903,757
sh laenuportfell	2 220,026	2 176,515	2 163,639	2 136,179	905,678	901,591
sh intressinõuded	165,397	124,402	91,713	76,782	73,684	47,958
sh allahindlused	-166,207	-101,663	-84,575	-55,871	-81,632	-45,792
sh laenunõuetele	-145,547	-89,588	-74,363	-49,681	-71,184	-39,907
sh intressinõuetele	-20,660	-12,075	-10,212	-6,190	-10,448	-5,885

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank*		Läti tütarettevõte**	
	II kv 2008	I pa 2008	II kv 2008	I pa 2008	II kv 2008	I pa 2008
Intressitulu	166,864	348,044	120,961	246,232	70,405	150,627
Intressikulu	60,377	117,524	60,100	117,150	24,487	48,874
Puhaskasum	40,493	89,205	52,231	80,987	12,430	32,688

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Läti tütarettevõte**	
	30.06.08	31.12.07	30.06.08	31.12.07	30.06.08	31.12.07
Varad	172,532	167,457	165,937	161,928	59,497	60,346
Nõuded klientidele	141,834	140,558	138,738	137,863	57,375	57,761
sh laenuportfell	141,885	139,105	138,282	136,527	57,883	57,622
sh intressinõuded	10,571	7,951	5,862	4,907	4,709	3,065
sh allahindlused	-10,622	-6,496	-5,406	-3,571	-5,217	-2,927
sh laenunõuetele	-9,302	-5,725	-4,753	-3,175	-4,549	-2,551
sh intressinõuetele	-1,320	-0,772	-0,653	-0,396	-0,668	-0,376

(miljonites eurodes)	Grupp		Pank*		Läti tütarettevõte**	
	II kv 2008	I pa 2008	II kv 2008	I pa 2008	II kv 2008	I pa 2008
Intressitulu	10,665	22,244	7,731	15,737	4,500	9,627
Intressikulu	3,859	7,511	3,841	7,487	1,565	3,124
Puhaskasum	2,588	5,701	3,338	5,176	0,794	2,089

*- Andmed emaettevõtte ning Leedu filiaali kohta.

** - AS Baltijas Izaugsmes Grupa.

SUHTARVUD

(protsentides ja miljonites)	II kvartal 2008		I kvartal 2008	
	EEK	EUR	EEK	EUR
Omakapitali tulukus (ROE)	31,2%	31,2%	39,3%	39,3%
Omakapitali kordaja (EM)	5,4	5,4	5,5	5,5
Puhastulukus (PM)	20,1%	20,1%	24,1%	24,1%
Vara tootlikkus (AU)	28,8%	28,8%	29,8%	29,8%
Vara puhasrentaablus (ROA)	5,8%	5,8%	7,2%	7,2%
Puhaskasum aktsia kohta (EPS)	2018,7	129,0	2441,6	156,0
Hinnavahe (SPREAD)	15,5%	15,5%	18,5%	18,5%

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

Suhtarvude arvutamisel kasutatavad bilansilised näitajad leitakse aruandekvartalile eelneva kuu ning aruandekvartali iga kuu lõpu vastavate andmete aritmeetilise keskmisena. Kasumiaruande näitajate puhul lähtutakse annualiseeritud aruandekvartali tegelikest andmetest.

Suhtarvude selgitus:

- Omakapitali tulukus (ROE) – puhaskasumi suhe omakapitali.
- Omakapitali kordaja (EM) – koguvara suhe omakapitali.
- Puhastulukus (PM) – kasumi suhe kogutuludesse.
- Vara tootlikkus (AU) – kogutulude suhe koguvarasse.
- Vara puhasrentaablus (ROA) – puhaskasumi suhe koguvarasse.
- Puhaskasum aktsia kohta (EPS) – puhaskasumi suhe aktsiate arvu.
- Hinnavahe (SPREAD) – intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse lahutatakse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustustesse.



OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi bilansimaht ulatus 2008. aasta teise kvartali lõpus 2 699,5 miljoni kroonini, ületades aasta alguse bilansimahu 79,4 miljoni krooni võrra.

Varade struktuuris olulisi muutusi toimunud ei ole, suurema osa varadest moodustavad nõuded laenuklientide vastu (82%). Laenuportfelli kasv teises kvartalis jäi planeeritult väikeseks, mis on seotud makrokeskkonnas toimunud muudatustega ning konservatiivse laenupoliitika ning likviidsusjuhtimisega. Laenulepingute arv perioodi lõpul ulatus 128 tuhandeni (122 tuhat esimese kvartali lõpus). Laenuportfell on protsentuaalselt enam kasvanud Leedus, kasv 1. poolaasta jooksul 109% ehk 67,6 miljonit krooni. Eestis ja Lätis on laenude väljastamine ning laenude tagasimaksed samas suurusjärgus, seega laenuportfell nendel turgudel kasvanud ei ole.

Rahaliste vahendite maht ulatus kvartali lõpu seisuga 401,7 miljoni kroonini, moodustades 14,9% bilansimahust.

Kohustuste maht vähenes 2008. aasta teises kvartalis 142,1 miljoni krooni võrra, kusjuures tähtajaliste hoiuste maht kasvas 205,1 miljoni krooni võrra. Pangalaenude maht vähenes 180,3 miljonit krooni ning emiteeritud võlakirjade maht vähenes 176,4 miljoni krooni võrra.

30. juuni 2008 seisuga ulatub tähtajaliste hoiuste maht 413,7 miljoni kroonini, kasvades kvartaliga 98,3% ning moodustab 19,1% kohustustest (võrreldes 8,6%ga aasta alguse seisuga). Emiteeritud võlakirjad moodustavad 70,0% kohustustest (1 520,5 miljonit krooni), pangalaenu 0,8% kohustustest (16,6 miljonit krooni) ning allutatud võlakirjad 7,9% kohustustest (172,3 miljonit krooni).

Intressitulu teises kvartalis moodustas 166,9 miljonit krooni, esimese poolaasta jooksul kokku 348,0 miljonit krooni. Balti Investeeringute Grupi Pank teenis 2008. aasta teises kvartalis kasumit 40,5 miljonit krooni mis on 24,1% rohkem kui eelneva aasta samal perioodil. Esimese poolaasta kasum kokku ulatus 89,2 miljoni kroonini.

Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontorite võrk ulatub 43 kontorini, millest 21 kontorit asuvad Eestis, 17 Lätis ning 5 Leedus.

Grupi töötajate arv seisuga 30.06.2008 oli 492, sellest Eestis 225, Lätis 217 ja Leedus 50 töötajat.



BILANSI JA KASUMIARUANDE ANALÜÜS

Bilansinäitajad

Bilansimaht Balti Investeeringute Grupi Pank ASi kontserni bilansimaht ulatus 30.06.2008 seisuga 2 699,5 miljoni kroonini.

Nõuded klientidele moodustasid 30.06.2008 seisuga koguvaredest 82,2%, rahalised vahendid 14,9%.

Nõuded klientidele Teise kvartali lõpuks oli Grupil kokku 127,9 tuhat aktiivset laenulepingut, sealhulgas Eestis 51 tuhat lepingut, Lätis 69 tuhat lepingut ning Leedus 7 tuhat lepingut.

Kvartali lõpus jagunes kliendinõuete maht järgnevalt:

- 53,7% Eesti,
- 40,4% Läti,
- 5,8% Leedu.

Nõuded klientidele ulatusid 30.06.2008 seisuga 2 219,2 miljoni kroonini, millest:

- laenuklientide portfelli maht oli 2 220,0 miljonit krooni. Erasisikutele antud laenude osatähtsus portfellist on 97,6%.
- intressinõuded laenuklientidele 30.06.2008 seisuga olid 165,4 miljonit krooni.
- laenu- ja intressinõuete allahindluse reserv ulatus 166,2 miljoni kroonini (sh laenu- ja intressinõuete allahindlus 145,6 miljonit krooni ja intressinõuete allahindlus 20,7 miljonit krooni).

Laenu- ja intressinõuete allahindluse reserv suurenes 2. kvartalis 25,3 miljoni krooni võrra (55,96 miljonit krooni 1. poolaastal) ja intressinõuete allahindluse reserv vastavalt 3,5 miljonit krooni (8,6 miljonit krooni 1. poolaastal). Laenu- ja intressinõuete allahindluse suhe laenuportfelli oli 6,5%.

Tähtjaks tasumata laenud Balti Investeeringute Grupi Pank AS on tänasel päeval ainukeseks pangaks oma regioonis, mis on keskendunud vaid tarbimisfinantseerimisele. Valitud strateegia tulemusena ulatus 30.06.2008 seisuga kliendi sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelli 74,7%.

Valitud turu- ning tootesegmendile on iseloomulik suhteliselt volatiilsem maksekäitumine. Grupi ajaloolist kogemust antud valdkonnas toetavad kaks olulist kasutatavat riskijuhtimise vahendit:

- Grupp väljastab laenusid erasisikutele. Erasisikute 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 erasisiku makseviivitusest tekkinud võla sissenõudmisel pigem tegemist küsimusega selleks vajaliku ajahorisondi kohta, mitte tõenäosusega mittetöötavat laenu mitte kunagi tagasi saada.
- BIG'i laenuportfell on väga hajutatud – keskmine laenusumma ulatub 18 tuhande kroonini, kusjuures 40 suuremat nõuet kokku moodustavad 31.06.2008 seisuga 3,7% laenuportfelli.

Tähtjaks tasumata nõuete puhul on oluline asjaolu, et tarbimislaenude puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt nende laenude tagasisaamise protsessist, mis on tagatud füüsilise tagatisega (nt hüpoteek kinnisvarale). Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesöeldud laenude puhul nõude rahuldamine pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena, mitte ühekordse maksena tagatise realiseerimise arvelt.



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

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

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Grupp moodustanud vastavaid reserve, mis 30.06.2008.a seisuga moodustasid kokku 166,2 miljonit krooni (sealhulgas provisjonid laenuõuetele 145,5 miljonit krooni ning provisjonid intressinõuetele 20,7 miljonit krooni). Laenukahjumite reservid moodustavad 7,0% nõuetest klientidele.

Provisjonide moodustamisel lähtutakse homogeensete gruppide provisjonidest töötavate nõuete puhul ning mittetöötavaid nõudeid hinnatakse individuaalselt lähtuvalt tuleviku prognoositud rahavoogude nüüdisväärtusest diskonteerituna nõude efektiivse intressimääraga. 100%'line provisjon on moodustatud ka kõigile nõuetele, mille tagasisaamise aega ei ole võimalik objektiivselt prognoosida.

Lisaks on kõigile nõuetele, mille osas täitemenetlus on kestnud 15 kuud või enam ning mille puhul tagasimaksed ei moodusta olulist osakaalu nõude mahust, moodustatud 100%'line provisjon võimalike kahjumite katmiseks või on antud nõuded bilansist välja kantud.

Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest.

Kohustused

BIGi kohustused vähenesid 2008.a. teises kvartalis kokku 142,1 miljoni krooni võrra ulatudes 2 170,9 miljoni kroonini. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 1 520,5 miljonit krooni moodustasid emiteeritud võlakirjad.

Oluliselt on kasvanud klientide tähtajaliste hoiuste maht, mis on teises kvartalis kasvanud 205,1 miljoni krooni võrra, ulatudes 30.06.2008 seisuga 413,7 miljonit krooni.

Võlgnevused krediidasutustele olid 30.06.2008 seisuga 16,6 miljonit krooni ehk 0,8% kõigist kohustustest.

Allutatud kohustused moodustasid kokku 172,3 miljonit krooni ehk 7,9% kohustustest.

Omakapital

BIGi omakapital suurenes 2008. aasta teises kvartalis 8,8 miljonit krooni võrra, ulatudes 528,6 miljoni kroonini. Omakapitali osakaal bilansis ulatub 19,6%-ni. Kapitali adekvaatsus oli teise kvartali lõpus 18,3%.

Esimese ja teise taseme omavahendid kokku moodustasid 30.06.2008 seisuga 643,1 miljonit krooni, mis on 23,8% bilansimahust.

Kasumiaruande näitajad

Intressitulud	Intressitulud teises kvartalis moodustasid 166,9 miljonit krooni, kasvades võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 28,0%. Intressitulude suhe intressikandvatesse varadesse teises kvartalis oli 26,3% ja 1. poolaastal vastavalt 27,4% (annualiseeritud baasil). Intressitulu laenudelt suhtena kliendinõuetesse oli 30,7% (annualiseeritud baasil).
Intressikulud	Intressikulud moodustasid 2008. aasta teises kvartalis 60,4 miljonit krooni, intressikulud esimesel poolaastal kokku 117,5 miljonit krooni. Intressikulude suhe intressituludesse teises kvartalis oli 36,2% , esimesel poolaastal 33,8%. Palgakulud esimeses kvartalis moodustasid 30,5 miljonit krooni ja 1. poolaastal 55,4 miljonit krooni. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 492 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid).
Palgakulud	Palgakulud esimeses kvartalis moodustasid 30,5 miljonit krooni ja 1. poolaastal 55,4 miljonit krooni. Perioodi lõpu seisuga oli Grupi töötajate arv 492 (ei sisalda lapsehoolduspuhkusel olevaid töötajaid).
Administratiivkulud	Grupi administratiivkulud moodustasid teises kvartalis 26,6 ning esimesel poolaastal 49,7 miljonit krooni. Administratiivkulud kasvasid võrreldes eelmise aasta samade perioodidega vastavalt 0,3 ja 2,5 miljonit krooni.
Vara väärtuse muutus	Laenu- ja intressinõuete kahjumite reservi suurendati teises kvartalis kokku 31,4 miljonit krooni. Laenukahjumite reservi moodustamise põhimõtted on konservatiivsed.
Muud tegevustulud ja -kulud	Muud tegevustulud moodustasid 2008. aasta teises kvartalis 33,8 miljonit krooni ja esimesel poolaastal kokku 55,3 miljonit krooni. Muudes tegevustuludes on olulisemad tulud seotud sissenõudetuludega. Muud tegevuskulud ulatusid vastavalt 1,3 ja 1,9 miljoni kroonini.
Puhaskasum	Grupi puhaskasum oli 2008. aasta teises kvartalis 40,5 miljonit krooni mis on 24,1% rohkem kui eelmise aasta samal perioodil. Esimese poolaasta puhaskasum moodustas 89,2 miljonit krooni. Võrreldes 2007. aasta esimese poolaastaga, on konsolideeritud puhaskasum vähenenud 0,1 miljoni krooni võrra, eelkõige intressikulu suurenemise tõttu. Intressikulude suurenemine on seotud finantseerimise struktuuri muutustega, finantseerimismahtude olulise kasvuga ning finantseerimishinna tõusuga.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

KONSOLIDEERITUD BILANSS (EEK)

(miljonites kroonides)	30.06.08	31.12.07
Varad		
Sularaha	0,003	0,007
Nõuded keskpangale	306,528	301,616
Nõuded pankadele	95,119	67,351
Nõuded klientidele	2 219,216	2 199,254
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	19,479	11,059
Immateriaalne põhivara	6,864	7,816
Materiaalne põhivara	50,627	31,306
Muu vara	1,699	1,717
Varad kokku	2 699,535	2 620,126
Kohustused		
Võlgnevused krediitiasutustele	16,576	150,136
Võlgnevused klientidele	413,745	183,876
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	47,780	33,108
Emiteeritud võlakirjad	1 520,495	1 610,427
Allutatud kohustused	172,311	170,130
Kohustused kokku	2 170,907	2 147,677
Omakapital		
Aktsiakapital	80,000	80,000
Reservid	8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed	-3,177	5,474
Jaotamata kasum	354,600	201,700
Aruandeperioodi kasum	89,205	177,275
Omakapital kokku	528,628	472,449
Kohustused ja omakapital kokku	2 699,535	2 620,126



KONSOLIDEERITUD BILANSS (EUR)

(miljonites eurodes)	30.06.08	31.12.07
Varad		
Sularaha	-	-
Nõuded keskpangale	19,591	19,277
Nõuded pankadele	6,079	4,305
Nõuded klientidele	141,834	140,558
Muud nõuded ja ettemakstud kulud	1,245	0,706
Immateriaalne põhivara	0,439	0,500
Materiaalne põhivara	3,236	2,001
Muu vara	0,108	0,110
Varad kokku	172,532	167,457
Kohustused		
Võlgnevused krediitiasutustele	1,059	9,595
Võlgnevused klientidele	26,443	11,752
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	3,054	2,117
Emiteeritud võlakirjad	97,177	102,925
Allutatud kohustused	11,013	10,873
Kohustused kokku	138,746	137,262
Omakapital		
Aktsiakapital	5,113	5,113
Reservid	0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed	-0,202	0,350
Jaotamata kasum	22,663	12,891
Aruandeperioodi kasum	5,701	11,330
Omakapital kokku	33,786	30,195
Kohustused ja omakapital kokku	172,532	167,457



GARANTIID JA PANDITUD VARA

30.06.08

(miljonites)	EEK	EUR
Tühistamatud tehingud	18,342	1,172
sh garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud*	17,807	1,138
sh krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0,535	0,034
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara**	23,400	1,496

*- sealhulgas sisaldub emaettevõtte poolt AS Hansapangale antud garantii summas 17,7 miljonit (1,1 miljonit eurot) krooni tagamaks 100% lise tütaretevõtte Rüütli Majad OÜ kohustuste täitmist.

** - lisaks on panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara 39,9 miljonit krooni (2,6 miljonit eurot), millega seotud kohustused on aruandekuupäeva seisuga täidetud.



KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE (EEK)

(miljonites kroonides)	II kv 2008	II kv 2007	I pa 2008	I pa 2007
Intressitulu	166,864	130,395	348,044	237,597
Intressikulu	60,377	35,362	117,524	48,021
Neto intressitulu	106,487	95,033	230,520	189,576
Neto teenustasud	-0,289	-0,024	-0,561	-0,055
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-1,431	-1,648	-1,791	-1,630
Muud tegevustulud	33,796	11,563	55,288	20,393
Tulud kokku	138,563	104,924	283,456	208,284
Palgakulud	30,537	17,196	55,366	28,986
Administratiivkulud	26,552	26,250	49,716	47,231
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2,459	1,339	4,735	2,439
Laenude ja nõuete allahindlused	31,385	22,741	69,986	32,842
Muud tegevuskulud	1,310	1,763	1,894	2,371
Tegevuskulud kokku	92,243	69,289	181,697	113,869
Kasum enne maksustamist	46,320	35,635	101,759	94,415
Tulumaks	5,827	3,005	12,554	5,081
Aruandeperioodi kasum	40,493	32,630	89,205	89,334
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)	506	408	1 115	1 117
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)	506	408	1 115	1 117

KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE (EUR)

(miljonites eurodes)	II kv 2008	II kv 2007	I pa 2008	I pa 2007
Intressitulu	10,665	8,334	22,244	15,185
Intressikulu	3,859	2,260	7,511	3,069
Neto intressitulu	6,806	6,074	14,733	12,116
Neto teenustasud	-0,019	-0,002	-0,036	-0,003
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	-0,092	-0,105	-0,114	-0,104
Muud tegevustulud	2,160	0,739	3,533	1,303
Tulud kokku	8,855	6,706	18,116	13,312
Palgakulud	1,951	1,099	3,539	1,852
Administratiivkulud	1,697	1,678	3,177	3,019
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0,157	0,085	0,303	0,156
Laenude ja nõuete allahindlused	2,006	1,453	4,473	2,099
Muud tegevuskulud	0,084	0,113	0,121	0,151
Tegevuskulud kokku	5,895	4,428	11,613	7,277
Kasum enne maksustamist	2,960	2,278	6,503	6,035
Tulumaks	0,372	0,192	0,802	0,325
Aruandeperioodi kasum	2,588	2,086	5,701	5,710
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)	32	26	71	71
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)	32	26	71	71



KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE (EEK)

(miljonites kroonides)

	I pa 2008	I pa 2007
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	289,658	186,476
Makstud intressid	-106,518	-44,486
Tasutud administratiivkulud	-106,500	-77,788
Muud laekunud tegevustulud	43,575	15,765
Muud tasutud tegevuskulud	-2,060	-1,870
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0,453	0,087
Väljaantud laenud	-387,101	-860,884
Laenude tagasilaekumised	355,397	278,527
Kohustusliku reservi muutus keskpangas	-28,598	-125,375
Laekumised hoiustamisest	289,387	78,392
Makstud hoiuste lunastamisel	-70,522	-20,683
Makstud tulumaks	-16,586	-5,329
Valuutakursi muutuse mõju	-0,658	-1,791
Rahavoog äritegevusest kokku	259,927	-578,959
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-23,185	-7,071
Ostetud väärtpaberid	-	-28,655
Väärtpaberite tagasilaekumine	-	10,269
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-23,185	-25,457
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	84,130	1 076,434
Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest	-	67,696
Makstud võlakirjade lunastamisel	-171,145	-211,312
Võetud laenud krediidasutustelt	47,760	175,000
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-182,790	-183,750
Tasutud dividendid	-10,000	-22,000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-232,045	902,068
Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tütarettevõttest	-0,618	0,861
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	4,079	298,513
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	93,405	69,273
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	97,484	367,787
	30.06.2008	30.06.2007
Sularaha	0,004	0,008
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	95,119	399,754
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	1,600	-32,497
Kohustusliku reservi intressi nõue keskpangale	0,761	0,522
Kokku	97,484	367,787



KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE (EUR)

(miljonites eurodes)

