



## *AS SBM Pank*

*Avalik vahearuanne  
I kvartal 2006*

## 1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.03.2006  
Aruandeaasta algus ja lõpp: 01.01.2006 – 31.12.2006

Address: AS SBM Pank  
Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti

Telefon: (+372) 6802 500  
Faks: (+372) 6802 501  
*e-mail*: info@smbank.ee  
Internet: www.smbank.ee

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad.

	<b>Tuh EEK</b>	<b>Tuh EUR</b>
Vara kokku	293 211	18 740
Puhaskasum / kahjum	-272	-17
Omakapitali tulukus (ROE)	-1,14%	-1,14%
Vara tootlikkus (AU)	8,99%	8,99%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	1 547	99
Laenukahjumite eraldised	0	0
Neto-omavahendite suurus	95 393	6 097
Kapitali adekvaatsus	40,42%	34,88%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne I kvartal 2006" on alates 17.05.2006 saadaval AS-i SBM Pank kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil <http://www.smbank.ee>

## 2 Sissejuhatus

### 2.1 AS-i SBM Pank üldandmed

Ärinimi: AS SBM Pank  
Aadress: Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti  
Registrikood: 10586461  
Register: Tallinna Äriregister  
Kande kuupäev: 14.10.1999

### 2.2 Audiitor

Juhtiv audiitor: Taivo Epner  
Täitev audiitor: Maret Tambek  
KPMG Baltics AS  
Aadress: Ahtri 10A, 10151 Tallinn, Eesti  
Registrikood: 10096082

### 2.3 Aruandeperioodiks on 01.01.-31.03.2006, aruande bilansipäev 31.03.2006. a.

AS-i SBM Pank 2006. aasta I kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

### 2.4 Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

### 2.5 AS-i SBM Pank juhatuse deklaratsioon.

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on AS-i SBM Pank juhatus seisukohal, et:

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jätetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.
4. Raamatupidamisaruannete koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning kajastavad õigesti ja õiglaselt panga finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
5. AS SBM Pank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinnas, 17.05.2006



Riho Rasmann  
Juhatusesimees



Sven Raba  
Juhatuseliige



Mart Veskimägi  
Juhatuseliige



Roul Tutt  
Juhatuseliige

## Tegevusaruanne

### 3 Seletuskiri

#### 3.1 AS SBM Pank kontserni kirjeldus

AS SBM Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

#### 3.2 Olulised majandussündmused

2006. a. I. kvartalis otsustasid panga aktsionärid kahekordselt suurendada AS-i SBM Pank aktsiakapitali. 28. veebruari 2006. a. erakorraline aktsionäride üldkoosolek otsustas:

1. Aktsiakapitali suurendatakse täiendava investori kaasamise põhjusel ja täiendava rahalise sissemaksega.
2. Aktsiakapitali suurendatakse 100 500 000 krooni võrra ja uueks aktsiakapitali suuruseks on 200 500 000 krooni.
3. Emitteeritakse täiendavalt 10 050 000 lihtaktsiat nimiväärtusega 10 krooni aktsia.
4. Uute aktsiate märkimisel välistatakse olemasolevate aktsionäride aktsiate märkimise eesõigus. Uute aktsiate märkimisõigus antakse Marfin Financial Group Holdings S.A.-le.
5. Uued aktsiad tuleb märkida arvates käesoleva otsuse vastuvõtmisest kuni 29. maini 2006.a. AS SBM Pank asukohas Pärnu mnt. 12, Tallinn. Märgitud aktsiate eest tuleb teostada rahaline sissemakse hiljemalt 10 pangapäeva jooksul arvates märkimise teostamisest, kuid mitte hiljem kui 12. juuniks 2006.a.

AS-i SBM Pank uus omanike struktuur pärast aktsiakapitali suurendamise edukat lõpuleviimist ning Finantsinspeksiooni poolse heakskiidu saamist saab olema

Marfin Financial Group Holdings S.A. – 50,12%

Nikolaos Sarros – 27,16%

Teiste aktsionäride osalus saab olema alla 10%.

Aktsiakapitali suurendamine on osa panga kasvustrateegiast, mis suurendab panga usaldusväarsust ning loob head eeldused odavama ressursi kaasamiseks mh krediitliinide näol. Pank on seadnud oma eesmärgiks kasvada igal aastal 2 korda, ning jätkab investeringute ja kulutuste tegemist, mis on suunatud eelkõige klienditeeninduse arendamisele. II. kvartali algul avati panga esimene harukontor Tartus, aadressil Riia 13-17. Keskmine töötajate arv kasvas 22-ni (10%).

2006. a. I. kvartalis panga varade maht mõnevõrra vähenes, 293,2 miljoni kroonini (18,7 miljoni euron). Laenuportfell moodustas 206,5 miljonit krooni e 13,2 miljonit eurot, ehk 70% kogu varade mahust. 69,7 miljonit krooni (4,5 miljonit eurot) ehk 24% koguvaradest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Klientide hoiused pangas moodustasid I. kvartali lõpus 129,5 miljonit krooni ehk 8,3 miljonit eurot. Oluliselt kasvasid eraisikute hoiused, kuid vähenesid finantseerimisasutuste ja muude äriühingute omad. Hoiustest 8% kuulusid finantseerimisasutustele, 32% äriühingutele ning 59% eraisikutele.

AS-i SBM Pank 2006. a. esimese kolme kuu neto intressikasumiks kujunes 4,2 miljonit krooni (0,3 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,2 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtapaberitehingutelt teeniti 0,5 miljonit krooni (0,03 miljonit eurot). Kokku teeniti 2006. aasta I. kvartalis pangandustegevusest 4,9 miljonit krooni e. 0,3 miljonit eurot kasumit. 2006. a I. kvartali administratiivkulud olid kokku 4,5 miljonit krooni (0,3 miljonit eurot). Esimese kolme kuu kahjum moodustas 0,3 miljonit krooni (0,02 miljonit eurot).

Panga omakapital oli 31. märtsi 2006. a seisuga 95,4 miljonit krooni (6,1 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 40,42%.

### 3.3 Normatiivid

#### Kapitali adekvaatsus

	tuh EEK 31.03.2006	tuh EEK 31.03.2005	tuh EUR 31.03.2006	tuh EUR 31.03.2005
<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>94 485</b>	<b>101 287</b>	<b>6 039</b>	<b>6 473</b>
Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000	6 391	6 391
Muud reservid	271	230	17	15
Eelmiste aastate jaotamata kasum/ kahjum	-4 606	2 596	-294	166
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-908	-459	-58	-29
Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-272	-1 080	-17	-69
<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>94 485</b>	<b>101 287</b>	<b>6 039</b>	<b>6 473</b>
<b>Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>94 485</b>	<b>101 287</b>	<b>6 039</b>	<b>6 473</b>
<b>Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>	<b>230 212</b>	<b>150 432</b>	<b>14 713</b>	<b>9 614</b>
I kategooria (riski kaal 0%)	28 668	12 249	1 832	783
II kategooria (riski kaal 20%)	33 932	34 532	2 169	2 207
III kategooria (riski kaal 50%)	11 549	21 712	738	1 388
IV kategooria (riski kaal 100%)	217 651	132 670	13 910	8 479
<b>Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>	<b>2 056</b>	<b>0</b>	<b>131</b>	<b>0</b>
Grupp I	2 056	0	131	0
Grupp II	0	0	0	0
<b>Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>119</b>	<b>1 365</b>	<b>8</b>	<b>87</b>
Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	0	14	0	1
Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	119	1 351	8	86
Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0	0	0
Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0	0	0
Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0	0	0
<b>Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)</b>	<b>40.42%</b>	<b>60.47%</b>	<b>40.42%</b>	<b>60.47%</b>

## Valuutade netopositsioonid

(tuh EEK, seisuga 31.03.2006)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	292 063	190 802	378 101	385 631	93 731

(tuh EEK, seisuga 31.03.2005)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	206 182	97 932	43 860	54 749	97 361

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

(tuh EUR, seisuga 31.03.2006)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	18 666	12 194	24 165	24 646	5 991

(tuh EUR, seisuga 31.03.2005)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	13 177	6 259	2 803	3 499	6 223

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

## Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.03.2006)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1. Panga nõuded	69 931	1 678	17 692	37 546	107 758	28 566	20 335	4 976	288 482
sularaha ja nõuded pankadele	61 335	0	1 265	0	0	0	0	0	62 600
nõuded klientidele	5 342	1 547	7 614	37 545	107 745	28 566	20 331	4 880	213 570
väärtpaberid	557	0	0	0	0	0	0	96	653
muud nõuded	2 697	131	8 813	1	13	0	4	0	11 659
2. Bilansivälised nõuded	0	0	760 651	0	0	0	0	0	760 651
1. Panga kohustused	56 898	0	32 990	3 907	36 845	62 939	4 239	0	197 818
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	55 199	0	32 617	3 843	30 509	3 172	4 191	0	129 531
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	6 135	58 190	0	0	64 325
muud kohustused	1 699	0	373	64	201	1 577	48	0	3 962
2. Bilansivälised kohustused	5 601	0	754 327	0	2 000	0	56	0	761 984

(tuh EEK, seisuga 31.03.2005)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1. Panga nõuded	44 982	0	38 097	5 326	75 634	11 290	28 833	1 676	205 838
sularaha ja nõuded pankadele	12 929	0	33 852	0	0	0	0	0	46 781
nõuded klientidele	6 525	0	3 825	5 255	75 634	11 290	28 833	1 580	132 942
väärtpaberid	9 160	0	0	0	0	0	0	96	9 256
muud nõuded	16 368	0	420	71	0	0	0	0	16 859
2. Bilansivälised nõuded	0	0	94 745	0	0	0	0	0	94 745
1. Panga kohustused	33 865	0	37 061	183	37 534	489	0	0	109 132
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	32 759	0	37 057	180	37 393	488	0	0	107 877
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	1 106	0	4	3	141	1	0	0	1 255
2. Bilansivälised kohustused	0	0	98 583	0	400	0	0	0	98 983

(tuh EUR, seisuga 31.03.2006)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1. Panga nõuded	4 469	107	1 131	2 400	6 887	1 826	1 300	318	18 437
sularaha ja nõuded pankadele	3 920	0	81	0	0	0	0	0	4 001
nõuded klientidele	341	99	487	2 400	6 886	1 826	1 299	312	13 650
väärtpaberid	36	0	0	0	0	0	0	6	42
muud nõuded	172	8	563	0	1	0	0	0	745
2. Bilansivälised nõuded	0	0	48 614	0	0	0	0	0	48 614
1. Panga kohustused	3 636	0	2 108	250	2 355	4 023	271	0	12 643
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	3 528	0	2 085	246	1 950	203	268	0	8 279
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	392	3 719	0	0	4 111
muud kohustused	109	0	24	4	13	101	3	0	253
2. Bilansivälised kohustused	358	0	48 210	0	128	0	4	0	48 700

(tuh EUR, seisuga 31.03.2005)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1. Panga nõuded	2 875	0	2 435	340	4 834	722	1 843	107	13 155
sularaha ja nõuded pankadele	826	0	2 164	0	0	0	0	0	2 990
nõuded klientidele	417	0	244	336	4 834	722	1 843	101	8 497
väärtpaberid	585	0	0	0	0	0	0	6	592
muud nõuded	1 046	0	27	5	0	0	0	0	1 077
2. Bilansivälised nõuded	0	0	6 055	0	0	0	0	0	6 055
1. Panga kohustused	2 164	0	2 369	12	2 399	31	0	0	6 975
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	2 094	0	2 368	12	2 390	31	0	0	6 895
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	71	0	0	0	9	0	0	0	80
2. Bilansivälised kohustused	0	0	6 301	0	26	0	0	0	6 326

## Riskide kontsentreerumine

(seisuga 31.03.2006)

	tuh EEK	tuh EUR	
	<b>Krediidasutus</b>	<b>Krediidasutus</b>	<b>% neto-</b>
	<b>arv / summa</b>	<b>arv / summa</b>	<b>omavahenditest</b>
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	10	10	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	175 210	11 198	185.44%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	13 954	892	14.77%

(seisuga 31.03.2005)

	tuh EEK	tuh EUR	
	<b>Krediidasutus</b>	<b>Krediidasutus</b>	<b>% neto-</b>
	<b>arv / summa</b>	<b>arv / summa</b>	<b>omavahenditest</b>
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	2	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	31 439	2 009	31.04%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	3 438	220	3.39%



### 3.4 Suhtarvud

		01.01.-31.03.06	01.01.-31.03.05
Omakapitali tulukus	ROE	-1.14%	-4.22%
Omakapitali kordaja	EM	3.30	1.93
Puhastulukus	PM	-3.84%	-23.00%
Vara tootlikkus	AU	8.99%	9.50%
Puhas intressimarginaal	NIM	5.72%	4.94%
Aktiikapitali tulukus	EPS	-0.03	-0.11
Hinnavahe	SPREAD	4.37%	4.23%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	7.96%	5.75%
Võõrkapitali hind	COL	4.35%	1.52%

Selgitused suhtarvudele

Kogutuludesse on arvatud Eesti Panga Presidendi määrusega kinnitatud "Avaliku aruande" koostamise juhendis loetletud tululiigid: intressitulu, teenustasutulu, kasum/tulu finantstehingutelt, tulu finantsinvesteeringutelt, muud tegevustulud, erakorralised tulud, kasum/tulu kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+), kasum/tulu nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+), tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutusest.

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
NIM	Neto intressi kasum / Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtapabereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA) – Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

### 3.5 Reitingud

AS-il SBM Pank puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

### 3.6 AS SBM Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

AS SBM Pank pole 31.03.2006 kuupäeva seisuga osaline üheski kohtuasjas või kohtuvälises vaidluses, millest tulenevalt võiks pank kanda tulevikus olulist kahju. Pank on algatanud ühe hagi kliendi laenukohustuste kohaseks täitmiseks.

## 4 Raamatupidamise aruanne

### 4.1 Kasumiaruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	01.01.2006- 31.03.2006	01.01.2005- 31.03.2005	01.01.2006- 31.03.2006	01.01.2005- 31.03.2005
<b>1 Intressitulu</b>	<b>1</b>	<b>5 890</b>	<b>2 542</b>	<b>376</b>	<b>162</b>
1.1 Laenudelt		5 515	2 266	352	145
1.2 Hoiustelt		375	240	24	15
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		0	36	0	2
<b>2 Intressikulu</b>	<b>2</b>	<b>1 656</b>	<b>359</b>	<b>106</b>	<b>23</b>
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		257	84	16	5
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		681	275	44	18
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		718	0	46	0
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>4 234</b>	<b>2 183</b>	<b>271</b>	<b>140</b>
<b>5 Teenustasutulu</b>	<b>3</b>	<b>507</b>	<b>1 002</b>	<b>32</b>	<b>64</b>
<b>6 Teenustasukulu</b>	<b>4</b>	<b>339</b>	<b>294</b>	<b>22</b>	<b>19</b>
<b>7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5</b>	<b>492</b>	<b>1 095</b>	<b>31</b>	<b>70</b>
7.1 Kasum/tulu		687	1 151	44	74
7.2 Kahjum/kulu		195	56	12	4
<b>8 Administratiivkulud</b>		<b>4 459</b>	<b>4 475</b>	<b>285</b>	<b>286</b>
8.1 Palgakulu	<b>6</b>	1 882	1 723	120	110
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	<b>7</b>	626	577	40	37
8.4 Muud halduskulud	<b>8</b>	1 951	2 175	125	139
<b>9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>9</b>	<b>-341</b>	<b>-297</b>	<b>-22</b>	<b>-19</b>
9.2 Kahjum/kulu		341	297	22	19
<b>13 Muud tegevuskulud</b>	<b>10</b>	<b>366</b>	<b>294</b>	<b>23</b>	<b>19</b>
<b>16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>-272</b>	<b>-1 080</b>	<b>-17</b>	<b>-69</b>
<b>18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>-272</b>	<b>-1 080</b>	<b>-17</b>	<b>-69</b>

## 4.2 Bilanss

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
		<b>Pank</b>	<b>Pank</b>	<b>Pank</b>	<b>Pank</b>
	<b>Lisa</b>	<b>31.03.2006</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.03.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>1</b>	<b>Sularaha</b>	<b>451</b>	<b>295</b>	<b>29</b>	<b>19</b>
<b>2</b>	<b>Nõuded keskpangale</b>	<b>28 217</b>	<b>32 143</b>	<b>1 803</b>	<b>2 054</b>
2.1	Nõudmiseni hoiused	28 217	32 143	1 803	2 054
<b>3</b>	<b>Nõuded krediitiasutustele</b>	<b>33 932</b>	<b>37 415</b>	<b>2 169</b>	<b>2 391</b>
3.1	Nõudmiseni hoiused	32 667	37 415	2 088	2 391
3.2	Tähtajalised hoiused	1 265	0	81	0
<b>4</b>	<b>Nõuded klientidele</b>	<b>213 570</b>	<b>246 668</b>	<b>13 650</b>	<b>15 765</b>
4.A	sh arvelduskrediit	3 486	3 322	223	212
4.B	sh hüpoteegiga tagatud laenud	113 884	106 396	7 279	6 800
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele	7 081	11 526	453	737
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes	7 081	11 526	453	737
4.4	Laenud muudele äriühingutele	198 085	204 103	12 660	13 045
4.6	Laenud eraisikutele	8 404	31 039	537	1 984
<b>6</b>	<b>Väärtpaberid</b>	<b>653</b>	<b>591</b>	<b>42</b>	<b>38</b>
6.2	Aktsiad ja osad	653	591	42	38
6.2.3	Muud aktsiad ja osad	653	591	42	38
<b>7</b>	<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>908</b>	<b>832</b>	<b>58</b>	<b>53</b>
<b>8</b>	<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>3 821</b>	<b>3 974</b>	<b>244</b>	<b>254</b>
<b>10</b>	<b>Muu vara</b>	<b>6 325</b>	<b>10 127</b>	<b>404</b>	<b>647</b>
<b>11</b>	<b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>5 334</b>	<b>5 442</b>	<b>341</b>	<b>348</b>
11.A	sh intressinõuded	836	1 094	53	70
	<b>Aktiva (varad) kokku</b>	<b>293 211</b>	<b>337 487</b>	<b>18 740</b>	<b>21 569</b>
<b>3</b>	<b>Võlgnevused klientidele</b>	<b>129 531</b>	<b>174 994</b>	<b>8 279</b>	<b>11 184</b>
3.1	Võlgnevused valitsusele	522	724	33	46
3.1.1	Keskvalitsus	522	724	33	46
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused	522	724	33	46
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	10 109	33 569	646	2 145
3.2.2	Muud finantseerimisasutused	10 109	33 569	646	2 145
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	109	22	7	1
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	10 000	33 547	639	2 144
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	41 759	80 089	2 669	5 119
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	28 506	9 470	1 822	605
3.4.2	Tähtajalised hoiused	13 253	70 619	847	4 513
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	347	145	22	9
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	267	70	17	4
3.5.2	Tähtajalised hoiused	80	75	5	5
3.6	Võlgnevused eraisikutele	76 794	60 467	4 908	3 865
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	37 078	28 559	2 370	1 825
3.6.2	Tähtajalised hoiused	39 716	31 908	2 538	2 039
<b>5</b>	<b>Väärtpaberikohustused</b>	<b>64 325</b>	<b>64 325</b>	<b>4 111</b>	<b>4 111</b>
5.1	Emiteeritud võlakirjad	64 325	64 325	4 111	4 111
<b>6</b>	<b>Muud kohustused</b>	<b>873</b>	<b>189</b>	<b>56</b>	<b>12</b>
6.A	sh maksed teel	873	189	56	12
<b>7</b>	<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>3 089</b>	<b>2 314</b>	<b>197</b>	<b>148</b>
7.A	sh intressivõlad	2 214	1 231	142	79
<b>10</b>	<b>Kohustused kokku</b>	<b>197 818</b>	<b>241 822</b>	<b>12 643</b>	<b>15 455</b>
<b>11</b>	<b>Aktsiakapital</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>6 391</b>	<b>6 391</b>
<b>15</b>	<b>Muud reservid</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>16</b>	<b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum</b>	<b>-4 606</b>	<b>2 150</b>	<b>-294</b>	<b>137</b>
<b>17</b>	<b>Majandusaasta kasum/(-)kahjum</b>	<b>-272</b>	<b>-6 756</b>	<b>-17</b>	<b>-432</b>
<b>19</b>	<b>Omakapital kokku</b>	<b>95 393</b>	<b>95 665</b>	<b>6 097</b>	<b>6 114</b>
	<b>Passiva (kohustused ja omakapital) kokku</b>	<b>293 211</b>	<b>337 487</b>	<b>18 740</b>	<b>21 569</b>

### 4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(seisuga 31.03.2006)

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>7 657</b>	<b>0</b>	<b>489</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 056	0	131
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	5 601	0	358
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>760 651</b>	<b>754 327</b>	<b>48 614</b>	<b>48 210</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	760 651	754 327	48 614	48 210

(seisuga 31.03.2005)

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>3 910</b>	<b>0</b>	<b>250</b>
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	3 910	0	250
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>94 745</b>	<b>95 073</b>	<b>6 055</b>	<b>6 076</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	94 745	95 073	6 055	6 076

### 4.4 Omakapitali liikumise aruanne

	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	<b>01.01.2006 - 31.03.2006</b>	<b>01.01.2005 - 31.12.2005</b>	<b>01.01.2006 - 31.03.2006</b>	<b>01.01.2005 - 31.12.2005</b>
<b>Aksiakapital</b>				
Jääk perioodi alguses	100 000	100 000	6 391	6 391
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>6 391</b>	<b>6 391</b>
<b>Muud reservid</b>				
Jääk perioodi alguses	230	230	15	15
Kohustuslik reservkapital	41	41	3	3
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>Jaotamata kasum (-kahjum)</b>				
Jääk perioodi alguses	-4 606	2 192	-294	140
Eraldised reservidesse	0	-41	0	-3
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-272	-6 756	-17	-432
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-4 878</b>	<b>-4 606</b>	<b>-312</b>	<b>-294</b>
<b>Omakapital kokku:</b>				
<b>perioodi alguses</b>	<b>95 665</b>	<b>102 422</b>	<b>6 114</b>	<b>6 546</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>95 393</b>	<b>95 665</b>	<b>6 097</b>	<b>6 114</b>

Aksiakapital jaguneb 10 000 000 lihtaksiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sisse makstud rahas. Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 krooni.

## 4.5 Rahavoogude aruanne

	tuh EEK 01.01.2006- 31.03.2006	tuh EEK 01.01.2005- 31.03.2005	tuh EUR 01.01.2006- 31.03.2006	tuh EUR 01.01.2005- 31.03.2005
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>-4 551</b>	<b>-23 654</b>	<b>-291</b>	<b>-1 512</b>
saadud intressitulu	5 890	2 542	376	162
makstud intressikulu	-1 656	-359	-106	-23
saadud teenustasutulu	507	1 002	32	64
makstud teenustasukulu	-339	-294	-22	-19
administratiivkulud	-4 459	-4 475	-285	-286
saadud tulu finantstehingutelt	492	1 095	31	70
muud tegevuskulud	-366	-294	-23	-19
tegevusaktivate suurenemine/vähene mine (-/+)				
laenuportfell	28 653	-31 736	1 831	-2 028
muud nõuded pankadele	2 439	-3 264	156	-209
muud aktivad	8 355	-9 122	534	-583
väärtpaberid	-62	-6 158	-4	-394
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)				
võlgnevus klientidele	-45 463	27 006	-2 906	1 726
muud passivad	1 458	403	93	26
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-263</b>	<b>-1 768</b>	<b>-17</b>	<b>-113</b>
soetatud materiaalne põhivara	-134	-1 414	-9	-90
soetatud immateriaalne põhivara	-129	-354	-8	-23
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>-4 814</b>	<b>-25 422</b>	<b>-308</b>	<b>-1 625</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses</b>	<b>39 039</b>	<b>60 244</b>	<b>2 495</b>	<b>3 850</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid I kvartali lõpus</b>	<b>34 225</b>	<b>34 822</b>	<b>2 187</b>	<b>2 226</b>

\* Kassa ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediidiasutustes ning korrespondentkontot keskpangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv.

1. 2006. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2006. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2006. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sisse maksega
4. 2006. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

## 4.6 Raamatupidamise aruande lisad

i) Raamatupidamise vahearuandes järgitakse samu arvestuspõhimõtteid ja –meetodeid kui viimases raamatupidamise aastaaruandes.

ii) Segmendiaruandlust ei ole koostatud, kuna klientide arvust, toodetest ja juhtimisest tulenevalt on pangal senini vaid üks oluline segment.

	(tuh EEK) 01.01.-31.03.06	(tuh EEK) 01.01.-31.03.05	(tuh EUR) 01.01.-31.03.06	(tuh EUR) 01.01.-31.03.05
<b>Lisa 1: intressitulu</b>				
intressitulu laenudelt	5 515	2 266	352	145
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	375	43	24	3
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	0	197	0	13
intressitulu võlakirjadelt	0	36	0	2
<b>kokku intressitulu</b>	<b>5 890</b>	<b>2 542</b>	<b>376</b>	<b>162</b>
<b>Lisa 2: intressikulu</b>				
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	258	83	16	5
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	681	275	44	18
intressikulu võlakirjadelt	718	0	46	0
<b>kokku intressikulu</b>	<b>1 657</b>	<b>358</b>	<b>106</b>	<b>23</b>
<b>Lisa 3: teenustasutulu</b>				
laenude korraldamine ja garantiid	0	530	0	34
pangaoperatsioonide tasud	49	48	3	3
väärtpaberitehingute tasud	386	351	25	22
arvete avamine ja hooldustasud	67	65	4	4
investeeringupanganduse tasud	0	0	0	0
muud teenustasutulud	5	8	0	1
<b>kokku teenustasutulu</b>	<b>507</b>	<b>1 002</b>	<b>32</b>	<b>64</b>
<b>Lisa 4: teenustasukulu</b>				
väärtpaberitehingute kulud	230	204	15	13
pangaoperatsioonide tasud	50	43	3	3
S.W.I.F.T.-i kulud	57	46	4	3
muud teenustasukulud	2	0	0	0
<b>kokku teenustasukulud</b>	<b>339</b>	<b>293</b>	<b>22</b>	<b>19</b>
<b>Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>				
tulu valuutakursi muutustest	439	341	28	22
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	53	754	3	48
<b>kokku neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>	<b>492</b>	<b>1 095</b>	<b>31</b>	<b>70</b>
<b>Lisa 6: palgakulu</b>				
töötasud	1 880	1 721	120	110
erisoodustused	1	2	0	0
<b>kokku palgakulu</b>	<b>1 881</b>	<b>1 723</b>	<b>120</b>	<b>110</b>
<b>Lisa 7: sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks</b>				
sotsiaalmaks töötasudelt	625	576	40	37
sotsiaalmaks erisoodustustelt	0	1	0	0
<b>kokku sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks</b>	<b>625</b>	<b>577</b>	<b>40</b>	<b>37</b>

	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	01.01.-31.03.06	01.01.-31.03.05	01.01.-31.03.06	01.01.-31.03.05
<b>Lisa 8: muud halduskulud</b>				
ruumide rent	740	700	47	45
infotehnoloogia kulud	383	372	24	24
posti-ja telekommunikatsioonikulud	81	67	5	4
ostetud teenused	225	525	14	34
kontorikulud	59	73	4	5
koolitus ja komanderingu kulud	44	54	3	3
reklaamikulud	219	203	14	13
transpordikulud	180	180	12	12
muud kulud	21	1	1	0
<b>kokku muud halduskulud</b>	<b>1 952</b>	<b>2 175</b>	<b>125</b>	<b>139</b>
			0	
<b>Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b>				
materiaalse põhivara amortisatsioon	-288	-56	-18	-4
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-53	-241	-3	-15
<b>kokku põhivara väärtuse muutus</b>	<b>-341</b>	<b>-297</b>	<b>-22</b>	<b>-19</b>
<b>Lisa 10: muud tegevuskulud</b>				
Tagatisfondi maksed	100	41	6	3
Finantsinspektsiooni tasud	203	209	13	13
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	42	30	3	2
Muud tegevuskulud	21	14	1	1
<b>kokku muud tegevuskulud</b>	<b>366</b>	<b>294</b>	<b>23</b>	<b>19</b>
	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	<b>31.03.2006</b>	<b>31.03.2005</b>	<b>31.03.2006</b>	<b>31.03.2005</b>
<b>Lisa 11: sularaha</b>				
sularaha Eesti kroonides	322	340	21	22
sularaha välisvaluutas	129	107	8	7
<b>kokku sularaha</b>	<b>451</b>	<b>447</b>	<b>29</b>	<b>29</b>
<b>Lisa 12: nõuded keskpangale</b>				
kohustuslik reserv	28 375	11 959	1 813	764
reservi ülejääk keskpangas	-158	-157	-10	-10
<b>kokku nõuded keskpangale</b>	<b>28 217</b>	<b>11 802</b>	<b>1 803</b>	<b>754</b>
<b>Lisa 13: nõuded krediidasutustele</b>				
korrespondentarved	32 667	680	2 088	43
üleöödeposiidid	1 265	33 852	81	2 164
<b>kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>33 932</b>	<b>34 532</b>	<b>2 169</b>	<b>2 207</b>
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	33 683	34 190	2 153	2 185
OECD riigid	249	342	16	22
<b>kokku riikide lõikes</b>	<b>33 932</b>	<b>34 532</b>	<b>2 169</b>	<b>2 207</b>
<b>Lisa 14: nõuded klientidele</b>				
<b>nõuete jaotumine klienditüübi järgi</b>				
nõuded finantseerimisasutustele	7 081	6 607	453	422
laenuid eraettevõtetele	199 183	84 823	12 730	5 421
laenuid eraisikutele	8 443	41 512	540	2 653

Lisa 14 järg	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	<b>31.03.2006</b>	<b>31.03.2005</b>	<b>31.03.2006</b>	<b>31.03.2005</b>
laenude ümberhindlus	-1 137	0	-73	0
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>213 570</b>	<b>132 942</b>	<b>13 650</b>	<b>8 497</b>
<b>nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi</b>				
nõudmiseni hoiused	6 889	6 525	440	417
kuni 3 kuud	45 159	9 080	2 886	580
3 kuni 12 kuud	107 745	75 634	6 886	4 834
1 kuni 2 aastat	28 566	11 290	1 826	722
2 kuni 5 aastat	20 331	28 833	1 299	1 843
üle 5 aasta	4 880	1 580	312	101
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>213 570</b>	<b>132 942</b>	<b>13 650</b>	<b>8 497</b>
			0	
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	206 569	90 005	13 202	5 752
OECD riigid	7 001	42 937	447	2 744
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>213 570</b>	<b>132 942</b>	<b>13 650</b>	<b>8 497</b>
<b>tähtajaks tasumata nõuded ja laenud</b>				
laenud eraettevõtetele	1 547	0	99	0
laenud eraisikutele	0	0	0	0
<b>kokku tähtajaks tasumata nõuded ja laenud</b>	<b>1 547</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>
<b>Lisa 15: väärtpaberid</b>				
<b>võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi</b>				
krediitiasutuste võlakirjad	0	3 000	0	192
<b>kokku võlakirjad</b>	<b>0</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>	<b>192</b>
<b>võlakirjade jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	0	3 000	0	192
OECD riigid	0	0	0	0
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>0</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>	<b>192</b>
<b>aktsiad ja osad</b>				
kauplemissporfelli aktsiad	557	6 160	36	394
-börsil noteeritud aktsiad	557	6 160	36	394
investeeringisporfelli aktsiad	96	96	6	6
<b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>653</b>	<b>6 256</b>	<b>42</b>	<b>400</b>
<b>aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	150	111	10	7
OECD riigid	503	6 145	32	393
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>653</b>	<b>6 256</b>	<b>42</b>	<b>400</b>
<b>Lisa 16: immateriaalne põhivara</b>				
tarkvara	3 166	2 504	202	160
kulum	-2 258	-2 045	-144	-131
<b>kokku immateriaalne põhivara</b>	<b>908</b>	<b>459</b>	<b>58</b>	<b>29</b>
<b>Lisa 17: materiaalne põhivara</b>				
arvutid	809	905	52	58
mööbel	1 090	1 048	70	67



Lisa 17 järg	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	<b>31.03.2006</b>	<b>31.03.2005</b>	<b>31.03.2006</b>	<b>31.03.2005</b>
muu põhivara	4 702	4 457	301	285
kulum	-2 780	-1 829	-178	-117
<b>kokku materiaalne põhivara</b>	<b>3 821</b>	<b>4 581</b>	<b>244</b>	<b>293</b>
<b>Lisa 18: muu vara</b>				
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	6 325	0	404	0
<b>kokku muu vara</b>	<b>6 325</b>	<b>0</b>	<b>404</b>	<b>0</b>
<b>Lisa 19: viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>				
saadaolevad intressid	836	647	53	41
saadaolevad teenustasud	147	83	9	5
ettemakstud kulud	4 158	3 804	266	243
arveldused deebitoridega	29	4 303	2	275
muud viitlaekumised	164	8 022	10	513
<b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>5 334</b>	<b>16 859</b>	<b>341</b>	<b>1 077</b>
<b>Lisa 20: võlgnevused klientidele</b>				
nõudmiseni deposiidid	66 482	32 761	4 249	2 094
tähtajalised deposiidid	63 049	75 116	4 030	4 801
<b>kokku võlgnevused klientidele</b>	<b>129 531</b>	<b>107 877</b>	<b>8 279</b>	<b>6 895</b>
<b>nõudmiseni depositeeritud jaotus klientide järgi</b>				
valitsus	522	0	33	0
finantseerimisasutused	10 108	294	646	19
mittetulundusühingud	348	89	22	6
äriühingud	41 760	8 527	2 669	545
eraisikud	76 793	23 851	4 908	1 524
<b>kokku nõudmiseni depositeeritud</b>	<b>129 531</b>	<b>32 761</b>	<b>8 279</b>	<b>2 094</b>
<b>tähtajaliste depositeeritud jaotus klientide järgi</b>				
finantseerimisasutused	10 000	23 470	639	1 500
mittetulundusühingud	80	286	5	18
äriühingud	13 253	36 156	847	2 311
eraisikud	39 716	15 204	2 538	972
<b>kokku tähtajalised deposiidid</b>	<b>63 049</b>	<b>75 116</b>	<b>4 030</b>	<b>4 801</b>
<b>Lisa 21: väärtpaberikohustused</b>				
emiteeritud võlakirjad	64 325	0	4 111	0
<b>kokku väärtpaberikohustused</b>	<b>64 325</b>	<b>0</b>	<b>4 111</b>	<b>0</b>
<b>emiteeritud võlakirjad tähtaegade järgi</b>				
10.08.2006	6 135	0	392	0
20.04.2007 (noteeritud Tallinna Väärtpaberibörsil)	35 720	0	2 283	0
11.10.2007	11 200	0	716	0
19.10.2007	11 270	0	720	0
<b>kokku väärtpaberikohustused</b>	<b>64 325</b>	<b>0</b>	<b>4 111</b>	<b>0</b>
<b>Lisa 22: muud kohustused</b>				
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	0	329	0	0
maksed teel	873	20	56	1
<b>kokku muud kohustused</b>	<b>873</b>	<b>349</b>	<b>56</b>	<b>22</b>

	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	<b>31.03.2006</b>	<b>31.03.2005</b>	<b>31.03.2006</b>	<b>31.03.2005</b>
<b>Lisa 23: viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>				
intressivõlad	2 214	149	142	10
maksuvõlad	359	125	23	8
võlad töötajatele	327	219	21	14
võlad hankijatele	139	410	9	26
muud viitvõlad	49	3	3	0
<b>kokku viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>3 088</b>	<b>906</b>	<b>197</b>	<b>58</b>

## Lisa 24: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.03.06)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	241 885	150	836	1 547	253 849	49.04%
Rootsi	0	82	0	0	0	0.01%
Itaalia	15	0	0	0	0	0.00%
Ameerika Ühendriigid	559	39	0	0	0	0.06%
Soome	231	382	0	0	0	0.06%
Poola	25	0	0	0	0	0.00%
Inglismaa	6 434	0	0	0	506 802	50.83%
Kreeka	13	0	0	0	0	0.00%
Kokku	249 162	653	836	1 547	760 651	100.00%

(tuh EUR, seisuga 31.03.06)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	15 459	10	53	99	16 224	49.04%
Rootsi	0	5	0	0	0	0.01%
Itaalia	1	0	0	0	0	0.00%
Ameerika Ühendriigid	36	2	0	0	0	0.06%
Soome	15	24	0	0	0	0.06%
Poola	2	0	0	0	0	0.00%
Inglismaa	411	0	0	0	32 391	50.83%
Kreeka	1	0	0	0	0	0.00%
Kokku	15 924	42	53	99	48 614	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

(tuh EEK, seisuga 31.03.05)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	135 996	3 111	506	0	52 940	67.82%
Rootsi	0	210	0	0	0	0.07%
Itaalia	179	0	0	0	0	0.06%
Ameerika Ühendriigid	365	0	0	0	0	0.13%
Soome	326	360	0	0	0	0.24%
Leedu Vabariik	0	0	0	0	0	0.00%
Inglismaa	5 992	0	0	0	41 805	16.83%
Kreeka	36 418	5 575	141	0	0	14.84%
Kokku	179 276	9 256	647	0	94 745	100.00%

(tuh EUR, seisuga 31.03.05)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	8 692	199	32	0	3 383	67.82%
Rootsi	0	13	0	0	0	0.07%
Itaalia	11	0	0	0	0	0.06%
Ameerika Ühendriigid	23	0	0	0	0	0.13%
Soome	21	23	0	0	0	0.24%
Leedu Vabariik	0	0	0	0	0	0.00%
Inglismaa	383	0	0	0	2 672	16.83%
Kreeka	2 328	356	9	0	0	14.84%
Kokku	11 458	592	41	0	6 055	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

## Lisa 25: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.03.06)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõuded			
rahandus	41 013	0	0	0	547 657	58.30%
hulgi- ja jaekaubandus	30 560	0	77	0	187 162	21.57%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	156 590	96	673	96	0	15.57%
eraisikud	8 457	0	35	0	0	0.84%
ehitus	415	54	2	16	0	0.05%
tööstus	10 515	497	40	1 430	0	0.95%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	25 832	2.56%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	231	0	1	5	0	0.02%
telekommunikatsioon	0	6	0	0	0	0.00%
hotellid ja restoranid	1 381	0	8	0	0	0.14%
Kokku	249 162	653	836	1 547	760 651	100.00%

(tuh EUR, seisuga 31.03.06)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõuded			
rahandus	2 621	0	0	0	35 002	58.30%
hulgi- ja jaekaubandus	1 953	0	5	0	11 962	21.57%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	10 008	6	43	6	0	15.57%
eraisikud	541	0	2	0	0	0.84%
ehitus	27	3	0	1	0	0.05%
tööstus	672	32	3	91	0	0.95%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	1 651	2.56%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	15	0	0	0	0	0.02%
telekommunikatsioon	0	0	0	0	0	0.00%
hotellid ja restoranid	88	0	1	0	0	0.14%
Kokku	15 924	42	53	99	48 614	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

(tuh EEK, seisuga 31.03.05)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõuded			
rahandus	54 841	3 000	161	0	41 805	35.15%
hulgi- ja jaekaubandus	5 282	0	23	0	10 974	5.73%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	67 188	96	270	0	0	23.79%
eraisikud	41 512	0	163	0	0	14.68%
tööstus	10 040	5 800	29	0	0	5.59%
veondus, laondus, side	0	360	0	0	41 966	14.91%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	413	0	1	0	0	0.15%
Kokku	179 276	9 256	647	0	94 745	100.00%

(tuh EUR, seisuga 31.03.05)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõuded			
rahandus	3 505	192	10	0	2 672	35.15%
hulgi- ja jaekaubandus	338	0	1	0	701	5.73%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	4 294	6	17	0	0	23.79%
eraisikud	2 653	0	10	0	0	14.68%
tööstus	642	371	2	0	0	5.59%
veondus, laondus, side	0	23	0	0	2 682	14.91%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	26	0	0	0	0	0.15%
Kokku	11 458	592	41	0	6 055	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele