



AS SBM Pank

*Avalik vahearuanne
III. kvartal 2005*

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.09.2005

AS SBM Pank

Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad.

Vara kokku (tuh kr)	277 747
Puhaskasum (tuh kr)	-3 587
Omakapitali tulukus (ROE)	-4,80%
Vara tootlikkus (AU)	7,59%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud (tuh kr)	1
Laenukahjumite eralised (tuh kr)	0
Neto-omavahendite suurus (tuh kr)	98 549
Kapitali adekvaatsus	42,86%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne III. kvartal 2005" on alates 31.10.2005 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
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.-30.09.2005, aruande bilansipäev 30.09.2005.a.

AS-i SBM Pank 2005. aasta III. kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediitiasutuse 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 juhatuse seisukohal, e

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediitiasutuste "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.

Tallinnas, 31.10.2005



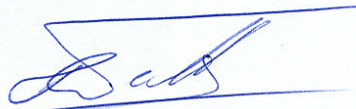
Riho Rasmann
Juhatusesimees



Sven Raba
Juhatuseliige



Mart Veskimägi
Juhatuseliige



Roul Tutt
Juhatuseliige

3 Seletuskiri

3.1 AS SBM Pank kontserni kirjeldus

AS SBM Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

3.2 Olulised majandussündmused

AS SBM Pank on seadnud oma eesmärgiks kasvada igal aastal 2 korda, ning jätkab investeringute ja kulutuste tegemist, mis on suunatud eelkõige klienditeeninduse arendamisele.

Panga varade maht on kasvanud aasta algusest enam kui poolteist korda, jõudes 30.09.2005 seisuga 277,7 miljoni kroonini. Laenuportfell moodustas 202,9 miljonit krooni (kasv aasta algusest 2,1 korda) ehk 73% kogu varade mahust. 56,0 miljonit krooni ehk 20% koguvardest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Klientide hoiused pangas moodustasid kvartali lõpus 134,4 miljonit krooni (kasv aasta algusest 66%). Neist 25% kuulusid finantseerimisasutustele, 1% mittetulundusühingutele, 34% äriühingutele ning 40% eraisikutele.

Pank emiteeris III. kvartalis täiendavalt võlakirju, mille tulemusena oli pangal väärtpapierikohustusi 30. septembri 2005.a. seisuga 41,9 miljoni krooni ulatuses (15,1% bilansimahust).

Vastavalt Tallinna Börsi Noteerimis- ja Järelevalvekomisjoni poolt 14.07.2005.a. vastu võetud otsusele on 3572 AS-i SBM Pank võlakirja (SBMB047507, ISIN- EE3300075605) ühtlasi noteeritud Tallinna Börsi võlakirjade nimekirjas alates 22. juulist 2005.a.

AS-i SBM Pank neto intressikasumiks kujunes 7,63 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 2,96 miljonit krooni. Valuuta- ja väärtpapieritehingutelt teeniti 1,24 miljonit krooni. Kokku teeniti esimese 9 kuuga pangandustegevusest 11,83 miljonit krooni kasumit. 2005.a. 9 kuu administratiivkulud olid kokku 13,49 miljonit krooni. 9 kuu kahjum moodustas 3,59 miljonit krooni.

Panga omakapital oli 30. septembri 2005.a. seisuga 99,2 miljonit krooni ja kapitali adekvaatus 42,86%.

3.3 Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes kroonides)

	30.09.2005	30.09.2004
1. Esimese taseme omavahendid	98 549	98 852
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.3 Muud reservid	271	230
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	2 555	1 770
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-690	-194
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-3 587	-2 954
2. Teise taseme omavahendid	0	0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	98 549	98 852
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	98 549	98 852
6. Kolmanda taseme omavahendid	0	0
7. Riskiga kaalutud varad	226 634	129 595
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	29 333	8 895
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	17 925	21 485
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	12 804	8 051
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	216 647	121 272
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	2 000	0
8.1 Grupp I	2 000	0
9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	104	51
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	0	51
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	104	0
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0	0
12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.+10+10x12,5+11x12,5)	42.86%	75.90%

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2005)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	273 778	164 401	195 113	206 655	97 835

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2005)

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	63 377	1	8 002	31 147	103 020	36 133	29 671	1 592	272 943
sularaha ja nõuded pankadele	47 258	0	0	0	0	0	0	0	47 258
nõuded klientidele	8 622	1	1 550	31 095	103 015	36 133	29 671	1 496	211 583
väärtpaberid	465	0	0	0	0	0	0	96	561
muud nõuded	7 032	0	6 452	52	5	0	0	0	13 541
2. Bilansivälised nõuded	0	0	401 390	0	0	0	0	0	401 390
1. Panga kohustused	35 950	0	29 704	16 707	57 272	38 814	61	0	178 508
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	34 956	0	29 681	16 671	50 740	2 316	61	0	134 425
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	6 135	35 720	0	0	41 855
muud kohustused	994	0	23	36	397	778	0	0	2 228
2. Bilansivälised kohustused	0	0	395 571	4 795	2 064	0	0	0	402 430

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2005)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	6	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	75 705	76.82%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	1 523	1.55%

3.4 Suhtarvud

(01.06. -30.09.2005)

Omakapitali tulukus	ROE	-4.80%
Omakapitali kordaja	EM	2.74
Puhastulukus	PM	-23.08%
Vara tootlikkus	AU	7.59%
Puhas intressimarginaal	NIM	4.00%
Aksiikapitali tulukus	EPS	-0.36
Hinnavahe	SPREAD	2.77%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	5.34%
Võõrkapitali hind	COL	2.58%

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
EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
SPREAD	Intressiteenivate aktivade 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 30.09.2005 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

4 Raamatupidamise aruanne

4.1 Kasumiaruanne

(tuhandetes Eesti kroonides)

	01.07.2005- 30.09.2005	01.01.2005- 30.09.2005	01.07.2004- 30.09.2004	01.01.2004- 30.09.2004
1 Intressitulu	4 128	10 183	2 415	6 542
1.1 Laenudelt	3 897	9 320	2 187	5 782
1.2 Hoiustelt	231	827	191	642
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0	36	37	118
2 Intressikulu	1 191	2 555	227	455
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	85	252	4	12
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	651	1 518	223	443
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	455	785	0	0
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	2 937	7 628	2 188	6 087
4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	0	0	0	0
5 Teenustasutulu	1 192	3 718	330	1 202
6 Teenustasukulu	182	756	134	374
7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	350	1 243	914	1 754
7.1 Kasum/tulu	583	1 639	914	1 786
7.2 Kahjum/kulu	233	396	0	32
8 Administratiivkulud	4 231	13 493	3 680	10 369
8.1 Palgakulu	1 760	5 258	1 444	4 580
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	576	1 747	484	1 531
8.4 Muud halduskulud	1 895	6 488	1 752	4 258
9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-336	-966	-170	-406
9.2 Kahjum/kulu	336	966	170	406
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
12 Muud tegevustulud	0	0	0	0
13 Muud tegevuskulud	338	961	295	848
14 Erakorralised tulud	0	0	0	0
15 Erakorralised kulud	0	0	0	0
16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	-608	-3 587	-847	-2 954
17 Tulumaksukulu	0	0	0	0
18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	-608	-3 587	-847	-2 954

4.2 Bilanss

(tuhandetes Eesti kroonides)

	Pank	Pank
	30.09.2005	31.12.2004
1 Sularaha	422	908
2 Nõuded keskpangale	28 911	8 894
2.1 Nõudmiseni hoiused	28 911	8 894
3 Nõuded krediitiasutustele	17 925	59 137
3.1 Nõudmiseni hoiused	17 925	59 137
4 Nõuded klientidele	211 583	100 142
4.B sh hüpoteegiga tagatud laenud	78 535	32 200
4.2 Nõuded finantseerimisasutustele	8 704	5 543
4.2.1 Hoiused finantseerimisasutustes	8 704	5 543
4.4 Laenud muudele äriühingutele	171 231	86 403
4.6 Laenud eraisikutele	31 648	8 196
5 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	0	0
6 Väärtpaberid	561	3 098
6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	0	3 002
6.2 Aktsiad ja osad	561	96
7 Immateriaalne põhivara	690	162
8 Materiaalne põhivara	4 114	3 413
9 Kinnisvarainvesteeringud	0	0
10 Muu vara	5 819	28
10.A sh maksed teel	0	0
11 Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	7 722	8 773
11.A sh intressinõuded	690	475
Aktiva (varad) kokku	277 747	184 555
1 Võlgnevused keskpangale	0	0
2 Võlgnevused krediitiasutustele	0	0
3 Võlgnevused klientidele	134 425	80 871
3.1 Võlgnevused valitsusele	649	0
3.1.1 Kesksvalitsus	649	0
3.1.1.1 Nõudmiseni hoiused	649	0
3.2 Võlgnevused finantseerimisasutustele	33 569	23 618
3.2.2 Muud finantseerimisasutused	33 569	23 618
3.2.2.1 Nõudmiseni hoiused	22	148
3.2.2.2 Tähtajalised hoiused	33 547	23 470
3.4 Võlgnevused muudele äriühingutele	45 397	27 084
3.4.1 Nõudmiseni hoiused	8 549	21 629
3.4.2 Tähtajalised hoiused	36 848	5 455
3.5 Võlgnevused mittetulundusühingutele	1 188	156
3.5.1 Nõudmiseni hoiused	113	156
3.5.2 Tähtajalised hoiused	1 075	0
3.6 Võlgnevused eraisikutele	53 622	30 013
3.6.1 Nõudmiseni hoiused	25 622	25 088
3.6.2 Tähtajalised hoiused	28 000	4 925
4 Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	0
5 Väärtpaberikohustused	41 855	0
5.1 Emiteeritud võlakirjad	41 855	0
6 Muud kohustused	111	0
6.A sh maksed teel	111	0
7 Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	2 117	858

7.A	sh intressivõlad	1 438	122
8	Eraldised	0	0
9	Allutatud kohustused	0	0
10	Kohustused kokku	178 508	81 729
11	Aktiikapital	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	-3 587	825
18	Oma aktsiad (miinus)	0	0
19	Omakapital kokku	99 239	102 826
	Passiva (kohustused ja omakapital) kokku	277 747	184 555

4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2005)

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	6 859
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 000
sh finantsgarantiid	0	2 000
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	4 859
Tuletisväärtpaberid	401 390	395 571
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	401 390	395 571

4.4 Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2005 -30.09.2005
Aktsiakapital	
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	-3 587
Jääk perioodi lõpus	-1 032
Omakapital kokku:	
perioodi alguses	102 999
perioodi lõpus	99 239

Aktsiakapital jaguneb 10 000 000 lihtaktsiaks 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- 30.09.2005	01.01.2004- 30.09.2004
Rahavood äritegevusest	-32 645	-15 625
saadud intressitulu	10 183	6 542
makstud intressikulu	-2 555	-455
saadud teenustasutulu	3 718	1 202
makstud teenustasukulu	-756	-374
administratiivkulud	-13 493	-10 369
saadud tulu finantstehingutel	1 243	1 754
muud tegevuskulud	-961	-848
tegevusaktivate suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-108 280	-42 917
muud nõuded pankadele	-13 421	-1 688
muud aktivad	-7 639	-3 720
väärtpaberid	2 537	2 557
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	53 554	31 794
väärtpaberikohustused	41 855	0
muud passivad	1 370	897
Rahavood investeerimistegevusest	-2 457	-3 294
soetatud materiaalne põhivara	-1 753	-3 294
soetatud immateriaalne põhivara	-704	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-35 102	-18 919
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	60 244	43 709
Kassa ja raha ekvivalendid III. kvartali lõpus	25 142	24 790

* Kassa ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediidasutustes 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 maksega
4. 2005. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6 Raamatupidamise aruande lisad

(tuhandetes kroonides)

	01.01.-30.09.05	01.01.-30.09.04
Lisa 1: intressitulu		
intressitulu laenudelt	9 320	5 782
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	342	85
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	485	557
intressitulu võlakirjadelt	36	118
kokku intressitulu	10 183	6 542
Lisa 2: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	252	12
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 518	443
intressikulu võlakirjadelt	785	0
kokku intressikulu	2 555	455
Lisa 3: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	2 515	494
pangaoperatsioonide tasud	182	140
väärtpaberitehingute tasud	738	325
arvete avamine ja hooldustasud	250	224
investeeringispanganduse tasud	0	15
muud teenustasutulud	33	4
kokku teenustasutulu	3 718	1 202
Lisa 4: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	411	92
pangaoperatsioonide tasud	133	109
S.W.I.F.T.-i kulud	197	173
muud teenustasukulud	15	0
kokku teenustasukulud	756	374
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	702	1 753
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	541	1
kokku kasum finantstehingutelt	1 243	1 754
Lisa 6: palgakulu		
töötasud	5 251	3 902
nõukogu liikme tasud	0	655
erisoodustused	7	23
kokku palgakulu	5 258	4 580
Lisa 7: sotsiaalmaks		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 745	1 308
sotsiaalmaks nõukogu tasudelt	0	216
sotsiaalmaks erisoodustustelt	2	7
kokku sotsiaalmaksu kulu	1 747	1 531

	01.01.-30.09.05	01.01.-30.09.04
Lisa 8: muud halduskulud		
ruumide rent	2 084	1 545
infotehnoloogia kulud	1 054	1 022
posti-ja telekommunikatsioonikulud	282	266
ostetud teenused	1 292	666
kontorikulud	243	112
koolitus ja komandeeringu kulud	89	133
reklaamikulud	890	0
transpordikulud	506	400
muud kulud	48	114
kokku muud halduskulud	6 488	4 258
Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus		
materiaalse põhivara amortisatsioon	793	88
immateriaalse põhivara amortisatsioon	173	318
kokku põhivara väärtuse muutus	966	406
Lisa 10: muud tegevuskulud		
Tagatisfondi maksed	178	91
Finantsinspektsiooni tasud	626	610
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	124	114
muud tegevuskulud	33	33
kokku muud tegevuskulud	961	848
	30.09.2005	31.12.2004
Lisa 11: sularaha		
sularaha Eesti kroonides	273	564
sularaha välisvaluutas	149	344
kokku sularaha	422	908
Lisa 12: nõuded keskpangale		
kohustuslik reserv	22 116	8 695
reservi ülejääk keskpangas	6 795	199
kokku nõuded keskpangale	28 911	8 894
Lisa 13: nõuded krediitiasutustele		
korrespondentarved	3 759	517
üleöödeposiidid	14 166	58 620
kokku nõuded krediitiasutustele	17 925	59 137
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	17 627	58 795
OECD riigid	298	342
kokku riikide lõikes	17 925	59 137

30.09.2005

31.12.2004

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

nõuded finantseerimisasutustele	8 704	5 543
laenud eraettevõtetele	171 231	86 403
laenud eraisikutele	31 648	8 196
kokku nõuded klientidele	211 583	100 142

nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi

nõudmiseni hoiused	8 622	5 462
kuni 3 kuud	32 646	39 891
3 kuni 12 kuud	103 015	22 446
1 kuni 2 aastat	36 133	4 335
2 kuni 5 aastat	29 671	27 542
üle 5 aasta	1 496	466
kokku nõuded klientidele	211 583	100 142

nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	178 535	90 298
OECD riigid	33 048	9 844
kokku nõuded klientidele	211 583	100 142

tähtjaks tasumata nõuded ja laenud

laenud eraisikutele	1	0
kokku tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	1	0

Spetsiifilist allahindlust omavaid laene Pangal ei ole.

Lisa 15: aktsiad ja osad

kauplemissporfelli aktsiad	465	0
-börsil noteeritud aktsiad	465	0
investeermisporfelli aktsiad	96	96
-börsil noteeritud aktsiad	0	0
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	561	96

aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes

Eesti	213	96
OECD riigid	348	
kokku jaotumine riikide lõikes	561	96

Lisa 16: immateriaalne põhivara

tarkvara	2 852	2 151
kulum	-2 162	-1 989
kokku immateriaalne põhivara	690	162

Lisa 17: materiaalne põhivara

kapitaliseeritud kulud	2 871	1 923
ettemaksed	0	259
arvutid	774	863
mööbel	1 071	872
muu põhivara	1 612	1 085
kulum	-2 214	-1 589
kokku materiaalne põhivara	4 114	3 413

	30.09.2005	31.12.2004
Lisa 18: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	5 819	28
kokku muu vara	5 819	28
Lisa 19: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	690	475
saadaolevad teenustasud	106	166
ettemakstud kulud	3 557	3 813
arveldused deebitoridega	3 343	4 318
muud viitlaekumised	26	1
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	7 722	8 773
Lisa 20: võlgnevused krediidasutuse klientidele		
nõudmiseni deposiidid	34 955	47 022
tähtajalised deposiidid	99 470	33 850
kokku võlgnevused klientidele	134 425	80 871
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi		
valitsus	649	0
finantseerimisasutused	22	148
mittetulundusühingud	113	156
äriühingud	8 549	21 630
eraisikud	25 622	25 088
kokku nõudmiseni deposiidid	34 955	47 022
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	33 547	23 470
mittetulundusühingud	1 075	0
äriühingud	36 848	5 455
eraisikud	28 000	4 925
kokku tähtajalised deposiidid	99 470	33 850
Lisa 21: väärtpaberikohustused		
emiteeritud võlakirjad	41 855	0
kokku väärtpaberikohustused	41 855	0
Lisa 22: muud kohustused		
maksed teel	111	0
kokku muud kohustused	111	0
Lisa 23: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	1 438	122
maksuvõlad	100	119
võlad töötajatele	219	219
võlad hankijatele	258	397
muud viitvõlad	102	0
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	2 117	858

Lisa 24: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2005)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	225 073	213	690	1	206 271	65.39%
Rootsi	0	203	0	0	0	0.03%
Itaalia	15	0	0	0	0	0.00%
Ameerika Ühendriigid	343	0	0	0	0	0.05%
Soome	279	145	0	0	0	0.06%
Inglismaa	8 272	0	0	0	195 119	30.77%
Kreeka	24 439	0	0	0	0	3.70%
Kokku	258 421	561	690	1	401 390	100.00%

* sisaldab nõudeid krediidiasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 25: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2005)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõuded			
rahandus	55 542	0	0	0	195 119	37.92%
hulgi- ja jaekaubandus	28 143	0	63	0	180 242	31.53%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	127 167	96	498	0	0	19.33%
eraisikud	31 648	0	33	1	0	4.79%
ehitus	465	0	3	0	0	0.07%
tööstus	13 755	465	52	0	0	2.16%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	26 029	3.94%
hotellid ja restoranid	1 300	0	8	0	0	0.20%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	145	0	0	0	0	0.02%
tervishoid, sotsiaalhooldus	256	0	1	0	0	0.04%
muu äritegevus	0	0	32	0	0	0.00%
Kokku	258 421	561	690	1	401 390	100.00%

* sisaldab nõudeid krediidiasutustele ja finantseerimisasutustele