	I pa 2008	I pa 2007
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	18,513	11,918
Makstud intressid	-6,808	-2,843
Tasutud administratiivkulud	-6,807	-4,972
Muud laekunud tegevustulud	2,785	1,008
Muud tasutud tegevuskulud	-0,132	-0,120
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0,029	0,006
Väljaantud laenud	-24,740	-55,021
Laenude tagasilaekumised	22,714	17,801
Kohustusliku reservi muutus keskpangas	-1,828	-8,013
Laekumised hoiustamisest	18,495	5,010
Makstud hoiuste lunastamisel	-4,507	-1,322
Makstud tulumaks	-1,060	-0,341
Valuutakursi muutuse mõju	-0,042	-0,114
Rahavoog äritegevusest kokku	16,612	-37,002
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-1,482	-0,452
Ostetud väärtpaberid	-	-1,831
Väärtpaberite tagasilaekumine	-	0,656
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-1,482	-1,627
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Laekumised võlakirjaemissioonidest	5,377	68,796
Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest	-	4,327
Makstud võlakirjade lunastamisel	-10,938	-13,505
Võetud laenud krediidasutustelt	3,052	11,185
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	-11,682	-11,744
Tasutud dividendid	-0,639	-1,406
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-14,830	57,653
Valuutakursi muutuse mõju välismaisest tütarettevõttest	-0,039	0,055
Raha ja selle ekvivalentide juurdekasv	0,261	298,513
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	5,970	4,427
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	6,230	302,940
	30.06.08	30.06.07
Sularaha	-	0,001
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediidasutustes	6,079	25,549
Kohustusliku reservi ülejääk keskpangas	0,102	-2,077
Kohustusliku reservi intressi nõue keskpangale	0,049	0,033
Kokku	6,230	23,506



KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EEK)

(miljonites kroonides)	30.06.08	31.12.07
Aktsiakapital		
Jääk perioodi alguses	80,000	80,000
Jääk perioodi lõpus	80,000	80,000
Reservid - reservkapital		
Jääk aasta alguses	8,000	4,000
Eraldised reservkapitali	-	4,000
Jääk perioodi lõpus	8,000	8,000
Realiseerimata kursivahed		
Jääk aasta alguses	5,474	0,437
Muutus realiseerimata kursivahedes	-8,651	5,037
Jääk perioodi lõpus	-3,177	5,474
Jaotamata kasum		
Jääk aasta alguses	378,975	227,366
Puhaskasum	89,205	177,275
Eraldised reservidesse	-	-4,000
Makstud dividendid	-24,000	-22,000
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0,375	0,334
Jääk perioodi lõpus	443,805	378,975
Omakapital kokku	528,628	472,449



KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EUR)

(miljonites eurodes)	30.06.2008	31.12.2007
Aktsiakapital		
Jääk perioodi alguses	5,113	5,113
Jääk perioodi lõpus	5,113	5,113
Reservid - reservkapital		
Jääk aasta alguses	0,511	0,256
Eraldised reservkapitali	-	0,256
Jääk perioodi lõpus	0,511	0,511
Realiseerimata kursivahed		
Jääk aasta alguses	0,350	0,028
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0,553	0,322
Jääk perioodi lõpus	-0,203	0,350
Jaotamata kasum		
Jääk aasta alguses	24,221	14,531
Puhaskasum	5,701	11,330
Eraldised reservidesse	-	-0,256
Makstud dividendid	-1,534	-1,406
Muutus realiseerimata kursivahedes	-0,024	0,021
Jääk perioodi lõpus	28,364	24,221
Omakapital kokku	33,785	30,195

RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD

Esitlusviisi muutused

Alates 01.01.2008 kehtivad krediidasutustele ja krediidasutuste konsolideerimisgrupi emaettevõtjatele uued bilansi ja kasumiaruande skeemid.

Uue skeemi kohaselt näidatakse bilansis tekkepõhiselt arvestatud, kuid aruandeperioodi lõpu seisuga tasumata intressid samal kirjel finantsinstrumentidega, millega nad seotud on.

Seoses eelnevaga on konsolideeritud bilansis 31.12.2007 andmeid võrreldes 2007. aasta 4. kvartali aruandega korrigeeritud. Muutused on täpsemalt lahti kirjutatud 1. kvartali avalikus aruandes.

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

Palgakulud esitatakse uue skeemi kohaselt ühel real koos sotsiaalmaksuga.

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

Samuti on kasumiaruande skeemi lisandunud rida „Tegevuskulud kokku”.

Perioodi 01.04.2007 - 30.06.2007 konsolideeritud kasumiaruannet on võrreldes 2007. aastal koostatud sama perioodi aruandega muudetud alljärgnevalt:

- Krediidasutustelt saadud intressid summas 0,607 miljonit krooni (0,039 miljonit eurot) on tõstetud kasumiaruande realt „Muud tegevustulud” reale „Intressitulud”.
- Kasumiaruande real „Muud tegevuskulud” kajastatud töötajatega seotud kulud summas 0,276 miljonit krooni (0,018 miljonit eurot) on tõstetud kasumiaruande reale „Palgakulu” ning reklaami- ja kommunaalkulud summas 4,851 miljonit krooni (0,310 miljonit eurot) on tõstetud kasumiaruande reale „Administratiivkulud”.

Rahavoogude aruandes on perioodi 01.01.2007-30.06.2007 andmeid võrreldes 2007. aastal koostatud sama perioodi aruandega korrigeeritud alljärgnevalt:

- Seoses kohustusliku reservi intressinõude lisandumisega bilansireale „Nõuded keskpankadele” on rahavoogude aruande rida „Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses” suurendatud summas 0,020 miljonit krooni (0,001 miljonit eurot), rida „Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus” summas 0,522 miljonit krooni (0,033 miljonit eurot) ja rida „Laekunud intressid” summas 0,019 miljonit krooni (0,001 miljonit eurot);
- Andmete õigema kajastamise eesmärgil on laekumine allutatud võlakirjaemissioonidest summas 67,696 miljonit krooni (4,327 miljonit eurot) tõstetud rahavoogude aruande realt „Laekumised võlakirjaemissioonidest” reale „Laekumised allutatud võlakirjaemissioonidest”, kõik võlakirjade laekumise ja lunastamisega seotud rahavood kajastatakse rahavoogude aruande osas „Rahavoog finantseerimistegevusest”.



Nõuded klientidele (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	30.06.08	31.12.07
Laenuõuded klientidele	2 220,026	2 176,515
Laenuõuete allahindlused	-145,547	-89,588
Laekumata intressid klientidelt	165,397	124,402
Intressinõuete allahindlused	-20,660	-12,075
Nõuded klientidele kokku	2 219,216	2 199,254

Nõuded klientidele (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	30.06.08	31.12.07
Laenuõuded klientidele	141,886	139,105
Laenuõuete allahindlused	-9,302	-5,726
Laekumata intressid klientidelt	10,571	7,951
Intressinõuete allahindlused	-1,320	-0,772
Nõuded klientidele kokku	141,834	140,558

Klientide võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	Bilansilised kohustused, sealhulgas				Bilansi- välised võla- kohustused	Piirkonna osakaal
	laenu- ja muud sarnased nõuded	tähtajaks tasumata laen	intressi- nõuded	allahindlus		
Eesti	1 192,013	368,891	85,432	79,859	0,535	53,7%
Läti	897,730	308,623	73,684	81,632	-	40,4%
Leedu	129,473	15,026	6,281	4,716	-	5,8%
Kokku	2 219,216	692,540	165,397	166,207	0,535	100%

Klientide võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	Bilansilised kohustused, sealhulgas				Bilansi- välised võla- kohustused	Piirkonna osakaal
	laenu- ja muud sarnased nõuded	tähtajaks tasumata laen	intressi- nõuded	allahindlus		
Eesti	76,184	23,576	5,460	5,104	0,034	54,7%
Läti	57,375	19,725	4,709	5,217	-	40,4%
Leedu	8,275	0,960	0,402	0,302	-	5,8%
Kokku	141,834	44,261	10,571	10,623	0,034	100%

Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (EEK)

						30.06.08
Grupp (miljonites kroonides)	Laenud ja muud sarnased nõuded	%	Bilansiline laenujääk	Tähtajaks tasumata laenu- nõuded	Intressi- nõuded	Alla- hindlus
Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	3,918	0,2%	3,769	3,350	0,222	0,073
Töötlev tööstus	0,396	0,0%	0,382	-	0,014	-
Ehitus	4,635	0,2%	4,402	0,621	0,271	0,038
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	8,868	0,4%	8,669	1,843	0,258	0,060
Veondus ja laondus	0,201	0,0%	0,198	-	0,003	-
Majutus ja toitlustus	1,651	0,1%	1,639	-	0,019	0,008
Finants- ja kindlustustegevus	11,553	0,5%	11,126	-	0,482	0,054
Kinnisvaraalane tegevus	11,807	0,5%	11,476	4,441	0,447	0,116
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	5,884	0,3%	5,685	0,003	0,225	0,025
Haldus- ja abitegevused	0,483	0,0%	0,475	-	0,008	-
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	3,378	0,2%	3,246	-	0,144	0,013
Eraisik	2 166,442	97,6%	2 168,960	682,282	163,304	165,820
Kokku	2 219,216	100,0%	2 220,030	692,540	165,397	166,207

Klientide võlakohustuste jaotumine majandussektorite lõikes (EUR)

Grupp	30.06.08					
(miljonites eurodes)	Laenud ja muud sarnased nõuded	%	Bilansiline laenujääk	Tähtajaks tasumata laenu-nõuded	Intressi-nõuded	Alla-hindlus
Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	0,250	0,2%	0,241	0,214	0,014	0,005
Töötlev tööstus	0,025	0,0%	0,024	-	0,001	-
Ehitus	0,296	0,2%	0,281	0,040	0,017	0,002
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	0,567	0,4%	0,554	0,118	0,017	0,004
Veondus ja laondus	0,013	0,0%	0,013	-	-	-
Majutus ja toitlustus	0,106	0,1%	0,105	-	0,001	0,001
Finants- ja kindlustustegevus	0,738	0,5%	0,711	-	0,031	0,003
Kinnisvaraalane tegevus	0,755	0,5%	0,734	0,284	0,029	0,007
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	0,376	0,3%	0,363	-	0,014	0,002
Haldus- ja abitegevused	0,031	0,0%	0,030	-	0,001	-
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	0,216	0,2%	0,208	-	0,009	0,001
Eraisik	138,461	97,6%	138,622	43,605	10,437	10,597
Kokku	141,834	100,0%	141,886	44,261	10,571	10,622

Laenuportfell tagatiste lõikes (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	30.06.08	31.12.07
Laen sissetuleku tagatisel	1 659,029	1 577,872
Laen käenduse tagatisel	329,578	334,880
Laen kinnisvara tagatisel	174,907	216,576
Krediidiliin ettevõtetele	56,512	47,188
Laenunõuded kokku	2 220,026	2 176,515

Laenu liik (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	30.06.08	31.12.07
Laen sissetuleku tagatisel	106,031	100,844
Laen käenduse tagatisel	21,064	21,403
Laen kinnisvara tagatisel	11,179	13,842
Krediidiliin ettevõtetele	3,612	3,016
Laenunõuded kokku	141,886	139,105

Tähtajaks laekumata laenud (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)*	30.06.08	31.12.07
kuni 30 päeva	7,056	12,491
31-60 päeva	5,453	14,911
61-90 päeva	7,046	12,511
91-180 päeva	114,380	97,078
üle 180 päeva	564,607	304,820
Kokku	698,542	441,811

Tähtajaks laekumata laenud (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	30.06.08	31.12.07
kuni 30 päeva	0,451	0,798
31-60 päeva	0,349	0,953
61-90 päeva	0,450	0,800
91-180 päeva	7,310	6,204
üle 180 päeva	36,085	19,482
Kokku	44,645	28,237

Tähtajaks laekumata laenudena näidatakse tasumata laenumaksete põhiosa summat. Vastavalt kliendiga sõlmitud laenulepingu tingimustele on Grupil õigus laenuleping ühepoolseti lõpetada, kui klient on viivituses vähemalt kolme graafikujärgse maksega. Lepingu ülesütlemisel nõutakse kliendile laenujäägi, sissenõutavaks muutunud intressimaksete ning muude makseviivitusega seonduvate kõrvalnõuete tasumist.

Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenud tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega, keskmine laenu nõue 18 tuhat krooni) toimub ülesõeldud laenude puhul 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 neid nõudeid näidata ka töötava portfelli osana, sest tegemist on täitemenetluse raames teenindatavate nõuetega.



Võlgnevused klientidele (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	30.06.08	31.12.07
Lühiajalised hoised	374,566	155,666
Kustutamistähtajaga 1-2 aastat	30,575	21,274
Kustutamistähtajaga 2-5 aastat	8,604	6,935
Kokku	413,745	183,875

Võlgnevused klientidele (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	30.06.08	31.12.07
Lühiajalised hoised	23,939	9,949
Kustutamistähtajaga 1-2 aastat	1,954	1,360
Kustutamistähtajaga 2-5 aastat	0,550	0,443
Kokku	26,443	11,752

Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	30.06.08	31.12.07
Lühiajalised	242,921	337,422
Kustutamistähtajaga 1-2 aastat	50,987	53,094
Kustutamistähtajaga 2-5 aastat	1 398,898	1 390,041
Kokku	1 692,806	1 780,557

Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	30.06.08	31.12.07
Lühiajalised	15,525	21,565
Kustutamistähtajaga 1-2 aastat	3,259	3,393
Kustutamistähtajaga 2-5 aastat	89,406	88,840
Kokku	108,190	113,798

Võlgnevused krediidasutustele (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	30.06.08			31.12.07		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Sampo Pank	-	-	-	149,372	-	149,372
SEB Eesti	-	-	-	0,764	-	0,764
Hansapank	5,328	11,248	16,576	-	-	-
Kokku	5,328	11,248	16,576	150,136	0,000	150,136

Võlgnevused krediidasutustele (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	30.06.08			31.12.07		
	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku	Lühiajaline	Pikaajaline	Kokku
Sampo Pank investeerimislaen	-	-	-	9,547	-	9,547
SEB Eesti	-	-	-	0,049	-	0,049
Hansapank	0,341	0,719	1,059	-	-	-
Kokku	0,341	0,719	1,059	9,595	-	9,595

Valuutade netopositsioonid (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)					30.06.08
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	1 436,895	660,297	-	0,535	776,063
EUR	472,195	1 437,752	-	-	-965,557
LVL	623,201	23,384	-	-	599,817
LTL	160,381	49,474	-	-	110,907

Valuutade netopositsioonid (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)					30.06.08
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused	
EEK	91,834	42,201	-	0,034	49,599
EUR	30,179	91,889	-	-	-61,710
LVL	39,830	1,495	-	-	38,335
LTL	10,250	3,162	-	-	7,088

Intressitulu (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	II kvartal		I pa	
	2008	2007	2008	2007
Klientidele antud laenudelt	162,989	126,328	340,835	232,723
Hoiustelt	3,875	3,623	7,209	4,430
Võlakirjadelt jm tulumääraga fikseeritud väärtpaberitelt	-	0,444	-	0,444
Kokku	166,864	130,395	348,044	237,597

Intressitulu (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	II kvartal		I pa	
	2008	2007	2008	2007
Klientidele antud laenudelt	10,417	8,074	21,783	14,874
Hoiustelt	0,248	0,232	0,461	0,283
Võlakirjadelt jm tulumääraga fikseeritud väärtpaberitelt	-	0,028	-	0,028
Kokku	10,665	8,334	22,244	15,185



Intressikulu ja muud tegevuskulud (EEK)

Grupp (miljonites kroonides)	II kvartal 2008	II kvartal 2007	I pa 2008	I pa 2007
Intressikulu	60,377	35,362	117,524	48,021
<i>sh võlakirjadelt</i>	52,848	30,674	104,969	39,033
<i>sh hoiustelt</i>	5,147	2,192	7,879	4,167
<i>sh laenudelt</i>	2,382	2,496	4,676	4,821
Muud tegevuskulud	1,310	1,763	1,894	2,371
Kokku	61,687	37,125	119,418	50,392

Intressikulu ja muud tegevuskulud (EUR)

Grupp (miljonites eurodes)	II kvartal 2008	II kvartal 2007	I pa 2008	I pa 2007
Intressikulu	3,859	2,260	7,511	3,069
<i>sh võlakirjadelt</i>	3,378	1,960	6,709	2,495
<i>sh hoiustelt</i>	0,329	0,140	0,503	0,266
<i>sh laenudelt</i>	0,152	0,160	0,299	0,308
Muud tegevuskulud	0,083	0,113	0,121	0,152
Kokku	3,942	2,373	7,632	3,221

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

Balti Investeeringute Grupi Pank AS nõukogu liikme Linda Terrase osalusega ettevõtte OÜ Edelatuulik Invest on sõlminud BIG'ga tähtajalise hoiuse lepingu. 30.06.2008 seisuga moodustas hoiuste jääk 6 miljonit krooni ning hoiuste kogunenud, kuid väljamaksmata intress 0,15 miljonit krooni. Hoiuste intressimäärad ei erinenud lepingute sõlmimise hetkel teistele sarnaseid summasid hoiustanud klientidele pakutud intressimääradest.



KONSOLIDEERITUD KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE (EEK)

(miljonites kroonides)	30.06.08
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	80,000
Kasumi arvel moodustatud reservid	8,000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	354,600
Realiseerimata valuutakursivahed	-3,177
Immateriaalne põhivara	-6,864
Aruandeperioodi kasum	89,205
Esimese taseme omavahendite summa	521,764
Allutatud kohustused	121,324
Teise taseme omavahendite summa	121,324
Mahaarvamised	-
Kolmanda taseme omavahendite summa	-
Omavahendite miinimumsuurus	643,088
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	521,764
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	121,324
Teise taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	121,324
Kolmanda taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	643,088
Kapitalinõuded	
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil s.h	6,130
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	6,130
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	-
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	-
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	-
Multilateraalsed arengupangad standardmeetodil	-
Rahvusvahelised organisatsioonid standardmeetodil	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	-
Äriühingud standardmeetodil s.h	4,048
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	4,048
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	-
Jaenõuded standardmeetodil	97,469
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	56,400
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	41,069
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	10,357
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	9,129
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	1,228
Viivituses nõuded standardmeetodil	91,586
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	51,958
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	39,628

Jätkub järgmisel leheküljel



(miljonites kroonides)	30.06.08
Kõrge riskiga varad standardmeetodil	-
Pandikirjad standardmeetodil	-
Krediidasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	4,756
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	4,733
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	0,023
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	-
Muud varad standardmeetodil s.h	23,724
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	20,658
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	3,067
Väärtpaberistatud positsioonid standardmeetodil	-
Keskvalitsused ja keskpangad sisereitingute meetodil	-
Krediidasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	-
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	238,070
Välisvaluutariski kapitalinõue	71,073
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	12,358
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	58,715
Kaubariski kapitalinõue	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded sisemudelite meetodil	-
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-
Operatsiooniriski baasmeetod	43,307
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	32,984
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	11,786
Operatsiooniriski standardmeetod	-
Operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudelite meetod	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	43,307
Üleminekuajaperioodi omavahendite miinimum	-
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	352,450
Kapitali adekvaatsus	18,25%



KONSOLIDEERITUD KAPITALI ADEKVAATSUSE ARUANNE (EUR)

(miljonites eurodes)		30.06.08
Sissemakstud aktsia- ja osakapital		5,113
Kasumi arvel moodustatud reservid		0,511
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum		22,663
Realiseerimata valuutakursivahed		-0,203
Immateriaalne põhivara		-0,439
Aruandeperioodi kasum		5,701
Esimese taseme omavahendite summa		33,347
Allutatud kohustused		7,754
Teise taseme omavahendite summa		7,754
Mahaarvamised		-
Kolmanda taseme omavahendite summa		-
Omavahendite miinimumsuurus		41,101
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi		33,347
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi		7,754
Teise taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		7,754
Kolmanda taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		41,101
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil s.h		0,392
	<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	0,392
	<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	-
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil		-
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil		-
Multilateraalsed arengupangad standardmeetodil		-
Rahvusvahelised organisatsioonid standardmeetodil		-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil		-
Äriühingud standardmeetodil s.h		0,259
	<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	0,259
	<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	-
Jaenõuded standardmeetodil		6,229
	<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	3,605
	<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	2,625
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil		0,662
	<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	0,583
	<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	0,078
Viivituses nõuded standardmeetodil		5,853
	<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	3,321
	<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	2,533

Jätkub järgmisel leheküljel



(miljonites eurodes)	30.06.08
Kõrge riskiga varad standardmeetodil	-
Pandikirjad standardmeetodil	-
Krediidasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused standardmeetodil	0,304
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	0,303
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	0,001
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	-
Muud varad standardmeetodil s.h	1,516
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	1,320
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	0,196
Väärtpaberistatud positsioonid standardmeetodil	-
Keskvalitsused ja keskpangad sisereitingute meetodil	-
Krediidasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	-
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	15,215
Välisvaluutariski kapitalinõue	4,542
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	0,790
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	3,753
Kaubariski kapitalinõue	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded sisemudelite meetodil	-
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-
Operatsiooniriski baasmeetod	2,768
<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i>	2,108
<i>AS Baltijas Izaugsmes Grupa</i>	0,753
Operatsiooniriski standardmeetod	-
Operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudelite meetod	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	2,768
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum	-
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	22,526
Kapitali adekvaatsus	18,25%

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

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

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

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

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

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

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

Kolmanda taseme omavahendeid krediidasutusel ei ole.

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