



AS SBM Pank

*Avalik vahearuanne
I kvartal 2007*

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.03.2007
Aruandeaasta algus ja lõpp: 01.01.2007 – 31.12.2007

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	521 759	33 346
Puhaskasum / kahjum	1 416	90
Omakapitali tulukus (ROE)	2,87%	2,87%
Vara tootlikkus (AU)	9,78%	9,78%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud, sh intressid	24 213	1 547
Laenukahjumite eraldised	510	33
Neto-omavahendite suurus	195 380	12 487
Kapitali adekvaatsus	44,73%	44,73%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne I kvartal 2007" on alates 14.05.2007 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: Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti
Registrikood: 10096082

2.3 Aruandeperioodiks on 01.01.-31.03.2007, aruande bilansipäev 31.03.2007. a.

AS-i SBM Pank 2007. aasta I kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediitiasutuse andmeid ja näitajaid.

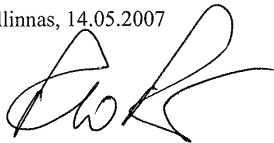
2.4 Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

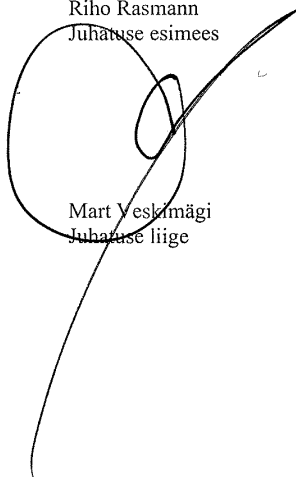
2.5 AS-i SBM Pank juhatuse deklaratsioon.

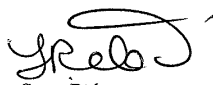
Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on AS-i SBM Pank juhatus seisukohal, et:

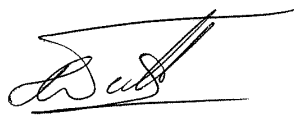
1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediitiasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
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, 14.05.2007


Riho Rasmann
Juhatusesimees


Mart Veskimägi
Juhatuseliige


Sven Raba
Juhatuseliige


Roul Tutt
Juhatuseliige

Tegevusaruanne

3 Seletuskiri

3.1 AS SBM Pank kontserni kirjeldus

AS SBM Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet, kuna pangal pole tütarettevõtteid.

3.2 Olulised majandussündmused

AS-i SBM Pank varade maht on kasvanud kolme kuuga 12,7%, jõudes 31.03.2007 seisuga 521,8 miljoni kroonini (33,3 miljoni euroni). I kvartalis jätkas bilansimahust kiiremat kasvu laenuportfell, 348,9 miljonilt kroonilt (22,3 miljonit eurot) 409,5 miljonini kroonini e 26,2 miljoni euroni (kasv aasta algusest 17,4%), moodustades kvartali lõpus 78,5% kogu varade mahust. 91,1 miljonit krooni (5,8 miljonit eurot) ehk 17,5% koguvaradest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Klientide (sh krediidiasutused) hoised pangas moodustasid I kvartali lõpus 265,9 miljonit krooni ehk 17,0 miljonit eurot (kasv aasta algusest 27,6%). Neist 33% kuulusid krediidi- ja finantseerimisasutustele, 32% äriühingutele ning 34% eraisikutele. Väärtpaberikohustusi oli 31. märtsi 2007. a seisuga 53,2 miljoni krooni ehk 3,4 miljoni euro ulatuses (10,2% bilansimahust). 2007. aastal kavandatakse finantseerida laenuportfelli kasvu kaasates täiendavalt ressursse ka krediidiliini või emiteeritavate võlakirjade näol.

Käesoleva aasta I kvartali kasum moodustas 1,4 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot) võrreldes 0,2 miljoni krooni (0,01 miljoni euro) suuruse kahjumiga 2006. a I kvartalis. 2007. a I kvartali neto intressikasumiks kujunes 8,5 miljonit krooni (0,5 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,1 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 0,7 miljonit krooni (0,05 miljonit eurot) kasumit. Kokku teeniti 2007. aasta I kvartalis pangandustegevusest 9,3 miljonit krooni e 0,6 miljonit eurot kasumit. Administratiivkulud olid samas perioodis kokku 6,9 miljonit krooni (0,4 miljonit eurot).

AS-i SBM Pank nõukogu koosolek otsustas 6. märtsil 2007. a valida nõukogu uueks esimeheks alates 7. märtsist 2007. a hr. Michalakis Louis'e. Nõukogu endine esimees hr. Nikolaos Sarros valiti nõukogu esimehe asetäitjaks. Teised nõukogu liikmed on hr Fotios Karatzenis, hr Efthymios Bouloutas, hr Achillefs Giannisis, hr Emmanouil Karavelakis ja hr Frank Ulrich John. AS-i SBM Pank nõukogu liikmetele arvestati 2007. a I kvartalis liikmetasusid summas 0,8 miljonit krooni (0,05 miljonit eurot), 2006. aastal nõukogu liikmetele tasusid ei makstud.

Panga juhatuse muutusi toimunud ei ole. Juhatuse liikmetele liikmetasusid makstud ei ole. Juhatuse liikmetele arvestati 2007. aasta I kvartalis töötasusid 0,8 milj krooni (0,05 milj eurot), töötajatele 1,6 milj krooni (0,1 milj eurot). Keskmine töötajate arv oli 27.

23. jaanuaril 2007. a kiitsid Riia ja Vilniuse börside juhatused heaks SBM Pank liikmelisustaotluse. Olles varem juba Tallinna Börsi liige sai AS-ist SBM Pank viieteistkümmes Balti börside ühisliige.

I kvartali investeringute mahuks materiaalsesse põhivarasse kujunes 0,3 miljonit krooni (0,02 miljonit eurot). Investeringuid on plaanis jätkata kasvavas mahus. 2. aprillil avati harukontor Jõhvis ja teises kvartalis avatakse harukontor Pärnus. Teises kvartalis tuuakse klientideni uus täiendatud funktsionaalsusega internetipank, mis lisaks inglise ja eesti keelele on hiljem kasutatav ka vene keeles. Panga omakapital oli 31. märtsi 2007. a seisuga 197,9 miljonit krooni (12,7 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 44,73%.

3.3 Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2007	31.03.2006	31.03.2007	31.03.2006
1. Esimese taseme omavahendid	195 380	94 485	12 487	6 039
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	200 500	100 000	12 814	6 391
1.3 Muud reservid	446	271	29	17
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-4 424	-4 606	-283	-294
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 142	-908	-73	-58
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	-272	0	-17
2. Teise taseme omavahendid	0	0	0	0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	195 380	94 485	12 487	6 039
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0	0	0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	195 380	94 485	12 487	6 039
6. Kolmanda taseme omavahendid	0	0	0	0
7. Riskiga kaalutud varad	429 906	230 212	27 476	14 713
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	61 539	28 668	3 933	1 832
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	7 029	33 932	449	2 169
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	21 594	11 549	1 380	738
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	417 703	217 651	26 696	13 910
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	2 656	2 056	170	131
8.1 Grupp I	2 656	2 056	170	131
8.2 Grupp II	0	0	0	0
9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0	0	0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	342	119	22	8
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	262	0	17	0
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	80	119	5	8
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0	0	0	0
12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.+10.+10x12,5+11x12,5)	44,73%	40,42%	44,73%	40,42%

Valuutade netopositsioonid

(tuh EEK, seisuga 31.03.2007)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	513 691	301 130	247 842	291 990	168 413

(tuh EUR, seisuga 31.03.2007)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	32 831	19 246	15 840	18 662	10 764

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

(tuh EEK, seisuga 31.03.2006)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	292 063	190 802	378 101	385 631	93 731

(tuh EUR, seisuga 31.03.2006)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	18 666	12 194	24 165	24 646	5 991

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.03.2007)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	100 055	24 213	46 180	29 992	221 714	48 097	42 779	3 795	516 825
sularaha ja nõuded pankadele	67 535	0	1 033	0	0	0	0	0	68 568
nõuded klientidele	18 948	23 904	42 470	29 979	221 624	48 097	42 779	3 699	431 500
väärtpaberid	12 752	0	0	0	0	0	0	96	12 848
muud nõuded	820	309	2 677	13	90	0	0	0	3 909
Bilansivälised nõuded	0	0	510 646	0	0	0	0	0	0
Panga kohustused	70 274	0	124 195	63 936	60 637	609	4 170	0	323 821
võlgnevus pankadele	0	0	25 646	46 940	15 647	0	0	0	88 233
võlgnevus klientidele	68 441	0	66 635	16 339	21 469	586	4 170	0	177 640
emiteeritud võlakirjad	0	0	30 720	0	22 470	0	0	0	53 190
muud kohustused	1 833	0	1 194	657	1 051	23	0	0	4 758
Bilansivälised kohustused	0	0	510 349	0	19 278	0	10 259	0	539 886

(tuh EUR, seisuga 31.03.2007)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	6 395	1 547	2 951	1 917	14 170	3 074	2 734	243	33 031
sularaha ja nõuded pankadele	4 316	0	66	0	0	0	0	0	4 382
nõuded klientidele	1 211	1 528	2 714	1 916	14 164	3 074	2 734	236	27 578
väärtpaberid	815	0	0	0	0	0	0	6	821
muud nõuded	52	20	171	1	6	0	0	0	250
Bilansivälised nõuded	0	0	32 636	0	0	0	0	0	32 636
Panga kohustused	4 491	0	7 938	4 086	3 875	39	267	0	20 696
võlgnevus pankadele	0	0	1 639	3 000	1 000	0	0	0	5 639
võlgnevus klientidele	4 374	0	4 259	1 044	1 372	37	267	0	11 353
emiteeritud võlakirjad	0	0	1 963	0	1 436	0	0	0	3 399
muud kohustused	117	0	76	42	67	1	0	0	304
Bilansivälised kohustused	0	0	32 617	0	1 232	0	656	0	34 505

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.03.2006)

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	69 931	1 678	17 692	37 546	107 758	28 566	20 335	4 976	288 482
sularaha ja nõuded pankadele	61 335	0	1 265	0	0	0	0	0	62 600
nõuded klientidele	5 342	1 547	7 614	37 545	107 745	28 566	20 331	4 880	213 570
väärtpaberid	557	0	0	0	0	0	0	96	653
muud nõuded	2 697	131	8 813	1	13	0	4	0	11 659
Bilansivälised nõuded	0	0	760 651	0	0	0	0	0	760 651
Panga kohustused	56 898	0	32 990	3 907	36 845	62 939	4 239	0	197 818
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	55 199	0	32 617	3 843	30 509	3 172	4 191	0	129 531
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	6 135	58 190	0	0	64 325
muud kohustused	1 699	0	373	64	201	1 577	48	0	3 962
Bilansivälised kohustused	5 601	0	754 327	0	2 000	0	56	0	761 984

(tuh EUR, seisuga 31.03.2006)

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	4 469	107	1 131	2 400	6 887	1 826	1 300	318	18 437
sularaha ja nõuded pankadele	3 920	0	81	0	0	0	0	0	4 001
nõuded klientidele	341	99	487	2 400	6 886	1 826	1 299	312	13 650
väärtpaberid	36	0	0	0	0	0	0	6	42
muud nõuded	172	8	563	0	1	0	0	0	745
Bilansivälised nõuded	0	0	48 614	0	0	0	0	0	48 614
Panga kohustused	3 636	0	2 108	250	2 355	4 023	271	0	12 643
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	3 528	0	2 085	246	1 950	203	268	0	8 279
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	392	3 719	0	0	4 111
muud kohustused	109	0	24	4	13	101	3	0	253
Bilansivälised kohustused	358	0	48 210	0	128	0	4	0	48 700

Riskide kontsentreerumine

(tuh EEK, seisuga 31.03.2007)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	10	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	228 993	117,20%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	189	0,10%

(tuh EUR, seisuga 31.03.2007)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	10	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	14 635	117,20%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	12	0,10%

(tuh EEK, seisuga 31.03.2006)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	10	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	175 210	185,44%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	13 954	14,77%

(tuh EUR, seisuga 31.03.2006)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	10	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	11 198	185,44%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	892	14,77%

3.4 Suhtarvud

		<u>01.01.-31.03.2007</u>	<u>01.01.-31.03.2006</u>
Omakapitali tulukus	ROE	2,87%	-1,14%
Omakapitali kordaja	EM	2,50	3,30
Puhastulukus	PM	11,76%	-3,84%
Vara tootlikkus	AU	9,78%	8,99%
Puhas intressimarginaal	NIM	7,03%	5,72%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0,07	-0,03
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0,07	-0,03
Hinnavahe	SPREAD	5,85%	4,37%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	8,81%	7,96%
Võõrkapitali hind	COL	3,64%	4,35%

Selgitused suhtarvudele

Kogutuludesse on arvatud Eesti Panga Presidendi määrusega kinnitatud "Avaliku aruande" koostamise juhendis loetletud tululiigid: intressitulu, teenustasutulu, kasum/tulu finantstehingutelt, tulu finantsinvesteeringutelt, muud tegevustulud, erakorralised tulud, kasum/tulu kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+), kasum/tulu nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+), tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutusest.

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
NIM	Neto intressi kasum / Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtpapereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA) – Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

3.5 Reitingud

AS-il SBM Pank puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

3.6 AS SBM Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Üheski kohtuvaidluses, millest tulenevalt võiks pank saada tulevikus olulist kahju, AS SBM Pank seisuga 31.03.2007 osaline ei ole. Ühe (aruande kinnitamise kuupäeva seisuga: kahe) 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, mis on bilansipäeva järgselt ka edukalt lõppenud.

4 Raamatupidamise aruanne

4.1 Kasumiaruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	01.01.2007- 31.03.2007	01.01.2006- 31.03.2006	01.01.2007- 31.03.2007	01.01.2006- 31.03.2006
Intressitulu	1	10 650	5 890	681	376
Laenudelt		10 074	5 515	644	352
Hoiustelt		394	375	25	24
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		182	0	12	0
Intressikulu	2	2 157	1 656	138	106
Nõudmiseni hoiustelt		303	257	19	16
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		1 250	681	80	44
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		604	718	39	46
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		8 493	4 234	543	271
Teenustasutulu	3	341	507	22	32
Teenustasukulu	4	194	339	12	22
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	697	492	45	31
Kasum/tulu		1 049	687	67	44
Kahjum/kulu		352	195	22	12
Administratiivkulud		6 947	4 459	444	285
Palgakulu	6	3 255	1 882	208	120
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	1 076	626	69	40
Muud halduskulud	8	2 616	1 951	167	125
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	9	-423	-341	-27	-22
Kahjum/kulu		423	341	27	22
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	-160	0	-10	0
Kahjum/kulu		160	0	10	0
Muud tegevuskulud	11	391	366	25	23
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		1 416	-272	90	-17
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		1 416	-272	90	-17

Tava puhaskasum aktsia kohta (Basic EPS)

01.01.-31.03.2007. a EEK 0,07

01.01.-31.03.2006. a EEK -0,03

Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta (Diluted EPS)

01.01.-31.03.2007. a EEK 0,07

01.01.-31.03.2006. a EEK -0,03

4.2 Bilanss

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006
Sularaha	12	480	259	31	17
Nõuded keskpangale	13	61 059	74 265	3 902	4 746
Nõudmiseni hoiused		61 059	74 265	3 902	4 746
Nõuded krediidasutustele	14	7 029	1 790	449	114
Nõudmiseni hoiused		5 996	1 790	383	114
Tähtajalised hoiused		1 033	0	66	0
Nõuded klientidele	15	432 010	365 986	27 610	23 391
sh arvelduskrediit		2 009	1 990	128	127
sh hüpoteegiga tagatud laenud		282 171	217 640	18 034	13 910
Nõuded finantseerimisasutustele		42 424	36 915	2 711	2 359
Laenud muudele äriühingutele		351 744	295 472	22 481	18 884
Laenud eraisikutele		37 842	33 599	2 419	2 147
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)		-510	-350	-33	-22
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		-510	-350	-33	-22
Väärtpaberid	16	12 848	12 969	821	829
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		12 373	12 353	791	790
Aktsiad ja osad		475	616	30	39
Immateriaalne põhivara	17	1 142	1 066	73	68
Materiaalne põhivara	18	3 792	3 822	242	244
Muu vara	19	297	148	19	9
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	20	3 612	3 199	231	204
sh intressinõuded		2 082	1 884	133	120
Aktiva (varad) kokku		521 759	463 154	33 346	29 601
Võlgnevused krediidasutustele	21	88 233	78 140	5 639	4 994
Tähtajalised hoiused		88 233	78 140	5 639	4 994
Võlgnevused klientidele	22	177 640	130 190	11 353	8 321
Võlgnevused valitsusele		362	93	23	6
Võlgnevused finantseerimisasutustele		140	216	9	14
Võlgnevused muudele äriühingutele		86 196	43 853	5 509	2 803
Võlgnevused mittetulundusühingutele		1 632	1 245	104	80
Võlgnevused eraisikutele		89 310	84 783	5 708	5 419
Väärtpaberikohustused	23	53 190	53 190	3 399	3 399
Emiteeritud võlakirjad		53 190	53 190	3 399	3 399
Muud kohustused	24	88	1 967	6	126
sh maksed teel		88	1 967	6	126
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	25	4 670	3 145	298	201
sh intressivõlad		2 905	1 667	186	107
Kohustused kokku		323 821	266 632	20 696	17 041
Aktsiakapital		200 500	200 500	12 814	12 814
Muud reservid		446	271	29	17
Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum		-4 424	-7 735	-283	-494
Majandusaasta kasum/(-)kahjum		1 416	3 486	90	223
Omakapital kokku		197 938	196 522	12 651	12 560
Passiva (kohustused ja omakapital) kokku		521 759	463 154	33 346	29 601

4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuh EEK, seisuga 31.03.2007)

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	29 537
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 656
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	26 881
Tuletisväärtpaberid	510 646	510 349
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	510 646	510 349

(tuh EUR, seisuga 31.03.2007)

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	1 888
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	170
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	1 718
Tuletisväärtpaberid	32 636	32 617
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	32 636	32 617

(tuh EEK, seisuga 31.03.2006)

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	5 601
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	5 601
Tuletisväärtpaberid	760 651	754 327
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	760 651	754 327

(tuh EUR, seisuga 31.03.2006)

	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	358
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	358
Tuletisväärtpaberid	48 614	48 210
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	48 614	48 210

4.4 Omakapitali liikumise aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2007 - 31.03.2007	01.01.2006 - 31.03.2006	01.01.2007 - 31.03.2007	01.01.2006 - 31.03.2006
Aktiivkapital				
Jääk perioodi alguses	200 500	100 000	12 814	6 391
Jääk perioodi lõpus	200 500	100 000	12 814	6 391
Muud reservid				
Jääk perioodi alguses	271	230	17	15
Kohustuslik reservkapital	175	41	11	3
Jääk perioodi lõpus	446	271	29	17
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-4 424	-4 606	-283	-294
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	1 416	-272	90	-17
Jääk perioodi lõpus	-3 008	-4 878	-192	-312
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	196 522	95 665	12 560	6 114
perioodi lõpus	197 938	95 393	12 651	6 097

Aktiivkapital jaguneb 20 050 000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 Eesti krooni ning on sisse makstud rahas.

Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 Eesti krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 Eesti krooni.

4.5 Rahavoogude aruanne

	tuh EEK 01.01.2007- 31.03.2007	tuh EEK 01.01.2006- 31.03.2006	tuh EUR 01.01.2007- 31.03.2007	tuh EUR 01.01.2006- 31.03.2006
Rahavood äritegevusest	-13 445	-4 551	-859	-291
saadud intressitulu	10 650	5 890	681	376
makstud intressikulu	-2 157	-1 656	-138	-106
saadud teenustasutulu	341	507	22	32
makstud teenustasukulu	-194	-339	-12	-22
administratiivkulud	-6 947	-4 459	-444	-285
saadud tulu finantstehingutelt	697	492	45	31
muud tegevuskulud	-391	-366	-25	-23
tegevusaktivite suurenemine/vähene mine (-/+)				
laenuportfell	-60 515	28 653	-3 868	1 831
muud nõuded pankadele	-6 168	2 439	-394	156
muud aktivad	-6 071	8 355	-388	534
väärtpaberid	121	-62	8	-4
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)				
võlgnevused krediidiasutustele	10 093	0	645	0
võlgnevus klientidele	47 450	-45 463	3 033	-2 906
väärtpaberikohustused	0	0	0	0
muud passivad	-354	1 458	-23	93
Rahavood investeerimistegevusest	-469	-263	-30	-17
soetatud materiaalne põhivara	-316	-134	-20	-9
soetatud immateriaalne põhivara	-152	-129	-10	-8
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0	0	0
aktsiakapitali sisse maks	0	0	0	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-13 914	-4 814	-889	-308
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	44 301	39 039	2 831	2 495
Kassa ja raha ekvivalendid I kvartali lõpus	30 387	34 225	1 942	2 187

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

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

4.6 Raamatupidamise aruande lisad

	tuh EEK 01.01.07- 31.03.07	tuh EEK 01.01.06- 31.03.06	tuh EUR 01.01.07- 31.03.07	tuh EUR 01.01.06- 31.03.06
Lisa 1: intressitulu				
intressitulu laenudelt	10 074	5 515	644	352
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	265	375	17	24
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	129	0	8	0
intressitulu võlakirjadelt	182	0	12	0
kokku intressitulu	10 650	5 890	681	376
Lisa 2: intressikulu				
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	303	257	19	16
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 250	681	80	44
intressikulu võlakirjadelt	604	718	39	46
kokku intressikulu	2 157	1 656	138	106
Lisa 3: teenustasutulu				
pangaoperatsioonide tasud	155	49	10	3
väärtpaberitehingute tasud	102	386	7	25
arvete avamine ja hooldustasud	81	67	5	4
muud teenustasutulud	3	5	0	0
kokku teenustasutulu	341	507	22	32
Lisa 4: teenustasukulu				
väärtpaberitehingute kulud	50	230	3	15
pangaoperatsioonide tasud	84	50	5	3
S.W.I.F.T.-i kulud	60	57	4	4
muud teenustasukulud	0	2	0	0
kokku teenustasukulud	194	339	12	22
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt (+/-)				
netokasum valuutakursi muutustest	649	439	41	28
netokasum kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	48	53	3	3
kokku kasum finantstehingutelt	697	492	45	31
Lisa 6: palgakulu				
töötasud	2 431	1 880	155	120
nõukogu liikmete tasud	821	0	52	0
erisoodustused	2	1	0	0
erisoodustuste tulumaks	1	0	0	0
kokku palgakulu	3 255	1 882	208	120
Lisa 7: sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse				
sotsiaalmaks töötasudelt	804	625	51	40
sotsiaalmaks nõukogu liikmete tasudelt	271	0	17	0
sotsiaalmaks erisoodustustelt	1	0	0	0
kokku sotsiaalmaksu, töötuskindlustusmakse kulu	1 076	626	69	40

	tuh EEK 01.01.07- 31.03.07	tuh EEK 01.01.06- 31.03.06	tuh EUR 01.01.07- 31.03.07	tuh EUR 01.01.06- 31.03.06
Lisa 8: muud halduskulud				
ruumide rent	934	740	60	47
infotehnoloogia kulud	466	383	30	24
posti-ja telekommunikatsioonikulud	114	81	7	5
muud ostetud teenused	453	225	29	14
Kontorikulud	140	59	9	4
koolitus ja komanderingu kulud	34	44	2	3
Reklaamikulud	212	219	14	14
Transpordikulud	215	180	14	12
muud kulud	48	21	3	1
kokku muud halduskulud	2 616	1 951	167	125

Lisa 9: Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)				
materiaalse põhivara amortisatsioon	-346	-288	-22	-18
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-77	-53	-5	-3
kokku kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-423	-341	-27	-22

Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)				
ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu	-160	0	-10	0
kokku nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-160	0	-10	0

Lisa 11: muud tegevuskulud				
Tagatisfondi maksed	119	100	8	6
Finantsinspektsiooni tasud	204	203	13	13
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	42	42	3	3
muud tegevuskulud	26	21	2	1
kokku muud tegevuskulud	391	366	25	23

	tuh EEK 31.03.2007	tuh EEK 31.03.2006	tuh EUR 31.03.2007	tuh EUR 31.03.2006
Lisa 12: sularaha				
sularaha Eesti kroonides	235	322	15	21
sularaha välisvaluutas	245	129	16	8
kokku sularaha	480	451	31	29

Lisa 13: nõuded keskpangale				
kohustuslik reserv	38 181	28 375	2 440	1 813
reservi ülejääk keskpangas	22 878	-158	1 462	-10
kokku nõuded keskpangale	61 059	28 217	3 902	1 803

Lisa 14: nõuded krediidasutustele				
Korrespondentarved	5 996	32 667	383	2 088
Üleöödeposiidid	1 033	1 265	66	81
kokku nõuded krediidasutustele	7 029	33 932	449	2 169

nõuete jaotumine riikide lõikes				
Eesti	5 318	33 683	340	2 153
OECD riigid	1 711	249	109	16
kokku riikide lõikes	7 029	33 932	449	2 169

	tuh EEK 31.03.2007	tuh EEK 31.03.2006	tuh EUR 31.03.2007	tuh EUR 31.03.2006
Lisa 15: nõuded klientidele				
nõuete jaotumine klienditüübi järgi				
nõuded finantseerimisasutustele	42 424	7 081	2 711	453
laenud eraettevõtetele	351 987	199 183	22 496	12 730
laenud eraisikutele	37 865	8 443	2 420	540
laenude ümberhindlus	-266	-1 137	-17	-73
kokku nõuded klientidele	432 010	213 570	27 610	13 650
Laenude intressimäärad on vahemikus 5% - 18%.				
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi				
nõudmiseni hoiused	18 948	6 889	1 211	440
kuni 3 kuud	72 449	45 159	4 630	2 886
3 kuni 12 kuud	221 624	107 745	14 164	6 886
1 kuni 2 aastat	48 097	28 566	3 074	1 826
2 kuni 5 aastat	42 779	20 331	2 734	1 299
üle 5 aasta	3 699	4 880	236	312
tähtajaks tasumata nõuded	23 904	0	1 528	0
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	510	0	33	0
kokku nõuded klientidele	432 010	213 570	27 610	13 650
nõuete jaotumine riikide lõikes				
Eesti	393 197	206 569	25 130	13 202
OECD riigid	38 813	7 001	2 481	447
kokku nõuded klientidele	432 010	213 570	27 610	13 650
tähtajaks tasumata nõuded ja laenud				
laenud eraettevõtetele	23 884	1 547	1 526	99
laenud eraisikutele	20	0	1	0
kokku tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	23 904	1 547	1 528	99
Individuaalne laenude allahindlus	-510	0	-33	0
Lisa 16: väärtpaberid				
võlakirjad				
võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi				
lunastamistähtajani hoitavad erafirmade võlakirjad	12 373	0	791	0
kokku võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi	12 373	0	791	0
võlakirjade jaotumine riikide lõikes				
Eesti	11 967	0	765	0
OECD riigid	406	0	26	0
võlakirjade jaotumine riikide lõikes	12 373	0	791	0
aktsiad ja muud väärtpaberid				
finantsvara õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	379	557	24	36
-börsil noteeritud aktsiad	379	557	24	36
müügiotel investeerimisportfelli aktsiad	96	96	6	6
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	475	653	30	42
aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes				
Eesti	96	150	6	10
OECD riigid	379	503	24	32
kokku jaotumine riikide lõikes	475	653	30	42

	tuh EEK 31.03.2007	tuh EEK 31.03.2006	tuh EUR 31.03.2007	tuh EUR 31.03.2006
Lisa 17: immateriaalne põhivara				
tarkvara	3 669	3 166	234	202
kulum	-2 527	-2 258	-162	-144
kokku immateriaalne põhivara	1 142	908	73	58
Lisa 18: materiaalne põhivara				
arvutid	1 136	809	73	52
mööbel	1 229	1 090	79	70
muu põhivara	5 459	4 702	349	301
kulum	-4 032	-2 780	-258	-178
kokku materiaalne põhivara	3 792	3 821	242	244
Lisa 19: muu vara				
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	297	6 325	19	404
kokku muu vara	297	6 325	19	404
Lisa 20: viitlaekumised ja ettemakstud kulud				
saadaolevad intressid	2 082	836	133	53
saadaolevad teenustasud	128	147	8	9
ettemakstud kulud	1 068	4 158	68	266
arveldused deebitoridega	26	29	2	2
muud viitlaekumised	308	164	20	10
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	3 612	5 334	231	341
Lisa 21: võlgnevused krediidasutustele				
tähtajalised deposiidid	88 233	0	5 639	0
kokku võlgnevused krediidasutustele	88 233	0	5 639	0
Lisa 22: võlgnevused krediidasutuse klientidele				
nõudmiseni deposiidid	108 935	66 482	6 962	4 249
tähtajalised deposiidid	68 705	63 049	4 391	4 030
kokku võlgnevused klientidele	177 640	129 531	11 353	8 279
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi				
valitsus	362	522	23	33
finantseerimisasutused	140	10 108	9	646
mittetulundusühingud	1 627	348	104	22
äriühingud	60 645	41 760	3 876	2 669
eraisikud	46 161	76 793	2 950	4 908
kokku nõudmiseni deposiidid	108 935	129 531	6 962	8 279
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi				
finantseerimisasutused	0	10 000	0	639
mittetulundusühingud	5	80	0	5
äriühingud	25 551	13 253	1 633	847
eraisikud	43 149	39 716	2 758	2 538
kokku tähtajalised deposiidid	68 705	63 049	4 391	4 030
Lisa 23: 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
	31.03.2007	31.03.2006	31.03.2007	31.03.2006
Lisa 23 järg				
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 Väärtpaberbörsil				

Lisa 24: muud kohustused

maksed teel	88	873	6	56
kokku muud kohustused	88	873	6	56

Lisa 25: viitvõlad ja ettemakstud tulud

intressivõlad	2 905	2 214	186	142
maksuvõlad	908	359	58	23
võlad töötajatele	476	327	30	21
võlad hankijatele	315	139	20	9
muud viitvõlad	66	49	4	3
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	4 670	3 088	298	197

Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.03.07)

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	464 286	12 063	1 651	24 213	149 226	60,04%
Rootsi	0	83	0	0	0	0,01%
Itaalia	156	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	0	0	0	0	0	0,00%
Soome	6	271	0	0	0	0,03%
Inglismaa	22 345	0	0	0	283 187	30,42%
Taani	855	0	0	0	0	0,09%
Läti	0	431	5	0	0	0,04%
Saksamaa	804	0	0	0	0	0,08%
Kreeka	14 647	0	314	0	78 233	9,28%
Kokku	503 099	12 848	1 970	24 213	510 646	100,00%

(tuh EUR, seisuga 31.03.07)

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	29 673	771	106	1 547	9 537	60,04%
Rootsi	0	5	0	0	0	0,01%
Itaalia	10	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	0	0	0	0	0	0,00%
Soome	0	17	0	0	0	0,03%
Inglismaa	1 428	0	0	0	18 099	30,42%
Taani	55	0	0	0	0	0,09%
Läti	0	28	0	0	0	0,04%
Saksamaa	51	0	0	0	0	0,08%
Kreeka	936	0	20	0	5 000	9,28%
Kokku	32 154	821	126	1 547	32 636	100,00%

(tuh EEK, seisuga 31.03.06)

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	241 885	150	836	1 547	253 849	49,04%
Rootsi	0	82	0	0	0	0,01%
Itaalia	15	0	0	0	0	0,00%
Ameerika Ühendriigid	559	39	0	0	0	0,06%
Soome	231	382	0	0	0	0,06%
Poola	25	0	0	0	0	0,00%
Inglismaa	6 434	0	0	0	506 802	50,83%
Kreeka	13	0	0	0	0	0,00%
Kokku	249 162	653	836	1 547	760 651	100,00%

(tuh EUR, seisuga 31.03.06)

piirkond	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	15 459	10	53	99	16 224	49,04%
Rootsi	0	5	0	0	0	0,01%
Itaalia	1	0	0	0	0	0,00%
Ameerika Ühendriigid	36	2	0	0	0	0,06%
Soome	15	24	0	0	0	0,06%
Poola	2	0	0	0	0	0,00%
Inglismaa	411	0	0	0	32 391	50,83%
Kreeka	1	0	0	0	0	0,00%
Kokku	15 924	42	53	99	48 614	100,00%

* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(tuh EEK, seisuga 31.03.07)

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi-välised võlakohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenu*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	98 670	4 981	152	0	299 511	40,16%
hulgi- ja jaekaubandus	33 701	0	58	22 849	85 892	9,64%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	280 822	5 691	817	0	0	28,61%
eraisikud	38 097	0	368	30	78 233	11,62%
ehitus	5 220	0	12	0	0	0,52%
tööstus	37 247	355	236	999	0	3,67%
veondus, laondus, side	1 038	1 415	3	0	47 010	4,93%
hotellid ja restoranid	3 485	0	14	0	0	0,35%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	4 650	0	23	0	0	0,47%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	406	5	0	0	0,04%
muu äritegevus	0	0	281	328	0	0,00%
tervishoid ja sotsiaalhooldus	169	0	1	7	0	0,02%
Kokku	503 099	12 848	1 970	24 213	510 646	100,00%

(tuh EUR, seisuga 31.03.07)

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi-välised võlakohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenu*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	6 306	318	10	0	19 142	40,16%
hulgi- ja jaekaubandus	2 154	0	4	1 460	5 489	9,64%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	17 948	364	52	0	0	28,61%
eraisikud	2 435	0	24	2	5 000	11,62%
ehitus	334	0	1	0	0	0,52%
tööstus	2 381	23	15	64	0	3,67%
veondus, laondus, side	66	90	0	0	3 004	4,93%
hotellid ja restoranid	223	0	1	0	0	0,35%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	297	0	1	0	0	0,47%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	26	0	0	0	0,04%
muu äritegevus	0	0	18	21	0	0,00%
tervishoid ja sotsiaalhooldus	11	0	0	0	0	0,02%
Kokku	32 154	821	126	1 547	32 636	100,00%

Lisa 27 järg

(tuh EEK, seisuga 31.03.06)

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi- välised võla- kohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	41 013	0	0	0	547 657	58,30%
hulgi- ja jaekaubandus	30 560	0	77	0	187 162	21,57%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	156 590	96	673	96	0	15,57%
eraisikud	8 457	0	35	0	0	0,84%
ehitus	415	54	2	16	0	0,05%
tööstus	10 515	497	40	1 430	0	0,95%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	25 832	2,56%
hotellid ja restoranid	1 381	0	8	0	0	0,14%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	231	0	1	5	0	0,02%
telekommunikatsioon	0	6	0	0	0	0,00%
Kokku	249 162	653	836	1 547	760 651	100,00%

(tuh EUR, seisuga 31.03.06)

majandussektor	Bilansilised nõuded			sh tähtjaks ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi- välised võla- kohustused	maj.sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	2 621	0	0	0	35 002	58,30%
hulgi- ja jaekaubandus	1 953	0	5	0	11 962	21,57%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	10 008	6	43	6	0	15,57%
eraisikud	541	0	2	0	0	0,84%
ehitus	27	3	0	1	0	0,05%
tööstus	672	32	3	91	0	0,95%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	1 651	2,56%
hotellid ja restoranid	88	0	1	0	0	0,14%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	15	0	0	0	0	0,02%
telekommunikatsioon	0	0	0	0	0	0,00%
Kokku	15 924	42	53	99	48 614	100,00%

* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele