

| BANKING SECTOR | 2010 | 2011 | 2012 |
|--|------|------|------|
| A. GENERAL INPUT VARIABLES | | | |
| AML Laws and Regulations (preventive measures and supervision) | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Quality of AML Supervision | 0,8 | 0,8 | 0,8 |
| Market Pressure to Meet AML Standards | 0,85 | 0,85 | 0,85 |
| Commitment to Good Corporate Governance | 0,85 | 0,85 | 0,85 |
| Penalties | 0,75 | 0,75 | 0,75 |
| Enforcement of AML Obligations | 0,85 | 0,85 | 0,85 |
| Bank Staff Integrity | 0,85 | 0,85 | 0,85 |
| Bank Staff Knowledge | 0,95 | 0,95 | 0,95 |
| Compliance Function | 0,95 | 0,95 | 0,95 |
| Banks' AML Record Keeping and Monitoring Systems | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Corporate and Trust Transparency | 0,75 | 0,75 | 0,75 |
| Identification Infrastructure | 0,85 | 0,85 | 0,85 |
| Availability of Independent Information Sources | 0,85 | 0,85 | 0,85 |
| B. INPUTS VARIABLES FOR SELECTED SPECIFIC PRODUCTS AND SERVICES: | | | |
| Varakad eraisikust kliendid | | | |
| Volume | 0,19 | 0,42 | 0,45 |
| Average Transaction Size | 0,85 | 0,55 | 0,95 |
| Client Profile | 0,07 | 0,56 | 0,16 |
| Other Vulnerable Features | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Vähemvarakad kliendid | | | |
| Volume | 0,28 | 0,27 | 0,23 |
| Average Transaction Size | 0,17 | 0,17 | 0,17 |
| Client Profile | 0,02 | 0,02 | 0,02 |
| Other Vulnerable Features | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,95 | 0,95 | 0,95 |
| Juriidiliste isikute deposiidid | | | |
| Volume | 0,52 | 0,5 | 0,37 |
| Average Transaction Size | 0,71 | 0,75 | 0,7 |
| Client Profile | 0,8 | 0,8 | 0,8 |
| Other Vulnerable Features | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,85 | 0,85 | 0,85 |
| Varahaldus | | | |
| Volume | 0,03 | 0,04 | 0,05 |
| Average Transaction Size | 0,3 | 0,36 | 0,47 |
| Client Profile | 0,46 | 0,46 | 0,4 |
| Other Vulnerable Features | 0,15 | 0,15 | 0,15 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Eraisikud | | | |
| Volume | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| Average Transaction Size | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| Client Profile | 0,02 | 0,02 | 0,01 |
| Other Vulnerable Features | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Äriühingud, riigi ja omavalitsuste äriühingud, mitte krediidiasutusest finantseerimisasutused | | | |
| Volume | 0,17 | 0,17 | 0,17 |
| Average Transaction Size | 0,17 | 0,17 | 0,17 |
| Client Profile | 0,02 | 0,02 | 0,02 |
| Other Vulnerable Features | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Tšekid | | | |
| Volume | 0 | 0 | 0 |
| Average Transaction Size | 0,45 | 0,52 | 0,59 |
| Client Profile | 0 | 0 | 0 |
| Other Vulnerable Features | 0,05 | 0,05 | 0,05 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,95 | 0,95 | 0,95 |
| Trade Finance | | | |
| Volume | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Average Transaction Size | 0,1 | 0,1 | 0 |
| Client Profile | 0 | 0 | 0 |
| Other Vulnerable Features | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Korrespondentsuhted | | | |
| Volume | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Average Transaction Size | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Client Profile | 0,22 | 0,22 | 0,22 |
| Other Vulnerable Features | 0,05 | 0,05 | 0,05 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,95 | 0,95 | 0,95 |
| Sularahata maksed | | | |
| Volume | 0,41 | 0,41 | 0,41 |
| Average Transaction Size | 0,25 | 0,18 | 0,11 |
| Client Profile | 0,15 | 0,15 | 0,15 |
| Other Vulnerable Features | 0,15 | 0,15 | 0,15 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,95 | 0,95 | 0,95 |
| Sularaha maksed | | | |
| Volume | 0 | 0 | 0 |
| Average Transaction Size | 0,29 | 0,27 | 0,26 |
| Client Profile | 0,15 | 0,15 | 0,15 |
| Other Vulnerable Features | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,95 | 0,95 | 0,95 |
| Algatatud rahvusvahelised maksed | | | |
| Volume | 0,46 | 0,5 | 0,51 |
| Average Transaction Size | 0,21 | 0,27 | 0,33 |
| Client Profile | 0,25 | 0,24 | 0,24 |
| Other Vulnerable Features | 0,05 | 0,05 | 0,05 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Laekuvad rahvusvahelised maksed | | | |
| Volume | 0,51 | 0,5 | 0,46 |
| Average Transaction Size | 0,21 | 0,27 | 0,33 |
| Client Profile | 0,21 | 0,21 | 0,21 |
| Other Vulnerable Features | 0,05 | 0,05 | 0,05 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,9 | 0,9 | 0,9 |
| Valuutavahetus | | | |
| Volume | 0,3 | 0,14 | 0,12 |
| Average Transaction Size | 0,3 | 0,3 | 0,52 |
| Client Profile | 0,15 | 0,15 | 0,15 |
| Other Vulnerable Features | 0,25 | 0,25 | 0,4 |
| Existence of Appropriate Specific Controls | 0,95 | 0,95 | 0,95 |