

Finantsteenuste ülevaade ja turuosad seisuga 31.12.2006

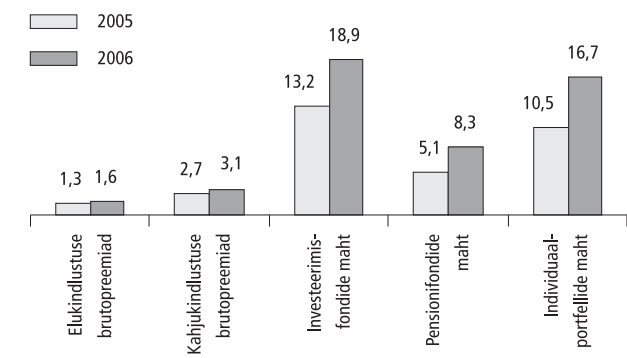
I. Finantsteenuste turg

Suurima osakaaluga Eesti finantsteenuste turul on laenuhood. Nii ulatus 2006. aasta lõpus krediitiasutuste koondlaenuportfell 178 miljardi kroonini (sh eraisiku laenud 81 miljardit). Säästmisele suunatud finantsteenustesse (elukindlustus, investeerimisfondid, pensionifondid, individuaalportfellid ning tähtajalised hoiused) oli paigutatud 91 miljardit krooni.

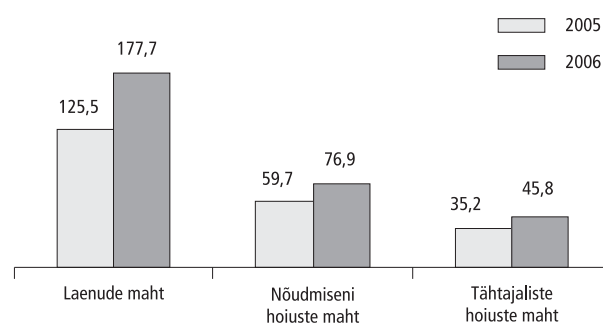
Aastaga on enim kasvanud pensionifondid ja individuaalportfellid – vastavalt 63% ja 59%. Investeerimisfondid kasvasid 43% ning laenud 42%. Ühtlaselt on kasvanud hoiused: nõudmiseni hoiused 29% ning tähtajalised hoiused 30%. Elukindlustuse brutomaksed kasvasid 25% ning kahjukindlustuse maksed 16%.

Eestis pakutavate finantsteenuste maht on toodud järgmistel joonistel:

Erinevate finantsteenuste mahud, 2006 (mld kr)



Erinevate finantsteenuste mahud, 2006 (mld kr)



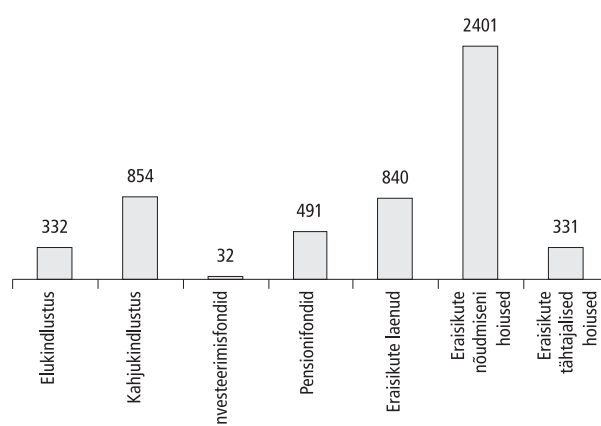
2. Klientide jaotus teenuste lõikes

Levinumaks finantsteenuseks lepingute arvu osas on Eestis ettearvatult nõudmiseni hoius (arvelduskonto) – ainuüksi eraisikutele kuulus 2006. aasta lõpu seisuga 2 401 tuh lepingut (paljud eraisikud omavad mitut arvelduskontot).

Teiseks eraisikute poolt enim kasutatavaks finantsteenuseks on **laen**. Eraisikutega sõlmitud laenulepingute arv ulatus 840 tuhandeni. Võrdluseks – tööealiste elanike arv Eestis on ca 687 tuh inimest. Seega igal tööeas inimesel oli 2006. aasta lõpus 1,22 laenulepingut.

Keskmiselt 71%¹ inimestest koguvad pensioni läbi **pensionifondi**.

Erinevate finantsteenuste klientide arv (tuh lepingut)



3. Elukindlustus

A. Teenus

2006. aastal ulatus laekunud brutomaksete maht **1,6 miljardi** kroonini (2005. aastal 1,3 miljardit krooni).

Suurima mahuga elukindlustustoodete on investeerimisriskiga elukindlustus (IRE): brutomaksete maht 951 miljonit krooni.

Talle järgneb kapitalikogumiskindlustus – maksete maht 503 miljonit krooni.

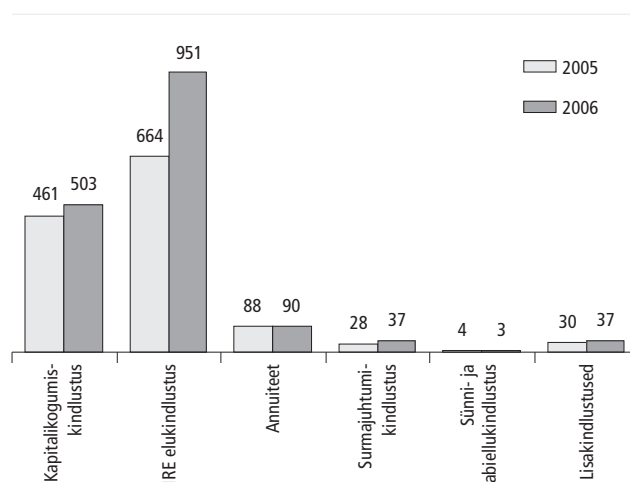
Ülejäänud elukindlustuse toodete lepingutesse laekus 167 miljonit krooni.

B. Teenusepakkujad

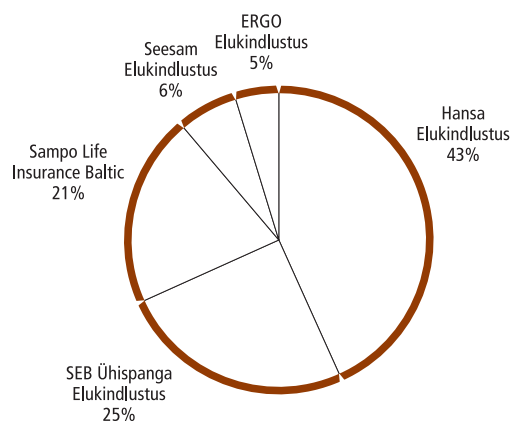
Aastaga laekunud brutomaksetest kuulus suurim osa Hansa Elukindlustusele – **43%**, SEB Ühispanga Elukindlustusele – **25%**.

Üldine turujaotus:	Hansa Elukindlustus	43%
	SEB Ühispanga Elukindlustus	25%
	SE Sampo Life Insurance Baltic	21%
Kliente:	332,2 tuh kehtivat lepingut	
Teenuse maht:	aastaga laekunud brutomaksed	
	1,6 mld kr	

Brutopreemiad elukindlustuse liikide kaupa (mln kr)

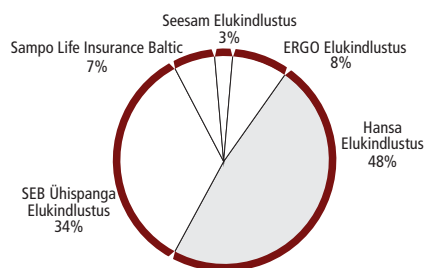


Elukindlustusseltside turuosad

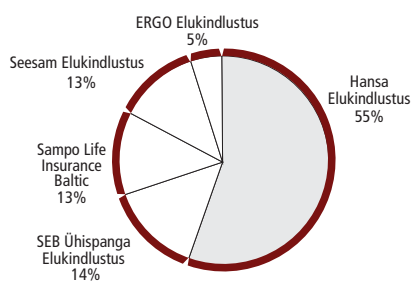


Praktiliselt kõigis elukindlustuse toodetes suurim turuosa kuulub Hansa Elukindlustusele:

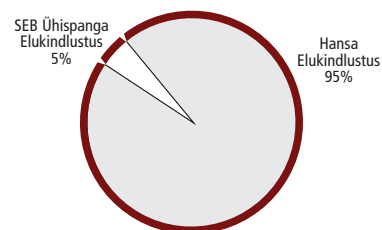
Turujaotus: kapitalikogumiskindlustus



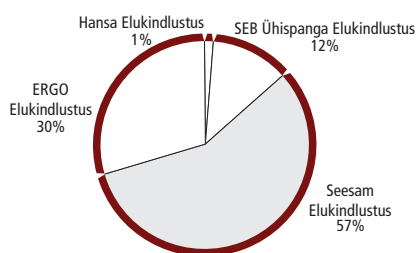
Turujaotus: surmajuhtumikindlustus



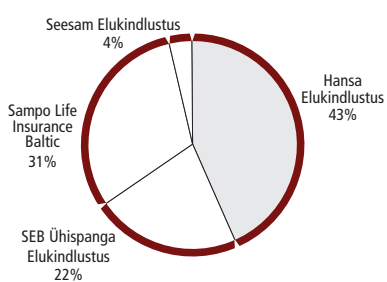
Turujaotus: sünni- ja abielukindlustus



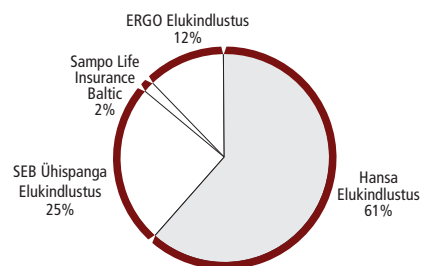
Turujaotus: annuiteet



Turujaotus: investeerimisriskiga elukindlustus



Turujaotus: lisakindlustused



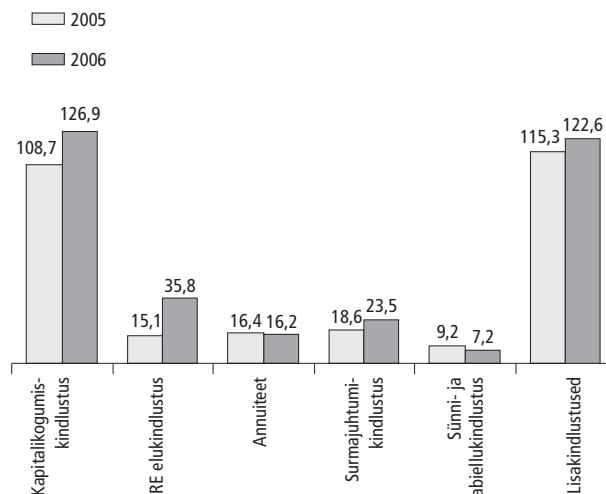
C. Teenuse tarbijad

2006. aasta lõpu seisuga ulatus jõusolevate elukindlustuslepingute arv 332,2 tuhandeni.

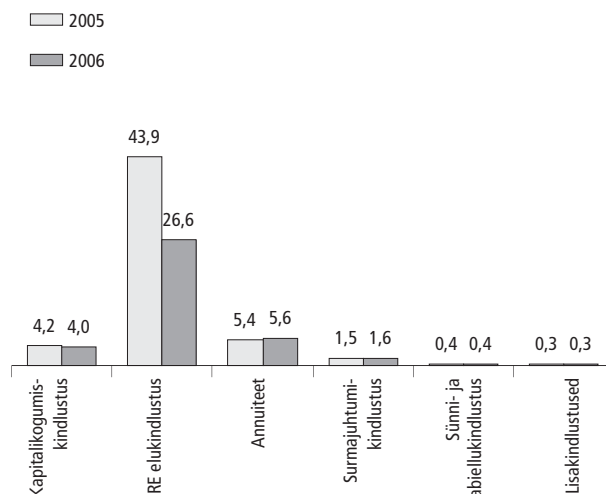
Enim oli sõlmitud kapitalikogumiskindlustuse lepinguid – 126,9 tuhat.

Suurim aastaga laekunud brutomaksete maht on IRE elukindlustustoodetel – keskmine maht 26,6 tuhat krooni lepingu kohta.

Jõusolevate kindlustuslepingute arv (tuh tk)



Aastaga laekunud maksete keskmine maht lepingu peale elukindlustuse toodete lõikes (tuh kr)



4. Kahjukindlustus

A. Teenus

2006. aastal ulatus laekunud brutomaksete maht **3,1 miljardi** kroonini (2005. aastal 2,7 miljardit krooni).

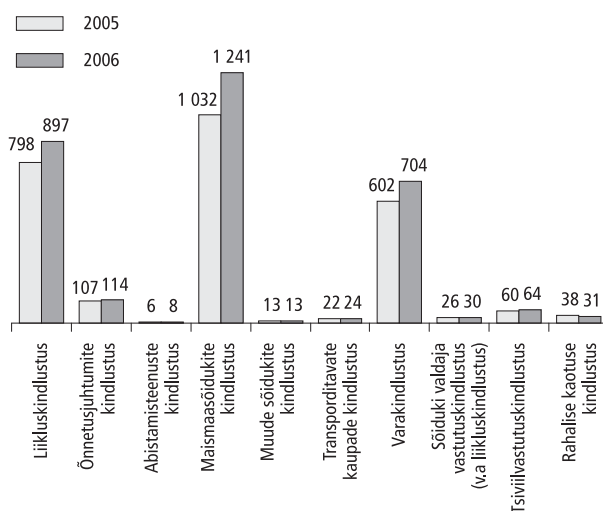
Suurim maht kahjukindlustustoodetest on maismaasõidukite kindlustusel (brutomaksete maht 1,2 miljardit krooni) ning kohustuslikul liikluskindlustusel (0,9 miljardit krooni).

Varakindlustuse maksete maht ulatus 0,7 miljardi kroonini.

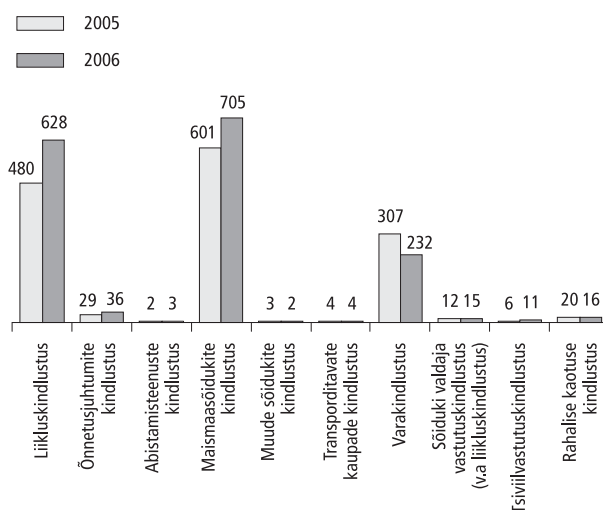
2006. aastal väljamakstud hüvitiste maht moodustas **1,6 miljardit krooni** (2005. aastal 1,5 miljardit krooni). Hüvitissumma-de suurim kasv toimus eelkõige maismaasõidukite kindlustuses ning liikluskindlustuses.

Üldine turujaotus:	IF Eesti Kindlustus	35%
	ERGO Kindlustus	26%
	Seesam Rahvusvaheline Kindlustus	19%
Kliente:	854 tuh kehtivat lepingut ja poliisi	
Teenuse maht:	aastaga laekunud brutomaksed	
	3,1 mld kr	

Brutomaksed kahjukindlustuse liikide kaupa (mln kr)



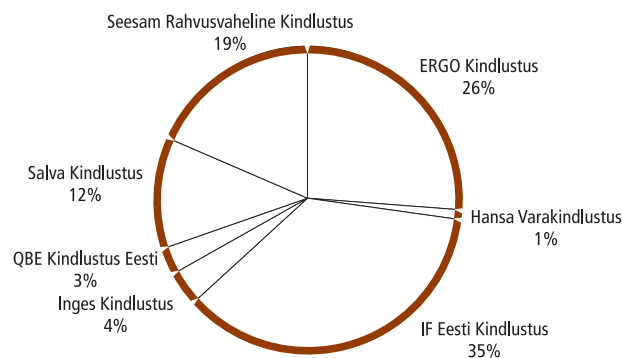
Väljamakstud hüvitised kahjukindlustuse liikide kaupa (mln kr)



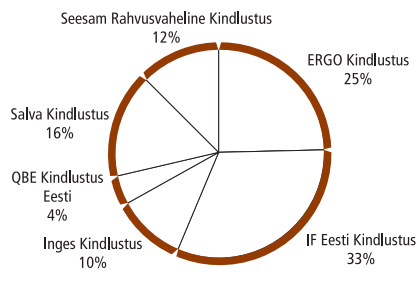
B. Teenusepakkujad

Kahjukindlustuse toodete turul kuulub suurim turuosa IF Eesti Kindlustusele – 35%, järgneb ERGO Kindlustus – 26% ning Seesam Rahvusvaheline Kindlustus – 19%.

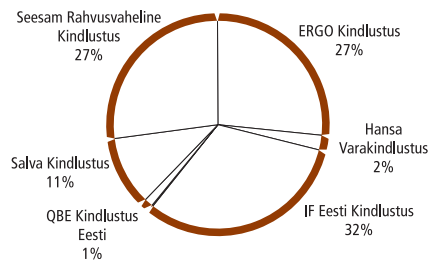
Kahjukindlustusseltside turuosad kogutud maksete järgi



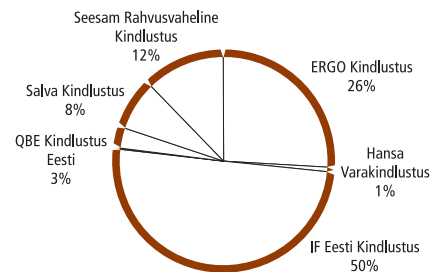
Turujaotus: liikluskindlustus



Turujaotus: maismaasõidukite kindlustus



Turujaotus: varakindlustus



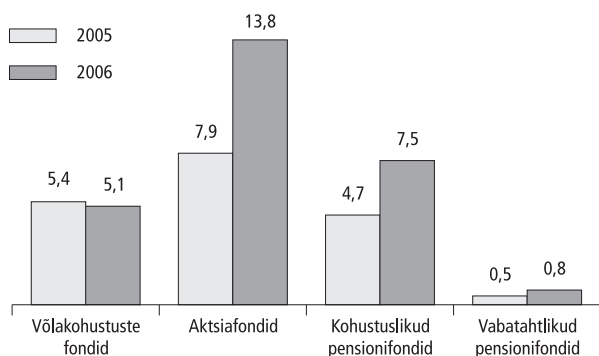
5. Investeeringufondid

A. Teenus

2006. aastal kasvas investeeringufondide maht +48% ehk +8,8 mld krooni, ulatudes aasta lõpuks 27,2 miljardi kroonini.

Mahuliselt suurimaks fondiliigiks on aktsiafondid kogumahuga 13,8 miljardit krooni.

Fondide mahud (mld kr)

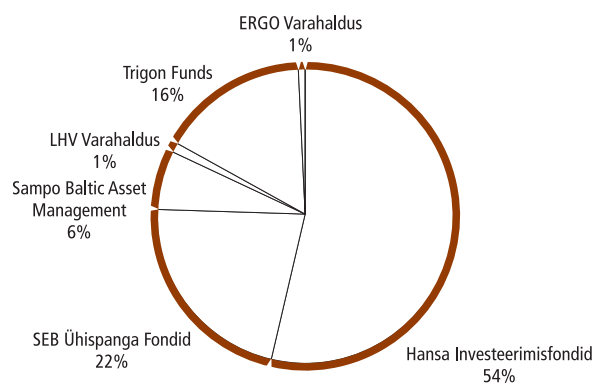


Üldine turujaotus:	Hansa Investeeringufondid	54%
	SEB Ühispaniga Fondid	22%
	Trigon Funds	16%
Kliente:	522,4 tuh kehtivat lepingut	
Teenuse maht:	fondide kogumaht 27,2 mld kr	

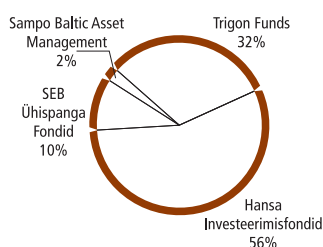
B. Teenusepakkujad

Hansa Investeeringufondidele kuulub suurim turuosa enamuses fondiliikides. Erandiks on vaid võlakohustuste fondid, kus suurim osa kuulub SEB Ühispaniga Fondidele – 48% (Hansal 46%).

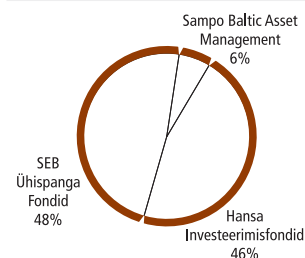
Turujaotus: kõik fondid kokku



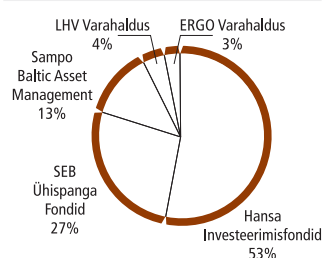
Turujaotus: aktsiafondid



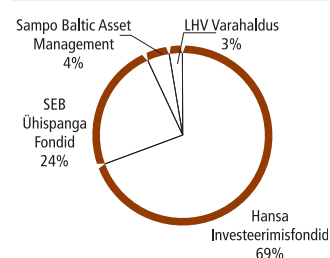
võlakohustuste fondid



kohustuslikud pensionifondid



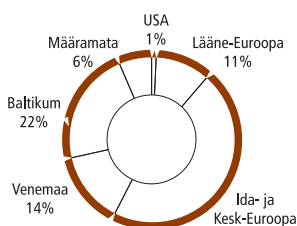
vabatahtlikud pensionifondid



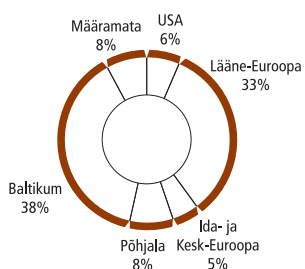
C. Investeeringud

Investeeringute regionaalne jaotus sõltub suuresti fondiliigist: suurima riskiga aktsiafondid investeerivad suuremal määral arenevatele turgudele Kesk- ja Ida Euroopas, Venemaale ning Eestisse. Sama kehtib ka vabatahtlike pensionifondide suhtes: võrreldes kohustuslike pensionifondidega on nende investeeritud eelnimetatud regioonidesse suuremad.

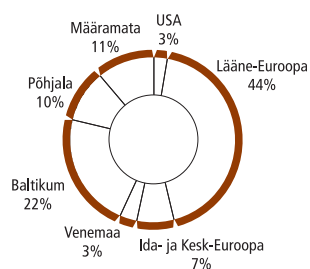
Aktsiafondide investeeringute regionaalne jaotus



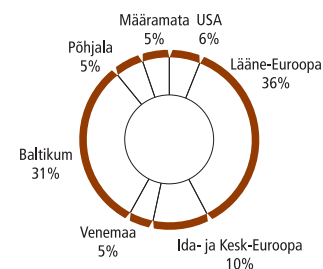
Võlakohustuste fondide investeeringute regionaalne jaotus



KPF investeeringute regionaalne jaotus



VPF investeeringute regionaalne jaotus



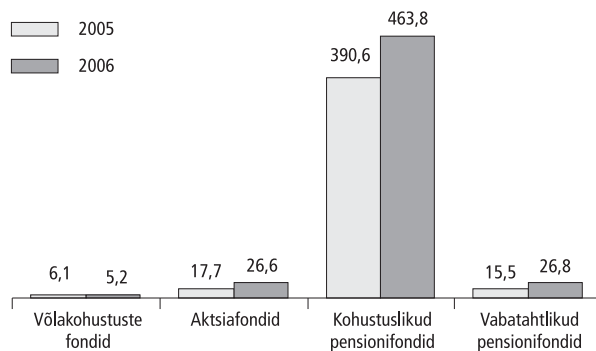
D. Teenuse tarbijad

Eestis registreeritud fondidest **suurima kliendibaasiga on kohustuslikud pensionifondid (463 800 isikut).**

- aktsiafondide osakuid omab 26 600 isikut
- vabatahtlike pensionifondide osakuid omab 26 800 isikut
- võlakohustuste fondide osakuid omab 5 200 isikut

Aastaga on fondiosakute omanike arv märgatavat kasvanud.

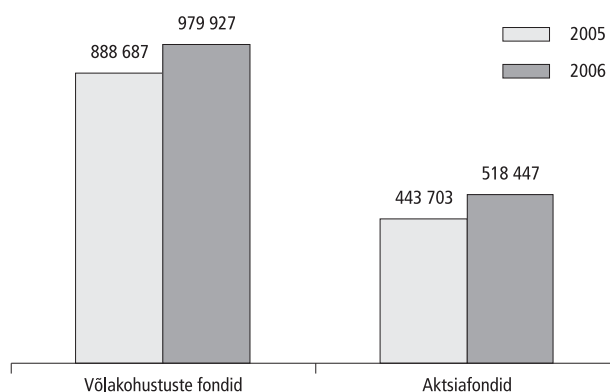
Investeeringufondide osakuomanike arv (tuh isikut)



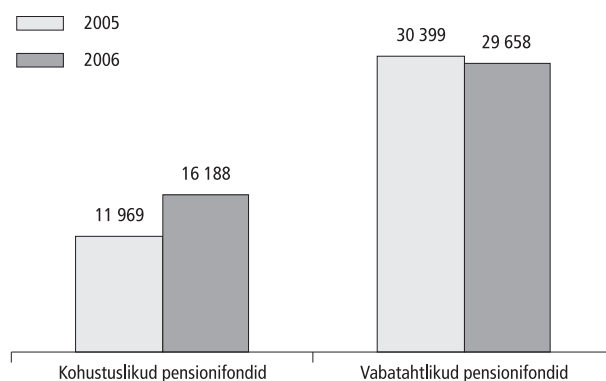
Suurimad investeeringud ühe kliendi kohta on tehtud võlakohustuste fondidesse, mis tuleneb sellest, et seda liiki fonde kasutavad enim juriidilised isikud (likviidsuse juhtimine):

- võlakohustuste fondid 980 tuh krooni
- aktsiafondid 518 tuh krooni
- vabatahtlikud pensionifondid 30 tuh krooni
- kohustuslikud pensionifondid 16 tuh krooni

Investeeringute maht osakuomaniku kohta, kr



Investeeringute maht osakuomaniku kohta, kr



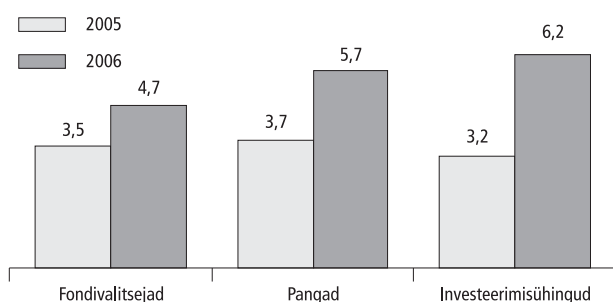
6. Individaalportfellid

A. Teenus

2006. aastal kasvas individaalportfellide maht +59% ehk +6,2 miljardit krooni, ulatudes aasta lõpus 16,7 miljardi kroonini.

Teenuse suurimad mahud on investeerimisühingutes, kus valitsevate individaalportfellide maht ulatus 2006. aasta lõpus 6,2 miljardi kroonini.

Individaalportfellide mahud (mld kr)

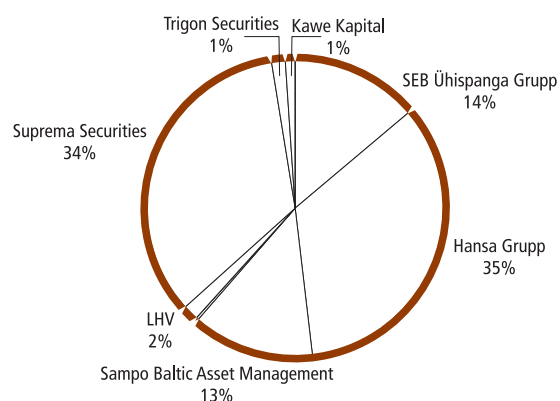


Üldine turujaotus:	Hansapanga Grupp	35%
	Suprema Securities	34%
	SEB Ühispana Grupp	14%
Kliente:	info puudub	
Teenuse maht:	portfellide kogumaht 16,7 mld kr	

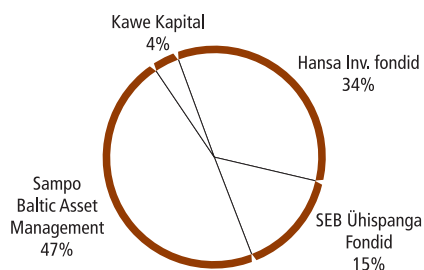
B. Teenusepakkujad

Individaalportfellide valitsemise teenuse pakuvad Eestis krediidiasutused, investeerimisühingud ning fondivalitsejad. Turuliidriteks on Hansa Grupp (35%) ning Suprema Securities (34%).

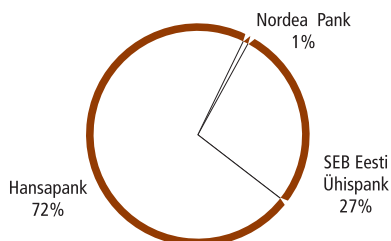
Individaalportfellide turujaotus teenusepakkujate lõikes



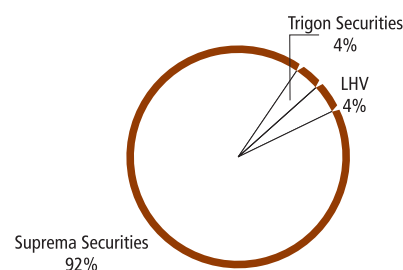
Individaalportfellide turujaotus fondivalitsejate lõikes



Individaalportfellide turujaotus pankade lõikes



Individaalportfellide turujaotus investeerimisühingute lõikes

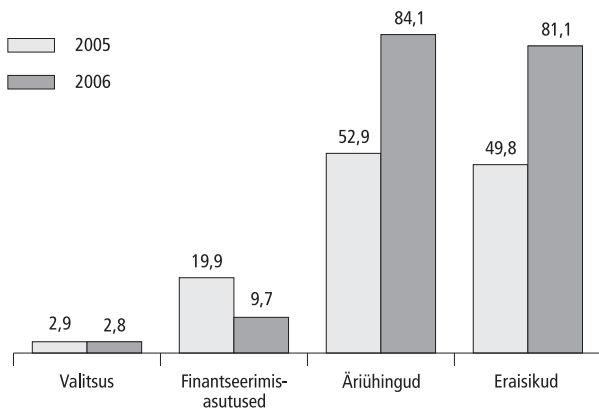


7. Laenud

A. Teenus

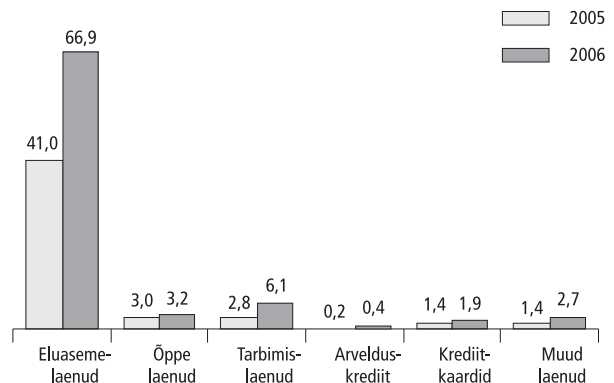
Koondlaenuportfell ulatus 2006. aasta lõpus 178 miljardi krooni-
ni, millest äriühingutele ja eraisikutele kuulus vastavalt 47% ja
46%.

Laenude maht (mld kr)



Üldine turujaotus:	Hansapank	47%
	SEB Eesti Ühispank	28%
	Sampo Pank	11%
Eraisikute kliente:	ca 840 tuh kehtivat lepingut	
Teenuse maht:	koondlaenuportfelli maht 178 mld kr	

Eraisikute laenude maht (mld kr)

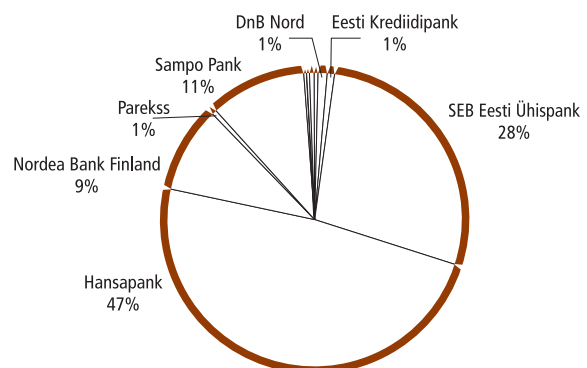


B. Teenusepakkujad

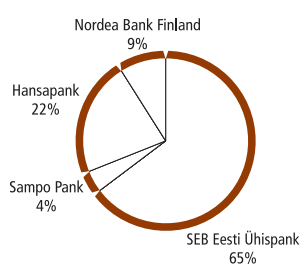
Laenuturg on jaotunud peamiselt 4 pangateenuseid pakkuva tu-
ruosalise vahel, kellele kuulub kokkuvõttes 96% koguturust.
Suuremat turuosa omab Hansapank (47% kogu koondlaenu-
portfelist).

Ülejäänud 4% turust jagavad omavahel 8 turuosalist.

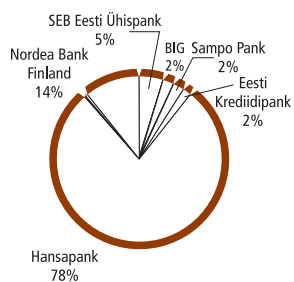
Turujaotus: laenud



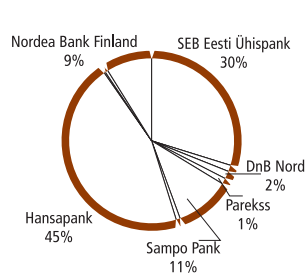
Turujaotus: valitsuse laenud



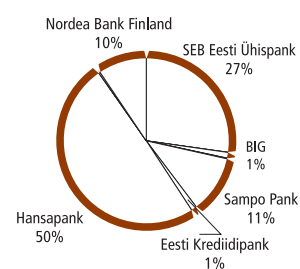
finantseerimisastutuste laenud



äriühingute laenud

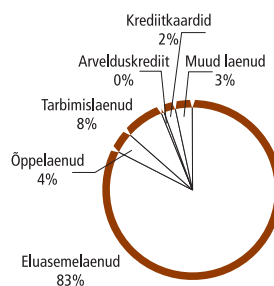


eraisikute laenud

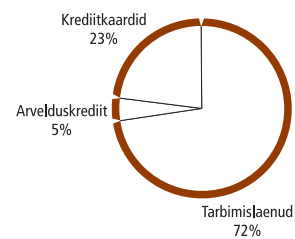


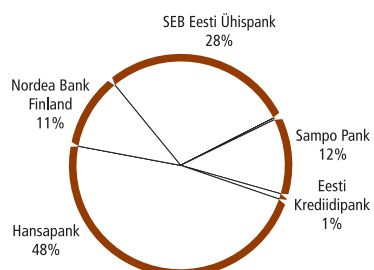
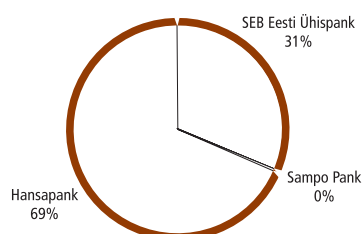
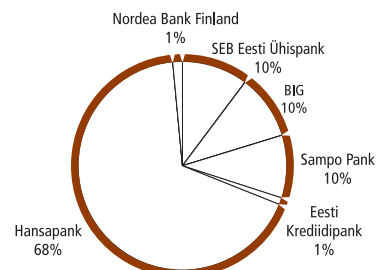
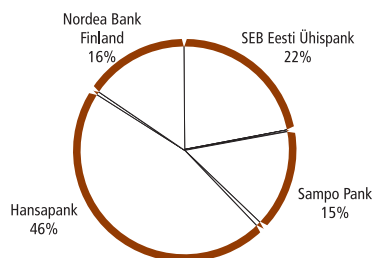
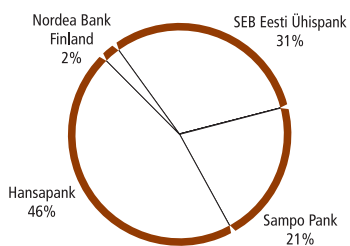
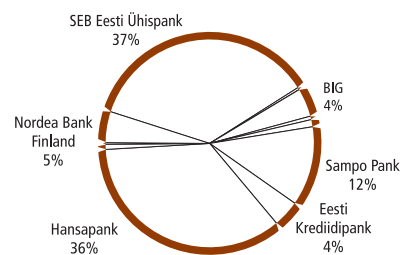
Suurim osa eraisikutele väljastatud laenudest kuulub eluaseme-laenudele – 83% eraisikute laenudest (67 miljardit krooni). Igapäevaste kulutustega seotud laenud (tarbimislaenud, krediit-kaartide kasutatud osa, arvelduskrediit) moodustavad kokku 8,5 miljardit krooni.

Eraisikute laenude jaotus



Igapäevase tarbimisega seotud laenud



Turujaotus: eraisikute eluasemelaenud

Turujaotus: eraisikute õppelaenud

Turujaotus: eraisikute tarbimislaenud

Turujaotus: eraisikute arvelduskrediit

Turujaotus: eraisikute krediitkaardid

Turujaotus: eraisikute muud laenud

C. Teenuse tarbijad

Eraisikute keskmised laenu jääkide summad on esitatud järgmises tabelis.

Eraisikutele väljastatud laenude keskmine maht, tuh kr

	31.12.2006
Õppelaenud	29,8
Tarbimislaenud	40,5
Arvelduskrediit	3,3
Krediitkaardid	6,2
Muud laenud	97,1

8. Hoiused

A. Teenus

Kliendihoiuste maht ulatus 2006. aasta lõpu seisuga 123 miljardi kroonini, millest nõudmiseni hoiused moodustasid 77 miljardit krooni (63% kogu hoiustest) ning tähtajalised hoiused 46 miljardit krooni (37%).

Äriühingute hoiused moodustasid 50% koguhoiustest, kogumahuga 61,4 miljardit krooni.

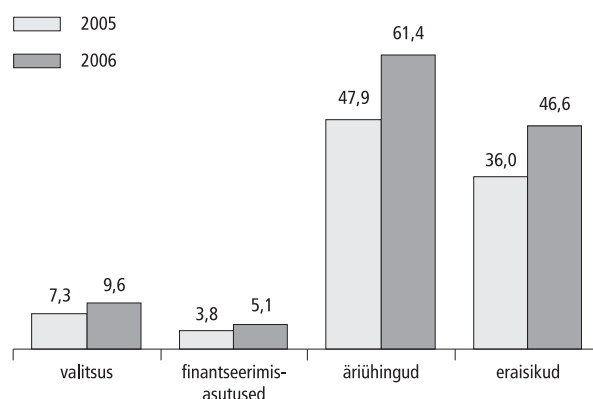
Eraisikutele kuulus 38% koguhoiustest, kogumahuga 46,6 miljardit krooni, millest nõudmiseni hoiused moodustasid 28 miljardit krooni ning tähtajalised hoiused moodustasid 18 miljardit krooni.

B. Teenusepakkujad

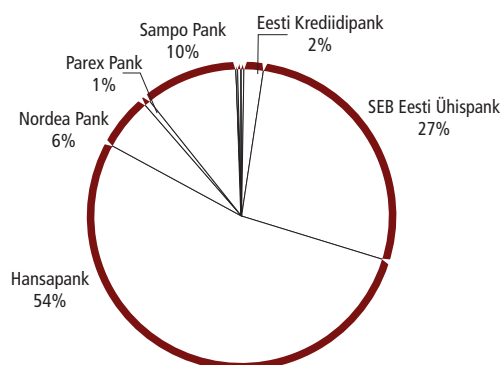
Hansapangale kuulub suurim turuosa enamustes hoiuseliikides. Erandiks on vaid valitsuse hoiused, kus suurim osa kuulub SEB Eesti Ühis pangale 51% (Hansapangal 29%).

Üldine turujaotus:	Hansapank	54%
	SEB Eesti Ühispank	27%
	Sampo Pank	10%
Eraisikutest kliente:	2,9 miljonit kehtivat lepingut	
Teenuse maht:	hoiuste kogumaht 123 mld kr	

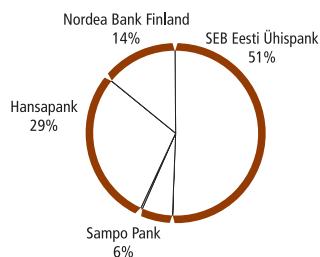
Hoiuste mahud (mld kr)



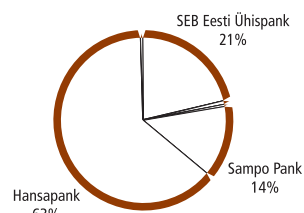
Turujaotus: hoiused



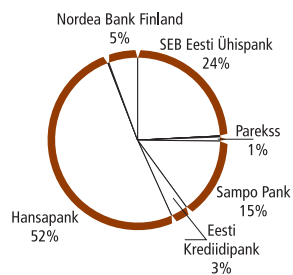
Turujaotus: valitsuse hoiused



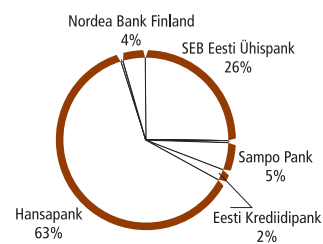
finantseerimisastutuste hoiused



äriühingute hoiused



eraisikute hoiused



C. Teenuse tarbijad

Kehtivate lepingute arv:

■ nõudmiseni hoiused	2 591 tuh lepingut
sh eraisikud	2 401 tuh lepingut
■ tähtjalised hoiused	338 tuh lepingut
sh eraisikud	331 tuh lepingut

Eraisikute nõudmiseni hoiuste keskmine maht oli 2006. aasta lõpu seisuga 11,8 tuh krooni ning tähtjaliste hoiuste maht 55,4 tuh krooni.

Eraisikute lepingute keskmine maht, 2006 (kr)

