



AS SBM Pank

*Avalik vahearuanne
III kvartal 2006*

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.09.2006
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	461 534	29 497
Puhaskasum / kahjum	1 671	107
Omakapitali tulukus (ROE)	1,53%	1,53%
Vara tootlikkus (AU)	8,61%	8,61%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	1 527	98
Laenukahjumite eraldised	0	0
Neto-omavahendite suurus	192 045	12 274
Kapitali adekvaatus	60,52%	60,52%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne III kvartal 2006" on alates 23.10.2006 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.-30.09.2006, aruande bilansipäev 30.09.2006. a.

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

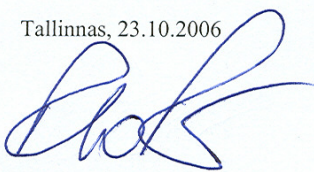
2.4 Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

2.5 AS-i SBM Pank juhatuse deklaratsioon.

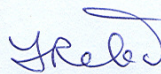
Tutvunud Avalikus vahearuanDES esitatud informatsiooniga on AS-i SBM Pank juhatus seisukohal, et:

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.

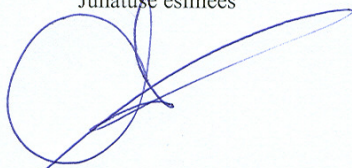
Tallinnas, 23.10.2006



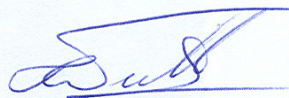
Riho Rasmann
Juhatusesimees



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 III kvartali lõpuks 461,5 miljoni kroonini (29,5 miljoni euroni) ehk 43% II kvartali lõpuga võrreldes. Laenuportfell moodustas 263,7 miljoni krooni (16,9 miljoni eurot), ehk 57% kogu varade mahust. 176,8 miljoni krooni (11,3 miljoni eurot) ehk 38,3% koguvaredest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Klientide hoiused pangas moodustasid III kvartali lõpus 194,5 miljoni krooni ehk 12,4 miljoni eurot, kasvades kvartaliga 35,4%. Hoiustest 47,6% kuulusid eraisikutele, 52,2% äriühingutele ning 0,2% mittetulundusühingutele, valitsusele ja finantseerimisasutustele.

Pank oli III kvartalis kasumis, 9 kuu kasum moodustas kokku 1,7 miljoni krooni (0,1 miljoni eurot), 1,2 miljoni krooni (0,07 miljoni eurot) kasumit teeniti seejuures III kvartalis. 2006. a esimese üheksa kuu neto intressikasumiks kujunes 15,2 miljoni krooni (1,0 miljoni eurot), enamus intressitulust teeniti laenuodelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,4 miljoni krooni (0,03 miljoni eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 1,8 miljoni krooni (0,1 miljoni eurot). Kokku teeniti 2006. aasta 9 kuuga pangandustegevusest 17,5 miljoni krooni e. 1,1 miljoni eurot. 2006. a esimese üheksa kuu administratiivkulud olid kokku 15,0 miljoni krooni (1,0 miljoni eurot).

Panga omakapital oli 30. septembri 2006. a seisuga 194,7 miljoni krooni (12,4 miljoni eurot) ja kapitali adekvaatus 60,52%.

Lähtuvalt AS-i SBM Pank aktsionäride 28.02.2006 ja 26.05.2006. a toimunud erakorraliste üldkoosolekute otsustest suurendada panga aktsiakapitali 100,5 miljoni krooni (6,4 miljoni euro) võrra ning pärast Finantsinspeksiooni juhatuse otsust nõusoleku andmisest olulise osaluse omandamiseks AS-is SBM Pank, märkis Marfin Financial Group Holdings S.A. 10. augustil 2006. a 10 050 000 aktsiat ja teostas märgitud aktsiate eest rahalise sissemakse 100,5 miljoni krooni ulatuses AS SBM Pank kontole.

AS-i SBM Pank omanike struktuur:

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

Nikolaos Sarros – 28,68%

Teiste aktsionäride osalus on alla 10%.

Aktsiakapitali suurendamine on oluline osa panga kasvustrateegiast, mis suurendab panga usaldusväärsust ning loob head eeldused odavama ressursi kaasamiseks mh krediidiliinide näol. Pank on seadnud oma eesmärgiks kasvada igal aastal 2 korda, ning jätkab investeringute ja kulutuste tegemist, mis on suunatud eelkõige klienditeeninduse arendamisele. Keskmise töötajate arv oli 25. Klientide paremaks teenindamiseks on IV kvartalis plaanis avada harukontor Jõhvis.

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 Efthymios 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.

3.3 Normatiivid

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK 30.09.2006	tuh EEK 30.09.2005	tuh EUR 30.09.2006	tuh EUR 30.09.2005
Esimese taseme omavahendid	192 045	98 549	12 274	6 298
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	100 000	12 814	6 391
Muud reservid	271	271	17	17
Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-7 735	2 555	-494	163
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-991	-690	-63	-44
Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	-3 587	0	-229
Kokku bruto-omavahendid (1+2)	192 045	98 549	12 274	6 298
Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0	0	0
Kokku neto-omavahendid (3-4)	192 045	98 549	12 274	6 298
Kolmanda taseme omavahendid	0	0	0	0
Riskiga kaalutud varad	309 922	226 634	19 808	14 485
I kategooria (riski kaal 0%)	14 543	29 333	929	1 875
II kategooria (riski kaal 20%)	148 179	17 925	9 470	1 146
III kategooria (riski kaal 50%)	9 618	12 804	615	818
IV kategooria (riski kaal 100%)	275 477	216 647	17 606	13 846
Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	2 556	2 000	163	128
Grupp I	2 556	2 000	163	128
Grupp II	0	0	0	0
Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0	0	0
Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	389	104	25	7
Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	282	0	18	0
Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	107	104	7	7
Kapitali adekvaatus	60,52%	42,86%	60,52%	42,86%

Valuutade netopositsioonid

(tuh EEK, seisuga 30.09.2006)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	432 259	238 650	130 226	164 864	158 971

(tuh EEK, seisuga 30.09.2005)

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

(tuh EUR, seisuga 30.09.2006)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	27 626	15 253	8 323	10 537	10 160

(tuh EUR, seisuga 30.09.2005)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	17 498	10 507	12 470	13 208	6 253

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EEK, seisuga 30.09.2006)

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	42 901	1 527	157 412	56 083	149 132	28 770	19 006	1 775	456 606
sularaha ja nõuded									
pankadele	18 095	0	144 627	0	0	0	0	0	162 722
nõuded klientidele	11 345	1 374	10 506	56 022	149 121	28 767	19 006	1 679	277 820
väärtpaberid	12 726	0	0	0	0	0	0	96	12 822
muud nõuded	735	153	2 279	61	11	3	0	0	3 242
Bilansivälised nõuded	0	0	260 279	0	0	0	0	0	260 279
Panga kohustused	78 896	0	80 776	9 104	70 590	23 216	4 245	0	266 827
võlgnevus pankadele	0	0	15 647	0	0	0	0	0	15 647
võlgnevus klientidele	76 407	0	64 128	9 104	39 870	746	4 245	0	194 500
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	30 720	22 470	0	0	53 190
muud kohustused	2 489	0	1 001	0	0	0	0	0	3 490
Bilansivälised kohustused	18	0	269 070	8 205	20 567	56	0	0	297 916

(tuh EEK, seisuga 30.09.2005)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	63 377	1	8 002	31 147	103 020	36 133	29 671	1 592	272 943
sularaha ja nõuded									
pankadele	47 258	0	0	0	0	0	0	0	47 258
nõuded klientidele	8 622	1	1 550	31 095	103 015	36 133	29 671	1 496	211 583
väärtpaberid	465	0	0	0	0	0	0	96	561
muud nõuded	7 032	0	6 452	52	5	0	0	0	13 541
Bilansivälised nõuded	0	0	401 390	0	0	0	0	0	401 390
Panga kohustused	35 950	0	29 704	16 707	57 272	38 814	61	0	178 508
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	34 956	0	29 681	16 671	50 740	2 316	61	0	134 425
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	6 135	35 720	0	0	41 855
muud kohustused	994	0	23	36	397	778	0	0	2 228
Bilansivälised kohustused	0	0	395 571	4 795	2 064	6 000	0	0	408 430

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EUR, seisuga 30.09.2006)

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	2 742	98	10 060	3 584	9 531	1 839	1 215	113	29 182
sularaha ja nõuded									
pankadele	1 156	0	9 243	0	0	0	0	0	10 400
nõuded klientidele	725	88	671	3 580	9 531	1 839	1 215	107	17 756
väärtpaberid	813	0	0	0	0	0	0	6	819
muud nõuded	47	10	146	4	1	0	0	0	207
Bilansivälised nõuded	0	0	16 635	0	0	0	0	0	16 635
Panga kohustused	5 042	0	5 163	582	4 512	1 484	271	0	17 053
võlgnevus pankadele	0	0	1 000	0	0	0	0	0	1 000
võlgnevus klientidele	4 883	0	4 099	582	2 548	48	271	0	12 431
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	1 963	1 436	0	0	3 399
muud kohustused	159	0	64	0	0	0	0	0	223
Bilansivälised kohustused	1	0	17 197	524	1 314	4	0	0	19 040

