



AS SBM Pank

*Avalik vahearuanne
IV kvartal 2007*

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev:	31.12.2007
Aruandeaasta algus ja lõpp:	01.01.2007 – 31.12.2007
Adress:	AS SBM Pank Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Telefon:	(+372) 6802 500
Faks:	(+372) 6802 501
e-mail:	info@sbmbank.ee
Internet:	www.sbmbank.ee

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud pangal puuduvad.

	Tuh EEK	Tuh EUR
Varad kokku	599 725	38 329
Puhaskasum / kahjum	2 242	143
Omakapitali tulukus (ROE)	1,11%	1,11%
Vara tootlikkus (AU)	9,44%	9,44%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	13 769	880
Laenukahjumite eraldised	3 940	252
Omakapital kokku	199 706	12 764
Kapitali adekvaatus	39,81%	39,81%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne IV kvartal 2007" on alates 25.02.2008 saadaval AS-i SBM Pank kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil <http://www.sbmbank.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: Eero Kaup
KPMG Baltics AS
Aadress: Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti
Registrikood: 10096082

2.3 Aruandeperioodiks on 01.01.-31.12.2007, aruande bilansipäev 31.12.2007. a.

AS-i SBM Pank 2007. aasta IV 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.

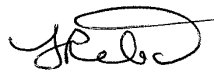
Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on AS-i SBM Pank juhatus seisukohal, et:

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 jäetud 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.

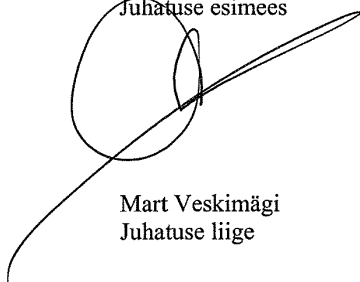
Tallinnas, 25.02.2008



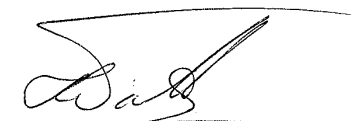
Riho Rasmann
Juhatusesimees



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, kuna pangal pole tütarettevõtteid.

3.2 Olulised majandussündmused

2007. a oli AS-i SBM Pank jaoks olulise kasvu aasta, seda nii klientide arvu kui hoiuste ja laenude mahtude osas. Panga varade maht on kasvanud aasta algusest 1,3 korda, jõudes 31.12.2007 seisuga 599,7 miljoni kroonini (38,3 miljoni euron). 2007. a viimase kvartaliga kasvas varade maht 7,9%. Laenuportfell (välja arvatud finantseerimisasutuste hoiused) moodustas 450,3 miljoni krooni e 28,8 miljoni eurot (kasv aasta algusest 1,3 korda), ehk 75,1% kogu varade mahust. 111,9 miljoni krooni (7,2 miljoni eurot) ehk 18,7% koguvaredest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Kui laenuportfelli kasvutempo on 2006. aastaga võrreldes veidi aeglustunud (kasv vastavalt 1,3 korda ja 1,5 korda), on hoiumahtude kasvutempo märgatavalt tõusnud. Klientide (väljaarvatud krediidasutused) hoiused pangas moodustasid majandusaasta lõpus 280,2 miljoni krooni ehk 17,9 miljoni eurot (kasv aasta algusest 2,2 korda). Neist 2,5% kuulusid muudele finantseerimisasutustele, 49,9% muudele äriühingutele, 46,2% eraisikutele, ning 1,4% mittetulundusühingutele. 2007. a viimases kvartalis toodi koostöös emapangaga Eesti turule uudne investeerimishoius Aquaterra, mille tootlus on seotud fikseeritud intressi ning põllumajandustoodete ja veefirmade aktsiate hinnaindeksitega. Ka tavalistele tähtajalistele hoiustele maksab pank jätkuvalt Eesti turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

2007. a puhaskasum moodustas 2,2 miljoni krooni e 0,1 miljoni eurot (2006. aastal: 3,5 miljoni krooni e 0,2 miljoni eurot). IV. kvartali 2007 puhaskahjum oli 3,9 miljoni krooni (0,2 miljoni eurot), põhjuseks peamiselt suurenenud laenuprovisjonid. 2007. a neto intressikasumiks kujunes 36,1 miljoni krooni (2,3 miljoni eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,6 miljoni krooni (0,04 miljoni eurot). Valuuta- ja väärtpaperitehingutel teeniti 3,0 miljoni krooni (0,2 miljoni eurot). Kokku teeniti 2007. aastal pangandustegevusest 39,7 miljoni krooni e 2,5 miljon eurot. 2007. a administratiivkulud olid kokku 30,1 miljoni krooni (1,9 miljoni eurot).

SBM Panga nõukogu liikmetele arvestati 2007. majandusaastal liikmetasusid kogusummas 2,4 miljoni krooni (0,2 miljoni eurot), 2006. a liikmetasusid ei makstud. Juhatuse liikmetele pole 2007. ega 2006. majandusaastal liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2007. aastal töötasusid 3,3 miljoni krooni (0,2 miljoni eurot), töötajatele 7,2 milj krooni (0,5 miljoni eurot). Keskmise töötajate arv oli 31 (aasta varem 25), IV. kvartalis keskmiselt 36, töötajate arv aasta lõpus 39.

2007. a investeringute mahuks materiaalsesse põhivarasse kujunes 2 672 tuhat krooni (171 tuhat eurot). Renoveeritud ruumidesse koliti Tartu harukontor, mille uus aadress on Tartu kesklinnas – Küüni 2. Pank plaanib avada 2008. aastal uusi kontoreid peamiselt Tallinnas.

Panga omakapital oli 31. detsembri 2007. a seisuga 199,7 miljoni krooni (12,8 miljoni eurot) ja kapitali adekvaatsus 39,81%.

3.3 Normatiivid

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006
1. Esimese taseme omavahendid	195 210	191 970	12 476	12 269
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	200 500	12 814	12 814
Üldine pangandusreserv	0	0	0	0
Muud reservid	446	271	29	17
Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-4 424	-7 735	-283	-494
Jooksva aruandeperioodi kasum	0	0	0	0
Oma aktsiad (miinusega)	0	0	0	0
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 312	-1 066	-84	-68
Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	0	0	0
2. Teise taseme omavahendid	0	0	0	0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	195 210	191 970	12 476	12 269
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0	0	0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	195 210	191 970	12 476	12 269
6. Kolmanda taseme omavahendid	0	0	0	0
7. Riskiga kaalutud varad	455 530	363 139	29 114	23 209
I kategooria (riski kaal 0%)	91 353	74 524	5 839	4 763
II kategooria (riski kaal 20%)	12 143	1 790	776	114
III kategooria (riski kaal 50%)	27 083	19 933	1 731	1 274
IV kategooria (riski kaal 100%)	439 560	352 814	28 093	22 549
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	26 721	2 656	1 708	170
Grupp I	25 056	2 656	1 601	170
Grupp II	1 665	0	106	0
9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0	0	0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	652	380	42	24
Intressipositsiooni riski katmiseks	643	270	41	17
Aktsiapositsiooni riski katmiseks	9	110	1	7
Kaubariski katmiseks	0	0	0	0
Opsiooniriski katmiseks	0	0	0	0
Kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
Kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0	0	0
Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäär				
11. ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0	0	0	0
12. Kapitali adekvaatus				
(5.+6.)/(7.+8.+9.+10+10x12,5+11x12,5)	39,81%	51,81%	39,81%	51,81%

Valuutade netopositsioonid

tuh EEK, seisuga 31.12.2007

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	595 035	360 836	491 178	584 925	140 451

tuh EUR, seisuga 31.12.2007

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	38 030	23 062	31 392	37 384	8 976

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

tuh EEK, seisuga 31.12.2006

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	458 965	253 559	249 257	311 403	143 259

tuh EUR, seisuga 31.12.2006

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	29 333	16 205	15 930	19 902	9 156

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

tuh EEK, seisuga 31.12.2007

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
Panga nõuded	112 594	13 769	9 650	36 039	185 067	62 879	168 112	5 372	593 482
sularaha ja nõuded pankadele	101 496	0	2 000	0	0	0	0	0	103 496
nõuded klientidele	8 350	13 129	4 982	30 325	174 156	51 507	168 112	4 262	454 823
väärtpaberid	43	0	0	5 384	10 619	11 229	0	1 096	28 371
muud nõuded	2 705	640	2 668	330	292	143	0	14	6 792
Bilansivälised nõuded	0	0	800 839	175 988	0	0	16 856	0	993 683
Panga kohustused	22 004	0	203 920	87 236	33 288	40 546	13 025	0	400 019
võlgnevus pankadele	0	0	82 958	31 293	0	0	0	0	114 251
võlgnevus klientidele	19 610	0	120 851	54 540	32 853	39 645	12 678	0	280 177
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	2 394	0	111	1 403	435	901	347	0	5 591
Bilansivälised kohustused	0	0	800 046	176 099	3 500	32 752	38 539	0	1 050 936

tuh EUR, seisuga 31.12.2007

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
Panga nõuded	7 196	880	617	2 303	11 828	4 019	10 744	343	37 930
sularaha ja nõuded pankadele	6 487	0	128	0	0	0	0	0	6 615
nõuded klientidele	534	839	318	1 938	11 131	3 292	10 744	272	29 068
väärtpaberid	3	0	0	344	679	718	0	70	1 813
muud nõuded	173	41	171	21	19	9	0	1	434
Bilansivälised nõuded	0	0	51 183	11 248	0	0	1 077	0	63 508
Panga kohustused	1 406	0	13 033	5 575	2 127	2 591	832	0	25 566
võlgnevus pankadele	0	0	5 302	2 000	0	0	0	0	7 302
võlgnevus klientidele	1 253	0	7 724	3 486	2 100	2 534	810	0	17 907
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	153	0	7	90	28	58	22	0	357
Bilansivälised kohustused	0	0	51 132	11 255	224	2 093	2 463	0	67 167

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

tuh EEK, seisuga 31.12.2006

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtjaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	104 606	5 295	37 498	28 851	194 846	42 675	41 763	2 732	458 266
sularaha ja nõuded pankadele	76 314	0	0	0	0	0	0	0	76 314
nõuded klientidele	14 245	5 232	35 467	28 772	194 846	42 675	41 763	2 636	365 636
väärtpaberid	12 873	0	0	0	0	0	0	96	12 969
muud nõuded	1 174	63	2 031	79	0	0	0	0	3 347
Bilansivälised nõuded	0	0	506 977	0	0	0	0	0	506 977
Panga kohustused	73 287	0	45 074	34 785	108 635	831	4 020	0	266 632
võlgnevus pankadele	0	0	31 200	31 294	15 646	0	0	0	78 140
võlgnevus klientidele	71 320	0	11 212	3 207	39 600	831	4 020	0	130 190
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	53 190	0	0	0	53 190
muud kohustused	1 967	0	2 662	284	199	0	0	0	5 112
Bilansivälised kohustused	50 380	0	509 329	56	100	0	0	0	559 865

tuh EUR, seisuga 31.12.2006

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtjaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	6 686	338	2 397	1 844	12 453	2 727	2 669	175	29 289
sularaha ja nõuded pankadele	4 877	0	0	0	0	0	0	0	4 877
nõuded klientidele	910	334	2 267	1 839	12 453	2 727	2 669	168	23 368
väärtpaberid	823	0	0	0	0	0	0	6	829
muud nõuded	75	4	130	5	0	0	0	0	214
Bilansivälised nõuded	0	0	32 402	0	0	0	0	0	32 402
Panga kohustused	4 684	0	2 881	2 223	6 943	53	257	0	17 041
võlgnevus pankadele	0	0	1 994	2 000	1 000	0	0	0	4 994
võlgnevus klientidele	4 558	0	717	205	2 531	53	257	0	8 321
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	3 399	0	0	0	3 399
muud kohustused	126	0	170	18	13	0	0	0	327
Bilansivälised kohustused	3 220	0	32 552	4	6	0	0	0	35 782

Riskide kontsentreerumine

tuh EEK, seisuga 31.12.2007

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	6	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	237 816	121,83%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	189	0,10%

tuh EUR, seisuga 31.12.2007

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	6	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	15 199	121,83%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	12	0,10%

tuh EEK, seisuga 31.12.2006

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	6	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	138 240	70,82%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	189	0,10%

tuh EUR, seisuga 31.12.2006

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	6	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	8 835	70,82%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	12	0,10%

3.4 Suhtarvud

		01.10.07-31.12.07	01.10.06-31.12.06
Omakapitali tulukus	ROE	1,11%	1,78%
Omakapitali kordaja	EM	2,87	2,36
Puhastulukus	PM	4,11%	9,71%
Vara tootlikkus	AU	9,44%	7,76%
Puhas intressimarginaal	NIM	6,31%	5,23%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-0,19	0,09
Hajutatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-0,19	0,09
Hinnavahe	SPREAD	5,17%	3,43%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	8,75%	6,77%
Võõrkapitali hind	COL	3,58%	3,35%

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 väärtpapereid)
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. Marfin Popular Bank omab Standard & Poors krediidireitingut BBB+ ning positiivset reitingu väljavaadet.

3.6 AS-i SBM Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Üheski kohtuvaidluses, millest tulenevalt võiks pank saada tulevikus olulist kahju, AS SBM Pank seisuga 31.12.2007 osaline ei ole. Ühe laenukliendi suhtes on esitatud hagiavaldus kohtule ja kohtumenetlus on käimas. Kolme laenukliendi suhtes on algatatud täitemenetlus: ühe osas on see osaliselt lõpetatud, ühe laenukliendi osas on algatud täitemenetlus ja sõlmitud kompromiss ühisvara jagamisest saadu arvelt osaline laenukohustuse kustutamine, ülejäänud osas toimuvad täitemenetluse käigus igakuised laekumised Pangale ja ühe laenukliendi osas on käimas täitemenetlus, mille käigus on teine enampakkumine nurjunud ja toimub tagatisvara müük läbirääkimiste teel.

4 Raamatupidamise aruanne

4.1 Kasumiaruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	Lisa	01.10.2007- 31.12.2007	01.01.2007- 31.12.2007	01.10.2006- 31.12.2006	01.01.2006- 31.12.2006
Intressitulu	1	12 994	49 375	29 859	30 689
Laenudelt		11 576	44 217	27 103	27 843
Hoiustelt		1 031	3 029	2 505	2 571
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		-43	1 699	278	275
Tuletisväärtpaberitelt		430	430	-27	0
Intressikulu	2	4 577	13 227	6 711	7 004
Nõudmiseni hoiustelt		731	2 530	1 293	1 340
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		3 687	9 376	2 730	2 966
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		40	1 202	2 695	2 698
Tuletisväärtpaberitelt		119	119	-8	0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		8 417	36 148	23 147	23 685
Teenustasutulu	3	377	1 466	1 940	1 964
Teenustasukulu	4	214	858	1 231	1 245
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	827	2 950	2 344	2 397
Kasum/tulu		871	3 738	3 186	3 242
Kahjum/kulu		44	788	842	845
Administratiivkulud		9 134	30 125	20 732	21 316
Palgakulu	6	4 001	13 049	8 401	8 657
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	1 147	4 143	2 797	2 870
Muud halduskulud	8	3 986	12 933	9 534	9 789
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	9	-533	-1 914	-1 452	-1 486
Kahjum/kulu		533	1 914	1 452	1 486
Nõuete ja bilansivälaliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	-3 080	-3 590	1 255	1 058
Kahjum/kulu		3 080	3 590	-1 255	-1 058
Muud tegevuskulud	11	551	1 835	1 536	1 571
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-3 891	2 242	3 735	3 486
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		-3 891	2 242	3 735	3 486

Tava puhaskasum aktsia kohta

2007. a EEK -0,19

2006. a EEK 0,25

Hajutatud puhaskasum aktsia kohta

2007. a EEK -0,19

2006. a EEK 0,25

Kasumiaruanne

		tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	01.10.2007- 31.12.2007	01.01.2007- 31.12.2007	01.10.2006- 31.12.2006	01.01.2006- 31.12.2006
Intressitulu	1	830	3 156	1 908	1 961
Laenudelt		740	2 826	1 732	1 779
Hoiustelt		66	194	160	164
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		-3	109	18	18
Tuletisväärtpaberitelt		27	27	-2	0
Intressikulu	2	293	845	429	448
Nõudmiseni hoiustelt		47	162	83	86
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		236	599	175	190
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		3	77	172	172
Tuletisväärtpaberitelt		8	8	0	0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		538	2 310	1 479	1 514
Teenustasutulu	3	24	94	124	126
Teenustasukulu	4	14	55	79	80
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	53	189	150	153
Kasum/tulu		56	239	204	207
Kahjum/kulu		3	50	54	54
Administratiivkulud		584	1 925	1 325	1 362
Palgakulu	6	256	834	537	553
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	73	265	179	183
Muud halduskulud	8	255	827	609	626
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	9	-34	-122	-93	-95
Kahjum/kulu		34	122	93	95
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	-197	-229	80	68
Kahjum/kulu		197	229	-80	-68
Muud tegevuskulud	11	35	117	98	100
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-249	143	239	223
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		-249	143	239	223

Tava puhaskasum aktsia kohta

2007. a EUR -0,01

2006. a EUR 0,02

Hajutatud puhaskasum aktsia kohta

2007. a EUR -0,01

2006. a EUR 0,02

4.2 Bilanss

		tuh EEK 31.12.2007	tuh EEK 31.12.2006	tuh EUR 31.12.2007	tuh EUR 31.12.2006
Sularaha	12	1 372	259	88	17
Nõuded keskpangale	13	89 981	74 265	5 751	4 746
Nõudmiseni hoiused		89 981	74 265	5 751	4 746
Nõuded krediidasutustele	14	12 143	1 790	776	114
Nõudmiseni hoiused		12 143	1 790	776	114
Nõuded klientidele	15	458 763	365 986	29 320	23 391
sh arvelduskrediit		3 164	1 990	202	127
sh hüpoteegiga tagatud laenud		352 168	217 640	22 508	13 910
Nõuded finantseerimisasutustele		28 249	36 915	1 805	2 359
Hoiused finantseerimisasutustes		8 428	17 077	539	1 091
Laenud muudele finantseerimisasutustele		19 821	19 838	1 267	1 268
Laenud muudele äriühingutele		383 082	295 472	24 483	18 884
Laenud eraisikutele		47 432	33 599	3 031	2 147
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	15	-3 940	-350	-252	-22
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		-3 940	-350	-252	-22
Väärtpaberid		28 371	12 969	1 813	829
Võlakirjad ja muud fiks. tulumääraga väärtpaberid	16	28 232	12 353	1 804	790
Aktsiad ja osad	17	139	616	9	39
Muud aktsiad ja osad		139	616	9	39
Immateriaalne põhivara	18	1 312	1 066	84	68
Materiaalne põhivara	19	4 931	3 822	315	244
Muu vara	20	888	148	57	9
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	21	5 904	3 199	377	204
sh intressinõuded		3 246	1 884	207	120
Aktiva (varad) kokku		599 725	463 154	38 329	29 601
Võlgnevused krediidasutustele	22	114 251	78 140	7 302	4 994
Võlgnevused klientidele	23	280 177	130 190	17 907	8 321
Võlgnevused valitsusele		10	93	1	6
Võlgnevused finantseerimisasutustele		7 127	216	455	14
Võlgnevused muudele äriühingutele		139 745	43 853	8 931	2 803
Võlgnevused mittetulundusühingutele		3 925	1 245	251	80
Võlgnevused eraisikutele		129 370	84 783	8 268	5 419
Väärtpaberikohustused		0	53 190	0	3 399
Emiteeritud võlakirjad		0	53 190	0	3 399
Muud kohustused	24	10	1 967	1	126
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	25	5 581	3 145	357	201
sh intressivõlad		2 537	1 667	162	107
Kohustused kokku		400 019	266 632	25 566	17 041
Aktsiakapital		200 500	200 500	12 814	12 814
Ümberhindluse reserv		942	0	60	0
Muud reservid		446	271	29	17
Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum		-4 424	-7 735	-283	-494
Majandusaasta kasum/(-)kahjum		2 242	3 486	143	223
Omakapital kokku		199 706	196 522	12 764	12 560
Passiva (kohustused ja omakapital) kokku		599 725	463 154	38 329	29 601

4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

tuh EEK, seisuga 31.12.2007

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	58 140
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	25 056
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	33 084
Tuletisväärtpaberid	993 683	992 796
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	976 827	975 940
Muud alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	16 856	16 856

tuh EUR, seisuga 31.12.2007

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	3 716
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	1 601
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	2 114
Tuletisväärtpaberid	63 508	63 451
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	62 431	62 374
Muud alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	1 077	1 077

tuh EEK, seisuga 31.12.2006

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	53 036
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 656
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	50 380
Tuletisväärtpaberid	506 977	506 829
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	506 977	506 829

tuh EUR, seisuga 31.12.2006

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	3 390
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	170
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	3 220
Tuletisväärtpaberid	32 402	32 392
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	32 402	32 392

4.4 Omakapitali liikumise aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2007- 31.12.2007
Aktsiakapital				
Jääk perioodi alguses	200 500	100 000	12 814	6 391
Aktsiakapitali sissemaksed	0	100 500	0	6 423
Jääk perioodi lõpus	200 500	200 500	12 814	12 814
Muud reservid				
Jääk perioodi alguses	271	271	17	17
Ümberhindluse reserv	942	0	60	0
Kohustuslik reservkapital	175	0	11	0
Jääk perioodi lõpus	1 388	271	89	17
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-4 424	-4 606	-283	-294
Omakapitali vähendamine (emissiooni kulud)	0	-3 129	0	-200
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	2 242	3 486	143	223
Jääk perioodi lõpus	-2 182	-4 249	-139	-272
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	196 522	95 666	12 560	6 114
perioodi lõpus	199 706	196 522	12 764	12 560

Aktsiakapital jaguneb 20 050 000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 Eesti krooni ning on sisse makstud rahas. Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 Eesti krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 Eesti krooni.

4.5 Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07.- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Rahavood äritegevusest	5 284	-93 784	338	-5 994
saadud intressitulu	46 129	28 805	2 948	1 841
makstud intressikulu	-10 690	-5 336	-683	-341
saadud teenustasutulu	1 176	1 797	75	115
makstud teenustasukulu	-858	-1 245	-55	-80
administratiivkulud	-27 859	-19 844	-1 781	-1 268
saadud tulu finantstehingutelt	2 950	2 397	189	153
muud tegevuskulud	-1 835	-1 571	-117	-100
tegevusaktivate suurenemine/vähene mine (-/+)				
laenuportfell	-101 426	-113 767	-6 482	-7 271
muud nõuded pankadele	-25 166	-1 199	-1 608	-77
muud aktivad	8 740	6 886	559	440
väärtpaberid	-15 402	-12 378	-984	-791
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)				
võlgnevus klientidele	186 098	33 336	11 894	2 131
väärtpaberikohustused	-53 190	-11 135	-3 399	-712
muud passivad	-3 383	-530	-216	-34
Rahavood investeerimistegevusest	-3 268	-1 870	-209	-120
soetatud materiaalne põhivara	-2 672	-1 390	-171	-89
soetatud immateriaalne põhivara	-596	-480	-38	-31
Rahavood finantseerimistegevusest	0	100 500	0	6 423
aktsiakapitali sisse maks	0	100 500	0	6 423
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	2 016	4 846	129	310
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	44 301	39 455	2 831	2 522
Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus *	46 317	44 301	2 960	2 831

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

1. 2007. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2007. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2007. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sissemaksega
4. 2007. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6 Raamatupidamise aruande lisad

Lisa 1. Intressitulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Laenudelt	44 217	27 843	2 826	1 779
Nõudmiseni hoiustelt	2 018	1 699	129	109
Tähtajalistelt hoiustelt	1 011	872	65	56
Võlakirjadelt	1 699	275	109	18
Tuletisväärtpaberitelt	430	0	27	0
Kokku	49 375	30 689	3 156	1 961

Intressitulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	47 478	29 949	3 034	1 914
OECD riigid	1 897	740	121	47
Kokku	49 375	30 689	3 156	1 961

Lisa 2. Intressikulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Nõudmiseni hoiustelt	2 530	1 340	162	86
Tähtajalistelt hoiustelt	9 376	2 966	599	190
Võlakirjadelt	1 202	2 698	77	172
Tuletisväärtpaberitelt	119	0	8	0
Kokku	13 227	7 004	845	448

Lisa 3. Teenustasutulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Arvete avamine ja hooldustasud	354	272	23	17
Pangaoperatsioonide tasud	644	287	41	18
Väärtpaberitehingute tasud	425	1 370	27	88
Muud teenustasutulud	43	34	3	2
Kokku	1 466	1 963	94	125

Teenustasutulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	825	1 307	53	84
OECD riigid	641	656	41	42
Kokku	1 466	1 963	94	125

Lisa 4. Teenustasukulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Väärtpaberitehingute kulud	169	752	11	48
Pangaoperatsioonide tasud	385	187	25	12
S.W.I.F.T.-i kulud	302	289	19	18
Muud teenustasukulud	2	17	0	1
Kokku	858	1 245	55	80

Lisa 5. Neto kasum / kahjum finantstehingutelt (+/-)

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Valuutakursi muutustest	2 769	2 361	177	151
Kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	181	36	12	2
Kokku	2 950	2 397	189	153

Lisa 6. Palgakulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Töötasud	10 501	8 492	671	543
Nõukogu liikmete tasud	2 400	0	153	0
Erisoodustused	134	41	9	3
Erisoodustuste tulumaks	57	12	4	1
Puhkusereservi muutus	-43	112	-3	7
Kokku	13 049	8 657	834	553

Lisa 7. Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Töötasudelt	3 466	2 815	222	180
Nõukogu liikmete tasudelt	621	0	40	0
Erisoodustustelt	70	18	4	1
Puhkusereservi muutuselt	-14	37	-1	2
Kokku	4 143	2 870	265	183

Lisa 8. Muud halduskulud

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Ruumide rent	4 096	3 120	262	199
Infotehnoloogia kulud	1 932	1 719	123	110
Posti- ja telekommunikatsioonikulud	694	532	44	34
Muud ostetud teenused	1 666	1 398	106	89
Kontorikulud	965	611	62	39
Koolitus ja komandearingute kulud	291	150	19	10
Reklaamikulud	1 954	1 189	125	76
Transpordikulud	942	871	60	56
Muud kulud	393	199	25	13
Kokku	12 933	9 789	827	626

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Materiaalse põhivara amortisatsioon	-1 564	-1 241	-100	-79
Immateriaalse põhivara amortisatsioon	-350	-245	-22	-16
Kokku	-1 914	-1 486	-122	-95

Lisa 10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu	-3 590	-350	-229	-22
Ebatõenäoliseks kantud nõuete laekumine	0	1 408	0	90
Kokku	-3 590	1 058	-229	68

Lisa 11. Muud tegevuskulud

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06	01.01.07- 31.12.07	01.01.06- 31.12.06
Tagatisfondi maksed	821	505	52	32
Finantsinspektsiooni tasud	749	819	48	52
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	186	169	12	11
Muud tegevuskulud	79	78	5	5
Kokku	1 835	1 571	117	100

Lisa 12. Sularaha

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Eesti kroonides	692	87	44	6
Välisvaluutas	680	172	43	11
Kokku	1 372	259	88	17

Lisa 13. Nõuded keskpangale

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Kohustuslik reserv	57 179	32 013	3 654	2 046
Reservi ülejääk keskpangas	32 802	42 252	2 096	2 700
Kokku	89 981	74 265	5 751	4 746

Lisa 14. Nõuded krediidasutustele

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Korrespondentarved	10 143	1 790	648	114
Üleöödeposiidid	2 000	0	128	0
Kokku	12 143	1 790	776	114

Nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	8 009	566	512	36
OECD riigid	4 134	1 224	264	78
Kokku	12 143	1 790	776	114

Lisa 15. Nõuded klientidele

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Nõuete jaotumine klienditüübi järgi				
Nõuded finantseerimisasutustele	28 249	36 916	1 805	2 359
Laenud eraettevõtetele	383 082	295 471	24 483	18 884
Laenud mittetulundusühistutele	0	0	0	0
Laenud eraisikutele	47 432	33 599	3 031	2 147
Laenude ümberhindlus	0	0	0	0
Kokku	458 763	365 986	29 320	23 391

Laenude intressimäärad ei ületa 18%.

Tagatud laenud

Hüpoteek	329 627	221 640	21 067	14 165
Kommertsipant	12 708	19 510	812	1 247
Aktsiapant	39 717	45 196	2 538	2 889
Deposiit	6 272	1 361	401	87
Muu vallasasja pant	36 876	61 789	2 357	3 949
Muud	32 788	15 871	2 096	1 014
Tagamata laenud	775	619	50	40
Kokku	458 763	365 986	29 320	23 391

Nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi

Nõudmiseni hoised	8 350	14 245	534	910
Kuni 3 kuud	35 307	64 239	2 257	4 106
3 kuni 12 kuud	174 156	194 846	11 131	12 453
1 kuni 2 aastat	51 507	42 675	3 292	2 727
2 kuni 5 aastat	168 112	41 763	10 744	2 669
Üle 5 aasta	4 262	2 636	272	168
Tähtajaks tasumata nõuded	13 129	5 232	839	334
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	3 940	350	252	22
Kokku	458 763	365 986	29 320	23 391

Nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	437 127	335 217	27 938	21 424
OECD riigid	21 636	30 769	1 383	1 966
Kokku	458 763	365 986	29 320	23 391

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

Laenud eraettevõtetele	13 731	5 933	878	379
Laenud eraisikutele	38	0	2	0
Kokku	13 769	5 933	880	379

Individuaalne laenude allahindlus	-3 940	-350	-252	-22
-----------------------------------	--------	------	------	-----

Lisa 16. Võlakirjad ja fiks. tulumääraga väärtpaberid

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi				
Müügivalmis krediidiasutuste võlakirjad	4 994	0	319	0
Müügivalmis erafirmade võlakirjad	23 238	12 353	1 485	790
Kokku	28 232	12 353	1 804	790
Võlakirjade jaotumine riikide lõikes				
Eesti	28 029	11 947	1 791	764
OECD riigid	203	406	13	26
Kokku	28 232	12 353	1 804	790

Varasemates aruannetes kajastati Panga võlakirjaportfelli lunastustähtajani hoitavana.

Seoses võlakirjade ebaolulisest suuremate müügitehingutega, ei vastanud nimetatud põhimõte enam rahvusvahelises finantsaruandluse standardites ettenähtud tingimustele ning Panga juhatuse otsusega liigitati kõik ülejäänud võlakirjad ümber müügivalmis olevateks 16. novembrist 2007. a alates ning kasum müügivalmis finantsvaralt (822 tuhat krooni e 53 tuhat eurot) kajastati omakapitali muutuste aruande kaudu otse omakapitalis bilansireal ümberhindluse reserv. Ümberliigituse hetkel oli võlakirjaportfelli suurus 28 112 tuhat krooni (1 797 tuhat eurot).

Lisa 17. Aktsiad ja osad

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Finantsvara õiglasest väärtusest läbi kasumiaruande	43	520	3	33
sh börsil noteeritud aktsiad	43	520	3	33
Müügiootel investeerimisportfelli aktsiad	96	96	6	6
Kokku	139	616	9	39

Aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes

Eesti	96	261	6	17
OECD riigid	43	355	3	23
Kokku	139	616	9	39

Lisa 18. Immateriaalne põhivara

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Tarkvara	4 113	3 517	263	225
Kulum	-2 801	-2 451	-179	-157
Kokku	1 312	1 066	84	68

Lisa 19. Materiaalne põhivara

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Arvutid	1 364	1 120	87	72
Mööbel	1 498	1 229	96	79
Muu põhivara	7 303	5 158	467	330
Kulum	-5 234	-3 685	-335	-236
Kokku	4 931	3 822	315	244

Lisa 20. Muu vara

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	888	148	57	9
Kokku	888	148	57	9

Lisa 21. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Saadaolevad intressid	3 245	1 884	207	120
Saadaolevad teenustasud	290	167	19	11
Ettemakstud kulud	1 734	1 072	111	69
Arveldused deebitoridega	0	0	0	0
Muud viitlaekumised	635	76	41	5
Kokku	5 904	3 199	377	204

Lisa 22. Võlgnevused krediidiasutustele

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Tähtajalised deposiidid	114 251	78 140	7 302	4 994
Kokku	114 251	78 140	7 302	4 994

Lisa 23. Võlgnevused klientidele

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Nõudmiseni deposiidid	88 323	71 320	5 645	4 558
Tähtajalised deposiidid	191 854	58 870	12 262	3 762
Kokku	280 177	130 190	17 907	8 321
Nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi				
Valitsus	10	93	1	6
Finantseerimisasutused	180	216	12	14
Äriühingud	76 014	25 912	4 858	1 656
Mittetulundusühingud	1 170	1 240	75	79
Eraisikud	10 949	43 859	700	2 803
Kokku	88 323	71 320	5 645	4 558
Tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi				
Finantseerimisasutused	6 947	0	444	0
Äriühingud	63 731	17 940	4 073	1 147
Mittetulundusühingud	2 755	5	176	0
Eraisikud	118 421	40 925	7 568	2 616
Kokku	191 854	58 870	12 262	3 762
Võlgnevuste jaotumine tähtaegade järgi				
Nõudmiseni	19 610	71 320	1 253	4 558
Kuni 3 kuud	175 391	14 419	11 210	922
3 kuni 12 kuud	32 853	39 600	2 100	2 531
1 kuni 2 aastat	39 645	831	2 534	53
2 kuni 5 aastat	12 678	4 020	810	257
Kokku	280 177	130 190	17 907	8 321

Lisa 24. Muud kohustused

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Maksed teel	10	1 967	1	126
Kokku	10	1 967	1	126

Lisa 25. Viitvõlad ja ettemakstud tulud

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06
Intressivõlad	2 537	1 667	162	107
Maksuvõlad	1 041	510	67	33
Võlad töötajatele	1 031	476	66	30
Võlad hankijatele	194	486	12	31
Ettemakstud tulud	778	5	50	0
Muud viitvõlad	0	1	0	0
Kokku	5 581	3 145	357	201

Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EEK, seisuga 31.12.2007

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	535 117	28 125	2 380	13 769	237 079	50,20%
Itaalia	269	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	962	0	0	0	0	0,06%
Inglismaa	8 127	0	0	0	666 850	42,94%
Taani	1 414	0	0	0	0	0,09%
Läti	0	246	5	0	0	0,02%
Saksamaa	1 691	0	0	0	0	0,11%
Kreeka	13 307	0	175	0	89 754	6,57%
Kokku	560 887	28 371	2 560	13 769	993 683	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2007

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	34 200	1 798	152	880	15 152	50,20%
Itaalia	17	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	61	0	0	0	0	0,06%
Inglismaa	519	0	0	0	42 619	42,94%
Taani	90	0	0	0	0	0,09%
Läti	0	16	0	0	0	0,02%
Saksamaa	108	0	0	0	0	0,11%
Kreeka	850	0	11	0	5 736	6,57%
Kokku	35 847	1 813	164	880	63 508	100,00%

Lisa 26 järg

tuh EEK, seisuga 31.12.2006

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	413 152	12 209	1 727	5 295	151 663	59,63%
Rootsi	0	95	0	0	0	0,01%
Itaalia	157	0	0	0	0	0,02%
Soome	147	259	0	0	0	0,04%
Inglismaa	16 881	0	0	0	355 314	38,70%
Taani	1 024	0	0	0	0	0,11%
Poola	7	0	0	0	0	0,00%
Läti	0	406	11	0	0	0,04%
Kreeka	13 777	0	146	0	0	1,45%
Kokku	445 145	12 969	1 884	5 295	506 977	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2006

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	26 405	780	110	338	9 693	59,63%
Rootsi	0	6	0	0	0	0,01%
Itaalia	10	0	0	0	0	0,02%
Soome	9	17	0	0	0	0,04%
Inglismaa	1 079	0	0	0	22 709	38,70%
Taani	65	0	0	0	0	0,11%
Poola	0	0	0	0	0	0,00%
Läti	0	26	1	0	0	0,04%
Kreeka	881	0	9	0	0	1,45%
Kokku	28 450	829	120	338	32 402	100,00%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

tuh EEK, seisuga 31.12.2007

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	115 373	4 994	232	0	782 617	57,47%
hulgi- ja jaekaubandus	13 801	0	60	1 226	90 743	6,58%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	269 214	3 395	1 283	1 576	4 946	17,64%
eraisikud	47 432	0	247	39	72 897	7,67%
ehitus	45 410	1 095	117	0	0	2,97%
tööstus	26 925	1 095	129	10 900	0	1,10%
veondus, laondus, side	6 637	1 436	65	0	42 480	3,22%
hotellid ja restoranid	11 838	16 153	104	21	0	1,79%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	12 970	0	94	0	0	0,83%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	203	6	0	0	0,01%
muu äritegevus	0	0	215	0	0	0,01%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	11 287	0	8	7	0	0,72%
Kokku	560 887	28 371	2 560	13 769	993 683	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2007

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	7 374	319	15	0	50 018	57,47%
hulgi- ja jaekaubandus	882	0	4	78	5 800	6,58%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	17 206	217	82	101	316	17,64%
eraisikud	3 031	0	16	2	4 659	7,67%
ehitus	2 902	70	7	0	0	2,97%
tööstus	1 721	70	8	697	0	1,10%
veondus, laondus, side	424	92	4	0	2 715	3,22%
hotellid ja restoranid	757	1 032	7	1	0	1,79%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	829	0	6	0	0	0,83%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	13	0	0	0	0,01%
muu äritegevus	0	0	14	0	0	0,01%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	721	0	1	0	0	0,72%
Kokku	35 847	1 813	164	880	63 508	100,00%

Lisa 27 järg

tuh EEK, seisuga 31.12.2006

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	95 611	4 978	253	0	367 775	48,75%
hulgi- ja jaekaubandus	37 775	0	140	5 061	91 675	12,95%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	248 844	4 722	823	33	0	26,46%
eraisikud	33 840	0	188	0	0	3,54%
ehitus	2 405	61	8	0	0	0,26%
tööstus	17 689	459	102	549	0	1,84%
veondus, laondus, side	540	2 343	3	0	47 527	5,24%
hotellid ja restoranid	3 588	0	14	0	0	0,37%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	4 671	0	23	0	0	0,49%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	406	11	0	0	0,04%
muu äritegevus	0	0	318	0	0	0,03%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	182	0	1	2	0	0,02%
Kokku	445 145	12 969	1 884	5 645	506 977	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2006

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	6 111	318	16	0	23 505	48,75%
hulgi- ja jaekaubandus	2 414	0	9	323	5 859	12,95%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	15 904	302	53	2	0	26,46%
eraisikud	2 163	0	12	0	0	3,54%
ehitus	154	4	1	0	0	0,26%
tööstus	1 131	29	7	35	0	1,84%
veondus, laondus, side	35	150	0	0	3 038	5,24%
hotellid ja restoranid	229	0	1	0	0	0,37%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	299	0	1	0	0	0,49%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	26	1	0	0	0,04%
muu äritegevus	0	0	20	0	0	0,03%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	12	0	0	0	0	0,02%
Kokku	28 450	829	120	361	32 402	100,00%

* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele.