



## *AS SBM Pank*

*Avalik vahearuanne  
III kvartal 2007*

## 1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.09.2007  
Aruandeaasta algus ja lõpp: 01.01.2007 – 31.12.2007

Adress: AS SBM Pank  
Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti

Telefon: (+372) 6802 500  
Faks: (+372) 6802 501  
*e-mail*: info@sbmbank.ee  
Internet: www.sbmbank.ee

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud pangal puuduvad.

	<b>Tuh EEK</b>	<b>Tuh EUR</b>
Varad kokku	556 048	35 538
Puhaskasum / kahjum	6 133	392
Omakapitali tulukus (ROE)	4,06%	4,06%
Vara tootlikkus (AU)	9,82%	9,82%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud, sh intress	17 909	1 145
Laenukahjumite eraldised	860	55
Neto-omavahendite suurus	195 205	12 476
Kapitali adekvaatsus	42,24%	42,24%

AS-i SBM Pank "Avalik vahearuanne III kvartal 2007" on alates 19.11.2007 saadaval AS-i SBM Pank kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil <http://www.sbmbank.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: Eero Kaup  
KPMG Baltics AS  
Aadress: Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti  
Registrikood: 10096082

### 2.3 Aruandeperioodiks on 01.01.-30.09.2007, aruande bilansipäev 30.09.2007. a.

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

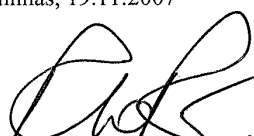
### 2.4 Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

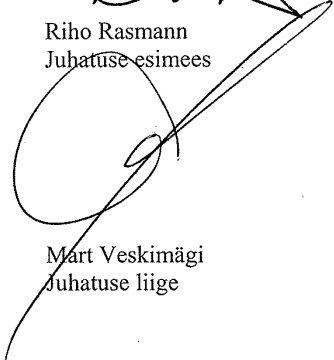
### 2.5 AS-i SBM Pank juhatuse deklaratsioon.


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

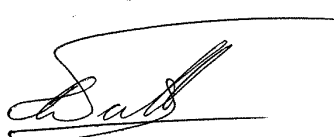
1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
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, 19.11.2007

  
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

III kvartal 2007 oli pangale edukas. AS-i SBM Pank 9 kuu puhaskasum oli 6,1 miljonit krooni (0,4 miljonit eurot), millest viimase kvartali kasum moodustas 2,7 miljonit krooni (0,2 miljonit eurot). Võrreldes eelmise aasta samade perioodidega oli kasv vastavalt 3,7-kordne ja 2,3-kordne.

2007. a esimese üheksa kuu neto intressikasumiks kujunes 27,7 miljonit krooni (1,8 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Võrreldes 2006. a sama perioodi tulemusega - 15,2 miljonit krooni oli kasv 1,8-kordne. Kokku teeniti 2007. aasta 9 kuuga pangandustegevusest 30,3 miljonit krooni ehk 1,9 miljonit eurot, võrreldes 2006.a. sama perioodi tulemusega 17,5 miljonit krooni oli kasv 1,7 kordne. Tulenevalt panga kasvust suurenesid ka halduskulud - 2007.a. esimese üheksa kuu administratiivkulud olid 21,0 miljonit krooni (1,3 miljonit eurot) võrreldes 2006. a 9 kuu 15,0 miljoni krooniga.

Bilansimaht kasvas kvartali lõpuks 556,0 miljoni kroonini (35,5 miljoni euroni), kasv aasta algusega võrreldes 20,1%, poolaasta lõpuga võrreldes 3,0%. Laenuportfell moodustas 30.09.2007 seisuga 452,8 miljonit krooni (28,9 miljonit eurot), ehk 81,4% bilansimahust, kasvades aasta algusest 29,8%, 30.06.2007 seisuga võrreldes 9,3%. Jõudsalt on suurenenud klientide (välja arvatud krediidasutused) hoiused pangas, jõudes kvartali lõpuks 212,3 miljoni kroonini (13,6 miljoni euroni), mis tähendab aastavahetusega võrreldes kasvu tervelt 63,1%, poolaasta lõpuga võrreldes 22,9%.

28. septembril 2007. a, pärast Eesti ja Küprose järelevalveinstitutsioonide poolset nõusolekute saamist, registreeriti Eesti Väärtpaberikeskuses AS-i SBM Pank põhiaktsionäri vahetus. AS-i SBM Pank 50,1247% aktsiate omanikuks sai Marfin Popular Bank Public Company Ltd. Marfin Popular Bank Public Company Ltd. on rahvusvaheline pangandusgrupp peakontoriga Küprosel, mis on üle neljasaja kontoriga esindatud kolmeteistkümnnes riigis. Marfin Popular Bank omab Standard & Poors krediidireitingut BBB+ ning stabiilset reitingu väljajaadet.

III kvartali investeringute mahuks materiaalsesse põhivarasse kujunes 0,3 miljonit krooni (0,02 miljonit eurot). SBM Pank avas 01. juunil 2007. a panga harukontori Pärnus, aadressil Hommiku tn 4. SBM Panga kontorid on avatud veel Tallinnas, Tartus ja Jõhvis ning kavandamisel on täiendavad kontorid Tallinna.

AS-i SBM Pank nõukogu esimees hr Michalakis Louis on lahkunud töölt Marfin grupis, mistõttu on kavas tema tagasikutsumine ka panga nõukogust. Teised nõukogu liikmed on endiselt hr Nikolaos Sarros, 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 III kvartalis liikmetasusid summas 0,4 miljonit krooni (0,03 miljonit eurot), 2006. aastal nõukogu liikmetele tasusid ei makstud.

Panga juhatuses muutusi toimunud ei ole. Juhatuse liikmetele liikmetasusid makstud ei ole. Juhatuse liikmetele arvestati 2007. aasta III kvartalis töötasusid 0,8 milj krooni (0,05 milj eurot), töötajatele 1,7 milj krooni (0,1 milj eurot). Keskmine töötajate arv oli 29.

Panga omakapital oli 30. septembri 2007. a seisuga 202,7 miljonit krooni (13,0 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 42,24%.

### 3.3 Normatiivid

#### Kapitali adekvaatus

	tuh EEK 30.09.2007	tuh EEK 30.09.2006	tuh EUR 30.09.2007	tuh EUR 30.09.2006
<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>195 205</b>	<b>192 045</b>	<b>12 476</b>	<b>12 274</b>
Sissemakstud 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
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 317	-991	-84	-63
<b>Kokku bruto-omavahendid</b>	<b>195 205</b>	<b>192 045</b>	<b>12 476</b>	<b>12 274</b>
<b>Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kokku neto-omavahendid</b>	<b>195 205</b>	<b>192 045</b>	<b>12 476</b>	<b>12 274</b>
<b>Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>	<b>418 445</b>	<b>309 922</b>	<b>26 744</b>	<b>19 808</b>
I kategooria (riski kaal 0%)	72 503	14 543	4 634	929
II kategooria (riski kaal 20%)	5 902	148 179	377	9 470
III kategooria (riski kaal 50%)	24 741	9 618	1 581	615
IV kategooria (riski kaal 100%)	404 894	275 477	25 877	17 606
<b>Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>	<b>25 156</b>	<b>2 556</b>	<b>1 608</b>	<b>163</b>
Grupp I	25 156	2 556	1 608	163
<b>Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>989</b>	<b>0</b>	<b>63</b>	<b>0</b>
<b>Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>695</b>	<b>389</b>	<b>44</b>	<b>25</b>
Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	667	282	43	18
Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	28	107	2	7
<b>Kapitali adekvaatus</b>	<b>42,24%</b>	<b>60,52%</b>	<b>42,24%</b>	<b>60,52%</b>

## Valuutade netopositsioonid

(tuh EEK, seisuga 30.09.2007)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	544 096	312 698	642 684	756 064	118 018

(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 EUR, seisuga 30.09.2007)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	34 774	19 985	41 075	48 321	7 543

(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

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

## Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EEK, seisuga 30.09.2007)

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	35 406	17 909	70 440	88 487	171 149	48 562	114 060	4 625	550 638
sularaha ja nõuded pankadele	29 869	0	25 831	0	0	0	0	0	55 700
nõuded klientidele	4 747	16 544	41 017	88 482	163 470	37 616	105 383	3 516	460 775
väärtpaberid	123	0	0	0	7 561	10 819	8 607	1 096	28 206
muud nõuded	667	1 365	3 592	5	118	127	70	13	5 957
Bilansivälised nõuded	0	0	1 317 168	0	0	0	0	0	1 317 168
Panga kohustused	71 509	0	166 055	34 536	74 663	2 331	4 299	0	353 393
võlgnevus pankadele	0	0	46 941	31 293	31 292	0	0	0	109 526
võlgnevus klientidele	66 213	0	94 994	2 930	42 576	1 361	4 250	0	212 324
emiteeritud võlakirjad	0	0	22 470	0	0	0	0	0	22 470
muud kohustused	5 296	0	1 650	313	795	970	49	0	9 073
Bilansivälised kohustused	0	0	1 322 382	119	5 252	41 944	22 214	0	1 391 911

(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

## Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuh EUR, seisuga 30.09.2007)

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	2 263	1 145	4 502	5 655	10 938	3 104	7 290	296	35 192
sularaha ja nõuded pankadele	1 909	0	1 651	0	0	0	0	0	3 560
nõuded klientidele	303	1 057	2 621	5 655	10 448	2 404	6 735	225	29 449
väärtpaberid	8	0	0	0	483	691	550	70	1 803
muud nõuded	43	87	230	0	8	8	4	1	381
Bilansivälised nõuded	0	0	84 182	0	0	0	0	0	84 182
Panga kohustused	4 570	0	10 613	2 207	4 772	149	275	0	22 586
võlgnevus pankadele	0	0	3 000	2 000	2 000	0	0	0	7 000
võlgnevus klientidele	4 232	0	6 071	187	2 721	87	272	0	13 570
emiteeritud võlakirjad	0	0	1 436	0	0	0	0	0	1 436
muud kohustused	338	0	105	20	51	62	3	0	580
Bilansivälised kohustused	0	0	84 516	8	336	2 681	1 420	0	88 959

(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



## Riskide kontsentreerumine

(tuh EEK, seisuga 30.09.2007)

	arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	13	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	246 145	126,10%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	189	0,10%

(tuh EEK, seisuga 30.09.2006)

	arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	12	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	100 867	51,67%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	189	0,10%

(tuh EUR, seisuga 30.09.2007)

	arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	13	0
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	15 732	126,10%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	12	0,10%

(tuh EUR, seisuga 30.09.2006)

	arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	12	0
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	6 447	51,67%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	12	0,10%

### 3.4 Suhtarvud

		01.07.-30.09.2007	01.07.-30.09.2006
Omakapitali tulukus	ROE	4,06%	1,53%
Omakapitali kordaja	EM	2,72	2,70
Puhastulukus	PM	15,20%	6,60%
Vara tootlikkus	AU	9,82%	8,61%
Puhas intressimarginaal	NIM	6,90%	5,33%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0,13	0,08
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0,13	0,08
Hinnavahe	SPREAD	5,65%	4,32%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	9,03%	7,10%
Võõrkapitali hind	COL	3,64%	3,66%

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 aktivite 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. Marfin Popular Bank omab Standard & Poors krediidireitingut BBB+ ning positiivset reitingu väljavaadet.

### 3.6 AS-i SBM Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Üheski kohtuvaidluses, millest tulenevalt võiks pank saada tulevikus olulist kahju, AS SBM Pank seisuga 30.09.2007 osaline ei ole. Ühe laenukliendi suhtes on esitatud hagiavaldus kohtule ja kohtumenetlus on käimas, ühe laenukliendi suhtes on algatatud täitemenetlus ja samas on esitatud hagiavaldus kohtule ühisvara jagamiseks, mille kohta kohtumenetlus on käimas. Kahe laenukliendi osas on esitatud avaldus täitemenetluse algatamiseks sundtäitmise nõudes tagatisvara realiseerimiseks ja täitemenetlus on jõudnud kahe enampakkumiseni mõlema laenukliendi osas.

## 4 Raamatupidamise aruanne

### 4.1 Kasumiaruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	Lisa	01.07.2007- 30.09.2007	01.01.2007- 30.09.2007	01.07.2006- 30.09.2006	01.01.2006- 30.09.2006
<b>Intressitulu</b>	<b>1</b>	<b>13 203</b>	<b>36 381</b>	<b>8 227</b>	<b>20 315</b>
Laenudelt		11 280	32 641	7 339	18 436
Hoiustelt		993	1 998	834	1 824
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		930	1 742	54	55
<b>Intressikulu</b>	<b>2</b>	<b>3 730</b>	<b>8 650</b>	<b>1 642</b>	<b>5 075</b>
Nõudmiseni hoiustelt		822	1 799	247	908
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		2 669	5 689	737	2 073
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		239	1 162	658	2 094
<b>Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>9 473</b>	<b>27 731</b>	<b>6 585</b>	<b>15 240</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>3</b>	<b>392</b>	<b>1 089</b>	<b>277</b>	<b>1 165</b>
<b>Teenustasukulu</b>	<b>4</b>	<b>214</b>	<b>644</b>	<b>167</b>	<b>728</b>
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5</b>	<b>700</b>	<b>2 123</b>	<b>568</b>	<b>1 823</b>
Kasum/tulu		779	2 867	841	2 446
Kahjum/kulu		79	744	273	623
<b>Administratiivkulud</b>		<b>6 703</b>	<b>20 991</b>	<b>5 335</b>	<b>15 038</b>
Palgakulu	<b>6</b>	2 913	9 048	2 155	6 148
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	<b>7</b>	964	2 996	714	2 039
Muud halduskulud	<b>8</b>	2 826	8 947	2 466	6 851
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-495</b>	<b>-1 381</b>	<b>-378</b>	<b>-1 077</b>
Kahjum/kulu	<b>9</b>	495	1 381	378	1 077
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>-510</b>	<b>0</b>	<b>1 408</b>
Kasum/tulu		0	0	0	1 408
Kahjum/kulu		0	510	0	0
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>11</b>	<b>481</b>	<b>1 284</b>	<b>387</b>	<b>1 122</b>
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>2 672</b>	<b>6 133</b>	<b>1 163</b>	<b>1 671</b>
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>2 672</b>	<b>6 133</b>	<b>1 163</b>	<b>1 671</b>

## Kasumiaruanne

		tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
		01.07.2007- 30.09.2007	01.01.2007- 30.09.2007	01.07.2006- 30.09.2006	01.01.2006- 30.09.2006
	Lisa				
<b>Intressitulu</b>	<b>1</b>	<b>844</b>	<b>2 325</b>	<b>526</b>	<b>1 298</b>
Laenudelt		721	2 086	469	1 178
Hoiustelt		63	128	53	117
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		59	111	3	4
<b>Intressikulu</b>	<b>2</b>	<b>238</b>	<b>553</b>	<b>105</b>	<b>324</b>
Nõudmiseni hoiustelt		53	115	16	58
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		171	364	47	132
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		15	74	42	134
<b>Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>605</b>	<b>1 772</b>	<b>421</b>	<b>974</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>3</b>	<b>25</b>	<b>70</b>	<b>18</b>	<b>74</b>
<b>Teenustasukulu</b>	<b>4</b>	<b>14</b>	<b>41</b>	<b>11</b>	<b>47</b>
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5</b>	<b>45</b>	<b>136</b>	<b>36</b>	<b>117</b>
Kasum/tulu		50	183	54	156
Kahjum/kulu		5	48	17	40
<b>Administratiivkulud</b>		<b>428</b>	<b>1 342</b>	<b>341</b>	<b>961</b>
Palgakulu	<b>6</b>	186	578	138	393
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	<b>7</b>	62	191	46	130
Muud halduskulud	<b>8</b>	181	572	158	438
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>9</b>	<b>-32</b>	<b>-88</b>	<b>-24</b>	<b>-69</b>
Kahjum/kulu		32	88	24	69
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>-33</b>	<b>0</b>	<b>90</b>
Kasum/tulu		0	0	0	90
Kahjum/kulu		0	33	0	0
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>11</b>	<b>31</b>	<b>82</b>	<b>25</b>	<b>72</b>
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>171</b>	<b>392</b>	<b>74</b>	<b>107</b>
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>171</b>	<b>392</b>	<b>74</b>	<b>107</b>

Tava puhaskasum aktsia kohta (Basic EPS)

01.01.-30.09.2007. a      EEK 0,13      EUR 0,008

01.01.-30.09.2006. a      EEK 0,08      EUR 0,005

Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta (Diluted EPS)

01.01.-30.09.2007. a      EEK 0,13      EUR 0,008

01.01.-30.09.2006. a      EEK 0,08      EUR 0,005

## 4.2 Bilanss

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
<b>Sularaha</b>	<b>12</b>	<b>980</b>	<b>259</b>	<b>63</b>	<b>17</b>
<b>Nõuded keskpangale</b>	<b>13</b>	<b>25 083</b>	<b>74 265</b>	<b>1 603</b>	<b>4 746</b>
Nõudmiseni hoiused		25 083	74 265	1 603	4 746
<b>Nõuded krediitiasutustele</b>	<b>14</b>	<b>29 637</b>	<b>1 790</b>	<b>1 894</b>	<b>114</b>
Nõudmiseni hoiused		3 807	1 790	243	114
Tähtajalised hoiused		25 830	0	1 651	0
<b>Nõuded klientidele</b>	<b>15</b>	<b>461 635</b>	<b>365 986</b>	<b>29 504</b>	<b>23 391</b>
sh arvelduskrediit		3 057	1 990	195	127
sh hüpoteegiga tagatud laenud		331 952	217 640	21 216	13 910
Nõuded finantseerimisasutustele		28 800	36 915	1 841	2 359
Hoiused finantseerimisasutustes		8 822	17 077	564	1 091
Laenud muudele finantseerimisasutustele		19 978	19 838	1 277	1 268
Laenud muudele äriühingutele		388 225	295 472	24 812	18 884
Laenud eraisikutele		44 610	33 599	2 851	2 147
<b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)</b>		<b>-860</b>	<b>-350</b>	<b>-55</b>	<b>-55</b>
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		-860	-350	-55	-55
<b>Väärtpaberid</b>	<b>16</b>	<b>28 206</b>	<b>12 969</b>	<b>1 803</b>	<b>829</b>
Võlakirjad ja muud fiks. tulumääraga väärtpaberid		27 986	12 353	1 789	790
Aktsiad ja osad		220	616	14	39
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>17</b>	<b>1 317</b>	<b>1 066</b>	<b>84</b>	<b>68</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>18</b>	<b>4 093</b>	<b>3 822</b>	<b>262</b>	<b>244</b>
<b>Muu vara</b>	<b>19</b>	<b>1 696</b>	<b>148</b>	<b>108</b>	<b>9</b>
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>20</b>	<b>4 261</b>	<b>3 199</b>	<b>272</b>	<b>204</b>
sh intressinõuded		2 403	1 884	154	120
<b>Aktiva (varad) kokku</b>		<b>556 048</b>	<b>463 154</b>	<b>35 538</b>	<b>29 601</b>
<b>Võlgnevused krediitiasutustele</b>	<b>21</b>	<b>109 526</b>	<b>78 140</b>	<b>7 000</b>	<b>4 994</b>
Tähtajalised hoiused		109 526	78 140	7 000	4 994
<b>Võlgnevused klientidele</b>	<b>22</b>	<b>212 324</b>	<b>130 190</b>	<b>13 570</b>	<b>8 321</b>
Võlgnevused valitsusele		245	93	16	6
Võlgnevused finantseerimisasutustele		5 123	216	327	14
Võlgnevused muudele äriühingutele		80 635	43 853	5 154	2 803
Võlgnevused mittetulundusühingutele		758	1 245	48	80
Võlgnevused eraisikutele		125 563	84 783	8 025	5 419
<b>Väärtpaberikohustused</b>	<b>23</b>	<b>22 470</b>	<b>53 190</b>	<b>1 436</b>	<b>3 399</b>
Emiteeritud võlakirjad		22 470	53 190	1 436	3 399
<b>Muud kohustused</b>	<b>24</b>	<b>3 907</b>	<b>1 967</b>	<b>250</b>	<b>126</b>
sh maksed teel		3 907	1 967	250	126
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>25</b>	<b>5 166</b>	<b>3 145</b>	<b>330</b>	<b>201</b>
sh intressivõlad		2 839	1 667	181	107
<b>Kohustused kokku</b>		<b>353 393</b>	<b>266 632</b>	<b>22 586</b>	<b>17 041</b>
<b>Aktsiakapital</b>		<b>200 500</b>	<b>200 500</b>	<b>12 814</b>	<b>12 814</b>
<b>Muud reservid</b>		<b>446</b>	<b>271</b>	<b>29</b>	<b>17</b>
<b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum</b>		<b>-4 424</b>	<b>-7 735</b>	<b>-283</b>	<b>-494</b>
<b>Majandusaasta kasum/(-)kahjum</b>		<b>6 133</b>	<b>3 486</b>	<b>392</b>	<b>223</b>
<b>Omakapital kokku</b>		<b>202 655</b>	<b>196 522</b>	<b>12 952</b>	<b>12 560</b>
<b>Passiva (kohustused ja omakapital) kokku</b>		<b>556 048</b>	<b>463 154</b>	<b>35 538</b>	<b>29 601</b>

### 4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(seisuga 30.09.2007)

	tuh EEK	tuh EEK
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>76 439</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	25 156
sh finantsgarantiid	0	25 156
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	51 283
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>1 317 168</b>	<b>1 315 472</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	1 317 168	1 315 472

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>4 885</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	1 608
sh finantsgarantiid	0	1 608
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	3 278
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>84 182</b>	<b>84 074</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	84 182	84 074

(seisuga 30.09.2006)

	tuh EEK	tuh EEK
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>36 290</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 556
sh finantsgarantiid	0	2 556
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	33 734
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>260 279</b>	<b>259 070</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	260 279	259 070

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>2 319</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	163
sh finantsgarantiid	0	163
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	2 156
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>16 635</b>	<b>16 558</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	16 635	16 558

#### 4.4 Omakapitali liikumise aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2007 - 30.09.2007	01.01.2006 - 30.09.2006	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2007 - 30.09.2007	01.01.2006 - 30.09.2006	01.01.2006 - 31.12.2006
<b>Aktsiakapital</b>						
Jääk perioodi alguses	200 500	100 000	100 000	12 814	6 391	6 391
Aktsiakapitali sissemaksed	0	100 500	100 500	0	6 423	6 423
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>200 500</b>	<b>200 500</b>	<b>200 500</b>	<b>12 814</b>	<b>12 814</b>	<b>12 814</b>
<b>Muud reservid</b>						
Jääk perioodi alguses	271	271	271	17	17	17
Kohustuslik reservkapital	175	0	0	11	0	0
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>446</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>29</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>Jaotamata kasum (-kahjum)</b>						
Jääk perioodi alguses	-4 424	-4 606	-4 606	-283	-294	-294
Emissiooniga seotud kulud	0	-3 129	-3 129			
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	6 133	1 671	3 486	392	107	223
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>1 709</b>	<b>-6 064</b>	<b>-4 249</b>	<b>109</b>	<b>-388</b>	<b>-272</b>
<b>Omakapital kokku:</b>						
perioodi alguses	<b>196 522</b>	<b>95 665</b>	<b>95 665</b>	<b>12 560</b>	<b>6 114</b>	<b>6 114</b>
perioodi lõpus	<b>202 655</b>	<b>194 707</b>	<b>196 522</b>	<b>12 952</b>	<b>12 444</b>	<b>12 560</b>

Aktsiakapital 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- 30.09.2007	tuh EEK 01.01.2006- 30.09.2006	tuh EUR 01.01.2007- 30.09.2007	tuh EUR 01.01.2006- 30.09.2006
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>-41 018</b>	<b>92 637</b>	<b>-2 622</b>	<b>5 921</b>
saadud intressitulu	36 381	20 315	2 325	1 298
makstud intressikulu	-8 650	-5 075	-553	-324
saadud teenustasutulu	1 089	1 165	70	74
makstud teenustasukulu	-644	-728	-41	-47
administratiivkulud	-20 991	-15 038	-1 342	-961
saadud tulu finantstehingutelt	2 123	1 823	136	117
muud tegevuskulud	-1 284	-1 122	-82	-72
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)				
laenuportfell	-103 764	-31 254	-6 632	-1 997
muud nõuded pankadele	-22 307	-1 572	-1 426	-100
muud aktivad	5 505	10 849	352	693
väärtpaberid	-15 237	-12 231	-974	-782
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)				
võlgnevus krediidasutustele	31 386	15 647	2 006	1 000
võlgnevus klientidele	82 134	19 506	5 249	1 247
väärtpaberikohustused	-30 720	-11 135	-1 963	-712
muud passivad	3 961	987	253	63
aktsiakapitali sissemaksed	0	100 500	0	6 423
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-1 903</b>	<b>-1 340</b>	<b>-122</b>	<b>-86</b>
soetatud materiaalne põhivara	-1 402	-963	-90	-62
soetatud immateriaalne põhivara	-501	-377	-32	-24
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>-42 921</b>	<b>91 297</b>	<b>-2 743</b>	<b>5 835</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses</b>	<b>44 301</b>	<b>39 039</b>	<b>2 831</b>	<b>2 495</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid III kvartali lõpus</b>	<b>1 380</b>	<b>130 336</b>	<b>88</b>	<b>8 330</b>

\* Kassa ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediidasutustes 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 sissemaksega
4. 2007. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.



#### 4.6 Raamatupidamise aruande lisad

	tuh EEK <b>01.01.07- 30.09.07</b>	tuh EEK <b>01.01.06- 30.09.06</b>	tuh EUR <b>01.01.07- 30.09.07</b>	tuh EUR <b>01.01.06- 30.09.06</b>
<b>Lisa 1: intressitulu</b>				
intressitulu laenudelt	32 641	18 436	2 086	1 178
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	1 214	1 300	78	83
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	784	524	50	33
intressitulu võlakirjadelt	1 742	55	111	4
<b>kokku intressitulu</b>	<b>36 381</b>	<b>20 315</b>	<b>2 325</b>	<b>1 298</b>
<b>Lisa 2: intressikulu</b>				
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	1 799	908	115	58
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	5 689	2 073	364	132
intressikulu võlakirjadelt	1 162	2 094	74	134
<b>kokku intressikulu</b>	<b>8 650</b>	<b>5 075</b>	<b>553</b>	<b>324</b>
<b>Lisa 3: teenustasutulu</b>				
arvete avamine ja hooldustasud	241	196	15	13
pangaoperatsioonide tasud	485	194	31	12
väärtpaberitehingute tasud	340	749	22	48
muud teenustasutulud	23	27	1	2
<b>kokku teenustasutulu</b>	<b>1 089</b>	<b>1 165</b>	<b>70</b>	<b>75</b>
<b>Lisa 4: teenustasukulu</b>				
väärtpaberitehingute kulud	139	388	9	25
pangaoperatsioonide tasud	286	134	18	9
S.W.I.F.T.-i kulud	217	191	14	12
muud teenustasukulud	2	15	0	1
<b>kokku teenustasukulud</b>	<b>644</b>	<b>728</b>	<b>41</b>	<b>47</b>
<b>Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>				
netokasum valuutakursi muutustest	2 046	1 845	131	118
netokasum kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	77	-22	5	-1
<b>kokku kasum finantstehingutelt</b>	<b>2 123</b>	<b>1 823</b>	<b>136</b>	<b>117</b>
<b>Lisa 6: palgakulu</b>				
töötasud	7 395	6 142	473	393
nõukogu liikmete tasud	1 625	0	104	0
erisoodustused	18	6	1	0
erisoodustuste tulumaks	10	0	1	0
<b>kokku palgakulu</b>	<b>9 048</b>	<b>6 148</b>	<b>578</b>	<b>393</b>

	tuh EEK <b>01.01.07- 30.09.07</b>	tuh EEK <b>01.01.06- 30.09.06</b>	tuh EUR <b>01.01.07- 30.09.07</b>	tuh EUR <b>01.01.06- 30.09.06</b>
<b>Lisa 7: sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks</b>				
sotsiaalmaks töötasudelt	2 444	2 037	156	130
sotsiaalmaks nõukogu liikmete tasudelt	536	0	34	0
sotsiaalmaks erisoodustustelt	16	2	1	0
<b>kokku sotsiaalmaksu, töötuskindlustusmaks kulu</b>	<b>2 996</b>	<b>2 039</b>	<b>191</b>	<b>130</b>
<b>Lisa 8: muud halduskulud</b>				
ruumide rent	2 932	2 207	187	141
infotehnoloogia kulud	1 523	1 255	97	80
posti-ja telekommunikatsioonikulud	457	342	29	22
muud ostetud teenused	1 093	864	70	55
kontorikulud	586	352	37	22
koolitus ja komandearingute kulud	200	118	13	8
reklaamikulud	1 222	957	78	61
transpordikulud	681	619	44	40
muud kulud	253	137	16	9
<b>kokku muud halduskulud</b>	<b>8 947</b>	<b>6 851</b>	<b>572</b>	<b>438</b>
<b>Lisa 9: kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>				
materiaalse põhivara amortisatsioon	-1 131	-902	-72	-58
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-250	-175	-16	-11
<b>kokku kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-1 381</b>	<b>-1 077</b>	<b>-88</b>	<b>-69</b>
<b>Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>				
ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu	-510	1 408	-33	90
<b>kokku nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-510</b>	<b>1 408</b>	<b>-33</b>	<b>90</b>
<b>Lisa 11: muud tegevuskulud</b>				
Tagatisfondi maksed	557	330	36	21
Finantsinspektsiooni tasud	127	609	8	39
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	63	127	4	8
muud tegevuskulud	537	56	34	4
<b>kokku muud tegevuskulud</b>	<b>1 284</b>	<b>1 122</b>	<b>82</b>	<b>72</b>
<hr/>				
	tuh EEK <b>30.09.2007</b>	tuh EEK <b>30.09.2006</b>	tuh EUR <b>30.09.2007</b>	tuh EUR <b>30.09.2006</b>
<b>Lisa 12: sularaha</b>				
sularaha Eesti kroonides	491	429	31	27
sularaha välisvaluutas	489	243	31	16
<b>kokku sularaha</b>	<b>980</b>	<b>672</b>	<b>63</b>	<b>43</b>

	tuh EEK 30.09.2007	tuh EEK 30.09.2006	tuh EUR 30.09.2007	tuh EUR 30.09.2006
<b>Lisa 13: nõuded keskpangale</b>				
kohustuslik reserv	54 320	32 386	3 472	2 070
reservi ülejääk keskpangas	-29 237	-18 515	-1 869	-1 183
<b>kokku nõuded keskpangale</b>	<b>25 083</b>	<b>13 871</b>	<b>1 603</b>	<b>887</b>
<b>Lisa 14: nõuded krediidasutustele</b>				
korrespondentarved	3 807	3 552	243	227
üleöödeposiidid	25 830	144 627	1 651	9 243
<b>kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>29 637</b>	<b>148 179</b>	<b>1 894</b>	<b>9 470</b>
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	27 343	146 588	1 748	9 369
OECD riigid	2 294	1 591	147	102
<b>kokku riikide lõikes</b>	<b>29 637</b>	<b>148 179</b>	<b>1 894</b>	<b>9 470</b>
<b>Lisa 15: nõuded klientidele</b>				
<b>nõuete jaotumine klienditüübi järgi</b>				
nõuded finantseerimisasutustele	28 801	14 122	1 841	903
laenud eraettevõtetele	388 355	252 211	24 820	16 119
laenud mittetulundusühistutele	0	1 488	0	95
laenud eraisikutele	44 627	10 522	2 852	672
laenude ümberhindlus	-148	-523	-9	-33
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>461 635</b>	<b>277 820</b>	<b>29 504</b>	<b>17 756</b>
Laenude intressimäärad on vahemikus 5% - 18%.				
<b>nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi</b>				
nõudmiseni hoiused	4 747	11 345	303	725
kuni 3 kuud	129 499	66 528	8 276	4 252
3 kuni 12 kuud	163 470	149 121	10 448	9 531
1 kuni 2 aastat	37 616	28 767	2 404	1 839
2 kuni 5 aastat	105 383	19 006	6 735	1 215
üle 5 aasta	3 516	1 679	225	107
tähtajaks tasumata nõuded	16 544	1 374	1 057	88
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	860	0	55	0
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>461 635</b>	<b>277 820</b>	<b>29 504</b>	<b>17 756</b>
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	438 232	260 784	28 008	16 667
OECD riigid	23 403	17 036	1 496	1 089
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>461 635</b>	<b>277 820</b>	<b>29 504</b>	<b>17 756</b>
<b>tähtajaks tasumata nõuded ja laenud</b>				
laenud eraettevõtetele	16 542	1 374	1 057	88
laenud eraisikutele	2	0	0	0
<b>kokku tähtajaks tasumata nõuded ja laenud</b>	<b>16 544</b>	<b>1 374</b>	<b>1 057</b>	<b>88</b>
Individuaalne laenude allahindlus	860	0	55	0

	tuh EEK 30.09.2007	tuh EEK 30.09.2006	tuh EUR 30.09.2007	tuh EUR 30.09.2006
<b>Lisa 16: väärtpaberid</b>				
<b>võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi</b>				
lunastamistähtajani hoitavad erafirmade võlakirjad	27 986	12 219	1 789	781
<b>kokku võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi</b>	<b>27 986</b>	<b>12 219</b>	<b>1 789</b>	<b>781</b>
<b>võlakirjade jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	27 783	11 813	1 776	755
OECD riigid	203	406	13	26
<b>kokku võlakirjade jaotumine riikide lõikes</b>	<b>27 986</b>	<b>12 219</b>	<b>1 789</b>	<b>781</b>
<b>aktsiad ja muud väärtpaberid</b>				
finantsvara õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande	124	507	8	32
-börsil noteeritud aktsiad	124	507	8	32
müügijootel investeerimisportfelli aktsiad	96	96	6	6
<b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>220</b>	<b>603</b>	<b>14</b>	<b>39</b>
<b>aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes</b>				
Eesti	96	219	6	14
OECD riigid	124	384	8	25
<b>kokku aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes</b>	<b>220</b>	<b>603</b>	<b>14</b>	<b>39</b>
<b>Lisa 17: immateriaalne põhivara</b>				
tarkvara	4 018	3 371	257	215
kulum	-2 701	-2 380	-173	-152
<b>kokku immateriaalne põhivara</b>	<b>1 317</b>	<b>991</b>	<b>84</b>	<b>63</b>
<b>Lisa 18: materiaalne põhivara</b>				
arvutid	1 257	1 113	80	71
mööbel	1 372	1 120	88	72
muu põhivara	6 280	5 098	401	326
kulum	-4 816	-3 394	-308	-217
<b>kokku materiaalne põhivara</b>	<b>4 093</b>	<b>3 937</b>	<b>262</b>	<b>252</b>
<b>Lisa 19: muu vara</b>				
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	1 696	1 209	108	77
<b>kokku muu vara</b>	<b>1 696</b>	<b>1 209</b>	<b>108</b>	<b>77</b>
<b>Lisa 20: viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>				
saadaolevad intressid	2 403	1 302	154	83
saadaolevad teenustasud	211	41	13	3
ettemakstud kulud	908	526	58	34
arveldused deebitoridega	87	0	6	0
muud viitlaekumised	652	164	42	10
<b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>4 261</b>	<b>2 033</b>	<b>272</b>	<b>130</b>

	tuh EEK 30.09.2007	tuh EEK 30.09.2006	tuh EUR 30.09.2007	tuh EUR 30.09.2006
<b>Lisa 21: võlgnevused krediidasutustele</b>				
tähtajalised deposiidid	109 526	15 647	7 000	1 000
<b>kokku võlgnevused krediidasutustele</b>	<b>109 526</b>	<b>15 647</b>	<b>7 000</b>	<b>1 000</b>
<b>Lisa 22: võlgnevused klientidele</b>				
nõudmiseni deposiidid	107 257	126 623	6 855	8 093
tähtajalised deposiidid	105 067	67 877	6 715	4 338
<b>kokku võlgnevused klientidele</b>	<b>212 324</b>	<b>194 500</b>	<b>13 570</b>	<b>12 431</b>
<b>nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi</b>				
valitsus	245	43	16	3
finantseerimisasutused	53	110	3	7
äriühingud	47 756	76 063	3 052	4 861
mittetulundusühingud	753	245	48	16
eraisikud	58 450	50 162	3 736	3 206
<b>kokku nõudmiseni deposiidid</b>	<b>107 257</b>	<b>126 623</b>	<b>6 855</b>	<b>8 093</b>
<b>tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi</b>				
finantseerimisasutused	5 070	0	324	0
äriühingud	32 879	25 474	2 101	1 628
mittetulundusühingud	5	5	0	0
eraisikud	67 113	42 398	4 289	2 710
<b>kokku tähtajalised deposiidid</b>	<b>105 067</b>	<b>67 877</b>	<b>6 715</b>	<b>4 338</b>
<b>Lisa 23: väärtpaberikohustused</b>				
emiteeritud võlakirjad	22 470	53 190	1 436	3 399
<b>kokku väärtpaberikohustused</b>	<b>22 470</b>	<b>53 190</b>	<b>1 436</b>	<b>3 399</b>
<b>emiteeritud võlakirjad tähtaegade järgi</b>				
20.04.2007, intr.määr 4,75% p.a., 30/360 *	0	30 720	0	1 963
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
<b>kokku väärtpaberikohustused</b>	<b>22 470</b>	<b>53 190</b>	<b>1 436</b>	<b>3 399</b>
* Oli noteeritud Tallinna Väärtpaberbörsil				
<b>Lisa 24: muud kohustused</b>				
maksed teel	3 907	123	250	8
<b>kokku muud kohustused</b>	<b>3 907</b>	<b>123</b>	<b>250</b>	<b>8</b>
<b>Lisa 25: viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>				
intressivõlad	2 839	2 366	181	151
maksuvõlad	692	411	44	26
võlad töötajatele	476	327	30	21
võlad hankijatele	219	207	14	13
muud viitvõlad	940	56	60	4
<b>kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>5 166</b>	<b>3 367</b>	<b>330</b>	<b>215</b>

**Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsekreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**

(tuh EEK, seisuga 30.09.07)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	490 658	28 082	2 022	17 909	389 225	48,32%
Rootsi	0	79	0	0	0	0,00%
Itaalia	269	0	2	0	0	0,01%
Ameerika Ühendriigid	9	0	0	0	0	0,00%
Soome	256	0	0	0	0	0,01%
Taani	1 111	0	0	0	0	0,06%
Saksamaa	868	0	0	0	0	0,05%
Inglismaa	8 521	0	0	0	845 793	46,28%
Leedu	0	45	0	0	0	0,00%
Kreeka	14 663	0	323	0	82 150	5,26%
Kokku	516 355	28 206	2 347	17 909	1 317 168	100,00%

(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%

Lisa 26 järg

**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**

(tuh EUR, seisuga 30.09.07)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	31 359	1 795	129	1 145	24 876	48,32%
Rootsi	0	5	0	0	0	0,00%
Itaalia	17	0	0	0	0	0,01%
Ameerika Ühendriigid	1	0	0	0	0	0,00%
Soome	16	0	0	0	0	0,01%
Taani	71	0	0	0	0	0,06%
Saksamaa	55	0	0	0	0	0,05%
Inglismaa	545	0	0	0	54 056	46,28%
Leedu	0	3	0	0	0	0,00%
Kreeka	937	0	21	0	5 250	5,26%
Kokku	33 001	1 803	150	1 145	84 182	100,00%

(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%

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

**Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**

(tuh EEK, seisuga 30.09.07)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	sektori osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	77 258	4 990	270	0	866 962	51,43%
hulgi- ja jaekaubandus	14 527	0	55	1 240	227 949	13,07%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	292 369	3 376	1 149	5 679	5 170	16,05%
eraisikud	44 609	0	392	2	82 150	6,89%
ehitus	12 363	1 095	126	6	0	0,74%
tööstus	27 329	1 175	113	10 677	0	0,97%
veondus, laondus, side	6 693	1 437	27	0	134 937	7,75%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	5 285	0	33	87	0	0,28%
hotellid, restoranid	21 524	15 930	128	211	0	2,02%
tervishoid, sotsiaalhooldus	8 956	0	28	7	0	0,49%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	203	2	0	0	0,01%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	5 442	0	24	0	0	0,30%
Kokku	516 355	28 206	2 347	17 909	1 317 168	100,00%

(tuh EEK, seisuga 30.09.06)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	sektori osakaal (%)
	laenud*	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%



Lisa 27 järg

**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**

(tuh EUR, seisuga 30.09.07)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võla-kohustused	sektori osakaal (%)
	laenu*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	4 938	319	17	0	55 409	51,43%
hulgi- ja jaekaubandus	928	0	4	79	14 569	13,07%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	18 686	216	73	363	330	16,05%
eraisikud	2 851	0	25	0	5 250	6,89%
ehitus	790	70	8	0	0	0,74%
tööstus	1 747	75	7	682	0	0,97%
veondus, laondus, side	428	92	2	0	8 624	7,75%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	338	0	2	6	0	0,28%
hotellid, restoranid	1 376	1 018	8	13	0	2,02%
tervishoid, sotsiaalhooldus	572	0	2	0	0	0,49%
elektrienergia, gaasi- ja veevarustus	0	13	0	0	0	0,01%
põllumajandus, jahindus, metsamajandus	348	0	2	0	0	0,30%
Kokku	33 001	1 803	150	1 145	84 182	100,00%

(tuh EUR, 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	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%

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele.