

AS SBM Pank

Avalik vahearuanne
IV kvartal 2004

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.12.2004

AS SBM Pank

Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad.

Vara kokku (tuh kr)	184 608
Puhaskasum (tuh kr)	998
Omakapitali tulukus (ROE)	0,99
Vara tootlikkus (AU)	10,28%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	Puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh kr)	0
Neto-omavahendite suurus (tuh kr)	101 838
Kapitali adekvaatsus	86,07%

SBM Panga "Avalik vahearuanne IV kvartal 2004" on alates 20.01.2005 saadaval SBM Panga kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil <http://www.smbank.ee>

2 Sissejuhatus

2.1 SBM Panga üldandmed

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

2.2 Audiitor

Urmas Kaarlep, vannutatud audiitor, litsents nr. 53, 17.12.1990
AS PricewaterhouseCoopers
Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn
Registrikood: 10142876

2.3 Aruandeperioodiks on 01.10.-31.12.2004, aruande bilansipäev 31.12.2004.a.

AS SBM Pank 2004 aasta IV kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud.
Aruandes esitatakse ainult krediitiasutuse andmeid ja näitajaid.

2.4 Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

2.5 SBM Panga juhatuse deklaratsioon.

Tutvunud Avalikus vahearuanDES esitatud informatsiooniga on SBM Panga 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.

SBM Panga juhatuse esimees

Riho Rasmann

19.01.2005

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 2004.a. 12 kuu puhaskasum moodustas 998 tuhat krooni. Neto intressikasumiks kujunes 8,28 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 6,02 miljonit krooni. Valuuta ja väärtpapieritehingutelt teeniti 2,24 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti 12 kuuga pangandustegevusest 16,53 miljonit krooni kasumit. 12 kuu administratiivkuludeks kujunes 13,76 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli 31.12.2004 seisuga 184,6 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 94,60 miljonit krooni ehk 51% kogu varade mahust ning väärtpapieriportfell 3.1 miljonit krooni ehk 2%.

74,5 miljonit krooni ehk 40% koguvaradest asusid likviidsete rahaliste vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiused pangas moodustasid kvartali lõpus 80,9 miljonit krooni. Neist 63% kuulusid äriühingutele ning 37% eraisikutele. Panga omakapital oli 103,0 miljonit krooni.

3.3 Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes kroonides)

	31.12.2004	31.12.2003
1. Esimese taseme omavahendid	101 838	101 322
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2 Üldine pangandusreserv	0	0
1.3 Muud reservid	230	210
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 770	1 576
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	0	0
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-162	-464
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	0
2. Teise taseme omavahendid	0	0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	101 838	101 322
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	101 838	101 322
6. Kolmanda taseme omavahendid	0	0
7. Riskiga kaalutud varad	118 073	84 358
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	9 802	5 942
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	59 137	41 669
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	12 327	7 008
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	100 082	72 520
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	0	43
8.1 Grupp I	0	43
8.2 Grupp II	0	0
9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	20	79
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	20	79
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	0	0
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0
10.4 Kapitalinõue optiooniriski katmiseks	0	0
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0	0
12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)	86.07%	118.66%

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2004)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	160 934	73 846	71 031	55 123	102 996

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2004)

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
1. Panga nõuded	85 916	0	9 046	31 182	22 456	4 335	27 542	562	181 039
sularaha ja nõuded pankadele	68 939	0	0	0	0	0	0	0	68 939
nõuded klientidele	5 462	0	8 714	31 177	22 446	4 335	27 542	466	100 142
väärtpaberid	3 002	0	0	0	0	0	0	96	3 098
muud nõuded	8 513	0	332	5	10	0	0	0	8 860
2. Bilansivälised nõuded	0	0	126 013	0	0	0	0	0	126 013
1. Panga kohustused	47 638	0	5 383	0	26 689	1 899	0	0	81 609
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	47 021	0	5 360	0	26 600	1 890	0	0	80 871
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	617	0	23	0	89	9	0	0	738
2. Bilansivälised kohustused	0	0	125 985	0	0	0	0	0	125 985

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2004)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	30 020	29.48%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	332	0.33%

3.4 Suhtarvud

(01.10. -31.12.2004)

Omakapitali tulukus	ROE	0.99%
Omakapitali kordaja	EM	1.72
Puhastulukus	PM	5.59%
Vara tootlikkus	AU	10.28%
Puhas intressimarginaal	NIM	5.09%
Aksiikapitali tulukus	EPS	0.10
Hinnavahe	SPREAD	4.49%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	5.56%
Võõrkapitali hind	COL	1.08%

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
EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
SPREAD	Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA) – Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

3.5 Reitingud

SBM Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud

3.6 AS SBM Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Seisuga 31.12.2004 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

4 Raamatupidamise aruanne

4.1 Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	01.10.2004- 31.12.2004	01.01.2004- 31.12.2004	01.10.2003- 31.12.2003	01.01.2003- 31.12.2003
1 Intressitulu	1	2 496	9 055	2 071	8 630
1.1 Laenudelt		2 225	8 007	1 780	6 995
1.2 Hoiustelt		252	894	212	1 181
1.3 Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		36	154	79	454
1.4 Tulevikutehingutelt		0	0	0	0
1.5 Muud		0	0	0	0
2 Intressikulu	2	156	774	91	709
2.1 Laenudelt		0	0	0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		3	15	2	19
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		316	759	89	690
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		2 194	8 281	1 980	7 921
4 Tulu finantsinvesteeringutelt		0	0	0	0
5 Teenustasu tulu	3	5 338	6 540	418	2 072
6 Teenustasu kulu	4	150	524	117	470
7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	482	2 236	263	1 825
7.1 Kasum/tulu		484	2 270	283	1 960
7.2 Kahjum/kulu		2	34	20	135
8 Administratiivkulud		3 392	13 761	2 645	10 200
8.1 Palgakulu	6	1 564	6 144	1 129	4 454
8.2 Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	7	523	2 054	378	1 492
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
8.4 Muud halduskulud	8	1 305	5 563	1 138	4 254
9 Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	9	-238	-644	-120	-521
9.1 Tulu		0	0	0	0
9.2 Kulu		-238	-644	-120	-521
10 Nõute ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		0	0	709	747
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0
12 Muud tegevustulud		0	0	0	0
13 Muud tegevuskulud	10	282	1 130	280	1 160
14 Erakorralised tulud		0	0	0	0
15 Erakorralised kulud		0	0	0	0
16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		3 952	998	208	214
17 Tulumaks		0	0	0	0
18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		3 952	998	208	214

4.2 Bilanss

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	Pank 31.12.2004	Pank 31.12.2003
1 Sularaha	11	908	448
2 Nõuded keskpangale	12	8 894	5 494
2.1 Nõudmiseni hoiused		8 894	5 494
2.2 Muud hoiused		0	0
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emitteeritud väärtpaberid		0	0
3 Nõuded krediidasutustele	13	59 137	41 669
3.1 Nõudmiseni hoiused		59 137	41 669
3.2 Tähtjalised hoiused		0	0
3.3 Arvelduskrediit		0	0
3.2 Muud nõuded		0	0
4 Nõuded klientidele	14	100 142	78 281
4.A sh arvelduskrediit		0	0
4.B sh hüpoteegiga tagatud laenu		32 200	46 400
4.1 Laenu valitsusele		0	0
4.1.1 Laenu keskvalitsusele		0	0
4.1.2 Laenu riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele		0	0
4.1.3 Laenu muudele eelarvevälistele fondidele		0	0
4.1.4 Laenu kohalikele omavalitsustele		0	0
4.2 Nõuded finantseerimisasutustele		5 543	5 304
4.2.1 Hoiused finantseerimisasutustes		5 543	5 304
4.2.2 Laenu kindlustus- ja pensionifondidele		0	0
4.2.3 Laenu muudele finantseerimisasutustele		0	0
4.3 Laenu riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
4.4 Laenu muudele äriühingutele		86 403	64 356
4.5 Laenu mittetulundusühingutele		0	0
4.6 Laenu eraisikutele		8 196	8 621
5 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)		0	0
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt		0	0
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	0
5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		0	0
6 Väärtpaberid		3 098	5 562
6.A sh repo		0	0
6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	15	3 002	5 562
6.2 Aktsiad ja osad	16	96	0
6.2.1 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
6.2.2 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
6.2.3 Muud aktsiad ja osad		0	0
6.3 Tuletisväärtpaberid		0	0
7 Immateriaalne põhivara	17	162	464
8 Materiaalne põhivara	18	3 407	65
9 Kinnisvarainvesteeringud		0	0
10 Muu vara	19	28	1
10.A sh maksed teel		0	0
11 Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	20	8 832	1 181
11.A sh intressinõuded		475	589
Aktiva (varad) kokku		184 608	133 165
1 Võlgnevused keskpangale		0	0
2 Võlgnevused krediidasutustele		0	0
2.1 Nõudmiseni hoiused		0	0
2.2 Tähtjalised hoiused		0	0
2.3 Arvelduskrediit		0	0
2.4 Muud võlgnevused		0	0

3	Võlgnevused klientidele	21	80 871	30 388
3.1	Võlgnevused valitsusele		0	0
3.1.1	Keskvalitsus		0	0
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.1.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid		0	0
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.2.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.3	Muud eelarvevälised fondid		0	0
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.3.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.4	Kohalikud omavalitsused		0	0
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.4.3	Muud võlgnevused		0	0
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele		23 618	1 119
3.2.1	Kindlustusasandjad ja pensionifondid		0	0
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.2.1.3	Säästuhoiused		0	0
3.2.1.4	Muud võlgnevused		0	0
3.2.2	Muud finantseerimisasutused		23 618	1 119
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused		148	24
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused		23 470	1 095
3.2.2.3	Säästuhoiused		0	0
3.2.2.4	Muud võlgnevused		0	0
3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
3.3.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.3.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.3.3	Säästuhoiused		0	0
3.3.4	Muud võlgnevused		0	0
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele		27 084	24 030
3.4.1	Nõudmiseni hoiused		21 629	5 086
3.4.2	Tähtajalised hoiused		5 455	18 944
3.4.3	Säästuhoiused		0	0
3.4.4	Muud võlgnevused		0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele		156	49
3.5.1	Nõudmiseni hoiused		156	49
3.5.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.5.3	Säästuhoiused		0	0
3.5.4	Muud võlgnevused		0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele		30 013	5 190
3.6.1	Nõudmiseni hoiused		25 088	2 161
3.6.2	Tähtajalised hoiused		4 925	3 029
3.6.3	Säästuhoiused		0	0
3.6.4	Muud võlgnevused		0	0
4	Valitsuse laenu- ja välisabifondid		0	0
5	Väärtpaberikohustused		0	0
5.1	Emiteeritud võlakirjad		0	0
5.2	Tuletisväärtpaberid		0	0
5.3	Muud väärtpaberikohustused		0	0
6	Muud kohustused		0	19
6.A	sh maksed teel		0	19
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	22	738	758
7.A	sh intressivõlad		122	23
8	Eraldised		0	0
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised pensionieraldised		0	0
8.3	Muud eraldised		0	0
9	Allutatud kohustused		0	0

10	Kohustused kokku	81 609	31 165
11	Aktsiakapital	100 000	100 000
12	Ülekurs (aažio)	0	0
13	Üldine pangandusreserv	0	0
14	Ümberhindluse reserv	0	0
15	Muud reservid	230	210
16	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum	1 771	1 576
17	Majandusaasta kasum/(-)kahjum	998	214
18	Oma aktsiad (miinus)	0	0
19	Omakapital kokku	102 999	102 000
	Passiva (kohustused ja omakapital) kokku	184 608	133 165

4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2004)

	Nõuded	Kohustused
Tuletisväärtpaberid	126 013	125 985
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	126 013	125 985

4.4 Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2004 -31.12.2004
Aktsiakapital	
Jääk perioodi alguses	100 000
Jääk perioodi lõpus	100 000
Muud reservid	
Jääk perioodi alguses	210
Kohustuslik reservkapital	20
Jääk perioodi lõpus	230
Jaotamata kasum (-kahjum)	
Jääk perioodi alguses	1 791
Eraldised reservidesse	-20
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	998
Jääk perioodi lõpus	2769
Omakapital kokku:	
perioodi alguses	102 000
perioodi lõpus	102 999

Aktsiakapital jaguneb 10 000 000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sisse makstud rahas. Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 krooni.

4.5 Rahavoogude aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2004- 31.12.2004	01.01.2003- 31.12.2003
Rahavood äritegevusest	20 221	-9 235
saadud intressitulu	9 169	8 780
makstud intressikulu	-873	-782
saadud teenustasutulu	6 540	2 227
makstud teenustasukulu	-524	-483
administratiivkulud	-13 750	-10 250
saadud tulu finantstehingutelt	2 236	1 825
muud tegevuskulud	-1 130	-1 160
tegevusaktivite suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-21 622	1 710
muud nõuded pankadele	-4 793	2 668
muud aktivad	-8 031	-812
väärtpaberid	2 464	8 612
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	50 483	-21 579
muud passivad	52	9
Rahavood investeerimistegevusest	-3 686	-60
soetatud materiaalne põhivara	-3 617	-60
soetatud immateriaalne põhivara	-69	0
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0
aktsiakapitali sisse maks	0	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	16 535	-9 295
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	43 709	53 004
Kassa ja raha ekvivalendid IV kvartali lõpus	60 244	43 709

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

1. 2004. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2004. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2004. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sisse maksuga
4. 2004. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6 Raamatupidamise aruande lisad

(tuhandetes kroonides)

	01.01.-31.12.2004	01.01.-31.12.2003
Lisa 1: intressitulu		
intressitulu laenudelt	8 007	6 995
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	137	211
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	757	970
intressitulu võlakirjadelt	154	454
kokku intressitulu	9 055	8 630
Lisa 2: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	252	19
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	522	690
kokku intressikulu	774	709
Lisa 3: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	760	492
pangaoperatsioonide tasud	185	250
väärtpaberitehingute tasud	451	1 019
arvete avamine ja hooldustasud	338	304
investeeringuspanganduse tasud	28	0
muud teenustasutulud	4 778	7
kokku teenustasutulu	6 540	2 072
Lisa 4: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	125	121
pangaoperatsioonide tasud	147	172
S.W.I.F.T.-i kulud	252	177
kokku teenustasukulud	524	470
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	2 235	1 566
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	1	259
kokku kasum finantstehingutelt	2 236	1 825
Lisa 6: palgakulu		
töötasud	5 436	4 446
nõukogu liikme tasud	655	6
erisoodustused	53	2
kokku palgakulu	6 144	4 454
Lisa 7: sotsiaalmaks		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 821	1 489
sotsiaalmaks nõukogu tasudelt	216	2
sotsiaalmaks erisoodustustelt	17	1
kokku sotsiaalmaksu kulu	2 054	1 492

	01.01.-31.12.2004	01.01.-31.12.2003
Lisa 8: muud halduskulud		
ruumide rent	2 011	1 191
infotehnoloogia kulud	1 338	1 358
posti-ja telekommunikatsioonikulud	386	339
ostetud teenused	837	786
Kontorikulud	149	120
koolitus ja komanderingu kulud	174	15
Reklaamikulud	98	0
Transpordikulud	569	437
muud kulud	0	8
kokku muud halduskulud	5 562	4 254

Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus		
materiaalse põhivara amortisatsioon	-272	-104
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-372	-417
kokku põhivara väärtuse muutus	-644	-521

Lisa 10: muud tegevuskulud		
Tagatisfondi maksed	120	136
Finantsinspeksiooni tasud	814	832
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	155	152
muud tegevuskulud	41	40
kokku muud tegevuskulud	1 130	1 160

	31.12.2004	31.12.2003
Lisa 11: sularaha		
sularaha Eesti kroonides	564	405
sularaha välisvaluutas	344	43
kokku sularaha	908	448

Lisa 12: nõuded keskpangale		
kohustuslik reserv	8 695	3 902
reservi ülejääk keskpangas	199	1 592
kokku nõuded keskpangale	8 894	5 494

Lisa 13: nõuded krediitiasutustele		
korrespondentarved	517	69
üleöödeposiidid	58 620	41 600
kokku nõuded krediitiasutustele	59 137	41 669

nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	58 795	41 661
OECD riigid	342	8
kokku riikide lõikes	59 137	41 669

	31.12.2004	31.12.2003
Lisa 14: nõuded klientidele		
nõuete jaotumine klienditüübi järgi		
nõuded finantseerimisasutustele	5 543	5 304
laenud eraettevõtetele	86 403	64 356
laenud eraisikutele	8 196	8 621
kokku nõuded klientidele	100 142	78 281
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi		
nõudmiseni hoised	5 462	5 224
kuni 3 kuud	39 891	4 756
3 kuni 12 kuud	22 446	25 320
1 kuni 2 aastat	4 335	15 430
2 kuni 5 aastat	27 542	11 397
üle 5 aasta	466	16 154
kokku nõuded klientidele	100 142	78 281
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	94 759	73 057
OECD riigid	5 383	5 224
kokku nõuded klientidele	100 142	78 281
Lisa 15: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		
võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi		
krediitiasutuste võlakirjad	3 002	5 562
kokku võlakirjad	3 002	5 562
võlakirjade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	3 002	3 012
OECD riigid	0	2 550
kokku jaotumine riikide lõikes	3 002	5 562
Lisa 16: aktsiad ja osad		
investeeringusportelli aktsiad	96	0
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	96	0
aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	96	0
kokku jaotumine riikide lõikes	96	0
Lisa 17: immateriaalne põhivara		
tarkvara	2 151	2 081
kulum	-1 989	-1 617
kokku immateriaalne põhivara	162	464
Lisa 18: materiaalne põhivara		
arvutid	863	993
mööbel	872	535
muu põhivara	3 261	608
kulum	-1 589	-2 071
kokku materiaalne põhivara	3 407	65

	31.12.2004	31.12.2003
Lisa 19: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	28	1
kokku muu vara	28	1
Lisa 20: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	475	589
saadaolevad teenustasud	166	146
ettemakstud kulud	3 813	446
arveldused deebitoridega	4 318	0
maksude ettemaksed	59	0
muud viitlaekumised	1	0
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	8 832	1 181
Lisa 21: võlgnevused klientidele		
nõudmiseni deposiidid	47 022	7 320
tähtajalised deposiidid	33 850	23 068
kokku võlgnevused klientidele	80 872	30 388
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	148	24
mittetulundusühingud	156	49
äriühingud	21 630	5 086
eraisikud	25 088	2 161
kokku nõudmiseni deposiidid	47 022	7 320
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	23 470	1 095
äriühingud	5 455	18 944
eraisikud	4 925	3 029
kokku tähtajalised deposiidid	33 850	23 068
Lisa 22: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	122	23
maksuvõlad	0	281
võlad töötajatele	219	303
võlad hankijatele	397	151
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	738	758

Lisa 23: tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 31.12.2004.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2003.a.

Lisa 24: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2004)

piirkond/ võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	157 987	3 098	346	0	71 032	78.07%
Rootsi	0	0	0	0	0	0.00%
Itaalia	175	0	5	0	0	0.06%
Ameerika Ühendriigid	792	0	0	0	0	0.27%
Soome	331	0	0	0	0	0.11%
Leedu Vabariik	0	0	0	0	0	0.00%
Inglismaa	4 500	0	0	0	54 981	19.98%
Kreeka	4 388	0	124	0	0	1.52%
Saksamaa	0	0	0	0	0	0.00%
Kokku	168 173	3 098	475	0	126 013	100.00%

Lisa 25: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2004)

majandussektor/ võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
rahandus	73 575	3 002	129	0	65 089	47.62%
hulgi- ja jaekaubandus	5 149	0	14	0	20 604	8.65%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	70 807	96	253	0	0	23.90%
arvutiteenindus	0	0	0	0	0	0.00%
eraisikud	8 196	0	43	0	0	2.77%
ehitus	0	0	0	0	0	0.00%
tööstus	9 905	0	33	0	0	3.34%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	40 320	13.54%
riigivalitsemine ja- kaitse	0	0	0	0	0	0.00%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	541	0	3	0	0	0.18%
telekommunikatsioon	0	0	0	0	0	0.00%
energeetika, gaasi- ja veevarustus	0	0	0	0	0	0.00%
Kokku	168 173	3 098	475	0	126 013	100.00%

* sisaldab nõudeid krediidiasutustele ja finantseerimisasutustele