

AS SBM Pank

*Avalik vahearuanne
II kvartal 2005*

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.06.2005

AS SBM Pank

Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad.

Vara kokku (tuh kr)	268 039
Puhaskasum (tuh kr)	-2 979
Omakapitali tulukus (ROE)	-5,92%
Vara tootlikkus (AU)	9,49%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh kr)	0
Neto-omavahendite suurus (tuh kr)	99 313
Kapitali adekvaatus	48,70%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne II kvartal 2005" on alates 22.08.2005 saadaval SBM Panga 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
Registrikood: 10586461
Register : Tallinna Äriregister
Kande kuupäev: 14.10.1999

2.2 Audiitor

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

2.3 Aruandeperioodiks on 01.01.-30.06.2005, aruande bilansipäev 30.06.2005.a.

AS-i SBM Pank 2005. aasta II kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediitdiasutuse andmeid ja näitajaid.

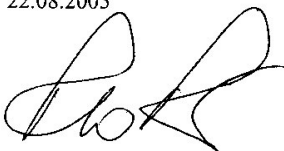
2.4 Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

2.5 AS-i SBM Pank juhatuse deklaratsioon.

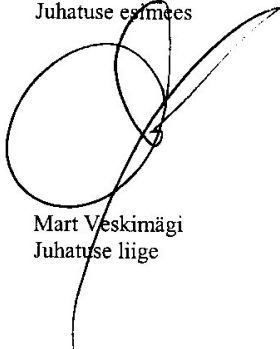
Tutvunud Avalikus vahearuandes esitatud informatsiooniga on AS-i SBM Pank juhatus seisukohal, et:

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediitdiasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

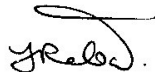
22.08.2005



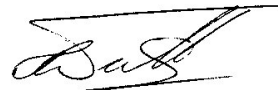
Riho Rasmann
Juhatuse esimees



Mart Veskimägi
Juhatuse liige



Sven Raba
Juhatuse liige



Roul Tutt
Juhatuse liige

3 Seletuskiri

3.1 AS SBM Pank kontserni kirjeldus

AS SBM Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

3.2 Olulised majandussündmused

AS-i SBM Pank majandustegevus on eelmiste perioodidega võrreldes oluliselt intensiivistunud. Pank on kasvufaasis, mida iseloomustab varade ja klientide arvu kasv. Pank on seadnud oma eesmärgiks kasvada igal aastal 2 korda, ning teeb investeringuid ja kulutusi, mis on suunatud eelkõige klienditeeninduse arendamisele.

Panga varade mahuks oli 30.06.2005 seisuga 268,0 miljonit krooni, kasv aastavahetusega võrreldes 45%. Laenuportfell kasvas poole aastaga 89% ning moodustas 178,7 miljonit krooni ehk 67% kogu bilansimahust. 72,4 miljonit krooni ehk 27% koguvaradest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Klientide hoiused pangas moodustasid II. kvartali lõpus 130,1 miljonit krooni (kasv 31.12.2004 võrreldes 61%). Neist 1% kuulus valitsusele, 18% kuulusid finantseerimisasutustele, 42% äriühingutele ning 39% eraisikutele.

Panga omakapital oli 99,8 miljonit krooni.

AS-i SBM Pank 2005.a. esimese poolaasta kahjum moodustas 2,98 miljonit krooni. Neto intressikasumiks kujunes 4,69 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 1,95 miljonit krooni. Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 0,89 miljonit krooni. Kokku teeniti esimese poolaastaga pangandustegevusest 7,54 miljonit krooni kasumit. I. poolaasta administratiivkulud olid kokku 9,26 miljonit krooni.

Tähtsamatest majandussündmustest tasub märkida õnnestunud võlakirjaemissiooni, mis vastavalt Tallinna Börsi Noteerimis- ja Järelevalvekomisjoni poolt 14.07.2005.a. vastu võetud otsusele on noteeritud Tallinna Börsi võlakirjade nimekirjas alates 22. juulist 2005.a. Aruandepäeva järgselt emiteeris pank 10. augustil täiendavalt 6,135 miljoni krooni suuruses mahus võlakirju tähtajaga üks aasta, intressimääraga 3,6% aastas ja lunastamistähtpäevaga 10.08.2006.a. Viimati nimetatud võlakohustuste esmaslevitamine toimus otsemüügi korras ning neid ei noteerita.

3.3 Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes kroonides)

	30.06.2005	30.06.2004
1. Esimese taseme omavahendid	99 313	99 592
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2 Üldine pangandusreserv	0	0
1.3 Muud reservid	271	230
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	2 555	1 770
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	0	0
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-534	-301
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-2 979	-2 107
2. Teise taseme omavahendid	0	0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	99 313	99 592
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	99 313	99 592
6. Kolmanda taseme omavahendid	0	0
7. Riskiga kaalutud varad	202 067	107 142
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	23 158	9 788
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	42 415	49 201
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	15 142	5 166
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	186 013	94 719
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	0	0
8.1 Grupp I	0	0
8.2 Grupp II	0	0
9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	150	51
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	0	51
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	150	0
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0	0
12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)	48.70%	92.40%

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2005)

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	266 817	153 994	325 294	348 090	90 027

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2005)

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	81 008	0	33 997	23 097	66 161	24 703	32 556	1 623	263 145
sularaha ja nõuded pankadele	65 573	0	0	0	0	0	0	0	65 573
nõuded klientidele	6 736	0	30 762	23 092	66 150	24 703	32 556	1 527	185 526
väärtpaberid	681	0	0	0	0	0	0	96	777
muud nõuded	8 018	0	3 235	5	11	0	0	0	11 269
2. Bilansivälised nõuded	0	0	663 456	0	0	0	0	0	663 456
1. Panga kohustused	35 485	0	46 659	7 885	17 347	25 096	0	0	132 472
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	33 431	0	46 659	7 885	17 017	25 096	0	0	130 088
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	2 054	0	0	0	330	0	0	0	2 384
2. Bilansivälised kohustused	0	0	666 378	0	478	6 000	0	0	672 856

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2005)

	Krediidiasutus arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	74 889	75.41%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	1 515	1.53%

3.4 Suhtarvud

(01.01. -30.06.2005)

Omakapitali tulukus	ROE	-5.92%
Omakapitali kordaja	EM	2.02
Puhastulukus	PM	-30.91%
Vara tootlikkus	AU	9.49%
Puhas intressimarginaal	NIM	4.85%
Aksiikapitali tulukus	EPS	-0.30
Hinnavahe	SPREAD	3.55%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	6.26%
Võõrkapitali hind	COL	3.29%

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 bilansivälise 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
EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
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

Seisuga 30.06.2005 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

4 Raamatupidamise aruanne

4.1 Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	01.04.2005- 30.06.2005	01.01.2005- 30.06.2005	01.04.2004- 30.06.2004	01.01.2004- 30.06.2004
1 Intressitulu	1	3 513	6 055	2 228	4 127
1.1 Laenudelt		3 157	5 423	1 935	3 595
1.2 Hoiustelt		356	596	257	451
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		0	36	36	81
1.4 Tuletisväärtpaberitelt		0	0	0	0
1.5 Muud intressitulud		0	0	0	0
2 Intressikulu	2	1 005	1 364	174	228
2.1 Laenudelt		0	0	0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		83	167	5	8
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		592	867	169	220
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		330	330	0	0
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt		0	0	0	0
2.6 Tuletisväärtpaberitelt		0	0	0	0
2.7 Muud intressikulud		0	0	0	0
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		2 508	4 691	2 054	3 899
4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)		0	0	0	0
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0	0	0
4.1.1 Dividenditulu		0	0	0	0
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0	0	0
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0	0	0
4.1.4 Muud (+/-)		0	0	0	0
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0	0	0
4.2.1 Dividenditulu		0	0	0	0
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0	0	0
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0	0	0
4.2.4 Muud (+/-)		0	0	0	0
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0	0	0
4.3.1 Dividenditulu		0	0	0	0
4.3.2 Muud (+/-)		0	0	0	0
5 Teenustasutulu	3	1 524	2 526	563	872
6 Teenustasukulu	4	280	574	139	240
7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	-202	893	590	840
7.1 Kasum/tulu		-95	1 056	592	872
7.2 Kahjum/kulu		107	163	2	32
8 Administratiivkulud		4 787	9 262	4 086	6 689
8.1 Palgakulu	6	1 775	3 498	1 965	3 136
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	594	1 171	655	1 047
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
8.4 Muud halduskulud	8	2 418	4 593	1 466	2 506
9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-333	-630	-119	-236
9.1 Kasum/tulu		0	0	0	0
9.2 Kahjum/kulu	9	333	630	119	236
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0
10.1 Kasum/tulu		0	0	0	0
10.2 Kahjum/kulu		0	0	0	0
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest		0	0	0	0
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0

11.1	Tulu		0	0	0	0
11.2	Kulu		0	0	0	0
12	Muud tegevustulud		0	0	0	0
13	Muud tegevuskulud	10	329	623	277	553
14	Erakorralised tulud		0	0	0	0
15	Erakorralised kulud		0	0	0	0
16	Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-1 899	-2 979	-1 414	-2 107
17	Tulumaksukulu		0	0	0	0
18	Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		-1 899	-2 979	-1 414	-2 107

4.2 Bilanss

(tuhandetes kroonides)

		Lisa	Pank	
			30.06.2005	31.12.2004
1	Sularaha	11	705	908
2	Nõuded keskpangale	12	22 453	8 894
2.1	Nõudmiseni hoiused		22 453	8 894
2.2	Muud hoiused		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid		0	0
3	Nõuded krediitiasutustele	13	42 415	59 137
3.1	Nõudmiseni hoiused		42 415	59 137
3.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.3	Arvelduskrediit		0	0
3.2	Muud nõuded		0	0
4	Nõuded klientidele	14	185 526	100 142
4.A	sh arvelduskrediit		0	0
4.B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		59 493	32 200
4.1	Laenud valitsusele		0	0
4.1.1	Laenud keskvalitsusele		0	0
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele		0	0
4.1.3	Laenud muudele eelarveväliste fondidele		0	0
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele		0	0
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele		6 817	5 543
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes		6 817	5 543
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele		0	0
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele		0	0
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
4.4	Laenud muudele äriühingutele		147 938	86 403
4.5	Laenud mittetulundusühingutele		0	0
4.6	Laenud eraisikutele		30 771	8 196
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)		0	0
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	0
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		0	0
6	Väärtpaberid		777	3 098
6.A	sh repo		0	0
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		0	3 002
6.2	Aktsiad ja osad	15	777	96
6.2.1	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
6.2.3	Muud aktsiad ja osad		0	0
6.3	Tuletisväärtpaberid		0	0
7	Immateriaalne põhivara	16	534	162
8	Materiaalne põhivara	17	4 360	3 413
9	Kinnisvarainvesteeringud		0	0
10	Muu vara	18	2 688	28
10.A	sh maksed teel		0	0
11	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	19	8 581	8 773

11.A	sh intressinõuded		563	475
	Aktiva (varad) kokku		268 039	184 555
1	Võlgnevused keskpangale		0	0
2	Võlgnevused krediiasutustele		0	0
2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
2.2	Tähtajalised hoiused		0	0
2.3	Arvelduskrediit		0	0
2.4	Muud võlgnevused		0	0
3	Võlgnevused klientidele	20	130 088	80 871
3.1	Võlgnevused valitsusele		125	0
3.1.1	Keskvalitsus		125	0
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused		125	0
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.1.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid		0	0
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.2.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.3	Muud eelarvevälised fondid		0	0
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.3.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.4	Kohalikud omavalitsused		0	0
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.4.3	Muud võlgnevused		0	0
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele		23 569	23 618
3.2.1	Kindlustusasandjad ja pensionifondid		0	0
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.2.1.3	Säästuhoiused		0	0
3.2.1.4	Muud võlgnevused		0	0
3.2.2	Muud finantseerimisasutused		23 569	23 618
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused		22	148
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused		23 547	23 470
3.2.2.3	Säästuhoiused		0	0
3.2.2.4	Muud võlgnevused		0	0
3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
3.3.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.3.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.3.3	Säästuhoiused		0	0
3.3.4	Muud võlgnevused		0	0
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele		54 149	27 084
3.4.1	Nõudmiseni hoiused		8 346	21 629
3.4.2	Tähtajalised hoiused		45 803	5 455
3.4.3	Säästuhoiused		0	0
3.4.4	Muud võlgnevused		0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele		1 106	156
3.5.1	Nõudmiseni hoiused		31	156
3.5.2	Tähtajalised hoiused		1 075	0
3.5.3	Säästuhoiused		0	0
3.5.4	Muud võlgnevused		0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele		51 139	30 013
3.6.1	Nõudmiseni hoiused		24 908	25 088
3.6.2	Tähtajalised hoiused		26 231	4 925
3.6.3	Säästuhoiused		0	0
3.6.4	Muud võlgnevused		0	0
4	Valitsuse laenu- ja välisabifondid		0	0
5	Väärtpaberikohustused	21	35 720	0
5.1	Emiteeritud võlakirjad		35 720	0
5.2	Tuletisväärtpaberid		0	0
5.3	Muud väärtpaberikohustused		0	0
6	Muud kohustused	22	620	0

6.A	sh maksed teel		620	0
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	23	1 764	858
7.A	sh intressivõlad		571	122
8	Eraldised		0	0
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised pensionieraldised		0	0
8.3	Muud eraldised		0	0
9	Allutatud kohustused		0	0
10	Kohustused kokku		168 192	81 729
11	Aksiakapital		100 000	100 000
12	Ülekurss (aazio)		0	0
13	Üldine pangandusreserv		0	0
14	Ümberhindluse reserv		0	0
15	Muud reservid		271	230
16	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum		2 555	1 771
17	Majandusaasta kasum/(-)kahjum		-2 979	825
18	Oma aktsiad (miinus)		0	0
19	Omakapital kokku		99 847	102 826
	Passiva (kohustused ja omakapital) kokku		268 039	184 555

4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2005)

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	12 088
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	12 088
Tuletisväärtpaberid	663 456	660 768
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	663 456	660 768

4.4 Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2005 -30.06.2005
Aktiakapital	
Jääk perioodi alguses	100 000
Jääk perioodi lõpus	100 000
Muud reservid	
Jääk perioodi alguses	271
Kohustuslik reservkapital	0
Jääk perioodi lõpus	271
Jaotamata kasum (-kahjum)	
Jääk perioodi alguses	2 596
Eraldised reservidesse	-41
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-2979
Jääk perioodi lõpus	-424
Omakapital kokku:	
perioodi alguses	102 999
perioodi lõpus	99 847

Aktiakapital jaguneb 10 000 000 lihtaktiaks 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

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2005- 30.06.2005	01.01.2004- 30.06.2004
Rahavood äritegevusest	-13 757	7 656
saadud intressitulu	6 055	4 127
makstud intressikulu	-1 364	-228
saadud teenustasutulu	2 526	872
makstud teenustasukulu	-574	-240
administratiivkulud	-9 262	-6 689
saadud tulu finantstehingutelt	893	840
muud tegevuskulud	-623	-553
tegevusaktivate suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-84 110	-20 354
muud nõuded pankadele	-12 340	-3 806
muud aktivad	-3 742	8
väärtpaberid	2 321	2 555
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	49 217	30 964
väärtpaberikohustused	35 720	0
muud passivad	1 526	160
Rahavood investeerimistegevusest	-1 949	-84
soetatud materiaalne põhivara	-1 464	-36
soetatud immateriaalne põhivara	-485	-48
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0
aktsiakapitali sisse maks	0	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-15 706	7 572
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	60 244	43 709
Kassa ja raha ekvivalendid II kvartali lõpus	44 538	51 281

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

1. 2005. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2005. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2005. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sisse maksuga
4. 2005. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6 Raamatupidamise aruande lisad

(tuhandetes kroonides)

	01.01.-30.06.05	01.01.-30.06.04
Lisa 1: intressitulu		
intressitulu laenudelt	5 423	3 595
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	596	54
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	36	397
intressitulu võlakirjadelt	0	81
kokku intressitulu	6 055	4 127
Lisa 2: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	167	8
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	867	220
intressikulu võlakirjadelt	330	0
kokku intressikulu	1 364	228
Lisa 3: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	1 631	404
pangaoperatsioonide tasud	106	99
väärtpaberitehingute tasud	609	227
arvete avamine ja hooldustasud	160	139
muud teenustasutulud	20	3
kokku teenustasutulu	2 526	872
Lisa 4: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	355	53
pangaoperatsioonide tasud	78	75
S.W.I.F.T.-i kulud	126	112
muud teenustasukulud	15	0
kokku teenustasukulud	574	240
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	413	840
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	480	0
kokku kasum finantstehingutelt	893	840
Lisa 6: palgakulu		
töötasud	3 493	2 464
nõukogu liikme tasud	0	655
erisoodustused	5	17
kokku palgakulu	3 498	3 136
Lisa 7: sotsiaalmaks		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 169	825
sotsiaalmaks nõukogu tasudelt	0	216
sotsiaalmaks erisoodustustelt	2	6
kokku sotsiaalmaksu kulu	1 171	1 047

Lisa 8: muud halduskulud

ruumide rent	1 406	760
infotehnoloogia kulud	719	674
posti-ja telekommunikatsioonikulud	170	163
ostetud teenused	904	425
kontorikulud	135	63
koostitus ja komanderingu kulud	88	104
reklaamikulud	783	0
transpordikulud	359	228
muud kulud	29	89
kokku muud halduskulud	4 593	2 506

Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus

materiaalse põhivara amortisatsioon	517	25
immateriaalse põhivara amortisatsioon	113	211
kokku põhivara väärtuse muutus	630	236

Lisa 10: muud tegevuskulud

Tagatisfondi maksed	100	47
Finantsinspektsiooni tasud	417	407
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	83	76
muud tegevuskulud	23	23
kokku muud tegevuskulud	623	553

30.06.2005**31.12.2004****Lisa 11: sularaha**

sularaha Eesti kroonides	524	564
sularaha välisvaluutas	181	344
kokku sularaha	705	908

Lisa 12: nõuded keskpangale

kohustuslik reserv	21 035	8 695
reservi ülejääk keskpangas	1 418	199
kokku nõuded keskpangale	22 453	8 894

Lisa 13: nõuded krediitiasutustele

korrespondentarved	42 415	517
üleöödeposiidid	0	58 620
kokku nõuded krediitiasutustele	42 415	59 137

nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	41 843	58 795
OECD riigid	572	342
kokku riikide lõikes	42 415	59 137

Lisa 14: nõuded krediitiasutuse klientidele**nõuete jaotumine klienditüübi järgi**

nõuded finantseerimisasutustele	6 817	5 543
laenud eraettevõtetele	147 938	86 403
laenud eraisikutele	30 771	8 196
kokku nõuded klientidele	185 526	100 142

nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi		
nõudmiseni hoiused	6 736	5 462
kuni 3 kuud	53 854	39 891
3 kuni 12 kuud	66 150	22 446
1 kuni 2 aastat	24 703	4 335
2 kuni 5 aastat	32 556	27 542
üle 5 aasta	1 527	466
kokku nõuded klientidele	185 526	100 142
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	154 365	90 298
OECD riigid	31 161	9 844
kokku nõuded klientidele	185 526	100 142
Lisa 15: aktsiad ja osad		
kauplemissporfelli aktsiad	681	0
-börsil noteeritud aktsiad	681	0
investeeringisporfelli aktsiad	96	96
-börsil noteeritud aktsiad	0	0
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	777	96
aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	96	96
OECD riigid	681	0
kokku jaotumine riikide lõikes	777	96
Lisa 16: immateriaalne põhivara		
tarkvara	2 636	2 151
kulum	-2 102	-1 989
kokku immateriaalne põhivara	534	162
Lisa 17: materiaalne põhivara		
kapitaliseeritud kulud	2 781	1 923
ettemaksed	0	259
arvutid	933	863
mööbel	1 048	872
muu põhivara	1 703	1 085
kulum	-2 105	-1 589
kokku materiaalne põhivara	4 360	3 413
Lisa 18: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	2 688	28
kokku muu vara	2 688	28
Lisa 19: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	563	475
saadaolevad teenustasud	70	166
ettemakstud kulud	3 433	3 813
arveldused deebitoridega	3 880	4 318
muud viitlaekumised	635	1
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	8 581	8 773

Lisa 20: võlgnevused krediidasutuse klientidele

nõudmiseni deposiidid	33 432	47 021
tähtajalised deposiidid	96 656	33 850
kokku võlgnevused klientidele	130 088	80 871

nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi

valitsus	125	0
finantseerimisasutused	22	148
mittetulundusühingud	31	156
äriühingud	8 347	21 630
eraisikud	24 907	25 087
kokku nõudmiseni deposiidid	33 432	47 021

tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi

finantseerimisasutused	23 547	23 470
mittetulundusühingud	1 075	0
äriühingud	45 803	5 455
eraisikud	26 231	4 925
kokku tähtajalised deposiidid	96 656	33 850

Lisa 21: väärtpapierikohustused

emiteeritud võlakirjad	35 720	0
kokku väärtpapierikohustused	35 720	0

Väärtpaberi informatsioon:

ISIN:	EE3300075605
Väärtpaberi lühinimi:	SBMB047507A
Emiteeritud väärtpabereid:	3 572 tk.
Nominaal EEK:	EEK 10 000
Emissiooni maht EEK:	EEK 35 720 000,00
Noteerimise kuupäev (AS Tallinna Börs):	22.07.2005
Lunastamise kuupäev:	20.04.2007
Kupong (%):	4,7500%

Lisa 22: muud kohustused

maksed teel	620	0
kokku muud kohustused	620	0

Lisa 23: viitvõlad ja ettemakstud tulud

intressivõlad	571	122
maksuvõlad	54	119
võlad töötajatele	219	219
võlad hankijatele	286	398
muud viitvõlad	634	0
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	1 764	858

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 30.06.2005.a. ei olnud.

Lisa 24: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2005)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	218 663	96	530	0	206 270	46.50%
Rootsi	0	196	0	0	0	0.02%
Itaalia	578	0	0	0	0	0.06%
Ameerika Ühendriigid	335	107	0	0	0	0.05%
Soome	233	378	0	0	0	0.07%
Leedu Vabariik	0	0	0	0	0	0.00%
Inglismaa	6 142	0	0	0	457 186	50.63%
Kreeka	24 444	0	33	0	0	2.67%
Saksamaa	0	0	0	0	0	0.00%
Kokku	250 395	777	563	0	663 456	100.00%

* sisaldab nõudeid krediidiasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 25: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2005)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	majandus- sektori osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõude			
rahandus	71 685	0	0	0	470 414	59.23%
hulgi- ja jaekaubandus	30 075	0	154	0	180 092	22.98%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	102 383	203	327	0	0	11.24%
arvutiteenindus	0	0	0	0	0	0.00%
eraisikud	30 772	0	33	0	0	3.37%
ehitus	0	0	0	0	0	0.00%
tööstus	13 630	574	39	0	0	1.56%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	12 950	1.42%
riigivalitsamine ja- kaitse	0	0	0	0	0	0.00%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	280	0	1	0	0	0.03%
hotellid, restoranid	1 300	0	8	0	0	0.14%
tervishoid, sotsiaalhooldus	270	0	1	0	0	0.03%
telekommunikatsioon	0	0	0	0	0	0.00%
energeetika, gaasi- ja veevarustus	0	0	0	0	0	0.00%
Kokku	250 395	777	563	0	663 456	100.00%

* sisaldab nõudeid krediidiasutustele ja finantseerimisasutustele