

# ***AS SBM Pank***

*Avalik vahearuanne*  
*I kvartal 2005*

## 1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.03.2005

AS SBM Pank

Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad.

Vara kokku (tuh kr)	210 878
Puhaskasum (tuh kr)	-1 080
Omakapitali tulukus (ROE)	-4,22%
Vara tootlikkus (AU)	9,50%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	8 021
Laenukahjumite eralised (tuh kr)	0
Neto-omavahendite suurus (tuh kr)	101 287
Kapitali adekvaatus	60,47%

SBM Panga "Avalik vahearuanne I kvartal 2005" on alates 18.04.2005 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 01.01.-31.03.2005, aruande bilansipäev 31.03.2005.a.**

AS SBM Pank 2005 aasta I kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud.  
Aruandes esitatakse ainult krediitdiasutuse 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 krediitdiasutuste "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

18.04.2005

### **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 2005.a. esimese kvartali kahjum moodustas 1,08 miljonit krooni. Neto intressikasumiks kujunes 2,18 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,71 miljonit krooni. Valuuta- ja väärtpapieritehingutelt teeniti 1,10 miljonit krooni. Kokku teeniti esimese kvartaliga pangandustegevusest 3,99 miljonit krooni kasumit. Kvartali administratiivkuludeks kujunes 4,48 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli 31.03.2005 seisuga 210,9 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 126,3 miljonit krooni ehk 60% kogu varade mahust ning väärtpapieriportfell 9,3 miljonit krooni, millest 3 miljonit krooni oli paigutatud turukõlblikesse võlakirjadesse. Väärtpapieriportfell moodustas varade mahust 4%. 53 miljonit krooni ehk 25% koguvadest asusid likviidsete vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Klientide hoiused pangas moodustasid kvartali lõpus 107,9 miljonit krooni. Neist 22% kuulusid finantseerimisasutustele, 42% äriühingutele ning 36% eraisikutele.

Panga omakapital oli 101,7 miljonit krooni.

### 3.3 Normatiivid

#### Kapitali adekvaatus

(tuhandetes kroonides)

	31.03.2005	31.03.2004
<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>	<b>101 287</b>	<b>100 900</b>
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2 Üldine pangandusreserv	0	0
1.3 Muud reservid	230	230
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	2 596	1 770
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	0	0
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-459	-407
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-1 080	-693
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>101 287</b>	<b>100 900</b>
<b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5. Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>101 287</b>	<b>100 900</b>
<b>6. Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Riskiga kaalutud varad</b>	<b>150 432</b>	<b>87 244</b>
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	12 249	4 736
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	34 532	49 671
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	21 712	5 535
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	132 670	74 542
<b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.1 Grupp I	0	0
8.2 Grupp II	0	0
<b>9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>1 365</b>	<b>110</b>
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	14	51
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	1 351	59
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0
<b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Kapitali adekvaatus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)</b>	<b>60.47%</b>	<b>113.86%</b>

## Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2005)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	206 182	97 932	43 860	54 749	97 361

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

## Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2005)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtjaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1. Panga nõuded	44 982	0	38 097	5 326	75 634	11 290	28 833	1 676	205 838
sularaha ja nõuded pankadele	12 929	0	33 852	0	0	0	0	0	46 781
nõuded klientidele	6 525	0	3 825	5 255	75 634	11 290	28 833	1 580	132 942
väärtpaberid	9 160	0	0	0	0	0	0	96	9 256
muud nõuded	16 368	0	420	71	0	0	0	0	16 859
2. Bilansivälised nõuded	0	0	94 745	0	0	0	0	0	94 745
1. Panga kohustused	33 865	0	37 061	183	37 534	489	0	0	109 132
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	32 759	0	37 057	180	37 393	488	0	0	107 877
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	1 106	0	4	3	141	1	0	0	1 255
2. Bilansivälised kohustused	0	0	98 583	0	400	0	0	0	98 983

## Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2005)

	Krediidiasutus arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	31 439	31.04%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	3 438	3.39%

### 3.4 Suhtarvud

(01.01. -31.03.2005)

Omakapitali tulukus	ROE	-4.22%
Omakapitali kordaja	EM	1.93
Puhastulukus	PM	-23.00%
Vara tootlikkus	AU	9.50%
Puhas intressimarginaal	NIM	4.94%
Aktiiskapitali tulukus	EPS	-0.11
	SPREA	
Hinnavahe	D	4.23%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	5.75%
Võõrkapitali hind	COL	1.52%

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 31.03.2005 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

## 4 Raamatupidamise aruanne

### 4.1 Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

		01.01.2005- 31.03.2005	01.01.2004- 31.03.2004
<b>1 Intressitulu</b>	<b>1</b>	<b>2 542</b>	<b>1 899</b>
1.1 Laenudelt		2 266	1 660
1.2 Hoiustelt		240	194
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		36	45
1.4 Tuletisväärtpaberitelt		0	0
1.5 Muud intressitulud		0	0
<b>2 Intressikulu</b>	<b>2</b>	<b>359</b>	<b>54</b>
2.1 Laenudelt		0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		84	3
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		275	51
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt		0	0
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt		0	0
2.6 Tuletisväärtpaberitelt		0	0
2.7 Muud intressikulud		0	0
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>2 183</b>	<b>1 845</b>
<b>4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0
4.1.1 Dividenditulu		0	0
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0
4.1.4 Muud (+/-)		0	0
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0
4.2.1 Dividenditulu		0	0
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0
4.2.4 Muud (+/-)		0	0
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0
4.3.1 Dividenditulu		0	0
4.3.2 Muud (+/-)		0	0
<b>5 Teenustasutulu</b>	<b>3</b>	<b>1 002</b>	<b>309</b>
<b>6 Teenustasukulu</b>	<b>4</b>	<b>294</b>	<b>101</b>
<b>7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5</b>	<b>1 095</b>	<b>250</b>
7.1 Kasum/tulu		1 151	280
7.2 Kahjum/kulu		56	30
<b>8 Administratiivkulud</b>		<b>4 475</b>	<b>2 603</b>
8.1 Palgakulu	6	1 723	1 171
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	577	392
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0
8.4 Muud halduskulud	8	2 175	1 040
<b>9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>9</b>	<b>-297</b>	<b>-117</b>
9.1 Kasum/tulu		0	0
9.2 Kahjum/kulu		297	117
<b>10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
10.1 Kasum/tulu		0	0
10.2 Kahjum/kulu		0	0
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest		0	0
<b>11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

Lisa 4.1 järg

11.1	Tulu		0	0
11.2	Kulu		0	0
<b>12</b>	<b>Muud tegevustulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>10</b>	<b>294</b>	<b>276</b>
<b>14</b>	<b>Erakorralised tulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15</b>	<b>Erakorralised kulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>-1 080</b>	<b>-693</b>
<b>17</b>	<b>Tulumaksukulu</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18</b>	<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>-1 080</b>	<b>-693</b>

## 4.2 Bilanss

(tuhandetes kroonides)

		<b>Pank</b>	<b>Pank</b>
	<b>Lisa</b>	<b>31.03.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
<b>1 Sularaha</b>	<b>11</b>	<b>447</b>	<b>908</b>
<b>2 Nõuded keskpangale</b>	<b>12</b>	<b>11 802</b>	<b>8 894</b>
2.1 Nõudmiseni hoiused		11 802	8 894
2.2 Muud hoiused		0	0
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid		0	0
<b>3 Nõuded krediidasutustele</b>	<b>13</b>	<b>34 532</b>	<b>59 137</b>
3.1 Nõudmiseni hoiused		34 532	59 137
3.2 Tähtajalised hoiused		0	0
3.3 Arvelduskrediit		0	0
3.2 Muud nõuded		0	0
<b>4 Nõuded klientidele</b>	<b>14</b>	<b>132 942</b>	<b>100 142</b>
4.A sh arvelduskrediit		0	0
4.B sh hüpoteegiga tagatud laenu		35 128	32 200
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		6 607	5 543
4.2.1 Hoiused finantseerimisasutustes		6 607	5 543
4.2.2 Laenu kindlustusasutustele 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		84 823	86 403
4.5 Laenu mittetulundusühingutele		0	0
4.6 Laenu eraisikutele		41 512	8 196
<b>5 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt		0	0
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	0
5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		0	0
<b>6 Väärtpaberid</b>		<b>9 256</b>	<b>3 098</b>
6.A sh repo		0	0
6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	<b>15</b>	3 000	3 002
6.2 Aktsiad ja osad	<b>16</b>	6 256	96
6.2.1 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad		0	0

Lisa 4.2 järg

6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
6.2.3	Muud aktsiad ja osad		6 256	0
6.3	Tuletisväärtpaberid		0	0
<b>7</b>	<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>17</b>	<b>459</b>	<b>162</b>
<b>8</b>	<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>18</b>	<b>4 581</b>	<b>3 413</b>
<b>9</b>	<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Muu vara</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
10.A	sh maksed teel		0	0
<b>11</b>	<b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>20</b>	<b>16 859</b>	<b>8 773</b>
11.A	sh intressinõuded		647	475
	<b>Aktiva (varad) kokku</b>		<b>210 878</b>	<b>184 555</b>
<b>1</b>	<b>Võlgnevused keskpangale</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	<b>Võlgnevused krediitiasutustele</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
2.2	Tähtajalised hoiused		0	0
2.3	Arvelduskrediit		0	0
2.4	Muud võlgnevused		0	0
<b>3</b>	<b>Võlgnevused klientidele</b>	<b>21</b>	<b>107 877</b>	<b>80 871</b>
3.1	Võlgnevused valitsusele		0	0
3.1.1	Keskvalitsus		0	0
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
1	3.1.1.1. Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
2	3.1.1.1. Muud võlgnevused		0	0
3	3.1.2 Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid		0	0
3.1.2	Nõudmiseni hoiused		0	0
1	3.1.2. Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
2	3.1.2. Muud võlgnevused		0	0
3	3.1.3 Muud eelarvevälised fondid		0	0
3.1.3	Nõudmiseni hoiused		0	0
1	3.1.3. Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
2	3.1.3. Muud võlgnevused		0	0
3	3.1.4 Kohalikud omavalitsused		0	0
3.1.4	Nõudmiseni hoiused		0	0
1	3.1.4. Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
2	3.1.4. Muud võlgnevused		0	0
3	3.2 Võlgnevused finantseerimisasutustele		0	0
3.2	Kindlustusandjad ja pensionifondid		23 764	23 618
3.2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
1	3.2.1. Tähtajalised hoiused		0	0
2	3.2.1. Säästuhoiused		0	0
3			0	0

3.2.1. Muud võlgnevused		
4	0	0
3.2.2 Muud finantseerimisasutused	23 764	23 618
3.2.2. Nõudmiseni hoiused		
1	294	148
3.2.2. Tähtajalised hoiused		
2	23 470	23 470
3.2.2. Säätuhoiused		
3	0	0
3.2.2. Muud võlgnevused		
4	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 Säätuhoiused	0	0
3.3.4 Muud võlgnevused	0	0
3.4 Võlgnevused muudele äriühingutele	44 683	27 084

Lisa 4.2 järg

3.4.1 Nõudmiseni hoiused		8 527	21 629
3.4.2 Tähtajalised hoiused		36 156	5 455
3.4.3 Säätuhoiused		0	0
3.4.4 Muud võlgnevused		0	0
3.5 Võlgnevused mittetulundusühingutele		374	156
3.5.1. Nõudmiseni hoiused		89	156
3.5.2 Tähtajalised hoiused		285	0
3.5.3 Säätuhoiused		0	0
3.5.4 Muud võlgnevused		0	0
3.6 Võlgnevused eraisikutele		39 056	30 013
3.6.1 Nõudmiseni hoiused		23 852	25 088
3.6.2 Tähtajalised hoiused		15 204	4 925
3.6.3 Säätuhoiused		0	0
3.6.4 Muud võlgnevused		0	0
<b>4 Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5 Väärtpaperikohustused</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
5.1 Emiteeritud võlakirjad		0	0
5.2 Tuletisväärtpaperid		0	0
5.3 Muud väärtpaperikohustused		0	0
<b>6 Muud kohustused</b>	<b>22</b>	<b>349</b>	<b>0</b>
6.A sh maksed teel		20	0
<b>7 Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>23</b>	<b>906</b>	<b>858</b>
7.A sh intressivõlad		148	122
<b>8 Eraldised</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
8.1 Lühiajalised eraldised		0	0
8.2 Pikaajalised pensionieraldised		0	0
8.3 Muud eraldised		0	0
<b>9 Allutatud kohustused</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10 Kohustused kokku</b>		<b>109 132</b>	<b>81 729</b>
<b>11 Aktsiakapital</b>		<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
12 Ülekurs (aazjo)		0	0
13 Üldine pangandusreserv		0	0
14 Ümberhindluse reserv		0	0
15 Muud reservid		271	230
16 Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum		2 555	1 771
17 Majandusaasta kasum/(-)kahjum		-1 080	825
18 Oma aktsiad (miinus)		0	0

<b>19</b>	<b>Omakapital kokku</b>	<b>101 746</b>	<b>102 826</b>
	<b>Passiva (kohustused ja omakapital) kokku</b>	<b>210 878</b>	<b>184 555</b>

### 4.3 Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2005)

	Nõuded	Kohustused
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>3 910</b>
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	3 910
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>94 745</b>	<b>95 073</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	94 745	95 073

### 4.4 Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

01.01.2005 -31.03.2005

#### Aktiakapital

Jääk perioodi alguses	100 000
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>100 000</b>

#### Muud reservid

Jääk perioodi alguses	230
Kohustuslik reservkapital	41
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>271</b>

#### Jaotamata kasum (-kahjum)

Jääk perioodi alguses	2 596
Eraldised reservidesse	-41
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-1080
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>1 475</b>

#### Omakapital kokku:

<b>perioodi alguses</b>	<b>102 999</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>101 746</b>

Aktiakapital jaguneb 10 000 000 lihtaktiaks 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)

	<b>01.01.2005- 31.03.2005</b>	<b>01.01.2004- 31.03.2004</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>-23 654</b>	<b>8 197</b>
Saadud intressitulu	2 542	1 899
makstud intressikulu	-359	-54
Saadud teenustasutulu	1 002	309
makstud teenustasukulu	-294	-101
administratiivkulud	-4 475	-2 603
Saadud tulu finantstehingutelt	1 095	250
muud tegevuskulud	-294	-276
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-31 736	-545
muud nõuded pankadele	-3 264	1 349
muud aktivad	-9 122	-12
väärtpaberid	-6 158	2 291
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	27 006	5 178
muud passivad	403	512
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-1 768</b>	<b>-52</b>
soetatud materiaalne põhivara	-1 414	-4
soetatud immateriaalne põhivara	-354	-48
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
aktsiakapitali sisse maks	0	0
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>-25 422</b>	<b>8 145</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses</b>	<b>60 244</b>	<b>43 709</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid I kvartali lõpus</b>	<b>34 822</b>	<b>51 854</b>

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

1. 2005. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2005. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2005. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sisse maksuga
4. 2005. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

#### 4.6 Raamatupidamise aruande lisad

(tuhandetes kroonides)

	01.01.-31.03.2005	01.01.-31.03.2004
<b>Lisa 1: intressitulu</b>		
intressitulu laenudelt	2 266	1 660
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	43	22
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	197	172
intressitulu võlakirjadelt	36	45
<b>kokku intressitulu</b>	<b>2 542</b>	<b>1 899</b>
<b>Lisa 2: intressikulu</b>		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	83	3
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	275	51
<b>kokku intressikulu</b>	<b>358</b>	<b>54</b>
<b>Lisa 3: teenustasutulu</b>		
laenude korraldamine ja garantiid	530	128
pangaoperatsioonide tasud	48	50
väärtpaberitehingute tasud	351	76
arvete avamine ja hooldustasud	65	53
muud teenustasutulud	8	2
<b>kokku teenustasutulu</b>	<b>1 002</b>	<b>309</b>
<b>Lisa 4: teenustasukulu</b>		
väärtpaberitehingute kulud	204	27
pangaoperatsioonide tasud	43	36
S.W.I.F.T.-i kulud	46	38
<b>kokku teenustasukulud</b>	<b>293</b>	<b>101</b>
<b>Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>		
tulu valuutakursi muutustest	341	250
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	754	0
<b>kokku kasum finantstehingutelt</b>	<b>1 095</b>	<b>250</b>
<b>Lisa 6: palgakulu</b>		
töötasud	1 721	1 129
nõukogu liikme tasud	0	40
erisoodustused	2	2
<b>kokku palgakulu</b>	<b>1 723</b>	<b>1 171</b>

<b>Lisa 7: sotsiaalmaks</b>		
sotsiaalmaks töötasudelt	576	378
sotsiaalmaks nõukogu tasudelt	0	13
sotsiaalmaks erisoodustustelt	1	1
<b>kokku sotsiaalmaksu kulu</b>	<b>577</b>	<b>392</b>

<b>Lisa 8: muud halduskulud</b>		
ruumide rent	700	291
infotehnoloogia kulud	372	337
posti-ja telekommunikatsioonikulud	67	69
ostetud teenused	525	187
kontorikulud	73	25
koolitus ja komanderingu kulud	54	27
reklaamikulud	203	0
transpordikulud	180	94
muud kulud	1	10
<b>kokku muud halduskulud</b>	<b>2 175</b>	<b>1 040</b>

<b>Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b>		
materiaalse põhivara amortisatsioon	56	12
immateriaalse põhivara amortisatsioon	241	105
<b>kokku põhivara väärtuse muutus</b>	<b>297</b>	<b>117</b>

<b>Lisa 10: muud tegevuskulud</b>		
Tagatisfondi maksed	41	21
Finantsinspektsiooni tasud	209	204
Tallinna Väärtpapieribörsi tasud	30	38
muud tegevuskulud	14	13
<b>kokku muud tegevuskulud</b>	<b>294</b>	<b>276</b>

**31.03.2005** **31.03.2004**

<b>Lisa 11: sularaha</b>		
sularaha Eesti kroonides	340	464
sularaha välisvaluutas	107	67
<b>kokku sularaha</b>	<b>447</b>	<b>531</b>

<b>Lisa 12: nõuded keskpangale</b>		
kohustuslik reserv	11 959	2 553
reservi ülejääk keskpangas	-157	1 652
<b>kokku nõuded keskpangale</b>	<b>11 802</b>	<b>4 205</b>

<b>Lisa 13: nõuded krediitiasutustele</b>		
korrespondentarved	680	133
üleöödeposiidid	33 852	49 538
<b>kokku nõuded krediitiasutustele</b>	<b>34 532</b>	<b>49 671</b>

<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	34 190	49 666
OECD riigid	342	5
<b>kokku riikide lõikes</b>	<b>34 532</b>	<b>49 671</b>

#### **Lisa 14: nõuded krediidasutuse klientidele**

<b>nõuete jaotumine klienditüübi järgi</b>		
nõuded finantseerimisasutustele	6 607	4 613
laenud eraettevõtetele	84 823	64 149
laenud eraisikutele	41 512	10 064
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>132 942</b>	<b>78 826</b>

<b>nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi</b>		
nõudmiseni hoiused	6 525	4 533
kuni 3 kuud	9 080	9 632
3 kuni 12 kuud	75 634	29 677
1 kuni 2 aastat	11 290	10 113
2 kuni 5 aastat	28 833	9 271
üle 5 aasta	1 580	15 600
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>132 942</b>	<b>78 826</b>

<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	90 005	74 293
OECD riigid	42 937	4 533
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>132 942</b>	<b>78 826</b>

#### **Lisa 15: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid**

<b>võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi</b>		
krediidasutuste võlakirjad	3 000	3 010
<b>kokku võlakirjad</b>	<b>3 000</b>	<b>3 010</b>

<b>võlakirjade jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	3 000	3 010
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>3 000</b>	<b>3 010</b>

#### **Lisa 16: aktsiad ja osad**

kauplemissporfelli aktsiad	6 160	261
-börsil noteeritud aktsiad	6 160	261
investeeringusporfelli aktsiad	96	0
-börsil noteeritud aktsiad	0	0
<b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>6 256</b>	<b>261</b>

<b>aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	111	0
OECD riigid	6 145	261
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>6 256</b>	<b>261</b>

<b>Lisa 17: immateriaalne põhivara</b>		
tarkvara	2 504	2 129
kulum	-2 045	-1 722
<b>kokku immateriaalne põhivara</b>	<b>459</b>	<b>407</b>
<b>Lisa 18: materiaalne põhivara</b>		
arvutid	905	993
mööbel	1 048	535
muu põhivara	4 457	612
kulum	-1 829	-2 083
<b>kokku materiaalne põhivara</b>	<b>4 581</b>	<b>57</b>
<b>Lisa 19: muu vara</b>		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	0	268
<b>kokku muu vara</b>	<b>0</b>	<b>268</b>
<b>Lisa 20: viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>		
saadaolevad intressid	647	467
saadaolevad teenustasud	83	119
ettemakstud kulud	3 804	329
arveldused deebitoridega	4 303	0
muud viitlaekumised	8 022	11
<b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>16 859</b>	<b>926</b>
<b>Lisa 21: võlgnevused krediidasutuse klientidele</b>		
nõudmiseni deposiidid	32 761	30 108
tähtajalised deposiidid	75 116	5 458
<b>kokku võlgnevused klientidele</b>	<b>107 877</b>	<b>35 566</b>
<b>nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi</b>		
finantseerimisasutused	294	1 118
mittetulundusühingud	89	188
äriühingud	8 527	5 685
eraisikud	23 851	23 117
<b>kokku nõudmiseni deposiidid</b>	<b>32 761</b>	<b>30 108</b>
<b>tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi</b>		
finantseerimisasutused	23 470	0
mittetulundusühingud	286	0
äriühingud	36 156	2 426
eraisikud	15 204	3 032
<b>kokku tähtajalised deposiidid</b>	<b>75 116</b>	<b>5 458</b>
<b>Lisa 22: muud kohustused</b>		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	329	0
maksed teel	20	568
<b>kokku muud kohustused</b>	<b>349</b>	<b>568</b>

**Lisa 23: viitvõlad ja ettemakstud tulud**

intressivõlad	149	25
maksuvõlad	125	243
võlad töötajatele	219	303
võlad hankijatele	410	150
muud viitvõlad	3	0
<b>kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>906</b>	<b>721</b>

**Lisa 24: tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**

tähtajaks tasumata laenu põhiosa	8000
tähtajaks tasumata intress	21
<b>kokku tähtajaks tasumata laenud</b>	<b>8021</b>

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

**Lisa 25: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**  
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2005)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	135 996	3 111	506	0	52 940	67.82%
Rootsi	0	210	0	0	0	0.07%
Itaalia	179	0	0	0	0	0.06%
Ameerika Ühendriigid	365	0	0	0	0	0.13%
Soome	326	360	0	0	0	0.24%
Leedu Vabariik	0	0	0	0	0	0.00%
Inglismaa	5 992	0	0	0	41 805	16.83%
Kreeka	36 418	5 575	141	0	0	14.84%
Saksamaa	0	0	0	0	0	0.00%
Kokku	179 276	9 256	647	0	94 745	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediidiasutustele ja finantseerimisasutustele

**Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**  
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2005)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
rahandus	54 841	3 000	161	0	41 805	35.15%
hulgi- ja jaekaubandus	5 282	0	23	0	10 974	5.73%
kinnisvara-, tüürimis- ja äriteenindus	67 188	96	270	0	0	23.79%
arvutiteenindus	0	0	0	0	0	0.00%
eraisikud	41 512	0	163	0	0	14.68%
ehitus	0	0	0	0	0	0.00%
tööstus	10 040	5 800	29	0	0	5.59%
veondus, laondus, side	0	360	0	0	41 966	14.91%
riigivalitsemine ja- kaitse	0	0	0	0	0	0.00%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	413	0	1	0	0	0.15%
telekommunikatsioon	0	0	0	0	0	0.00%
energeetika, gaasi- ja veevarustus	0	0	0	0	0	0.00%
Kokku	179 276	9 256	647	0	94 745	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediidiasutustele ja finantseerimisasutustele