



## *AS SBM Pank*

*Avalik vahearuanne  
II kvartal 2006*

## 1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.06.2006  
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	322 756	20 628
Puhaskasum / kahjum	508	32
Omakapitali tulukus (ROE)	1,06%	1,06%
Vara tootlikkus (AU)	10,38%	10,38%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	1 949	125
Laenukahjumite eraldised	0	0
Neto-omavahendite suurus	94 729	6 054
Kapitali adekvaatus	39,11%	39,11%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne II kvartal 2006" on alates 31.07.2006 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.-30.06.2006, aruande bilansipäev 30.06.2006. a.

AS-i SBM Pank 2006. aasta II 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.

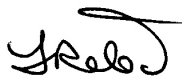
Tutvunud Avalikus vahearuanDES esitatud informatsiooniga on AS-i SBM Pank juhatus seisukohal, et:

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.
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 ettevõte.

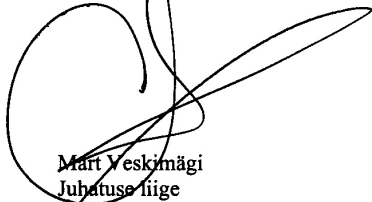
Tallinnas, 31.07.2006



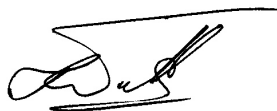
Riho Rasmann  
Juhatusesimees



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

AS-i SBM Pank varade maht kasvas 2006. a II kvartali lõpuks 322,8 miljoni kroonini (20,6 miljoni euron) ehk 10% I kvartali lõpuga võrreldes. Laenuportfell moodustas 216,3 miljonit krooni (13,8 miljonit eurot), ehk 67% kogu varade mahust. 94,3 miljonit krooni (6,0 miljonit eurot) ehk 29,2% koguvardadest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Klientide hoiused pangas moodustasid II kvartali lõpus 143,6 miljonit krooni ehk 9,2 miljonit eurot, kasvades kvartaliga 10,9%. Hoiustest 50% kuulusid eraisikutele, 43% äriühingutele ning 7% finantseerimisasutustele.

Pank jõudis II kvartalis kasumisse, poolaasta kasum moodustas kokku 0,5 miljonit krooni (0,03 miljonit eurot), 0,8 miljonit krooni (0,05 miljonit eurot) kasumit teeniti seejuures II kvartalis. 2006. a esimese kuue kuu neto intressikasumiks kujunes 8,7 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot), millest enamust teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,3 miljonit krooni (0,02 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 1,3 miljonit krooni (0,08 miljonit eurot). Kokku teeniti 2006. aasta I poolaastal pangandustegevusest 10,2 miljonit krooni e. 0,7 miljonit eurot. 2006. a esimese kuue kuu administratiivkulud olid kokku 9,7 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot).

Panga omakapital oli 30. juuni 2006. a seisuga 96,1 miljonit krooni (6,1 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 39,11%.

2006. a I kvartalis otsustasid panga aktsionärid kahekordselt suurendada AS-i SBM Pank aktsiakapitali. Seoses panga aktsiakapitali suurendamiseks vajalike toimingute kavandatust pikema ajagraafikuga, pikendati 26. mail 2006. a toimunud aktsionäride erakorralise koosoleku otsusega tähtaegu järgnevalt: uued aktsiad tuleb märkida hiljemalt 14. augustil 2006. a AS SBM Pank asukohas Pärnu mnt. 12, Tallinn. Märgitud aktsiate eest tuleb teostada rahaline sissemakse hiljemalt 18. augustil 2006. a.

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

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

Nikolaos Sarros – 27,16%

Teiste aktsionäride osalus saab olema alla 10%.

Alates 15. maist 2006. a on Marfin Financial Group Holdings S.A. suurimaks aktsionäriks Dubai Financial, Dubai Investment Group LLC tütarfirma, kelle omanduses on 31,5% Marfin Financial Group Holdings S.A. aktsiatest.

Aktsiakapitali suurendamine on oluline osa panga kasvustrateegiast, mis suurendab panga usaldusväarsust ning loob head eeldused odavama ressursi kaasamiseks mh krediidiinide 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 25-ni (kasv I kvartaliga võrreldes 13%). Klientide paremaks teenindamiseks on IV kvartalis plaanis avada harukontor ka Jõhvis.

AS-i SBM Pank erakorraline üldkoosolek otsustas 16. mail 2006. a kutsuda nõukogu koosseisust isikliku avalduse alusel tagasi hr. Dimitrios Germidise, uueks nõukogu liikmeks määrati pr. Karita Nilp. Pr. Karita Nilp töötab AS-i SBM Pank peajuristina. Nõukogu esimehena jätkab hr. Nikolaos Sarros, teiste liikmetena hr. Emmanouil Karavelakis, hr. Frank Ulrich John ja hr. Andreas Boumis. Panga juhatuses muutusi toimunud ei ole.

### 3.3 Normatiivid

#### Kapitali adekvaatus

	tuh EEK 30.06.2006	tuh EEK 30.06.2005	tuh EUR 30.06.2006	tuh EUR 30.06.2005
<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>94 729</b>	<b>99 313</b>	<b>6 054</b>	<b>6 347</b>
Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000	6 391	6 391
Muud reservid	271	271	17	17
Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-4 606	2 555	-294	163
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-936	-534	-60	-34
Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	-2 979	0	-190
<b>Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>94 729</b>	<b>99 313</b>	<b>6 054</b>	<b>6 347</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>94 729</b>	<b>99 313</b>	<b>6 054</b>	<b>6 347</b>
<b>Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>	<b>238 530</b>	<b>202 067</b>	<b>15 245</b>	<b>12 914</b>
I kategooria (riski kaal 0%)	69 458	23 158	4 439	1 480
II kategooria (riski kaal 20%)	10 148	42 415	649	2 711
III kategooria (riski kaal 50%)	8 629	15 142	551	968
IV kategooria (riski kaal 100%)	232 186	186 013	14 839	11 888
<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>130</b>	<b>150</b>	<b>8</b>	<b>10</b>
Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	33	0	2	0
Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	97	150	6	10
<b>Kapitali adekvaatus</b>	<b>39,11%</b>	<b>48,70%</b>	<b>39,11%</b>	<b>48,70%</b>

## Valuutade netopositsioonid

(tuh EEK, seisuga 30.06.2006)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	321 364	214 610	181 346	207 611	80 489

(tuh EEK, 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

(tuh EUR, seisuga 30.06.2006)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	20 539	13 716	11 590	13 269	5 144

(tuh EUR, seisuga 30.06.2005)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	17 053	9 842	20 790	22 247	5 754

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

## Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EEK, seisuga 30.06.2006)

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
Panga nõuded	97 234	1 949	17 937	40 519	111 450	29 284	19 419	176	317 968
sularaha ja nõuded									
pankadele	79 284	0	322	0	0	0	0	0	79 606
nõuded klientidele	12 368	1 826	16 097	40 517	111 411	29 269	19 418	80	230 986
väärtpaberid	1 440	0	0	0	0	0	0	96	1 536
muud nõuded	4 142	123	1 518	2	39	15	1	0	5 840
Bilansivälised nõuded	0	0	372 342	0	0	0	0	0	372 342
Panga kohustused	44 978	0	61 884	14 391	61 047	24 322	4 314	0	210 936
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	44 007	0	55 209	14 179	24 782	1 154	4 306	0	143 637
emiteeritud võlakirjad	0	0	6 135	0	35 720	22 470	0	0	64 325
muud kohustused	971	0	540	212	545	698	8	0	2 974
Bilansivälised kohustused	0	0	371 626	2 000	10 717	2 320	1 050	0	387 713

(tuh EEK, 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
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
Bilansivälised nõuded	0	0	663 456	0	0	0	0	0	663 456
Panga kohustused	35 485	0	46 659	7 885	17 347	66 951	22 470	0	196 797
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	41 855	22 470	0	64 325
muud kohustused	2 054	0	0	0	330	0	0	0	2 384
Bilansivälised kohustused	0	0	666 378	0	478	6 000	0	0	672 856

## Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EUR, seisuga 30.06.2006)

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
Panga nõuded	6 214	125	1 146	2 590	7 123	1 872	1 241	11	20 322
sularaha ja nõuded									
pankadele	5 067	0	21	0	0	0	0	0	5 088
nõuded klientidele	790	117	1 029	2 590	7 120	1 871	1 241	5	14 763
väärtpaberid	92	0	0	0	0	0	0	6	98
muud nõuded	265	8	97	0	2	1	0	0	373
Bilansivälised nõuded	0	0	23 797	0	0	0	0	0	23 797
Panga kohustused	2 875	0	3 955	920	3 902	1 554	276	0	13 481
võlgnevus klientidele	2 813	0	3 528	906	1 584	74	275	0	9 180
emiteeritud võlakirjad	0	0	392	0	2 283	1 436	0	0	4 111
muud kohustused	62	0	35	14	35	45	1	0	190
Bilansivälised kohustused	0	0	23 751	128	685	148	67	0	24 779

(tuh EUR, 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
Panga nõuded	5 177	0	2 173	1 476	4 228	1 579	2 081	104	16 818
sularaha ja nõuded									
pankadele	4 191	0	0	0	0	0	0	0	4 191
nõuded klientidele	431	0	1 966	1 476	4 228	1 579	2 081	98	11 857
väärtpaberid	44	0	0	0	0	0	0	6	50
muud nõuded	512	0	207	0	1	0	0	0	720
Bilansivälised nõuded	0	0	42 403	0	0	0	0	0	42 403
Panga kohustused	2 268	0	2 982	504	1 109	4 279	1 436	0	12 578
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	2 137	0	2 982	504	1 088	1 604	0	0	8 314
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	2 675	1 436	0	4 111
muud kohustused	131	0	0	0	21	0	0	0	152
Bilansivälised kohustused	0	0	42 589	0	31	383	0	0	43 003



## Riskide kontsentreerumine

(tuh EEK, seisuga 30.06.2006)

	<b>Krediidasutus arv / summa</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	12	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	204 168	215,53%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	189	0,20%

(tuh EEK, seisuga 30.06.2005)

	<b>Krediidasutus arv / summa</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	74 889	75,41%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	1 515	1,53%

(tuh EUR, seisuga 30.06.2006)

	<b>Krediidasutus arv / summa</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	12	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	13 049	215,53%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	12	0,20%

(tuh EUR, seisuga 30.06.2005)

	<b>Krediidasutus arv / summa</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	4 786	75,41%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	97	1,53%

### 3.4 Suhtarvud

		01.04.-30.06.2006	01.04.-30.06.2005
Omakapitali tulukus	ROE	1,06%	5,926%
Omakapitali kordaja	EM	3,22	2,02
Puhastulukus	PM	3,18%	30,91%
Vara tootlikkus	AU	10,38%	9,49%
Puhas intressimarginaal	NIM	5,90%	4,85%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0,08	-0,30
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0,08	-0,30
Hinnavahe	SPREAD	4,35%	3,55%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	8,24%	6,26%
Võõrkapitali hind	COL	4,75%	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 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 aktivate 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 30.06.2006 kuupäeva seisuga osaline üheski kohtuasjas või kohtuvälises vaidluses, millest tulenevalt võiks pank kanda tulevikus olulist kahju. Pank on algatanud kaks hagi klientide kohustuste kohaseks täitmiseks, millest üks on jõudnud pangale soodsa kohtuotsuseni.

## 4 Raamatupidamise aruanne

### 4.1 Kasumiaruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
		01.04.2006-	01.01.2006-	01.04.2005-	01.01.2005-
	Lisa	30.06.2006	30.06.2006	30.06.2005	30.06.2005
<b>Intressitulu</b>	<b>1</b>	<b>6 198</b>	<b>12 088</b>	<b>3 513</b>	<b>6 055</b>
Laenudelt		5 582	11 097	3 157	5 423
Hoiustelt		615	990	356	596
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		1	1	0	36
<b>Intressikulu</b>	<b>2</b>	<b>1 777</b>	<b>3 433</b>	<b>1 005</b>	<b>1 364</b>
Laenudelt		0	0	0	0
Nõudmiseni hoiustelt		404	661	83	167
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		655	1 336	592	867
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		718	1 436	330	330
<b>Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>4 421</b>	<b>8 655</b>	<b>2 508</b>	<b>4 691</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>3</b>	<b>381</b>	<b>888</b>	<b>1 524</b>	<b>2 526</b>
<b>Teenustasukulu</b>	<b>4</b>	<b>222</b>	<b>561</b>	<b>280</b>	<b>574</b>
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5</b>	<b>763</b>	<b>1 255</b>	<b>-202</b>	<b>893</b>
Kasum/tulu		918	1 605	-95	1 056
Kahjum/kulu		155	350	107	163
<b>Administratiivkulud</b>		<b>5 244</b>	<b>9 703</b>	<b>4 787</b>	<b>9 262</b>
Palgakulu	<b>6</b>	2 111	3 993	1 775	3 498
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	<b>7</b>	699	1 325	594	1 171
Muud halduskulud	<b>8</b>	2 434	4 385	2 418	4 593
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-358</b>	<b>-699</b>	<b>-333</b>	<b>-630</b>
Kahjum/kulu	<b>9</b>	358	699	333	630
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>1 408</b>	<b>1 408</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kasum/tulu	<b>10</b>	1 408	1 408	0	0
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>11</b>	<b>369</b>	<b>735</b>	<b>329</b>	<b>623</b>
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>780</b>	<b>508</b>	<b>-1 899</b>	<b>-2 979</b>
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>780</b>	<b>508</b>	<b>-1 899</b>	<b>-2 979</b>

## Kasumiaruanne

		tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	01.04.2006- 30.06.2006	01.01.2006- 30.06.2006	01.04.2005- 30.06.2005	01.01.2005- 30.06.2005
<b>Intressitulu</b>	<b>1</b>	<b>396</b>	<b>773</b>	<b>225</b>	<b>387</b>
Laenudelt		357	709	202	347
Hoiustelt		39	63	23	38
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		0	0	0	2
<b>Intressikulu</b>	<b>2</b>	<b>114</b>	<b>219</b>	<b>64</b>	<b>87</b>
Laenudelt		0	0	0	0
Nõudmise hoiustelt		26	42	5	11
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		42	85	38	55
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		46	92	21	21
<b>Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>283</b>	<b>553</b>	<b>160</b>	<b>300</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>3</b>	<b>24</b>	<b>57</b>	<b>97</b>	<b>161</b>
<b>Teenustasukulu</b>	<b>4</b>	<b>14</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>37</b>
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5</b>	<b>49</b>	<b>80</b>	<b>-13</b>	<b>57</b>
Kasum/tulu		59	103	-6	67
Kahjum/kulu		10	22	7	10
<b>Administratiivkulud</b>		<b>335</b>	<b>620</b>	<b>306</b>	<b>592</b>
Palgakulu	<b>6</b>	135	255	113	224
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	<b>7</b>	45	85	38	75
Muud halduskulud	<b>8</b>	156	280	155	294
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-23</b>	<b>-45</b>	<b>-21</b>	<b>-40</b>
Kahjum/kulu	<b>9</b>	23	45	21	40
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>90</b>	<b>90</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kasum/tulu	<b>10</b>	90	90	0	0
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>11</b>	<b>24</b>	<b>47</b>	<b>21</b>	<b>40</b>
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>50</b>	<b>32</b>	<b>-121</b>	<b>-190</b>
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>50</b>	<b>32</b>	<b>-121</b>	<b>-190</b>

Tava puhaskasum aktsia kohta (Basic EPS)

01.01.-30.06.2006. a	EEK 0,05	EUR 0,003
01.01.-30.06.2005. a	EEK -0,30	EUR -0,02

Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta (Diluted EPS)

01.01.-30.06.2006. a	EEK 0,05	EUR 0,003
01.01.-30.06.2005. a	EEK -0,30	EUR -0,02

## 4.2 Bilanss

	Lisa	tuh EEK 30.06.2006	tuh EEK 31.12.2005	tuh EUR 30.06.2006	tuh EUR 31.12.2005
<b>Sularaha</b>	<b>12</b>	727	295	46	19
<b>Nõuded keskpangale</b>	<b>13</b>	68 731	32 143	4 393	2 054
Nõudmiseni hoiused		68 731	32 143	4 393	2 054
<b>Nõuded krediidasutustele</b>	<b>14</b>	10 148	37 415	649	2 391
Nõudmiseni hoiused		9 826	37 415	628	2 391
Tähtajalised hoiused		322	0	21	0
<b>Nõuded klientidele</b>	<b>15</b>	230 986	246 668	14 763	15 765
sh arvelduskrediit		3 405	3 322	218	212
sh hüpoteegiga tagatud laenud		121 901	106 396	7 791	6 800
Nõuded finantseerimisasutustele		14 682	11 526	938	737
Laenud muudele äriühingutele		207 446	204 103	13 258	13 045
Laenud eraisikutele		8 858	31 039	566	1 984
<b>Väärtpaberid</b>	<b>16</b>	1 536	591	98	38
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		983	0	63	0
Aktsiad ja osad		553	591	35	38
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>17</b>	936	832	60	53
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>18</b>	3 841	3 974	245	254
<b>Muu vara</b>	<b>19</b>	716	10 127	46	647
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>20</b>	5 135	5 442	328	348
sh intressinõuded		864	1 094	55	70
<b>Aktiva (varad) kokku</b>		322 756	337 487	20 628	21 569
<b>Võlgnevused krediidasutustele</b>		15 647	0	1 000	0
Tähtajalised hoiused		15 647	0	1 000	0
<b>Võlgnevused klientidele</b>	<b>21</b>	143 637	174 994	9 180	11 184
Võlgnevused valitsusele		1	724	0	46
Võlgnevused finantseerimisasutustele		10 108	33 569	646	2 145
Võlgnevused muudele äriühingutele		61 129	80 089	3 907	5 119
Võlgnevused mittetulundusühingutele		87	145	6	9
Võlgnevused eraisikutele		72 312	60 467	4 622	3 865
<b>Väärtpaberikohustused</b>	<b>22</b>	64 325	64 325	4 111	4 111
Emiteeritud võlakirjad		64 325	64 325	4 111	4 111
<b>Muud kohustused</b>	<b>23</b>	16	189	1	12
sh maksed teel		16	189	1	12
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>24</b>	2 958	2 314	189	148
sh intressivõlad		1 984	1 231	127	79
<b>Kohustused kokku</b>		226 583	241 822	14 481	15 455
<b>Aktsiakapital</b>		100 000	100 000	6 391	6 391
<b>Muud reservid</b>		271	271	17	17
<b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum</b>		-4 606	2 150	-294	137
<b>Majandusaasta kasum/(-)kahjum</b>		508	-6 756	32	-432
<b>Omakapital kokku</b>		96 173	95 665	6 147	6 114
<b>Passiva (kohustused ja omakapital) kokku</b>		322 756	337 487	20 628	21 569

### 4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(seisuga 30.06.2006)

	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>18 143</b>	<b>0</b>	<b>1 160</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 056	0	131
sh finantsgarantiid	0	2 056	0	131
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	14 031	0	897
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>372 342</b>	<b>371 626</b>	<b>23 797</b>	<b>23 751</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	372 342	371 626	23 797	23 751

(seisuga 30.06.2005)

	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>12 088</b>	<b>0</b>	<b>773</b>
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	12 088	0	773
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>663 456</b>	<b>660 768</b>	<b>42 403</b>	<b>42 231</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	663 456	660 768	42 403	42 231

### 4.4 Omakapitali liikumise aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	<b>01.01.06 -</b>	<b>01.01.05 -</b>	<b>01.01.05 -</b>	<b>01.01.06 -</b>	<b>01.01.05 -</b>	<b>01.01.05 -</b>
	<b>30.06.06</b>	<b>30.06.05</b>	<b>31.12.05</b>	<b>30.06.06</b>	<b>30.06.05</b>	<b>31.12.05</b>
<b>Aktsiakapital</b>						
Jääk perioodi alguses	100 000	100 000	100 000	6 391	6 391	6 391
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>100 000</b>	<b>408</b>	<b>100 000</b>	<b>6 391</b>	<b>26</b>	<b>6 391</b>
<b>Muud reservid</b>						
Jääk perioodi alguses	271	271	230	17	17	15
Kohustuslik reservkapital	0	0	41	0	0	3
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>Jaotamata kasum (-kahjum)</b>						
Jääk perioodi alguses	-4 606	2 596	2 192	-294	166	140
Eraldised reservidesse	0	-41	-41	0	-3	-3
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	508	-2 979	-6 756	32	-190	-432
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-4 098</b>	<b>-424</b>	<b>-4 606</b>	<b>-262</b>	<b>-27</b>	<b>-294</b>
<b>Omakapital kokku:</b>						
<b>perioodi alguses</b>	<b>95 665</b>	<b>102 999</b>	<b>102 422</b>	<b>6 114</b>	<b>6 583</b>	<b>6 546</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>96 173</b>	<b>99 847</b>	<b>95 665</b>	<b>6 147</b>	<b>6 381</b>	<b>6 114</b>

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

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2006- 30.06.2006	01.01.2005- 30.06.2005	01.01.2006- 30.06.2006	01.01.2005- 30.06.2005
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>14 654</b>	<b>-13 757</b>	<b>937</b>	<b>-879</b>
saadud intressitulu	12 088	6 055	773	387
makstud intressikulu	-3 433	-1 364	-219	-87
saadud teenustasutulu	888	2 526	57	161
makstud teenustasukulu	-561	-574	-36	-37
administratiivkulud	-9 703	-9 262	-620	-592
saadud tulu finantstehingutelt	1 255	893	80	57
muud tegevuskulud	-735	-623	-47	-40
tegevusaktiivate suurenemine/vähene mine (-/+)				
laenuportfell	18 838	-84 110	1 204	-5 376
muud nõuded pankadele	4 228	-12 340	270	-789
muud aktivad	7 973	-3 742	510	-239
väärtpaberid	-945	2 321	-60	148
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)				
võlgnevus krediidasutustele	15 647	0	1 000	0
võlgnevus klientidele	-31 357	49 217	-2 004	3 146
väärtpaberikohustused	0	35 720	0	2 283
muud passivad	471	1 526	30	98
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-670</b>	<b>-1 949</b>	<b>-43</b>	<b>-125</b>
soetatud materiaalne põhivara	-453	-1 464	-29	-94
soetatud immateriaalne põhivara	-217	-485	-14	-31
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>13 984</b>	<b>-15 706</b>	<b>894</b>	<b>-1 004</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 II kvartali lõpus</b>	<b>53 023</b>	<b>44 538</b>	<b>3 389</b>	<b>2 846</b>

\* Kassa ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediidasutustes 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 sissemaksega
4. 2006. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

## 4.6 Raamatupidamise aruande lisad

i) Raamatupidamise vahearuanandes 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 01.01.06 - 30.06.06	tuh EEK 01.01.05 - 30.06.05	tuh EUR 01.01.06 - 30.06.06	tuh EUR 01.01.05 - 30.06.05
<b>Lisa 1: intressitulu</b>				
intressitulu laenudelt	11 097	5 423	709	347
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	990	596	63	38
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	0	36	0	2
intressitulu võlakirjadelt	1	0	0	0
<b>kokku intressitulu</b>	<b>12 088</b>	<b>6 055</b>	<b>773</b>	<b>387</b>
 <b>Lisa 2: intressikulu</b>				
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	661	167	42	11
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 336	867	85	55
intressikulu võlakirjadelt	1 436	330	92	21
<b>kokku intressikulu</b>	<b>3 433</b>	<b>1 364</b>	<b>219</b>	<b>87</b>
 <b>Lisa 3: teenustasutulu</b>				
laenude korraldamine ja garantiid	0	1 631	0	104
pangaoperatsioonide tasud	126	106	8	7
väärtpaberitehingute tasud	629	609	40	39
arvete avamine ja hooldustasud	118	160	8	10
investeeringuspanganduse tasud	0	0	0	0
muud teenustasutulud	15	20	1	1
<b>kokku teenustasutulu</b>	<b>888</b>	<b>2 526</b>	<b>57</b>	<b>161</b>
			0	
 <b>Lisa 4: teenustasukulu</b>				
väärtpaberitehingute kulud	339	355	22	23
pangaoperatsioonide tasud	90	78	6	5
S.W.I.F.T.-i kulud	124	126	8	8
muud teenustasukulud	8	15	1	1
<b>kokku teenustasukulud</b>	<b>561</b>	<b>574</b>	<b>36</b>	<b>37</b>
 <b>Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>				
tulu valuutakursi muutustest	1 290	413	82	26
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	-35	480	-2	31
<b>kokku kasum finantstehingutelt</b>	<b>1 255</b>	<b>893</b>	<b>80</b>	<b>57</b>



	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	<b>01.01.06 -</b>	<b>01.01.05 -</b>	<b>01.01.06 -</b>	<b>01.01.05 -</b>
	<b>30.06.06</b>	<b>30.06.05</b>	<b>30.06.06</b>	<b>30.06.05</b>
<b>Lisa 6: palgakulu</b>				
töötasud	3 990	3 493	255	223
erisoodustused	3	5	0	0
<b>kokku palgakulu</b>	<b>3 993</b>	<b>3 498</b>	<b>255</b>	<b>224</b>
<b>Lisa 7: sotsiaalmaks</b>				
sotsiaalmaks töötasudelt	1 324	1 169	85	75
sotsiaalmaks erisoodustustelt	1	2	0	0
<b>kokku sotsiaalmaksu kulu</b>	<b>1 325</b>	<b>1 171</b>	<b>85</b>	<b>75</b>
<b>Lisa 8: muud halduskulud</b>				
ruumide rent	1 485	1 406	95	90
infotehnoloogia kulud	798	719	51	46
posti-ja telekommunikatsioonikulud	211	170	13	11
ostetud teenused	623	904	40	58
kontorikulud	176	135	11	9
koolitus ja komanderingu kulud	81	88	5	6
reklaamikulud	563	783	36	50
transpordikulud	404	359	26	23
muud kulud	44	29	3	2
<b>kokku muud halduskulud</b>	<b>4 385</b>	<b>4 593</b>	<b>280</b>	<b>294</b>
<b>Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b>				
materiaalse põhivara amortisatsioon	-587	-517	-38	-33
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-112	-113	-7	-7
<b>kokku põhivara väärtuse muutus</b>	<b>-699</b>	<b>-630</b>	<b>-45</b>	<b>-40</b>
<b>Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus</b>				
kasum/tulu	1 408	0	90	0
<b>kokku nõuete väärtuse muutus</b>	<b>1 408</b>	<b>0</b>	<b>90</b>	<b>0</b>
<b>Lisa 11: muud tegevuskulud</b>				
Tagatisfondi maksed	208	100	13	6
Finantsinspeksiooni tasud	406	417	26	27
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	85	83	5	5
muud tegevuskulud	36	23	2	1
<b>kokku muud tegevuskulud</b>	<b>735</b>	<b>623</b>	<b>47</b>	<b>40</b>

	tuh EEK <b>30.06.2006</b>	tuh EEK <b>30.06.2005</b>	tuh EUR <b>30.06.2006</b>	tuh EUR <b>30.06.2005</b>
<b>Lisa 12: sularaha</b>				
sularaha Eesti kroonides	531	524	34	33
sularaha välisvaluutas	196	181	13	12
<b>kokku sularaha</b>	<b>727</b>	<b>705</b>	<b>46</b>	<b>45</b>
<b>Lisa 13: nõuded keskpangale</b>				
kohustuslik reserv	26 583	21 035	1 699	1 344
reservi ülejääk keskpangas	42 148	1 418	2 694	91
<b>kokku nõuded keskpangale</b>	<b>68 731</b>	<b>22 453</b>	<b>4 393</b>	<b>1 435</b>
<b>Lisa 14: nõuded krediitiasutustele</b>				
korrespondentarved	9 826	42 415	628	2 711
tähtajalised hoiused	322	0	21	0
<b>kokku nõuded krediitiasutustele</b>	<b>10 148</b>	<b>42 415</b>	<b>649</b>	<b>2 711</b>
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	9 291	41 843	594	2 674
OECD riigid	857	572	55	37
<b>kokku nõuete jaotumine riikide lõikes</b>	<b>10 148</b>	<b>42 415</b>	<b>649</b>	<b>2 711</b>
<b>Lisa 15: nõuded klientidele</b>				
<b>nõuete jaotumine klienditüübi järgi</b>				
nõuded finantseerimisasutustele	14 682	6 817	938	436
laenud eraettevõtetele	208 208	147 938	13 307	9 455
laenud eraisikutele	8 891	30 771	568	1 967
laenude ümberhindlus	-795	0	-51	0
<b>kokku nõuete jaotumine klienditüübi järgi</b>	<b>230 986</b>	<b>185 526</b>	<b>14 763</b>	<b>11 857</b>
<b>nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi</b>				
nõudmiseni hoiused	12 368	6 736	790	431
kuni 3 kuud	56 614	53 854	3 618	3 442
3 kuni 12 kuud	111 411	66 150	7 120	4 228
1 kuni 2 aastat	29 269	24 703	1 871	1 579
2 kuni 5 aastat	19 418	32 556	1 241	2 081
üle 5 aasta	80	1 527	5	98
tähtajaks tasumata	1 826	0	117	0
<b>kokku nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi</b>	<b>230 986</b>	<b>185 526</b>	<b>14 763</b>	<b>11 857</b>
			0	
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	213 384	154 365	13 638	9 866
OECD riigid	17 602	31 161	1 125	1 992
<b>kokku nõuete jaotumine riikide lõikes</b>	<b>230 986</b>	<b>185 526</b>	<b>14 763</b>	<b>11 857</b>

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	<b>30.06.2006</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>30.06.2006</b>	<b>30.06.2005</b>
<b>tähtajaks tasumata nõuded ja laenud</b>				
laenud eraettevõtetele	1 949	0	125	0
laenud eraisikutele	0	0	0	0
<b>kokku tähtajaks tasumata nõuded ja laenud</b>	<b>1 949</b>	<b>0</b>	<b>125</b>	<b>0</b>

#### Lisa 16: väärtpaberid

<b>võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi</b>				
erafirmade võlakirjad	983	0	63	0
<b>kokku võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi</b>	<b>983</b>	<b>0</b>	<b>63</b>	<b>0</b>
<b>võlakirjade jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	983	0	63	0
<b>võlakirjade jaotumine riikide lõikes</b>	<b>983</b>	<b>0</b>	<b>63</b>	<b>0</b>
<b>aktsiad ja muud väärtpaberid</b>				
kauplemissporfelli aktsiad	457	681	29	44
-börsil noteeritud aktsiad	457	681	29	44
investeeringusporfelli aktsiad	96	96	6	6
-börsil noteeritud aktsiad	0	0	0	0
<b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>553</b>	<b>777</b>	<b>35</b>	<b>50</b>
<b>aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	137	96	9	6
OECD riigid	416	681	27	44
<b>kokku aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes</b>	<b>553</b>	<b>777</b>	<b>35</b>	<b>50</b>

#### Lisa 17: immateriaalne põhivara

	tuh EEK	tuh EUR
<b>Saldo seisuga 01.01.2006</b>		
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>3 037</b>	<b>194</b>
Akumuleeritud kulum	-2 205	-141
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>832</b>	<b>53</b>
<b>2006. a toimunud muutused</b>		
Ostud perioodi jooksul	217	14
Amortisatsioonikulu	-112	-7
<b>Saldo seisuga 30.06.2006</b>		
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>3 254</b>	<b>208</b>
Akumuleeritud kulum	-2 317	-148
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>937</b>	<b>60</b>

**Lisa 18: materiaalne põhivara**

(tuh EEK)

	<b>Kapitali- seeritud kulud</b>	<b>Arvutid</b>	<b>Mööbel</b>	<b>Muu põhivara</b>	<b>Ette- maksed</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2006</b>						
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>2 781</b>	<b>778</b>	<b>1 071</b>	<b>1 824</b>	<b>12</b>	<b>6 466</b>
Akumuleeritud kulum	-670	-464	-632	-726	0	-2 492
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>2 111</b>	<b>314</b>	<b>439</b>	<b>1 098</b>	<b>12</b>	<b>3 974</b>
<b>2006. a toimunud muutused</b>						
Ostud perioodi jooksul	0	323	40	90	0	<b>453</b>
Amortisatsioonikulu	-278	-90	-60	-158	0	<b>-586</b>
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	0	0	-20	0	0	<b>-20</b>
<b>Saldo seisuga 30.06.2006</b>						
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>2 781</b>	<b>1 101</b>	<b>1 111</b>	<b>1 914</b>	<b>12</b>	<b>6 919</b>
Akumuleeritud kulum	-948	-554	-692	-884	0	-3 078
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>1 833</b>	<b>547</b>	<b>419</b>	<b>1 030</b>	<b>12</b>	<b>3 841</b>

(tuh EUR)

	<b>Kapitali- seeritud kulud</b>	<b>Arvutid</b>	<b>Mööbel</b>	<b>Muu põhivara</b>	<b>Ette- maksed</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2006</b>						
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>178</b>	<b>50</b>	<b>68</b>	<b>117</b>	<b>1</b>	<b>413</b>
Akumuleeritud kulum	-43	-30	-40	-46	0	<b>-159</b>
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>135</b>	<b>20</b>	<b>28</b>	<b>70</b>	<b>1</b>	<b>254</b>
<b>2006. a toimunud muutused</b>						
Ostud perioodi jooksul	0	21	3	6	0	<b>29</b>
Amortisatsioonikulu	-18	-6	-4	-10	0	<b>-37</b>
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	0	0	-1	0	0	<b>-1</b>
<b>Saldo seisuga 30.06.2006</b>						
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>178</b>	<b>70</b>	<b>71</b>	<b>122</b>	<b>1</b>	<b>442</b>
Akumuleeritud kulum	-61	-35	-44	-56	0	<b>-197</b>
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>117</b>	<b>35</b>	<b>27</b>	<b>66</b>	<b>1</b>	<b>245</b>

	tuh EEK 30.06.2006	tuh EEK 30.06.2005	tuh EUR 30.06.2006	tuh EUR 30.06.2005
<b>Lisa 19: muu vara</b>				
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	716	2 688	46	172
<b>kokku muu vara</b>	<b>716</b>	<b>2 688</b>	<b>46</b>	<b>172</b>
<b>Lisa 20: viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>				
saadaolevad intressid	864	563	55	36
saadaolevad teenustasud	155	70	10	4
ettemakstud kulud	3 915	3 433	250	219
arveldused deebitoridega	78	3 880	5	248
muud viitlaekumised	123	635	8	41
<b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>5 135</b>	<b>8 581</b>	<b>328</b>	<b>548</b>
<b>Lisa 21: võlgnevused klientidele</b>				
nõudmiseni deposiidid	71 219	33 432	4 552	2 137
tähtajalised deposiidid	72 418	96 656	4 628	6 177
<b>kokku võlgnevused klientidele</b>	<b>143 637</b>	<b>130 088</b>	<b>9 180</b>	<b>8 314</b>
<b>nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi</b>				
valitsus	1	125	0	8
finantseerimisasutused	108	22	7	1
äriühingud	39 149	8 347	2 502	533
mittetulundusühingud	82	31	5	2
eraisikud	31 879	24 907	2 037	1 592
<b>kokku nõudmiseni deposiidid</b>	<b>71 219</b>	<b>33 432</b>	<b>4 552</b>	<b>2 137</b>
<b>tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi</b>				
finantseerimisasutused	10 000	23 547	639	1 505
äriühingud	21 981	45 803	1 405	2 927
mittetulundusühingud	5	1 075	0	69
eraisikud	40 432	26 231	2 584	1 676
<b>kokku tähtajalised deposiidid</b>	<b>72 418</b>	<b>96 656</b>	<b>4 628</b>	<b>6 177</b>
<b>Lisa 22: väärtpaberikohustused</b>				
emiteeritud võlakirjad	64 325	35 720	4 111	2 283
<b>kokku väärtpaberikohustused</b>	<b>64 325</b>	<b>35 720</b>	<b>4 111</b>	<b>2 283</b>
<b>emiteeritud võlakirjad tähtaegade järgi</b>				
10.08.2006	6 135	0	392	0
20.04.2007 *)	35 720	35 720	2 283	2 283
11.10.2007	11 200	0	716	0
19.10.2007	11 270	0	720	0
<b>kokku emiteeritud võlakirjad tähtaegade järgi</b>	<b>64 325</b>	<b>35 720</b>	<b>4 111</b>	<b>2 283</b>

\*) noteeritud Tallinna Väärtpaberibörsil

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	<b>30.06.2006</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>30.06.2006</b>	<b>30.06.2005</b>
<b>Lisa 23: muud kohustused</b>				
maksed teel	16	620	1	40
<b>kokku muud kohustused</b>	<b>16</b>	<b>620</b>	<b>1</b>	<b>40</b>
<b>Lisa 24: viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>				
intressivõlad	1 984	571	127	36
maksuvõlad	410	54	26	3
võlad töötajatele	327	219	21	14
võlad hankijatele	212	286	14	18
muud viitvõlad	25	634	2	41
<b>kokku viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>2 958</b>	<b>1 764</b>	<b>189</b>	<b>113</b>

**Lisa 25: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**

(tuh EEK, seisuga 30.06.06)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõude d			
Eesti	291 386	1 120	860	1 949	159 840	66,10%
Rootsi	0	67	0	0	0	0,01%
Itaalia	157	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	0	35	0	0	0	0,01%
Soome	18	314	0	0	0	0,05%
Taani	599	0	0	0	0	0,09%
Poola	19	0	0	0	0	0,00%
Inglismaa	14 486	0	0	0	212 502	33,25%
Kreeka	3 200	0	4	0	0	0,47%
Kokku	309 865	1 536	864	1 949	372 342	100,00%

(tuh EEK, seisuga 30.06.05)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõude d			
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%
Inglismaa	6 142	0	0	0	457 186	50,63%
Kreeka	24 444	0	33	0	0	2,67%
Kokku	250 395	777	563	0	663 456	100,00%

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 25 järg

(tuh EUR, seisuga 30.06.06)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	18 623	72	55	125	10 216	66,10%
Rootsi	0	4	0	0	0	0,01%
Itaalia	10	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	0	2	0	0	0	0,01%
Soome	1	20	0	0	0	0,05%
Taani	38	0	0	0	0	0,09%
Poola	1	0	0	0	0	0,00%
Inglismaa	926	0	0	0	13 581	33,25%
Kreeka	205	0	0	0	0	0,47%
Kokku	19 804	98	55	125	23 797	100,00%

(tuh EUR, seisuga 30.06.05)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	13 975	6	34	0	13 183	46,50%
Rootsi	0	13	0	0	0	0,02%
Itaalia	37	0	0	0	0	0,06%
Ameerika Ühendriigid	21	7	0	0	0	0,05%
Soome	15	24	0	0	0	0,07%
Inglismaa	393	0	0	0	29 220	50,63%
Kreeka	1 562	0	2	0	0	2,67%
Kokku	16 003	50	36	0	42 403	100,00%

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele



**Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**

(tuh EEK, seisuga 30.06.06)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	93 561	0	4	0	252 671	50,72%
hulgi- ja jaekaubandus	29 920	0	166	0	70 231	14,70%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	151 072	1 079	585	168	0	22,35%
eraisikud	8 857	0	31	0	0	1,30%
ehitus	7 686	41	4	0	0	1,13%
tööstus	13 072	416	46	1 781	0	1,72%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	49 440	7,24%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	0	0	0	0	0	0,00%
hotellid, restoranid	1 286	0	7	0	0	0,19%
tervishoid, sotsiaalhooldus	211	0	1	0	0	0,03%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	4 200	0	20	0	0	0,62%
Kokku	309 865	1 536	864	1 949	372 342	100,00%

(tuh EEK, seisuga 30.06.05)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
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%
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%
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%
Kokku	250 395	777	563	0	663 456	100,00%

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 26 järg

(tuh EUR, seisuga 30.06.06)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	5 980	0	0	0	16 149	50,72%
hulgi- ja jaekaubandus	1 912	0	11	0	4 489	14,70%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	9 655	69	37	11	0	22,35%
eraisikud	566	0	2	0	0	1,30%
ehitus	491	3	0	0	0	1,13%
tööstus	835	27	3	114	0	1,72%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	3 160	7,24%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	0	0	0	0	0	0,00%
hotellid, restoranid	82	0	0	0	0	0,19%
tervishoid, sotsiaalhooldus	13	0	0	0	0	0,03%
Kokku	19 804	98	55	125	23 797	100,00%

(tuh EUR, seisuga 30.06.05)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	4 582	0	0	0	30 065	59,23%
hulgi- ja jaekaubandus	1 922	0	10	0	11 510	22,98%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	6 543	13	21	0	0	11,24%
eraisikud	1 967	0	2	0	0	3,37%
ehitus	0	0	0	0	0	0,00%
tööstus	871	37	2	0	0	1,56%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	828	1,42%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	18	0	0	0	0	0,03%
hotellid, restoranid	83	0	1	0	0	0,14%
tervishoid, sotsiaalhooldus	17	0	0	0	0	0,03%
Kokku	16 003	50	36	0	42 403	100,00%

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele