

AS Preatoni Pank

Avalik vahearuanne
II kvartal 2002

1. Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.06.2002

AS Preatoni Pank

Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad

Vara kokku (tuh. kr)	159 328
Puhaskasum (tuh. kr)	186
Omakapitali tulukus (ROE)	0.37 %
Vara tootlikkus (AU)	9.48 %
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh. kr.)	689
Neto-omavahendite suurus (tuh. kr)	100 608
Kapitali adekvaatsus	104.28 %

Preatoni Panga "Avalik vahearuanne II kvartal 2002" on alates 16.07.2002 saadaval Preatoni Panga kontoris Tallinnas, Roosikrantsi 2 ja Panga koduleheküljel aadressil <http://www.preatonibank.ee>

2. Sissejuhatus

2.1. Preatoni Panga üldandmed

Ärinimi: AS Preatoni Pank
Address: Roosikrantsi 2, 10119 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 01.04.-30.06.2002, aruande bilansipäev 30.06.2002.a.

AS Preatoni Panga 2002 aasta II 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. Preatoni Panga Juhatus avaldus.

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on Preatoni Panga 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.

Preatoni Panga juhatuse esimees

Ott Karolin

16.07.2002

3. Seletuskiri

3.1. AS Preatoni Panga kontserni kirjeldus

AS Preatoni Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

3.2. Olulised majandussündmused

Preatoni Panga 2002.a. esimese poolaasta kasum moodustas 186 tuhat krooni, millest teises kvartalis teeniti 167 tuhat krooni. Neto intressikasumiks kujunes 4.1 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumiks teeniti 1.3 miljonit krooni. Finantstehingutelt, millest enamuse moodustasid valuutatehingud, teeniti 1.4 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti esimese poolaastaga pangandustegevusest 6.8 miljonit krooni kasumit, millest 3.4 miljonit teises kvartalis. Poolaasta administratiivkuludeks kujunes 5.4 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli juuni lõpu seisuga 159.3 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 71.7 miljonit krooni ehk 45% koguarade mahust ning väärtpaberiportfell 16.2 miljonit krooni ehk 10%. Väärtpaberiportfelist enamus oli paigutatud turukõlblikesse võlakirjadesse. 62.4 miljonit krooni ehk 39% koguaradest asusid likviidsete rahaliste vahenditena keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiuseid oli pangas 56.7 miljonit krooni, millest 80% moodustasid tähtajalised hoiused. Panga omakapital oli 101.9 miljonit krooni.

3.3. Normatiivid

Kapitali adekvaatsus (tuhandetes kroonides)

	30.06.2002	30.06.2001
I OMAVAHENDID	100 608	96 317
1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)	100 608	96 317
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2. Üldine pangandusreserv	0	0
1.3. Muud reservid	200	0
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 497	-2 178
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum	0	0
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0
1.8. Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.9. Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 089	-1 505
2. Täiendavad omavahendid (Tier 2)	0	0
3. Kokku brutoomavahendid (1+2)	100 608	96 317
4. Mahaarvamised brutoomavahenditest	0	0
4.1. Aktsiad ja osakud teistes krediidi- ja finantseerimisasutustes ning allutatud Nõuded neile (üle 10% nende aktsiakapitalist)	0	0
4.2. Aktsiad ja osakud teistes krediidi- ja finantseerimisasutustes ning allutatud Nõuded neile (kuni 10% nende aktsiakapitalist)	0	0
5. Kokku netoomavahendid (1-4)	100 608	96 317
6. Mahaarvamised netoomavahenditest	0	0
7. Omavahendid kauplemisportfelli tururiskide katmiseks (Tier 3)	0	0
II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2+3)	9 648	10 110
1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks ((1.1+1.2)/10)	9 093	9 239
1.1 Krediidiriskiga kaalutud varad	89 114	88 912
I kategooria (krediidirisk 0%)	9 182	19 829
II kategooria (krediidirisk 20%)	48 399	62 901
III kategooria (krediidirisk 50%)	10 071	12 643
IV kategooria (krediidirisk 100%)	74 399	70 010
1.2 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	1 819	3 473
Grupp I	24	2 164
Grupp II	1 795	1 309
2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	385	746
2.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	273	346
2.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	112	400
2.3. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0
3. Kapitalinõue valuutariski katmiseks (3.1/10)	169	125
3.1. 2%-list omavahendite taset ületav kogu ANVP	1 694	1 252
4. Kapitalinõue muude riskide katmiseks	0	0
III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des)(I/II*10)	104.28%	95.27%

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2002)

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti krooni ja EURO ühispositsioon	117 702	156 592	105 965	60 882	6 193

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% neto-omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2002)

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	76 959	0	12 166	8 602	15 691	133	21 178	23 217	157 946
Sularaha ja nõuded pankadele	55 052	0	2 529	0	0	0	0	0	57 581
Nõuded klientidele	5 309	0	2 800	8 361	15 599	132	21 077	23 130	76 408
Väärtpaberid	16 188	0	0	0	0	0	0	0	16 188
Muud nõuded	410	0	6 837	241	92	1	101	87	7 769
2. Bilansivälised nõuded	41 472	0	136 630	3 363	0	0	0	0	181 465
1.Panga kohustused	12 200	0	38 949	5 160	1 101	35	0	0	57 445
Võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Võlgnevus klientidele	11 552	0	38 896	5 118	1 075	35	0	0	56 676
Emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Muud kohustused	648	0	53	42	26	0	0	0	769
2. Bilansivälised kohustused	41 617	0	130 403	3 181	0	0	0	0	175 201

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2002)

	Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	47 486	47.20%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	1 582	1.57%

3.4. Suhtarvud

(01.04. -30.06.2002)

Omakapitali tulukus	ROE	0.37%
Omakapitali kordaja	EM	1.64
Puhastulukus	PM	2.35 %
Vara tootlikkus	AU	9.48 %
Puhas intressimarginaal	NIM	5.12 %
Aktsiakapitali tulukus	EPS	0.02
Hinnavahe	SPREAD	3.69 %
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	6.08 %
Võõrkapitali hind	COL	2.39 %

Selgitused suhtarvudele

Kogutuludesse on arvatud Eesti Panga Presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr. 25 kinnitatud "Avaliku aruande" koostamise juhendis loetletud tululiigid: intressitulu, teenustasutulu, kasum/kahjum finantstehingutelt, tulu finantsinvesteeringutelt, muud tegevustulud, erakorralised tulud, tulu materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+), kasum nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+), tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus.

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 aktivite tootlus (YIEA) – Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

3.5. Reitingud

Preatoni Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud

3.6. AS Preatoni Panga tegevusega seotud kohtuvaidlused

Seisuga 30.06.2002 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

4. Raamatupidamise aruanne

4.1. Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	01.04.2002- 30.06.2002	01.01.2002- 30.06.2002	01.04.2001- 30.06.2001	01.01.2001- 30.06.2001
1 Intressitulu	1	2 418	4 857	3 813	6 412
1.1 Laenudelt		1 756	3 304	1 756	3 403
1.2 Hoiustelt		415	1 033	1 814	2 498
1.3 Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		247	520	243	511
1.4 Tulevikutehingutelt		0	0	0	0
1.5 Muud		0	0	0	0
2 Intressikulu	2	365	764	1 296	1 596
2.1 Laenudelt		0	0	0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		17	37	99	110
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		348	727	1 197	1 486
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		2 053	4 093	2 517	4 816
4 Tulu finantsinvesteeringutelt	3	0	0	640	640
5 Teenustasu tulu	4	960	1 609	1 623	3 047
6 Teenustasu kulu	5	156	329	417	680
7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	6	598	1 444	693	869
7.1 Kasum/tulu		655	1 504	848	2 647
7.2 Kahjum/kulu		57	70	155	1 778
8 Administratiivkulud		2 630	5 375	2 685	5 254
8.1 Palgakulu	7	1 103	2 232	1 054	2 029
8.2 Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	8	370	748	346	669
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
8.4 Muud halduskulud	9	1 157	2 395	1 285	2 556
9 Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	10	-231	-523	-288	-575
9.1 Tulu		0	0	0	0
9.2 Kulu		-231	-523	-288	-575
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	11	-72	-76	-26	-68
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0
12 Muud tegevustulud		0	0	0	0
13 Muud tegevuskulud	12	355	657	112	211
14 Erakorralised tulud		0	0	0	0
15 Erakorralised kulud		0	0	0	0
16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		167	186	1 945	2 584
17 Tulumaks		0	0	0	0
18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		167	186	1 945	2 584

4.2. Bilanss

(tuhandetes kroonides)

		Lisa	Pank 30.06.2002	Pank 31.12.2001
1	Sularaha	13	574	466
2	Nõuded keskpangale	14	8 608	17 619
2.1	Nõudmiseni hoiused		8 608	17 619
2.2	Muud hoiused		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid		0	0
3	Nõuded krediitiasutustele	15	48 399	79 825
3.1	Nõudmiseni hoiused		45 870	78 325
3.2	Tähtajalised hoiused		2 529	1 500
3.3	Arvelduslaenud		0	0
3.2	Muud nõuded		0	0
4	Nõuded klientidele	16	77 097	68 773
4 A	sh arvelduslaenud			
4 B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		36 362	34 613
4.1	Laenud valitsusele		0	0
4.1.1	Laenud keskvalitsusele			
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele		0	0
4.1.3	Laenud eelarvevälistele fondidele			
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele			
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele		5 389	7 476
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes		5 389	7 476
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele		0	0
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele		0	0
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
4.4	Laenud muudele äriühingutele		57 758	44 612
4.5	Laenud mittetulundusühingutele		0	0
4.6	Laenud eraisikutele		13 950	16 685
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	17	-689	-613
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	0
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		-689	-613
6	Väärtpaberid		16 188	24 771
6 A	sh repo		0	0
6.1	Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	18	15 624	24 553
6.2	Aktsiad ja osad	19	564	218
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		564	218
7	Immateriaalne põhivara	20	1 089	1 297
8	Materiaalne põhivara	21	293	588
9	Muu vara	22	6 312	136
9.A	sh. maksed teel		0	0
10	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	23	1 457	1 352
10 A	sh intressinõuded		511	534
	Varad kokku		159 328	194 214

1	Võlgnevused keskpangale	0	0
2	Võlgnevused krediitiasutustele	0	0
2.1	Nõudmiseni hoiused	0	0
2.2	Tähtajalised hoiused	0	0
2.3	Arvelduslaenud		
2.4	Muud võlgnevused	0	0
3	Võlgnevused klientidele	24	56 676
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	10 338	27 011
3.2.1	Võlgnevused kindlustusasutustele ja pensionifondidele	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	Võlgnevused muudele finantseerimisasutustele	10 338	27 011
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	136	24
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	10 202	26 987
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	34 353	48 140
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	9 259	8 190
3.4.2	Tähtajalised hoiused	25 094	39 950
3.4.3	Säästuhoiused	0	0
3.4.4	Muud võlgnevused	0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	1	12
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	1	12
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0	0
3.5.3	Säästuhoiused	0	0
3.5.4	Muud võlgnevused	0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele	11 984	16 521
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	2 156	4 997
3.6.2	Tähtajalised hoiused	9 828	11 524
3.6.3	Säästuhoiused	0	0
3.6.4	Muud võlgnevused	0	0
4	Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	0	0
5	Väljaantud võlakirjad	0	0

6	Muud kohustused	25	30	11
6 A	sh maksed teel		16	11
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	26	739	822
7 A	sh intressivõlad		122	167
8	Eraldised		0	0
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised eraldised		0	0
9	Allutatud kohustused			
10	Aktiikapital		100 000	100 000
11	Aazio		0	0
12	Üldine pangandusreserv			
13	Ümberhindluse reserv		0	0
14	Muud reservid		200	0
15	Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum		1 497	-2 178
16	Majandusaasta kasum/kahjum		186	3 875
17	Oma aktsiad		0	0
	Kohustused ja omakapital kokku		159 328	194 214

4.3. Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2002)

	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	0	48
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	0
1.2. Laenulimiitide kasutamata jääk	0	48
2. Tuletistehingud	181 465	175 153
s.h. optsioonid	0	0
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	181 465	175 153
2.2. Aktsiatega seotud tuletistehingud	0	0

4.4. Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

01.01.2002 -30.06.2002

Aktiikapital	
Jääk perioodi alguses	100,000
Jääk perioodi lõpus	100,000
Muud reservid	
Jääk perioodi alguses	0
Kohustuslik reservkapital	200
Jääk perioodi lõpus	200
Jaotamata kasum (-kahjum)	
Jääk perioodi alguses	1,697
Eraldised reservidesse	-200
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	186
Jääk perioodi lõpus	1 683
Omakapital kokku:	
Perioodi alguses	101,697
Perioodi lõpus	101,883

Aktiikapital 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)

	01.01.2002- 30.06.2002.	01.01.2001- 30.06.2001.
Rahavood äritegevusest	-32 293	-713
saadud intressitulu	4 857	6 412
makstud intressikulu	-764	-1 596
saadud teenustasutulu	1 609	3 047
makstud teenustasukulu	-329	-680
Administratiivkulud	-5 375	-5 254
saadud tulu finantstehingutelt	1 444	869
saadud tulu finantsinvesteeringutelt	0	640
muud tegevuskulud	-657	-211
Tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)		
Laenuportfell	-8 324	-23 699
muud nõuded pankadele	8 016	-6 748
muud aktivad	-6 281	-715
Väärtpaberid	8 583	-8 316
Tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	-35 008	36 079
muud passivad	-64	-541
Rahavood investeerimistegevusest	-20	-3
soetatud materiaalne põhivara	-20	-3
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-32 313	-716
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	79 560	69 238
Kassa ja raha ekvivalendid II kvartali lõpus*	47 247	68 522

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

1. 2002. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2002. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2002. aastal ei tasunud pank investeeringute eest EVP-dega või mitterahalise sisse maksega
4. 2002. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6. Raamatupidamise aruande lisad

(tuhandetes kroonides)

	01.01.-30.06.2002	01.01.-30.06.2001
Lisa 1: intressitulu		
intressitulu laenudelt	3 304	3 403
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	199	151
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	834	2 347
intressitulu võlakirjadelt	520	511
kokku intressitulu	4 857	6 412
Lisa 2: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	37	110
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	727	1 486
kokku intressikulu	764	1 596
Lisa 3: tulu finantsinvesteeringutelt		
finantsinvesteeringu müügikasum	0	640
kokku tulu finantsinvesteeringutelt	0	640
Lisa 4: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	214	328
pangaoperatsioonide tasud	159	129
väärtpaberitehingute tasud	598	1 658
arvete avamine ja hooldustasud	160	311
investeerimispanganduse tasud	475	619
muud teenustasutulud	3	2
kokku teenustasutulu	1 609	3 047
Lisa 5: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	158	519
pangaoperatsioonide tasud	83	94
S.W.I.F.T.-i kulud	88	67
kokku teenustasukulud	329	680
Lisa 6: neto kasum / kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	1 402	717
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	42	152
kokku kasum finantstehingutelt	1 444	869
Lisa 7: palgakulu		
töötasud	2 212	1 994
nõukogu liikme tasud	20	35
kokku palgakulu	2 232	2 029
Lisa 8: sotsiaalmaks		
sotsiaalmaks töötasudelt	741	658
sotsiaalmaks nõukogu liikme tasudelt	7	11
kokku sotsiaalmaksu kulu	748	669

	01.01.-30.06.2002	01.01.-30.06.2001
Lisa 9: muud halduskulud		
ruumide rent	593	593
infotehnoloogia kulud	662	679
posti-ja telekommunikatsioonikulud	188	277
ostetud teenused	623	533
reklaam ja trükised	4	119
koolitus ja komandearingute kulud	18	86
transpordikulud	229	186
muud kulud	78	83
kokku muud halduskulud	2 395	2 556

Lisa 10: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus		
materiaalse põhivara amortisatsioon	315	367
immateriaalse põhivara amortisatsioon	208	208
kokku põhivara väärtuse muutus	523	575

Lisa 11: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus		
üldine allahindlus laenuks	76	68
kokku nõuete väärtuse muutus	76	68

Lisa 12: muud tegevuskulud		
Hoiuste Tagamise Fondi maksed	143	144
Finantsinspektsiooni tasud	418	0
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	76	50
muud tegevuskulud	20	17
kokku muud tegevuskulud	657	211

	30.06.2002	31.12.2001
Lisa 13: sularaha		
sularaha Eesti kroonides	493	466
sularaha välisvaluutas	81	0
kokku sularaha	574	466

Lisa 14: nõuded keskpangale		
kohustuslik reserv	7 805	16 850
reservi ülejääk keskpangas	803	769
kokku nõuded keskpangale	8 608	17 619

Lisa 15: nõuded krediitiasutustele		
korrespondentarved	2 204	4 046
üleöödeposiidid	43 666	74 279
tähtajalised deposiidid	2 529	1 500
kokku nõuded krediitiasutustele	48 399	79 825

nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	47 594	76 478
OECD riigid	805	3 347
kokku riikide lõikes	48 399	79 825

	30.06.2002	31.12.2001
Lisa 16: nõuded klientidele		
nõuete jaotumine klienditüübi järgi		
nõuded finantseerimisasutustele	5 389	7 476
laenud eraettevõtetele	57 758	44 612
laenud eraisikutele	13950	16 685
kokku nõuded klientidele	77 097	68 773
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi		
nõudmiseni hoiused	5 309	7 396
kuni 3 kuud	11 245	169
3 kuni 12 kuud	15 757	14 885
1 kuni 2 aastat	133	2 400
2 kuni 5 aastat	21 290	19 208
üle 5 aasta	23 363	24 715
kokku nõuded klientidele	77 097	68 773
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	71 670	61 156
OECD riigid	5 427	7 617
kokku nõuded klientidele	77 097	68 773

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid pangal aruandeperioodi lõpul ei olnud.

Lisa 17: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
üldine allahindlus laenudele	689	613
kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	689	613

Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

Lisa 18: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi		
krediitiasutuste võlakirjad	15 454	24 383
erafirmade võlakirjad	170	170
kokku võlakirjad	15 624	24 553
võlakirjade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	5 170	170
OECD riigid	10 454	24 383
kokku jaotumine riikide lõikes	15 624	24 553

Lisa 19: aktsiad ja osad		
kauplemissporfelli aktsiad	564	218
-börsil noteeritud aktsiad	564	218
-börsil mittenoteeritud aktsiad	0	0
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	564	218
aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	131	97
OECD riigid	321	1
muud riigid	112	120
kokku jaotumine riikide lõikes	564	218

	30.06.2002	31.12.2001
Lisa 20: immateriaalne põhivara		
tarkvara	2 081	2 081
kulum	-992	-784
kokku immateriaalne põhivara	1 089	1 297
Lisa 21: materiaalne põhivara		
arvutid	960	951
mööbel	535	535
muu põhivara	665	654
kulum	-1 867	-1 552
kokku materiaalne põhivara	293	588
2001. ja 2002. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki ega mahakandmist.		
Lisa 22: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	6 312	136
kokku muu vara	6 312	136
Lisa 23: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	511	534
saadaolevad teenustasud	400	318
ettemakstud kulud	544	478
muud viitlaekumised	2	22
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	1 457	1 352
Lisa 24: võlgnevused klientidele		
nõudmiseni deposiidid	11 552	13 223
tähtajalised deposiidid	45 124	78 461
kokku võlgnevused klientidele	56 676	91 684
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	136	24
mittetulundusühingud	1	12
äriühingud	9 259	8 190
eraisikud	2 156	4 997
kokku nõudmiseni deposiidid	11 552	13 223
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	10 202	26 987
äriühingud	25 094	39 950
eraisikud	9 828	11 524
kokku tähtajalised deposiidid	45 124	78 461
Lisa 25: muud kohustused		
maksed teel	16	11
muud kohustused	14	0
kokku muud kohustused	30	11
Lisa 26: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	122	167
maksuvõlad	235	361
võlad töötajatele	191	192
võlad hankijatele	191	102
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	739	822

Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2002)

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohus- tused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	127 872	5 301	432	688	129 046	79.00%
Soome	849	57	0	0	0	0.27%
Rootsi	0	10 454	79	0	0	3.18%
Itaalia	1 876	0	0	1	0	0.57%
Ameerika Ühendriigid	1 177	264	0	0	0	0.43%
Leedu Vabariik	0	112	0	0	0	0.03%
Suurbritannia	2 330	0	0	0	52 419	16.51%
KOKKU	134 104	16 188	511	689	181 465	100%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 28: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.06.2001)

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohus- tused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	62 396	15 472	5	0	68 121	44.03%
hulgi- ja jaekaubandus	7 888	0	271	79	71 499	24.00%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	33 985	0	86	312	0	10.18%
eraisikud	13 950	0	74	139	0	4.19%
tööstus	14 485	490	75	145	0	4.50%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	41 845	12.62%
riigivalitsemine ja -kaitse	0	2	0	0	0	0.00%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1 400	0	0	14	0	0.42%
ehitus	0	7	0	0	0	0.00%
telekommunikatsi oon	0	217	0	0	0	0.07%
KOKKU	134 104	16 188	511	689	181 465	100%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 29: tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 30.06.2002.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2001.a.

Spetsiifilist proviisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus, mis kokku moodustab 689 tuh. krooni. Spetsiifilist proviisjoni omavaid laene Pangal ei ole.