(tuh EUR, seisuga 30.09.2005)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	4 051	0	511	1 991	6 584	2 309	1 896	102	17 444
sularaha ja nõuded									
pankadele	3 020	0	0	0	0	0	0	0	3 020
nõuded klientidele	551	0	99	1 987	6 584	2 309	1 896	96	13 523
väärtpaberid	30	0	0	0	0	0	0	6	36
muud nõuded	449	0	412	3	0	0	0	0	865
Bilansivälised nõuded	0	0	25 653	0	0	0	0	0	25 653
Panga kohustused	2 298	0	1 898	1 068	3 660	2 481	4	0	11 409
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	2 234	0	1 897	1 065	3 243	148	4	0	8 591
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	392	2 283	0	0	2 675
muud kohustused	64	0	1	2	25	50	0	0	142
Bilansivälised kohustused	0	0	25 282	306	132	383	0	0	26 103

Riskide kontsentreerumine

(tuh EEK, seisuga 30.09.2006)

	Krediidasutus arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	12	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	100 867	52,52%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	189	0,10%

(tuh EEK, seisuga 30.09.2005)

	Krediidasutus arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	6	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	75 705	76,82%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	1 523	1,55%

(tuh EUR, seisuga 30.09.2006)

	Krediidasutus arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	12	0
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	6 447	52,52%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	12	0,10%

(tuh EUR, seisuga 30.09.2005)

	Krediidasutus arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	6	0
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	4 838	76,82%
3. Krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	97	1,55%

3.4 Suhtarvud

		01.07.-30.09.2006	01.07.-30.09.2005
Omakapitali tulukus	ROE	1,53%	-4,80%
Omakapitali kordaja	EM	2,70	2,74
Puhastulukus	PM	6,60%	-23,08%
Vara tootlikkus	AU	8,61%	7,59%
Puhas intressimarginaal	NIM	5,33%	4,00%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0,08	-0,06
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0,08	-0,06
Hinnavahe	SPREAD	4,32%	2,77%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	7,10%	5,34%
Võõrkapitali hind	COL	3,66%	2,58%

Selgitused suhtarvudele

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

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
NIM	Neto intressi kasum / Intressitootvad varad, keskmine * 100
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

AS SBM Pank pole 30.09.2006 kuupäeva seisuga osaline üheski kohtuasjas või kohtuvälises vaidluses, millest tulenevalt võiks pank kanda tulevikus olulist kahju. Harju Maakohus rahuldab III kvartalis ühe hagi kliendi laenukohustuste kohaseks täitmiseks.

4 Raamatupidamise aruanne

4.1 Kasumiaruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
		01.07.2006-	01.01.2006-	01.07.2005-	01.01.2005-
	Lisa	30.09.2006	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2005
Intressitulu	1	8 227	20 315	4 128	10 183
Laenudelt		7 339	18 436	3 897	9 320
Hoiustelt		834	1 824	231	827
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		54	55	0	36
Intressikulu	2	1 642	5 075	1 191	2 555
Laenudelt		0	0	0	0
Nõudmiseni hoiustelt		247	908	85	252
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		737	2 073	651	1 518
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		658	2 094	455	785
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		6 585	15 240	2 937	7 628
Teenustasutulu	3	277	1 165	1 192	3 718
Teenustasukulu	4	167	728	182	756
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	568	1 823	350	1 243
Kasum/tulu		841	2 446	583	1 639
Kahjum/kulu		273	623	233	396
Administratiivkulud		5 335	15 038	4 231	13 493
Palgakulu	6	2 155	6 148	1 760	5 258
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	714	2 039	576	1 747
Muud halduskulud	8	2 466	6 851	1 895	6 488
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-378	-1 077	-336	-966
Kahjum/kulu	9	378	1 077	336	966
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		0	1 408	0	0
Kasum/tulu	10	0	1 408	0	0
Muud tegevuskulud	11	387	1 122	338	961
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		1 163	1 671	-608	-3 587
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		1 163	1 671	-608	-3 587

Tava puhaskasum aktsia kohta (Basic EPS)

01.01.-30.09.2006. a EEK 0,11

01.01.-30.09.2005. a EEK -0,36

Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta (Diluted EPS)

01.01.-30.09.2006. a EEK 0,11

01.01.-30.09.2005. a EEK -0,36

Kasumiaruanne

		tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	01.07.2006- 30.09.2006	01.01.2006- 30.09.2006	01.07.2005- 30.09.2005	01.01.2005- 30.09.2005
Intressitulu	1	526	1 298	264	651
Laenudelt		469	1 178	249	596
Hoiustelt		53	117	15	53
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		3	4	0	2
Intressikulu	2	105	324	76	163
Laenudelt		0	0	0	0
Nõudmiseni hoiustelt		16	58	5	16
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		47	132	42	97
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		42	134	29	50
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		421	974	188	488
Teenustasutulu	3	18	74	76	238
Teenustasukulu	4	11	47	12	48
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	36	117	22	79
Kasum/tulu		54	156	37	105
Kahjum/kulu		17	40	15	25
Administratiivkulud		341	961	270	862
Palgakulu	6	138	393	112	336
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	46	130	37	112
Muud halduskulud	8	158	438	121	415
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-24	-69	-21	-62
Kahjum/kulu	9	24	69	21	62
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		0	90	0	0
Kasum/tulu	10	0	90	0	0
Muud tegevuskulud	11	25	72	22	61
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		74	107	-39	-229
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		74	107	-39	-229

Tava puhaskasum aktsia kohta (Basic EPS)

01.01.-30.09.2006. a EUR 0,007

01.01.-30.09.2005. a EUR -0,02

Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta (Diluted EPS)

01.01.-30.09.2006. a EUR 0,007

01.01.-30.09.2005. a EUR -0,02

4.2 Bilanss

	Lisa	tuh EEK 30.09.2006	tuh EEK 31.12.2005	tuh EUR 30.09.2006	tuh EUR 31.12.2005
Sularaha	12	672	295	43	19
Nõuded keskpangale	13	13 871	32 143	887	2 054
Nõudmiseni hoiused		13 871	32 143	887	2 054
Nõuded krediidasutustele	14	148 179	37 415	9 470	2 391
Nõudmiseni hoiused		3 552	37 415	227	2 391
Tähtajalised hoiused		144 627	0	9 243	0
Nõuded klientidele	15	277 820	246 668	17 756	15 765
sh arvelduskrediit		3 477	3 322	222	212
sh hüpoteegiga tagatud laenud		170 591	106 396	10 903	6 800
Nõuded finantseerimisasutustele		14 122	11 526	903	737
Laenud muudele äriühingutele		252 182	204 103	16 117	13 045
Laenud mittetulundusühingutele		1 488	0	95	0
Laenud eraisikutele		10 028	31 039	641	1 984
Väärtpaberid	16	12 822	591	819	38
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		12 219	0	781	0
Aktsiad ja osad		603	591	39	38
Immateriaalne põhivara	17	991	832	63	53
Materiaalne põhivara	18	3 937	3 974	252	254
Muu vara	19	1 209	10 127	77	647
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	20	2 033	5 442	130	348
sh intressinõuded		1 302	1 094	83	70
Aktiva (varad) kokku		461 534	337 487	29 497	21 569
Võlgnevused krediidasutustele	21	15 647	0	1 000	0
Tähtajalised hoiused		15 647	0	1 000	0
Võlgnevused klientidele	22	194 500	174 994	12 431	11 184
Võlgnevused valitsusele		43	724	3	46
Võlgnevused finantseerimisasutustele		109	33 569	7	2 145
Võlgnevused muudele äriühingutele		101 538	80 089	6 489	5 119
Võlgnevused mittetulundusühingutele		250	145	16	9
Võlgnevused eraisikutele		92 560	60 467	5 916	3 865
Väärtpaberikohustused	23	53 190	64 325	3 399	4 111
Emiteeritud võlakirjad		53 190	64 325	3 399	4 111
Muud kohustused	24	123	189	8	12
sh maksed teel		123	189	8	12
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	25	3 367	2 314	215	148
sh intressivõlad		2 366	1 231	151	79
Kohustused kokku		266 827	241 822	17 053	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		1 671	-6 756	107	-432
Omakapital kokku		194 707	95 665	12 444	6 114
Passiva (kohustused ja omakapital) kokku		461 534	337 487	29 497	21 569

4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(seisuga 30.09.2006)

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	38 846	0	2 483
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 556	0	163
sh finantsgarantiid	0	2 556	0	163
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	33 734	0	2 156
Tuletisväärtpaberid	260 279	259 070	16 635	16 558
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	260 279	259 070	16 635	16 558

(seisuga 30.09.2005)

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	8 859	0	566
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 000	0	2 000
sh finantsgarantiid	0	2 000	0	128
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	4 859	0	311
Tuletisväärtpaberid	401 390	395 571	25 653	25 282
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	401 390	395 571	25 653	25 282

4.4 Omakapitali liikumise aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.06 - 30.09.06	01.01.05 - 30.09.05	01.01.05 - 31.12.05	01.01.06 - 30.09.06	01.01.05 - 30.09.05	01.01.05 - 31.12.05
Aktsiakapital						
Jääk perioodi alguses	100 000	100 000	100 000	6 391	6 391	6 391
Aktsiakapitali sissemaksed	100 500	0	0	6 423	0	0
Jääk perioodi lõpus	200 500	100 000	100 000	12 814	6 391	6 391
Muud reservid						
Jääk perioodi alguses	271	271	230	17	17	15
Kohustuslik reservkapital	0	0	41	0	0	3
Jääk perioodi lõpus	271	271	271	17	17	17
Jaotamata kasum (-kahjum)						
Jääk perioodi alguses	-4 606	2 596	2 192	-294	166	140
Emissiooniga seotud kulud	-3 129	0	0	-200	0	0
Eraldised reservidesse	0	-41	-41	0	-3	-3
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	1 671	-3 587	-6 756	107	-229	-432
Jääk perioodi lõpus	-6 064	-1 032	-4 606	-388	-66	-294
Omakapital kokku:						
perioodi alguses	95 665	102 999	102 422	6 114	6 583	6 546
perioodi lõpus	194 707	99 239	95 665	12 444	6 343	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- 30.09.2006	01.01.2005- 30.09.2005	01.01.2006- 30.09.2006	01.01.2005- 30.09.2005
Rahavood äritegevusest	92 637	-32 645	5 921	-2 086
saadud intressitulu	20 315	10 183	1 298	651
makstud intressikulu	-5 075	-2 555	-324	-163
saadud teenustasutulu	1 165	3 718	74	238
makstud teenustasukulu	-728	-756	-47	-48
administratiivkulud	-15 038	-13 493	-961	-862
saadud tulu finantstehingutelt	1 823	1 243	117	79
muud tegevuskulud	-1 122	-961	-72	-61
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)				
laenuportfell	-31 254	-108 280	-1 997	-6 920
muud nõuded pankadele	-1 572	-13 421	-100	-858
muud aktivad	10 849	-7 639	693	-488
väärtpaberid	-12 231	2 537	-782	162
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)				
võlgnevus krediitiasutustele	15 647	0	1 000	0
võlgnevus klientidele	19 506	53 554	1 247	3 423
väärtpaberikohustused	-11 135	41 855	-712	2 675
muud passivad	987	1 370	63	88
aktsiakapitali sissemaksed	100 500	0	6 423	0
Rahavood investeerimistegevusest	-1 340	-2 457	-86	-157
soetatud materiaalne põhivara	-963	-1 753	-62	-112
soetatud immateriaalne põhivara	-377	-704	-24	-45
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	91 297	-35 102	5 835	-2 243
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	39 039	60 244	2 495	3 850
Kassa ja raha ekvivalendid III kvartali lõpus	130 336	25 142	8 330	1 607

* 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 sissemaksega
4. 2006. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6 Raamatupidamise aruande lisad

i) Raamatupidamise vahearuanes 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. - 30.09.06	tuh EEK 01.01.05 - 30.09.05	tuh EUR 01.01.06. - 30.09.06	tuh EUR 01.01.05 - 30.09.05
Lisa 1: intressitulu				
intressitulu laenuidelt	18 436	9 320	1 178	596
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	1 300	342	83	22
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	524	485	33	31
intressitulu võlakirjadelt	55	36	4	2
kokku intressitulu	20 315	10 183	1 298	651
Lisa 2: intressikulu				
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	908	252	58	16
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	2 073	1 518	132	97
intressikulu võlakirjadelt	2 094	785	134	50
kokku intressikulu	5 075	2 555	324	163
Lisa 3: teenustasutulu				
laenude korraldamine ja garantiid	0	2 515	0	161
pangaoperatsioonide tasud	194	182	12	12
väärtpaberitehingute tasud	749	738	48	47
arvete avamine ja hooldustasud	196	250	13	16
muud teenustasutulud	27	33	2	2
kokku teenustasutulu	1 165	3 718	75	238
			0	
Lisa 4: teenustasukulu				
väärtpaberitehingute kulud	388	411	25	26
pangaoperatsioonide tasud	134	133	9	9
S.W.I.F.T.-i kulud	191	197	12	13
muud teenustasukulud	15	15	1	1
kokku teenustasukulud	728	756	47	48
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt				
tulu valuutakursi muutustest	1 845	702	118	45
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	-22	541	-1	35
kokku neto kasum / kahjum finantstehingutelt	1 823	1 243	117	79

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.06. - 30.09.06	01.01.05 - 30.09.05	01.01.06. - 30.09.06	01.01.05 - 30.09.05
Lisa 6: palgakulu				
töötasud	6 142	5 251	393	336
erisoodustused	6	7	0	0
kokku palgakulu	6 148	5 258	393	336
Lisa 7: sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks				
sotsiaalmaks töötasudelt	2 037	1 745	130	112
sotsiaalmaks erisoodustustelt	2	2	0	0
kokku sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	2 039	1 747	130	112
Lisa 8: muud halduskulud				
ruumide rent	2 207	2 084	141	133
infotehnoloogia kulud	1 255	1 054	80	67
posti-ja telekommunikatsioonikulud	342	282	22	18
ostetud teenused	864	1 292	55	83
kontorikulud	352	243	22	16
koolitus ja komandeeeringu kulud	118	89	8	6
reklaamikulud	957	890	61	57
transpordikulud	619	506	40	32
muud kulud	137	48	9	3
kokku muud halduskulud	6 851	6 488	438	415
Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus				
materiaalse põhivara amortisatsioon	-902	-793	-58	-51
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-175	-173	-11	-11
kokku materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus	-1 077	-966	-69	-62
Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus				
kasum/tulu	1 408	0	90	0
kokku nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	1 408	0	90	0
Lisa 11: muud tegevuskulud				
Tagatisfondi maksed	330	178	21	11
Finantsinspektsiooni tasud	609	626	39	40
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	127	124	8	8
muud tegevuskulud	56	33	4	2
kokku muud tegevuskulud	1 122	961	72	61

	tuh EEK 30.09.2006	tuh EEK 30.09.2005	tuh EUR 30.09.2006	tuh EUR 30.09.2005
Lisa 12: sularaha				
sularaha Eesti kroonides	429	273	27	17
sularaha välisvaluutas	243	149	16	10
kokku sularaha	672	422	43	27
Lisa 13: nõuded keskpangale				
kohustuslik reserv	32 386	22 116	2 070	1 413
reservi ülejääk keskpangas	-18 515	6 795	-1 183	434
kokku nõuded keskpangale	13 871	28 911	887	1 848
Lisa 14: nõuded krediidasutustele				
korrespondentarved	3 552	3 759	227	240
tähtajalised hoised	144 627	14 166	9 243	905
kokku nõuded krediidasutustele	148 179	17 925	9 470	1 146
nõuete jaotumine riikide lõikes				
Eesti	146 588	17 627	9 369	1 127
OECD riigid	1 591	298	102	19
kokku nõuete jaotumine riikide lõikes	148 179	17 925	9 470	1 146
Lisa 15: nõuded krediidasutuse klientidele				
nõuete jaotumine klienditüübi järgi				
nõuded finantseerimisasutustele	14 122	8 704	903	556
laenud eraettevõtetele	252 211	171 231	16 119	10 944
laenud mittetulundusühingutele	1 488	0	95	0
laenud eraisikutele	10 522	31 648	672	2 023
laenude ümberhindlus	-523	0	-33	0
kokku nõuete jaotumine klienditüübi järgi	277 820	211 583	17 756	13 523
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi				
nõudmiseni hoised	11 345	8 622	725	551
kuni 3 kuud	66 528	32 646	4 252	2 086
3 kuni 12 kuud	149 121	103 015	9 531	6 584
1 kuni 2 aastat	28 767	36 133	1 839	2 309
2 kuni 5 aastat	19 006	29 671	1 215	1 896
üle 5 aasta	1 679	1 496	107	96
tähtjaks tasumata	1 374	0	88	0
kokku nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi	277 820	211 583	17 756	13 523
			0	
nõuete jaotumine riikide lõikes				
Eesti	260 784	178 535	16 667	11 410
OECD riigid	17 036	33 048	1 089	2 112
kokku nõuete jaotumine riikide lõikes	277 820	211 583	17 756	13 523

	tuh EEK 30.09.2006	tuh EEK 30.09.2005	tuh EUR 30.09.2006	tuh EUR 30.09.2005
tähtajaks tasumata nõuded ja laenud				
laenud eraettevõtetele	1 374	0	88	0
laenud eraisikutele	0	1	0	0
kokku tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	1 374	1	88	0
 Lisa 16: väärtpaberid				
võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi				
erafirmade võlakirjad	12 219	0	781	0
kokku võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi	12 219	0	781	0
 võlakirjade jaotumine riikide lõikes				
Eesti	11 813	0	755	0
OECD riigid	406	0	26	0
võlakirjade jaotumine riikide lõikes	12 219	0	781	0
 aktsiad ja muud väärtpaberid				
kauplemissporfelli aktsiad	507	465	32	30
-börsil noteeritud aktsiad	507	465	32	30
investeeringisporfelli aktsiad	96	96	6	6
-börsil noteeritud aktsiad	0	0	0	0
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	603	561	39	36
 aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes				
Eesti	219	213	14	14
OECD riigid	384	348	25	22
kokku aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes	603	561	39	36

Lisa 17: 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	377	377	24	24
Amortisatsioonikulu	-175	-175	-11	-11
Allahindlused väärtuse languse tõttu (soetusmaksumuses)	0	0	0	0
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	0	0	0	0
 Saldo seisuga 30.09.2006				
Soetusmaksumus	3 414	3 414	218	218
Akumuleeritud kulum	-2 380	-2 380	-152	-152
Jääkmaksumus	1 034	1 034	66	66

Lisa 18: 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	0	335	49	297	184	865
Amortisatsioonikulu	-417	-152	-91	-242	0	-902
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	0	0	-20	0	0	-20
Saldo seisuga 30.09.2006						
Soetusmaksumus	2 781	1 113	1 120	2 121	196	7 331
Akumuleeritud kulum	-1 087	-616	-723	-968	0	-3 394
Jääkmaksumus	1 694	497	397	1 153	196	3 937

(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	0	21	3	19	12	55
Amortisatsioonikulu	-27	-10	-6	-15	0	-58
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	0	0	-1	0	0	-1
Saldo seisuga 30.09.2006						
Soetusmaksumus	178	71	72	136	13	469
Akumuleeritud kulum	-69	-39	-46	-62	0	-217
Jääkmaksumus	108	32	25	74	13	252

	tuh EEK 30.09.2006	tuh EEK 30.09.2005	tuh EUR 30.09.2006	tuh EUR 30.09.2005
Lisa 19: muu vara				
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	1 209	5 819	77	372
kokku muu vara	1 209	5 819	77	372
Lisa 20: viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud				
saadaolevad intressid	1 302	690	83	44
saadaolevad teenustasud	41	106	3	7
ettemakstud kulud	526	3 557	34	227
arveldused deebitoridega	0	3 343	0	214
muud viitlaekumised	164	26	10	2
kokku viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	2 033	7 722	130	494
Lisa 21: võlgnevused krediidasutustele				
tähtajalised deposiidid	15 647	0	1 000	0
kokku võlgnevused krediidasutustele	15 647	0	1 000	0
Lisa 22: võlgnevused klientidele				
nõudmiseni deposiidid	126 623	34 955	8 093	2 234
tähtajalised deposiidid	67 877	99 470	4 338	6 357
kokku võlgnevused klientidele	194 500	134 425	12 431	8 591
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi				
valitsus	43	649	3	41
finantseerimisasutused	110	22	7	1
äriühingud	76 063	8 549	4 861	546
mittetulundusühingud	245	113	16	7
eraisikud	50 162	25 622	3 206	1 638
kokku nõudmiseni deposiidid	126 623	34 955	8 093	2 234
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi				
finantseerimisasutused	0	33 547	0	2 144
äriühingud	25 474	36 848	1 628	2 355
mittetulundusühingud	5	1 075	0	69
eraisikud	42 398	28 000	2 710	1 790
kokku tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi	67 877	99 470	4 338	6 357
Lisa 23: väärtpaberikohustused				
emiteeritud võlakirjad	53 190	41 855	3 399	2 675
kokku väärtpaberikohustused	53 190	41 855	3 399	2 675
emiteeritud võlakirjad tähtaegade järgi				
10.08.2006	0	6 135	0	392
20.04.2007 - noteeritud Tallinna Väärtpaberibörsil	30 720	35 720	1 963	2 283
11.10.2007	11 200	0	716	0
19.10.2007	11 270	0	720	0
kokku emiteeritud võlakirjad tähtaegade järgi	53 190	41 855	3 399	2 675

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Lisa 24: muud kohustused				
maksed teel	123	111	8	7
kokku muud kohustused	123	111	8	7
Lisa 25: viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud				
intressivõlad	2 366	1 438	151	92
maksuvõlad	411	100	26	6
võlad töötajatele	327	219	21	14
võlad hankijatele	207	258	13	16
muud viitvõlad	56	102	4	7
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	3 367	2 117	215	135

Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(tuh EEK, seisuga 30.09.06)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	421 242	12 033	1 287	1 527	143 176	80,84%
Rootsi	0	75	0	0	0	0,01%
Itaalia	157	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	0	35	0	0	0	0,00%
Soome	992	273	0	0	0	0,18%
Taani	549	0	0	0	0	0,08%
Poola	13	0	0	0	0	0,00%
Inglismaa	13 926	0	0	0	117 103	18,38%
Leedu	0	406	3	0	0	0,06%
Kreeka	2 991	0	12	0	0	0,42%
Kokku	439 870	12 822	1 302	1 527	260 279	100,00%

(tuh EEK, seisuga 30.09.05)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	225 073	213	690	1	206 271	65,39%
Rootsi	0	203	0	0	0	0,03%
Itaalia	15	0	0	0	0	0,00%
Ameerika Ühendriigid	343	0	0	0	0	0,05%
Soome	279	145	0	0	0	0,06%
Inglismaa	8 272	0	0	0	195 119	30,77%
Kreeka	24 439	0	0	0	0	3,70%
Kokku	258 421	561	690	1	401 390	100,00%

Lisa 26 järg

(tuh EUR, seisuga 30.09.06)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	26 922	769	82	98	9 151	80,84%
Rootsi	0	5	0	0	0	0,01%
Itaalia	10	0	0	0	0	0,02%
Ameerika Ühendriigid	0	2	0	0	0	0,00%
Soome	63	17	0	0	0	0,18%
Taani	35	0	0	0	0	0,08%
Poola	1	0	0	0	0	0,00%
Inglismaa	890	0	0	0	7 484	18,38%
Leedu	0	26	0	0	0	0,06%
Kreeka	191	0	1	0	0	0,42%
Kokku	28 113	819	83	98	16 635	100,00%

(tuh EUR, seisuga 30.09.05)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	14 385	14	44	0	13 183	65,39%
Rootsi	0	13	0	0	0	0,03%
Itaalia	1	0	0	0	0	0,00%
Ameerika Ühendriigid	22	0	0	0	0	0,05%
Soome	18	9	0	0	0	0,06%
Inglismaa	529	0	0	0	12 470	30,77%
Kreeka	1 562	0	0	0	0	3,70%
Kokku	16 516	36	44	0	25 653	100,00%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(tuh EEK, seisuga 30.09.06)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	sektori osakaal (%)
	laenu*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	175 172	4 974	109	0	131 951	43,80%
hulgi- ja jaekaubandus	19 627	0	98	0	78 958	13,85%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	200 058	4 652	737	985	0	28,69%
eraisikud	10 522	0	40	0	0	1,48%
ehitus	7 621	49	49	0	0	1,08%
tööstus	18 708	451	88	542	0	2,62%
veondus, laondus, side	585	2 294	3	0	49 370	7,33%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1 500	0	4	0	0	0,21%
hotellid, restoranid	1 189	0	6	0	0	0,17%
tervishoid, sotsiaalhooldus	196	0	1	0	0	0,03%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	402	3	0	0	0,06%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	4 692	0	22	0	0	0,66%
muu äritegevus	0	0	142	0	0	0,02%
Kokku	439 870	12 822	1 302	1 527	260 279	100,00%

(tuh EEK, seisuga 30.09.05)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	sektori osakaal (%)
	laenu*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	55 542	0	0	0	195 119	59,23%
hulgi- ja jaekaubandus	28 143	0	63	0	180 242	22,98%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	127 167	96	498	0	0	11,24%
eraisikud	31 648	0	33	1	0	3,37%
ehitus	465	0	3	0	0	0,00%
tööstus	13 755	465	52	0	0	1,56%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	26 029	1,42%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	145	0	0	0	0	0,03%
hotellid, restoranid	1 300	0	8	0	0	0,14%
tervishoid, sotsiaalhooldus	256	0	1	0	0	0,03%
muu äritegevus	0	0	32	0	0	0,00%
Kokku	258 421	561	690	1	401 390	100,00%

Lisa 27 järg

(tuh EUR, seisuga 30.09.06)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	11 196	318	7	0	8 433	43,80%
hulgi- ja jaekaubandus	1 254	0	6	0	5 046	13,85%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	12 786	297	47	63	0	28,69%
eraisikud	672	0	3	0	0	1,48%
ehitus	487	3	3	0	0	1,08%
tööstus	1 196	29	6	35	0	2,62%
veondus, laondus, side	37	147	0	0	3 155	7,33%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	96	0	0	0	0	0,21%
hotellid, restoranid	76	0	0	0	0	0,17%
tervishoid, sotsiaalhooldus	13	0	0	0	0	0,03%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	26	0	0	0	0,06%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	300	0	1	0	0	0,66%
muu äritegevus	0	0	9	0	0	0,02%
Kokku	28 113	819	83	98	16 635	100,00%

(tuh EUR, seisuga 30.09.05)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	3 550	0	0	0	12 470	59,23%
hulgi- ja jaekaubandus	1 799	0	4	0	11 520	22,98%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	8 127	6	32	0	0	11,24%
eraisikud	2 023	0	2	0	0	3,37%
ehitus	30	0	0	0	0	0,00%
tööstus	879	30	3	0	0	1,56%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	1 664	1,42%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	9	0	0	0	0	0,03%
hotellid, restoranid	83	0	1	0	0	0,14%
tervishoid, sotsiaalhooldus	16	0	0	0	0	0,03%
muu äritegevus	0	0	2	0	0	0,00%
Kokku	16 516	36	44	0	25 653	100,00%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele.