



AS SBM Pank

*Avalik vahearuanne
IV kvartal 2006*

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.12.2006
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.

	Tuh EEK	Tuh EUR
Varad kokku	463 154	29 601
Puhaskasum / kahjum	3 486	223
Omakapitali tulukus (ROE)	1,78%	1,78%
Vara tootlikkus (AU)	7,76%	7,76%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	5 232	334
Laenukahjumite eraldised	350	22
Neto-omavahendite suurus	196 522	12 560
Kapitali adekvaatus	51,81%	51,81%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne IV kvartal 2006" on alates 02.02.2007 saadaval AS-i SBM Pank kontorisis Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil <http://www.smbank.ee>

2 Sissejuhatus

2.1 AS-i SBM Pank üldandmed

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

2.2 Audiitor

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

2.3 Aruandeperioodiks on 01.01.-31.12.2006, aruande bilansipäev 31.12.2006. a.

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

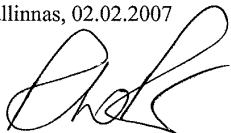
2.4 Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

2.5 AS-i SBM Pank juhatuse deklaratsioon.

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on AS-i SBM Pank juhatuse 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 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.

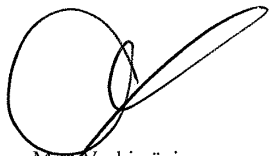
Tallinnas, 02.02.2007



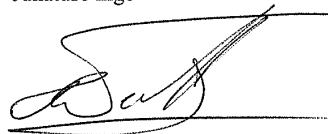
Riho Rasmann
Juhatusesimees



Sven Raba
Juhatuseliige



Mari 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 on kasvanud aastaga 1,4 korda, jõudes 31.12.2006 seisuga 463,2 miljoni kroonini (29,6 miljoni euroni). IV kvartalis kasvas bilansimahust kiiremini laenuportfell, 263,7 miljonilt kroonilt (16,9 miljonit eurot) 348,9 miljonini kroonini e 22,3 miljoni euroni (kasv aasta algusest 1,5 korda, III kvartali lõpust arvates 1,3 korda), moodustades 75% kogu varade mahust. 93,4 miljonit krooni (6,0 miljonit eurot) ehk 20% koguvaradest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Klientide (sh. krediidasutused) hoiused pangas moodustasid majandusaasta lõpus 208,3 miljonit krooni ehk 13,3 miljonit eurot (kasv aasta algusest 19%). Neist 38% kuulusid krediidi- ja finantseerimisasutustele, 21% äriühingutele ning 41% eraisikutele. Väärtpaperikohustusi oli 31. detsembri 2006. a seisuga 53,2 miljonit krooni ehk 3,4 miljoni euro ulatuses (11,5% bilansimahust). 2007. aastal kavandatakse sõlmida leping pikaajalise krediidiini kasutamiseks, eesmärgiga finantseerida laenuportfelli kasvu.

2006. aastal jõudis AS SBM Pank kasumisse, teenides IV kvartalis rohkem kasumit kui sellele eelnenud 9 kuuga kokku. Majandusaasta kasum moodustas 3,5 miljonit krooni (0,2 miljonit eurot). IV kvartali kasum moodustas seejuures 1,8 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot). 2006. a neto intressikasumiks kujunes 30,7 miljonit krooni (2,0 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,7 miljonit krooni (0,05 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaperitehingutelt teeniti 2,4 miljonit krooni (0,2 miljonit eurot). Kokku teeniti 2006. aastal pangandustegevusest 26,8 miljonit krooni e 1,7 miljonit eurot kasumit. 2006. a administratiivkulud olid kokku 21,3 miljonit krooni (1,4 miljonit eurot).

Vastavalt AS-i SBM Pank erakorralise üldkoosoleku otsusele 06. oktoobrist 2006. a kutsuti AS-i SBM Pank nõukogust tagasi nõukogu liikmed pr Karita Nilp ja hr Andreas Boumis ning valiti uuteks nõukogu liikmeteks hr Michalakis Louis, hr Fotios Karatzenis, hr Eftymios Bouloutas ja hr Achillefs Giannisis. Nõukogu liikmetena jätkavad hr Nikolaos Sarros, hr Emmanouil Karavelakis ja hr Frank Ulrich John. Panga juhatuses muutusi toimunud ei ole. SBM Panga nõukogu liikmetele 2006. ega 2005. majandusaastal liikmetasusid ei makstud. Samuti pole juhatuse liikmetele 2006. ega 2005. majandusaastal makstud liikmetasusid. Juhatuse liikmetele arvestati 2006. aastal töötasusid 3,0 milj krooni (0,2 milj eurot), töötajatele 5,5 milj krooni (0,3 milj eurot). Keskmine töötajate arv oli 25.

Aruandeaasta investeeringute mahuks materiaalsesse põhivarasse kujunes 1 390 tuhat krooni (89 tuhat eurot). Pank juurutas uusi tooteid ning avas aasta lõpul uue disainiga internetilehekülje. Investeeringuid on plaanis jätkata kasvavas mahus. Esimeses kvartalis plaanitakse avada harukontor Jõhvis ja teises kvartalis Pärnus. Esimeses kvartalis tuuakse klientideni uus täiendatud funktsionaalsusega internetipank, mis lisaks inglise ja eesti keelele on kasutatav ka vene keeles.

Panga omakapital oli 31. detsembri 2006. a seisuga 196,5 miljonit krooni (12,6 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 51,81%.

3.3 Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
1. Esimese taseme omavahendid	191 970	94 833	12 269	6 061
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	100 000	12 814	6 391
Muud reservid	271	271	17	17
Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-7 735	2 150	-494	137
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 066	-832	-68	-53
Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	-6 756	0	-432
2. Teise taseme omavahendid	0	0	0	0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	191 970	94 833	12 269	6 061
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0	0	0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	191 970	94 833	12 269	6 061
6. Kolmanda taseme omavahendid	0	0	0	0
7. Riskiga kaalutud varad	363 139	268 532	23 209	17 162
I kategooria (riski kaal 0%)	74 524	32 438	4 763	2 073
II kategooria (riski kaal 20%)	1 790	37 415	114	2 391
III kategooria (riski kaal 50%)	19 933	10 516	1 274	672
IV kategooria (riski kaal 100%)	352 814	255 791	22 549	16 348
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	2 656	2 056	170	131
Grupp I	2 656	2 056	170	131
9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0	0	0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	380	105	24	7
Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	270	0	17	0
Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	110	105	7	7
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0	0	0	0
Kapitali adekvaatsus				
12. (5.+6.)/(7.+8.+9.+10+10x12,5+11x12,5)	51,81%	34,88%	51,81%	34,88%

Valuutade netopositsioonid

(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.

(tuh EEK, seisuga 31.12.2005)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	334 923	224 008	409 516	426 451	93 980

(tuh EUR, seisuga 31.12.2005)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	21 405	14 317	26 173	27 255	6 006

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

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	61 306	0	57 055	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	59 339	0	23 193	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	3 918	0	3 646	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	3 792	0	1 482	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

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.12.2005)

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	84 369	1 466	42 784	29 660	103 506	38 433	26 103	6 360	332 681
sularaha ja nõuded									
pankadele	69 853	0	0	0	0	0	0	0	69 853
nõuded klientidele	9 651	1 448	31 624	29 660	103 485	38 433	26 103	6 264	246 668
väärtpaberid	495	0	0	0	0	0	0	96	591
muud nõuded	4 370	18	11 160	0	21	0	0	0	15 569
Bilansivälised nõuded	0	0	835 639	0	0	0	0	0	835 639
Panga kohustused	39 723	0	67 196	3 582	118 083	8 719	4 519	0	241 822
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	38 844	0	66 877	3 545	59 430	2 016	4 282	0	174 994
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	58 190	6 135	0	0	64 325
muud kohustused	879	0	319	37	463	568	237	0	2 503
Bilansivälised kohustused	9 390	0	825 512	0	2 000	0	56	0	836 958

(tuh EUR, seisuga 31.12.2005)

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	5 392	94	2 734	1 896	6 615	2 456	1 668	406	21 262
sularaha ja nõuded									
pankadele	4 464	0	0	0	0	0	0	0	4 464
nõuded klientidele	617	93	2 021	1 896	6 614	2 456	1 668	400	15 765
väärtpaberid	32	0	0	0	0	0	0	6	38
muud nõuded	279	1	713	0	1	0	0	0	995
Bilansivälised nõuded	0	0	53 407	0	0	0	0	0	53 407
Panga kohustused	2 539	0	4 295	229	7 547	557	289	0	15 455
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	2 483	0	4 274	227	3 798	129	274	0	11 184
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	3 719	392	0	0	4 111
muud kohustused	56	0	20	2	30	36	15	0	160
Bilansivälised kohustused	600	0	52 760	0	128	0	4	0	53 491

Riskide kontsentreerumine

(tuh EEK, seisuga 31.12.2006)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	6	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	138 240	72,01%
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	72,01%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	12	0,10%

(tuh EEK, seisuga 31.12.2005)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	9	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	131 382	138,54%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	25 830	27,24%

(tuh EUR, seisuga 31.12.2005)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	9	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	8 397	138,54%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	1 651	27,24%

3.4 Suhtarvud

		<u>01.10.-31.12.2006</u>	<u>01.10.-31.12.2005</u>
Omakapitali tulukus	ROE	1,78%	-6,93%
Omakapitali kordaja	EM	2,36	3,16
Puhastulukus	PM	9,71%	-31,11%
Vara tootlikkus	AU	7,76%	7,06%
Puhas intressimarginaal	NIM	5,23%	4,62%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0,09	-0,68
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0,09	-0,68
Hinnavahe	SPREAD	3,43%	3,37%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	6,77%	6,09%
Võõrkapitali hind	COL	3,35%	2,73%

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.

3.6 AS SBM Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Üheski kohtuvaidluses, millest tulenevalt võiks pank saada tulevikus olulist kahju, AS SBM Pank seisuga 31.12.2006 osaline ei ole. Ühe laenukliendi suhtes on esitatud hagiavaldus kohtule ja algatatud kohtumenetlus võlakohustuse täitmise ja tagatiste realiseerimise eesmärgil ning ühe laenukliendi suhtes on algatatud jõustunud kohtuotsuse alusel täitemenetlus tagatisvara realiseerimiseks.

4 Raamatupidamise aruanne

4.1 Kasumiaruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	Lisa	01.10.2006- 31.12.2006	01.01.2006- 31.12.2006	01.10.2005- 31.12.2005	01.01.2005- 31.12.2005
Intressitulu	1	10 374	30 689	7 309	17 492
Laenudelt		9 407	27 843	6 958	16 278
Hoiustelt		747	2 571	351	1 178
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		220	275	0	36
Intressikulu	2	1 929	7 004	1 665	4 220
Nõudmiseni hoiustelt		432	1 340	85	337
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		893	2 966	902	2 420
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		604	2 698	678	1 463
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		8 445	23 685	5 644	13 272
Teenustasutulu	3	799	1 964	-2 034	1 684
Teenustasukulu	4	517	1 245	290	1 046
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	574	2 397	717	1 960
Kasum/tulu		796	3 242	901	2 540
Kahjum/kulu		222	845	184	580
Administratiivkulud		6 278	21 316	5 204	18 697
Palgakulu	6	2 509	8 657	1 972	7 230
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	831	2 870	659	2 406
Muud halduskulud	8	2 938	9 789	2 573	9 061
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	9	-409	-1 486	-322	-1 288
Kahjum/kulu		409	1 486	322	1 288
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	-350	1 058	-1 409	-1 409
Muud tegevuskulud	11	449	1 571	271	1 232
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		1 815	3 486	-3 169	-6 756
Tulumaksukulu		0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		1 815	3 486	-3 169	-6 756

Tava puhaskasum aktsia kohta (Basic EPS)

2006. a EEK 0,25

2005. a EEK -0,68

Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta (Diluted EPS)

2006. a EEK 0,25

2005. a EEK -0,68

Kasumiaruanne

		tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	01.10.2006- 31.12.2006	01.01.2006- 31.12.2006	01.10.2005- 31.12.2005	01.01.2005- 31.12.2005
Intressitulu	1	663	1 961	467	1 118
Laenudelt		601	1 779	445	1 040
Hoiustelt		48	164	22	75
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		14	18	0	2
Intressikulu	2	123	448	106	270
Nõudmiseni hoiustelt		28	86	5	22
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		57	190	58	155
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		39	172	43	94
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		540	1 514	361	848
Teenustasutulu	3	51	126	-130	108
Teenustasukulu	4	33	80	19	67
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	37	153	46	125
Kasum/tulu		51	207	58	162
Kahjum/kulu		14	54	12	37
Administratiivkulud		401	1 362	333	1 195
Palgakulu	6	160	553	126	462
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	53	183	42	154
Muud halduskulud	8	188	626	164	579
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	9	-26	-95	-21	-82
Kahjum/kulu		26	95	21	82
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	-22	68	-90	-90
Muud tegevuskulud	11	29	100	17	79
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		116	223	-203	-432
Tulumaksukulu		0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		116	223	-203	-432

Tava puhaskasum aktsia kohta (Basic EPS)

2006. a EUR 0,02

2005. a EUR -0,04

Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta (Diluted EPS)

2006. a EUR 0,02

2005. a EUR -0,04

4.2 Bilanss

	Lisa	(tuh EEK) 31.12.2006	(tuh EEK) 31.12.2005	(tuh EUR) 31.12.2006	(tuh EUR) 31.12.2005
Sularaha	12	259	295	17	19
Nõuded keskpangale	13	74 265	32 143	4 746	2 054
Nõudmiseni hoiused		74 265	32 143	4 746	2 054
Nõuded krediidasutustele	14	1 790	37 415	114	2 391
Nõudmiseni hoiused		1 790	37 415	114	2 391
Tähtajalised hoiused		0	0	0	0
Nõuded klientidele	15	365 986	246 668	23 391	15 765
sh arvelduskrediit		1 990	3 322	127	212
sh hüpoteegiga tagatud laenud		217 640	106 396	13 910	6 800
Nõuded finantseerimisasutustele		36 915	11 526	2 359	737
Hoiused finantseerimisasutustes		17 077	11 526	1 091	737
Laenud muudele finantseerimisasutustele		19 838	0	1 268	0
Laenud muudele äriühingutele		295 472	204 103	18 884	13 045
Laenud mittetulundusühingutele		0	0	0	0
Laenud eraisikutele		33 599	31 039	2 147	1 984
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	15	-350	0	-22	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		-350	0	-22	0
Väärtpaberid		12 969	591	829	38
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	16	12 353	0	790	0
Aktsiad ja osad	17	616	591	39	38
Immateriaalne põhivara	18	1 066	832	68	53
Materiaalne põhivara	19	3 822	3 974	244	254
Muu vara	20	148	10 127	9	647
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	21	3 199	5 442	204	348
sh intressinõuded		1 884	1 094	120	70
Aktiva (varad) kokku		463 154	337 487	29 601	21 569
Võlgnevused krediidasutustele	22	78 140	0	4 994	0
Tähtajalised hoiused		78 140	0	4 994	0
Võlgnevused klientidele	23	130 190	174 994	8 321	11 184
Võlgnevused valitsusele		93	724	6	46
Võlgnevused finantseerimisasutustele		216	33 569	14	2 145
Võlgnevused muudele äriühingutele		43 853	80 089	2 803	5 119
Võlgnevused mittetulundusühingutele		1 245	145	80	9
Võlgnevused eraisikutele		84 783	60 467	5 419	3 865
Väärtpaberikohustused	24	53 190	64 325	3 399	4 111
Emiteeritud võlakirjad		53 190	64 325	3 399	4 111
Muud kohustused	25	1 967	189	126	12
sh maksed teel		1 967	189	126	12
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	26	3 145	2 314	201	148
sh intressivõlad		1 667	1 231	107	79
Kohustused kokku		266 632	241 822	17 041	15 455
Aktsiakapital		200 500	100 000	12 814	6 391
Muud reservid		271	271	17	17
Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum		-7 735	2 150	-494	137
Majandusaasta kasum/(-)kahjum		3 486	-6 756	223	-432
Omakapital kokku		196 522	95 665	12 560	6 114
Passiva (kohustused ja omakapital) kokku		463 154	337 487	29 601	21 569

4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(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

(tuh EEK, seisuga 31.12.2005)

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	11 446
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 056
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	9 390
Tuletisväärtpaberid	835 639	825 512
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	835 639	825 512

(tuh EUR, seisuga 31.12.2005)

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	732
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	131
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	600
Tuletisväärtpaberid	53 407	52 760
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	53 407	52 760

4.4 Omakapitali liikumise aruanne

	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2005 - 31.12.2005	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2005 - 31.12.2005
Aktsiakapital				
Jääk perioodi alguses	100 000	100 000	6 391	6 391
Aktsiakapitali sissemaksed	100 500	0	6 423	0
Jääk perioodi lõpus	200 500	100 000	12 814	6 391
Muud reservid				
Jääk perioodi alguses	271	230	17	15
Kohustuslik reservkapital	0	41	0	3
Jääk perioodi lõpus	271	271	17	17
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-4 606	2 192	-294	140
Eraldised reservidesse	0	-41	0	-3
Omakapitali vähendamine (emissiooni kulud)	-3 129	0	-200	0
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	3 486	-6 756	223	-432
Jääk perioodi lõpus	-4 249	-4 605	-272	-294
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	95 666	102 422	6 114	6 546
perioodi lõpus	196 522	95 666	12 560	6 114

Aktsiakapital jaguneb 20 050 000 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- 31.12.2006	01.01.2005- 31.12.2005	01.01.2006- 31.12.2006	01.01.2005- 31.12.2005
Rahavood äritegevusest	-93 772	-18 251	-5 993	-1 166
saadud intressitulu	30 689	16 398	1 961	1 048
makstud intressikulu	-7 004	-2 989	-448	-191
saadud teenustasutulu	1 964	1 529	126	98
makstud teenustasukulu	-1 245	-1 046	-80	-67
administratiivkulud	-21 316	-17 698	-1 362	-1 131
saadud tulu finantstehingutelt	2 397	1 960	153	125
muud tegevuskulud	-1 571	-1 232	-100	-79
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)				
laenuportfell	-93 929	-142 338	-6 003	-9 097
muud nõuded pankadele	-1 199	-21 703	-77	-1 387
muud aktivad	-14 991	-11 502	-958	-735
väärtpaberid	-12 378	2 507	-791	160
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)				
võlgnevus klientidele	33 336	94 123	2 131	6 016
väärtpaberikohustused	-11 135	64 325	-712	4 111
muud passivad	2 610	-585	167	-37
			0	0
Rahavood investeerimistegevusest	-1 882	-2 538	-120	-162
soetatud materiaalne põhivara	-1 402	-1 637	-90	-105
soetatud immateriaalne põhivara	-480	-901	-31	-58
Rahavood finantseerimistegevusest	100 500	0	6 423	0
aktsiakapitali sissemaks	100 500	0	6 423	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	4 846	-20 789	310	-1 329
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	39 455	60 244	2 522	3 850
Kassa ja raha ekvivalendid IV kvartali lõpus	44 301	39 455	2 831	2 522

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

4.6 Raamatupidamise aruande lisad

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

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

	(tuh EEK) 01.01.06- 31.12.06	(tuh EEK) 01.01.05- 31.12.05	(tuh EUR) 01.01.06- 31.12.06	(tuh EUR) 01.01.05- 31.12.05
Lisa 1: intressitulu				
intressitulu laenuidelt	27 843	16 278	1 779	1 040
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	1 699	1 178	109	75
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	872	0	56	0
intressitulu võlakirjadelt	275	36	18	2
kokku intressitulu	30 689	17 492	1 961	1 118
intressitulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes				
Eesti	29 949	15 072	1 914	963
OECD riigid	740	2 420	47	155
kokku riikide lõikes	30 689	17 492	1 961	1 118
Lisa 2: intressikulu				
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	1 340	337	86	22
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	2 966	2 420	190	155
intressikulu võlakirjadelt	2 698	1 463	172	94
kokku intressikulu	7 004	4 220	448	270
Lisa 3: teenustasutulu				
pangaoperatsioonide tasud	287	253	18	16
väärtpaberitehingute tasud	1 370	1 035	88	66
arvete avamine ja hooldustasud	272	361	17	23
muud teenustasutulud	34	35	2	2
kokku teenustasutulu	1 964	1 684	126	108
teenustasutulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes				
Eesti	1 307	833	84	53
OECD riigid	656	851	42	54
kokku riikide lõikes	1 964	1 684	126	108
Lisa 4: teenustasukulu				
väärtpaberitehingute kulud	752	546	48	35
pangaoperatsioonide tasud	187	181	12	12
S.W.I.F.T.-i kulud	289	302	18	19
muud teenustasukulud	17	17	1	1
kokku teenustasukulud	1 245	1 046	80	67

	(tuh EEK) 01.01.06- 31.12.06	(tuh EEK) 01.01.05- 31.12.05	(tuh EUR) 01.01.06- 31.12.06	(tuh EUR) 01.01.05- 31.12.05
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt (+/-)				
tulu valuutakursi muutustest	2 361	1 306	151	83
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	36	654	2	42
kokku neto kasum / kahjum finantstehingutelt (+/-)	2 397	1 960	153	125
Lisa 6: palgakulu				
töötasud	8 492	7 127	543	455
erisoodustused	41	17	3	1
erisoodustuste tulumaks	12	5	1	0
puhkusereservi muutus	112	81	7	5
kokku palgakulu	8 657	7 230	553	462
Lisa 7: sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks				
sotsiaalmaks töötasudelt	2 815	2 372	180	152
sotsiaalmaks erisoodustustelt	18	7	1	0
sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	37	27	2	2
kokku sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	2 870	2 406	183	154
Lisa 8: muud halduskulud				
ruumide rent	3 120	2 865	199	183
infotehnoloogia kulud	1 719	1 465	110	94
posti-ja telekommunikatsioonikulud	532	425	34	27
ostetud teenused	1 398	1 868	89	119
kontorikulud	611	349	39	22
kooolitus ja komanderingu kulud	150	137	10	9
reklaamikulud	1 189	1 074	76	69
transpordikulud	871	720	56	46
muud kulud	199	158	13	10
kokku muud halduskulud	9 789	9 061	626	579
Lisa 9: kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)				
materiaalse põhivara amortisatsioon	-1 241	-1 072	-79	-69
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-245	-216	-16	-14
kokku kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1 486	-1 288	-95	-82
Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)				
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	1 058	-1 409	68	-90
kokku nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	1 058	-1 409	68	-90
Lisa 11: muud tegevuskulud				
Tagatisfondi maksed	505	249	32	16
Finantsinspeksiooni tasud	819	773	52	49
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	169	166	11	11
muud tegevuskulud	78	44	5	3
kokku muud tegevuskulud	1 571	1 232	100	79

	(tuh EEK) 31.12.2006	(tuh EEK) 31.12.2005	(tuh EUR) 31.12.2006	(tuh EUR) 31.12.2005
Lisa 12: sularaha				
sularaha Eesti kroonides	87	166	6	11
sularaha välisvaluutas	172	129	11	8
kokku sularaha	259	295	17	19
Lisa 13: nõuded keskpangale				
kohustuslik reserv	32 013	30 814	2 046	1 969
reservi ülejääk keskpangas	42 252	1 329	2 700	85
kokku nõuded keskpangale	74 265	32 143	4 746	2 054
Lisa 14: nõuded krediitiasutustele				
korrespondentarved	1 790	37 415	114	2 391
kokku nõuded krediitiasutustele	1 790	37 415	114	2 391
nõuete jaotumine riikide lõikes				
Eesti	566	34 173	36	2 184
OECD riigid	1 224	3 242	78	207
kokku riikide lõikes	1 790	37 415	114	2 391
Lisa 15: nõuded klientidele				
nõuete jaotumine klienditüübi järgi				
nõuded finantseerimisasutustele	36 916	11 526	2 359	737
laenuid eraettevõtetele	295 471	204 103	18 884	13 045
laenuid eraisikutele	33 599	31 039	2 147	1 984
kokku nõuded klientidele	365 986	246 668	23 391	15 765
Laenuid intressimäärad on vahemikus 0% - 18%.				
Tagatud laenuid				
hüpoteek	221 640	101 280	14 165	6 473
kommertsipant	19 510	25 055	1 247	1 601
ehitise pant	0	8 476	0	542
aktsiapant	45 196	41 575	2 889	2 657
deposiit	1 361	23 470	87	1 500
muud	77 660	37 081	4 963	2 370
kokku tagatud laenuid	365 367	236 937	23 351	15 143
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi				
nõudmiseni hoiused	14 245	11 099	910	709
kuni 3 kuud	64 239	61 284	4 106	3 917
3 kuni 12 kuud	194 846	103 485	12 453	6 614
1 kuni 2 aastat	42 675	38 433	2 727	2 456
2 kuni 5 aastat	41 763	26 103	2 669	1 668
üle 5 aasta	2 636	6 264	168	400
tähtajaks tasumata nõuded	5 232	0	334	0
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	350	0	22	0
kokku nõuded klientidele	365 986	246 668	23 391	15 765

	(tuh EEK) 31.12.2006	(tuh EEK) 31.12.2005	(tuh EUR) 31.12.2006	(tuh EUR) 31.12.2005
nõuete jaotumine riikide lõikes				
Eesti	335 217	210 797	21 424	13 472
OECD riigid	30 769	35 871	1 966	2 293
kokku nõuded klientidele	365 986	246 668	23 391	15 765
tähtjaks tasumata nõuded ja laenud				
laenud eraettevõtetele	5 232	1 447	334	92
laenud eraisikutele	0	1	0	0
kokku tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	5 232	1 448	334	93
spetsiifilised laenuprovisjonid	- 350	0	- 22	0

Lisa 16: võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi				
erafirmade võlakirjad	12 353	0	790	0
kokku võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi	12 353	0	790	0
võlakirjade jaotumine riikide lõikes				
Eesti	11 947	0	764	0
OECD riigid	406	0	26	0
võlakirjade jaotumine riikide lõikes	12 353	0	790	0

Lisa 17: aktsiad ja osad

aktsiad ja osad				
finantsvara õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande				
-börsil noteeritud aktsiad	520	495	33	32
investeeringusportfelli aktsiad	96	96	6	6
kokku aktsiad ja osad väärtpaberid	616	591	39	38
aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes				
Eesti	261	96	17	6
OECD riigid	355	495	23	32
kokku jaotumine riikide lõikes	616	591	39	38

Lisa 18: immateriaalne põhivara

	(tuh EEK)		(tuh EUR)	
	Arvutitarkvara	Kokku	Arvutitarkvara	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2006				
Soetusmaksumus	3 037	3 037	194	194
Akumuleeritud kulum	-2 205	-2 205	-141	-141
Jääkmaksumus	832	832	53	53
2006. a toimunud muutused				
Ostud perioodi jooksul	480	480	31	31
Amortisatsioonikulu	-245	-245	-16	-16
Saldo seisuga 31.12.2006				
Soetusmaksumus	3 517	3 517	225	225
Akumuleeritud kulum	-2 451	-2 451	-157	-157
Jääkmaksumus	1 066	1 066	68	68

Lisa 19: materiaalne põhivara

(tuh EEK)

	Kapitali- seeritud kulud	Arvutid	Mööbel	Muu põhivara	Ette- maksed	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2006						
Soetusmaksumus	2 781	778	1 071	1 824	12	6 466
Akumuleeritud kulum	-670	-464	-632	-726	0	-2 492
Jääkmaksumus	2 111	314	439	1 098	12	3 974
2006. a toimunud muutused						
Ostud perioodi jooksul	26	342	158	572	292	1 390
Amortisatsioonikulu	-558	-214	-127	-341	0	-1 240
Allahindlused väärtuse languse tõttu (soetusmaksumuses)	0	0	0	-45	0	-45
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	-12	0	-74	-218	-304	-608
Saldo seisuga 31.12.2006						
Soetusmaksumus	2 807	1 120	1 229	2 351	0	7 507
Akumuleeritud kulum	-1 227	-678	-759	-1 021	0	-3 685
Jääkmaksumus	1 580	442	470	1 330	0	3 822

(tuh EUR)

	Kapitali- seeritud kulud	Arvutid	Mööbel	Muu põhivara	Ette- maksed	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2006						
Soetusmaksumus	178	50	68	117	1	413
Akumuleeritud kulum	-43	-30	-40	-46	0	-159
Jääkmaksumus	135	20	28	70	1	254
2006. a toimunud muutused						
Ostud perioodi jooksul	2	22	10	37	19	89
Amortisatsioonikulu	-36	-14	-8	-22	0	-79
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	-1	0	-5	-14	-19	-39
Saldo seisuga 31.12.2006						
Soetusmaksumus	179	72	79	150	0	480
Akumuleeritud kulum	-78	-43	-49	-65	0	-236
Jääkmaksumus	101	28	30	85	0	244

	(tuh EEK) 31.12.2006	(tuh EEK) 31.12.2005	(tuh EUR) 31.12.2006	(tuh EUR) 31.12.2005
Lisa 20: muu vara				
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	148	10 127	9	647
kokku muu vara	148	10 127	9	647
Lisa 21: viitlaekumised ja ettemakstud kulud				
saadaolevad intressid	1 884	1 094	120	70
saadaolevad teenustasud	167	97	11	6
ettemakstud kulud	1 072	4 175	69	267
arveldused deebitoridega	0	58	0	4
muud viitlaekumised	76	18	5	1
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	3 199	5 442	204	348
Lisa 22: võlgnevused krediidasutustele				
tähtajalised deposiidid	78 140	0	4 994	0
kokku võlgnevused krediidasutustele	78 140	0	4 994	0
Lisa 23: võlgnevused klientidele				
nõudmiseni deposiidid	71 320	38 844	4 558	2 483
tähtajalised deposiidid	58 870	136 150	3 762	8 702
kokku võlgnevused klientidele	130 190	174 994	8 321	11 184
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi				
valitsus	93	724	6	46
finantseerimisasutused	216	22	14	1
mittetulundusühingud	1 240	70	79	4
äriühingud	25 912	9 469	1 656	605
eraisikud	43 859	28 559	2 803	1 825
kokku nõudmiseni deposiidid	71 320	38 844	4 558	2 483
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi				
finantseerimisasutused		33 547	0	2 144
mittetulundusühingud	5	75	0	5
äriühingud	17 940	70 620	1 147	4 513
eraisikud	40 925	31 908	2 616	2 039
kokku tähtajalised deposiidid	58 870	136 150	3 762	8 702
võlgnevuste jaotumine tähtaegade järgi				
nõudmiseni	59 339	38 844	3 792	2 483
kuni 1 kuu	23 193	66 877	1 482	4 274
3 kuni 12 kuud	42 807	62 975	2 736	4 025
1 kuni 2 aastat	831	2 016	53	129
2 kuni 5 aastat	4 020	4 282	257	274
kokku võlgnevused klientidele	130 190	174 994	8 321	11 184
Lisa 24: väärtpaberikohustused				
emiteeritud võlakirjad	53 190	64 325	3 399	4 111
kokku väärtpaberikohustused	53 190	64 325	3 399	4 111

	(tuh EEK)	(tuh EEK)	(tuh EUR)	(tuh EUR)
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
emiteeritud võlakirjad tähtaegade järgi				
10.08.2006, intr.määr 3,60% p.a., 30/360	0	6 135	0	392
20.04.2007, intr.määr 4,75% p.a., 30/360 *	30 720	35 720	1 963	2 283
11.10.2007, intr.määr 4,25% p.a., 30/360	11 200	11 200	716	716
19.10.2007, intr.määr 4,25% p.a., 30/360	11 270	11 270	720	720
kokku väärtpaberikohustused	53 190	64 325	3 399	4 111

* Noteeritud Tallinna Väärtpaberibörsil

Lisa 25: muud kohustused

maksed teel	1 967	189	126	12
kokku muud kohustused	1 967	189	126	12

Lisa 26: viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

intressivõlad	1 667	1 231	107	79
maksuvõlad:	510	319	33	20
tulumaks töötasudelt	181	135	12	9
sotsiaalmaks	291	206	19	13
töötuskindlustusmaks	8	9	1	1
käibemaks	6	-49	0	-3
ettevõtte tulumaks	9	7	1	0
kohustusliku kogumispensioni makse	15	11	1	1
võlad töötajatele	476	327	30	21
võlad hankijatele	486	353	31	23
muud viitvõlad	6	84	0	5
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	3 145	2 314	201	148

Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.12.06)

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	338 887	12 209	1 727	5 295	151 663	56,28%
Rootsi	0	95	0	0	0	0,01%
Itaalia	157		0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	0		0	0	0	0,00%
Soome	147	259	0	0	0	0,05%
Inglismaa	16 881		0	0	355 314	41,96%
Taani	1 024		0	0	0	0,12%
Poola	7		0	0	0	0,00%
Läti	0	406	11	0	0	0,00%
Kreeka	13 777		146	0	0	1,57%
Kokku	370 880	12 969	1 884	5 295	506 977	100,00%

(tuh EUR, seisuga 31.12.06)

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	21 659	780	110	338	9 693	56,28%
Rootsi	0	6	0	0	0	0,01%
Itaalia	10	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	0	0	0	0	0	0,00%
Soome	9	17	0	0	0	0,05%
Inglismaa	1 079	0	0	0	22 709	41,96%
Taani	65	0	0	0	0	0,12%
Poola	0	0	0	0	0	0,00%
Läti	0	26	1	0	0	0,00%
Kreeka	881	0	9	0	0	1,57%
Kokku	23 704	829	120	338	32 402	100,00%

Lisa 27 järg

(tuh EEK, seisuga 31.12.05)

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	277 113	96	1 053	1 466	274 912	47,89%
Rootsi	0	126	0	0	0	0,01%
Itaalia	15	0	0	0	0	0,00%
Ameerika Ühendriigid	280	0	0	0	0	0,02%
Soome	2 926	369	0	0	0	0,29%
Inglismaa	11 158	0	0	0	560 727	49,64%
Kreeka	24 734	0	0	0	0	2,15%
Kokku	316 226	591	1 053	1 466	835 639	100,00%

(tuh EUR, seisuga 31.12.05)

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	17 711	6	67	94	17 570	47,89%
Rootsi	0	8	0	0	0	0,01%
Itaalia	1	0	0	0	0	0,00%
Ameerika Ühendriigid	18	0	0	0	0	0,02%
Soome	187	24	0	0	0	0,29%
Inglismaa	713	0	0	0	35 837	49,64%
Kreeka	1 581	0	0	0	0	2,15%
Kokku	20 211	38	67	94	53 407	100,00%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 28: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.12.06)

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	95 611	4 978	253	0	367 775	48,75%
hulgi- ja jaekaubandus	37 775		140	5 061	91 675	12,95%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	248 844	4 722	823	33	0	26,46%
eraisikud	33 840		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		14	0	0	0,37%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	4 671		23	0	0	0,49%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	406	11	0	0	0,04%
muu äritegevus	0		318	0	0	0,03%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	182		1	2	0	0,02%
Kokku	445 145	12 969	1 884	5 645	506 977	100,00%

(tuh EUR, seisuga 31.12.06)

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	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%

Lisa 28 järg

(tuh EEK, seisuga 31.12.05)

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	81 085	0	0	0	593 316	58,54%
hulgi- ja jaekaubandus	33 034	0	89	0	196 051	19,89%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	151 084	96	667	32	0	13,18%
eraisikud	31 039	0	206	2	0	2,71%
ehitus	432	0	3	0	0	0,04%
tööstus	17 849	495	78	1 432	0	1,47%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	46 272	4,02%
hotellid ja restoranid	1 462	0	9	0	0	0,13%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	241	0	1	0	0	0,02%
Kokku	316 226	591	1 053	1 466	835 639	100,00%

(tuh EUR, seisuga 31.12.05)

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	5 182	0	0	0	37 920	58,54%
hulgi- ja jaekaubandus	2 111	0	6	0	12 530	19,89%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	9 656	6	43	2	0	13,18%
eraisikud	1 984	0	13	0	0	2,71%
ehitus	28	0	0	0	0	0,04%
tööstus	1 141	32	5	92	0	1,47%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	2 957	4,02%
hotellid ja restoranid	93	0	1	0	0	0,13%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	15	0	0	0	0	0,02%
Kokku	20 211	38	67	94	53 407	100,00%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele