

AS Preatoni Pank

*Avalik vahearuanne
III kvartal 2002*

1. Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.09.2002

AS Preatoni Pank

Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad

Vara kokku (tuh. kr)	172 537
Puhaskasum (tuh. kr)	274
Omakapitali tulukus (ROE)	0.36 %
Vara tootlikkus (AU)	9.37 %
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh. kr.)	676
Neto-omavahendite suurus (tuh. kr)	100 712
Kapitali adekvaatus	110.67 %

Preatoni Panga "Avalik vahearuanne III kvartal 2002" on alates 23.10.2002 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
Aadress: 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 01.07.-30.09.2002, aruande bilansipäev 30.09.2002.a.

AS Preatoni Panga 2002 aasta III 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. 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 krediitiasutuste "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

23.10.2002

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. 9 kuu puhaskasum moodustas 274 tuhat krooni, millest kolmandas kvartalis teeniti 88 tuhat krooni. Neto intressikasumiks kujunes 6.2 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumiks teeniti 1.9 miljonit krooni. Finantstehingutelt, millest enamuse moodustasid valuutatehingud, teeniti 2 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti üheksa kuuga pangandustegevusest 10 miljonit krooni kasumit, millest 3.2 miljonit kolmandas kvartalis. Panga administratiivkuludeks kujunes käesoleva aasta kolme kvartaliga 8 miljonit krooni, sellest kolmandas kvartalis 2.6 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli septembri lõpu seisuga 172.5 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 71.4 miljonit krooni ehk 41% koguvarade mahust ning väärtpaberiportfell 19 miljonit krooni ehk 11%. Väärtpaberiportfelist enamus oli paigutatud turukõlblikesse võlakirjadesse. 78 miljonit krooni ehk 45% koguvaradest asusid likviidsete rahaliste vahenditena kassas, keskpangas ning teistes krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiuseid oli pangas 69.6 miljonit krooni, millest 87% moodustasid tähtajalised hoiused. Panga omakapital oli 102 miljonit krooni.

3.3. Normatiivid

Kapitali adekvaatus

(tuhandetes kroonides)

		30.09.2002
1.	Esimese taseme omavahendid	100 712
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	100 000
1.2	Üldine pangandusreserv	0
1.3	Muud reservid	200
1.4	Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 497
1.5	Jooksva aruandeperioodi kasum	0
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	0
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-985
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0
2.	Teise taseme omavahendid	0
3.	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	100 712
4.	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0
5.	Kokku neto-omavahendid (3-4)	100 712
6.	Kolmanda taseme omavahendid	0
7.	Riskiga kaalutud varad	85 773
7.1	I kategooria (riski kaal 0%)	8 821
7.2	II kategooria (riski kaal 20%)	66 073
7.3	III kategooria (riski kaal 50%)	10 181
7.4	IV kategooria (riski kaal 100%)	67 468
8.	Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	63
8.1	Grupp I	0
8.2	Grupp II	63
9.	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0
10.	Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	413
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	317
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	96
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0
10.4	Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0
10.5	Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0
10.6	Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0
11.	Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0
12.	Kapitali adekvaatusus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)	110.67%

Aruandeperioodi kapitali adekvaatsuse arvutamisel on lähtutud Eesti Panga presidendi 2.juuli 2002.a. määruse nr. 12 "Krediidasutuste usaldusnormatiivid" lisast 1 "Krediidasutuste kapitali adekvaatsuse arvutamise juhendi soolo ja konsolideeritud baasil."

Kapitali adekvaatus

(tuhandetes kroonides)

	30.09.2001
I OMAVAHENDID	96 421
1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)	96 421
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	100 000
1.2. Üldine pangandusreserv	0
1.3. Muud reservid	0
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-2 178
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum	0
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0
1.8. Oma aktsiad (miinusega)	0
1.9. Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 401
2. Täiendavad omavahendid (Tier 2)	0
3. Kokku brutoomavahendid (1+2)	96 421
4. Mahaarvamised brutoomavahenditest	0
4.1. Aktsiad ja osakud teistes krediidi- ja finantseerimisasutustes ning allutatud nõuded neile (üle 10% nende aktsiakapitalist)	0
4.2. Aktsiad ja osakud teistes krediidi- ja finantseerimisasutustes ning allutatud nõuded neile (kuni 10% nende aktsiakapitalist)	0
5. Kokku netoomavahendid (1-4)	96 421
6. Mahaarvamised netoomavahenditest	0
7. Omavahendid kauplemisportfelli tururiskide katmiseks (Tier 3)	0
II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2+3)	7 295
1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks ((1.1+1.2)/10)	6 880
1.1 Krediidiriskiga kaalutud varad	67 457
I kategooria (krediidirisk 0%)	23 417
II kategooria (krediidirisk 20%)	29 927
III kategooria (krediidirisk 50%)	12 371
IV kategooria (krediidirisk 100%)	55 286
1.2 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	1 342
Grupp I	856
Grupp II	486
2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	411
2.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	234
2.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	177
2.3. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0
3. Kapitalinõue valuutariski katmiseks (3.1/10)	4
3.1. 2%-list omavahendite taset ületav kogu ANVP	42
4. Kapitalinõue muude riskide katmiseks	0
III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des)(I/II*10)	132.17%

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2002)

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti krooni ja EURO ühispositsioon	164 952	65 515	101 400	96 711	104 126

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% neto-omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2002)

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	97 870	0	3 567	17 238	9 346	116	20 641	22 581	171 359
sularaha ja nõuded pankadele	74 894	0	0	0	0	0	0	0	74 894
nõuded klientidele	3 071	0	1 238	17 131	9 285	115	20 542	22 492	73 874
väärtpaberid	19 009	0	0	0	0	0	0	0	19 009
muud nõuded	896	0	2 329	107	61	1	99	89	3 582
2. Bilansivälised nõuded	0	0	197 960	0	0	0	0	0	197 960
1. Panga kohustused	10 156	0	57 264	1 003	2 123	20	0	0	70 566
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	9 239	0	57 229	1 000	2 079	20	0	0	69 567
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	917	0	35	3	44	0	0	0	999
2. Bilansivälised kohustused	0	0	195 631	25	0	0	0	0	195 656

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2002)

	Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	53 637	53.26%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	1 486	1.48%

3.4. Suhtarvud

(01.07. -30.09.2002)

Omakapitali tulukus	ROE	0.36%
Omakapitali kordaja	EM	1.63
Puhastulukus	PM	2.35 %
Vara tootlikkus	AU	9.37 %
Puhas intressimarginaal	NIM	5.19 %
Aksiakapitali tulukus	EPS	0.03
Hinnavahe	SPREAD	3.78 %
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	6.13 %
Võõrkapitali hind	COL	2.35 %

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 30.09.2002 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

4. Raamatupidamise aruanne

4.1. Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	01.07.2002- 30.09.2002	01.01.2002- 30.09.2002	01.07.2001- 30.09.2001	01.01.2001- 30.09.2001
1 Intressitulu	1	2 404	7 261	3 765	10 177
1.1 Laenudelt		1 772	5 076	1 931	5 334
1.2 Hoiustelt		421	1 454	1 560	4 058
1.3 Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		207	727	274	785
1.4 Tulevikutehingutelt		0	0	0	0
1.5 Muud		4	4	0	0
2 Intressikulu	2	347	1 111	1 473	3 069
2.1 Laenudelt		0	0	0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		14	51	39	149
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		333	1 060	1 434	2 920
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		2 057	6 150	2 292	7 108
4 Tulu finantsinvesteeringutelt		0	0	0	640
5 Teenustasu tulu	3	794	2 403	1 337	4 384
6 Teenustasu kulu	4	179	508	277	957
7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	552	1 996	457	1 326
7.1 Kasum/tulu		588	2 102	771	3 418
7.2 Kahjum/kulu		36	106	314	2 092
8 Administratiivkulud		2 623	7 998	2 562	7 816
8.1 Palgakulu	6	1 095	3 327	1 034	3 063
8.2 Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	7	367	1 115	342	1 011
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
8.4 Muud halduskulud	8	1 161	3 556	1 186	3 742
9 Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	9	-204	-727	-289	-864
9.1 Tulu		0	0	0	0
9.2 Kulu		-204	-727	-289	-864
10 Nõute ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	13	-63	25	-43
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0
12 Muud tegevustulud		0	0	0	0
13 Muud tegevuskulud	11	322	979	131	342
14 Erakorralised tulud		0	0	0	0
15 Erakorralised kulud		0	0	0	0
16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		88	274	852	3 436
17 Tulumaks		0	0	0	0
18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		88	274	852	3 436

4.2. Bilanss

(tuhandetes kroonides)

		Lisa	Pank 30.09.2002	Pank 31.12.2001
1	Sularaha	12	601	466
2	Nõuded keskpangale	13	8 220	17 619
2.1	Nõudmiseni hoiused		8 220	17 619
2.2	Muud hoiused		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid		0	0
3	Nõuded krediidasutustele	14	66 073	79 825
3.1	Nõudmiseni hoiused		66 073	78 325
3.2	Tähtajalised hoiused		0	1 500
3.3	Arvelduslaenud		0	0
3.2	Muud nõuded		0	0
4	Nõuded klientidele	15	74 550	68 773
4 A	sh arvelduslaenud		0	0
4 B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		35 703	34 613
4.1	Laenud valitsusele		0	0
4.1.1	Laenud keskvalitsusele		0	0
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele		0	0
4.1.3	Laenud eelarvevälistele fondidele		0	0
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele		0	0
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele		3 151	7 476
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes		3 151	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		57 955	44 612
4.5	Laenud mittetulundusühingutele		0	0
4.6	Laenud eraisikutele		13 444	16 685
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-676	-613
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	0
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		-676	-613
6	Väärtpaberid		19 009	24 771
6 A	sh repo		0	0
6.1	Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	17	18 560	24 553
6.2	Aktsiad ja osad	18	449	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		449	218
7	Immateriaalne põhivara	19	985	1 297
8	Materiaalne põhivara	20	193	588
9	Muu vara	21	2 329	136
9.A	sh. maksed teel		0	0
10	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	22	1 253	1 352
10 A	sh intressinõuded		618	534
	Varad kokku		172 537	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	0	0
2.4	Muud võlgnevused	0	0
3	Võlgnevused klientidele	23	69 567
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	10 188	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	10 188	27 011
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	26	24
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	10 162	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	49 721	48 140
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	7 215	8 190
3.4.2	Tähtajalised hoiused	42 506	39 950
3.4.3	Säästuhoiused	0	0
3.4.4	Muud võlgnevused	0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	104	12
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	1	12
3.5.2	Tähtajalised hoiused	103	0
3.5.3	Säästuhoiused	0	0
3.5.4	Muud võlgnevused	0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele	9 554	16 521
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	1 997	4 997
3.6.2	Tähtajalised hoiused	7 557	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	24	259	11
6 A	sh maksed teel		193	11
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	25	740	822
7 A	sh intressivõlad		81	167
8	Eraldised		0	0
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised eraldised		0	0
9	Allutatud kohustused		0	0
10	Aktiikapital		100 000	100 000
11	Aazio		0	0
12	Üldine pangandusreserv		0	0
13	Ümberhindluse reserv		0	0
14	Muud reservid		200	0
15	Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum		1 497	-2 178
16	Majandusaasta kasum/kahjum		274	3 875
17	Oma aktsiad		0	0
	Kohustused ja omakapital kokku		172 537	194 214

4.3. Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2002)

	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	0	25
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	0
1.2. Laenulimiitide kasutamata jääk	0	25
2. Tuletistehingud	197 960	195 631
s.h. optsioonid	0	0
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	197 960	195 631
2.2. Aktsiatega seotud tuletistehingud	0	0

4.4. Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2002 -30.09.2002
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	274
Jääk perioodi lõpus	1 771
Omakapital kokku:	
Perioodi alguses	101,697
Perioodi lõpus	101,971

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- 30.09.2002.	01.01.2001- 30.09.2001.
Rahavood äritegevusest	-12 841	-37 133
saadud intressitulu	7 261	10 177
makstud intressikulu	-1 111	-3 069
saadud teenustasutulu	2 403	4 384
makstud teenustasukulu	-508	-957
administratiivkulud	-7 998	-7 816
saadud tulu finantstehingutelt	1 996	1 326
saadud tulu finantsinvesteeringutelt	0	640
muud tegevuskulud	-979	-342
tegevusaktivate suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-5 777	-9 073
muud nõuded pankadele	10 155	-13 819
muud aktivad	-2 094	-468
väärtpaberid	5 762	-5 444
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	-22 117	-12 175
muud passivad	166	-497
Rahavood investeerimistegevusest	-20	-40
soetatud materiaalne põhivara	-20	-40
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-12 861	-37 173
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	79 560	69 238
Kassa ja raha ekvivalendid III kvartali lõpus	66 699	32 065

* Kassa ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni deposiite teistes krediidasutustes 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 sissemaksega
4. 2002. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6. Raamatupidamise aruande lisad

(tuhandetes kroonides)

	01.01.-30.09.2002	01.01.-30.09.2001
Lisa 1: intressitulu		
intressitulu laenudelt	5 076	5 334
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	287	309
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	1 167	3 749
intressitulu võlakirjadelt	727	785
muu intressitulu	4	0
kokku intressitulu	7 261	10 177
Lisa 2: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	51	149
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 060	2 920
kokku intressikulu	1 111	3 069
Lisa 3: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	344	454
pangaoperatsioonide tasud	228	184
väärtpaberitehingute tasud	833	2 195
arvete avamine ja hooldustasud	244	543
investeerimis panganduse tasud	750	1 005
muud teenustasutulud	4	3
kokku teenustasutulu	2 403	4 384
Lisa 4: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	242	726
pangaoperatsioonide tasud	135	138
S.W.I.F.T.-i kulud	131	93
kokku teenustasukulud	508	957
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	1 976	1 306
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	20	20
kokku kasum finantstehingutelt	1 996	1 326
Lisa 6: palgakulu		
töötasud	3 307	3 063
nõukogu liikme tasud	20	0
kokku palgakulu	3 327	3 063
Lisa 7: sotsiaalmaks		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 108	1 011
sotsiaalmaks nõukogu liikme tasudelt	7	0
kokku sotsiaalmaksu kulu	1 115	1 011

	01.01.-30.09.2002	01.01.-30.09.2001
Lisa 8: muud halduskulud		
ruumide rent	896	890
infotehnoloogia kulud	993	1 020
posti-ja telekommunikatsioonikulud	276	373
ostetud teenused	861	790
reklaam ja trükised	6	131
koolitus ja komandeeringu kulud	20	110
transpordikulud	374	300
muud kulud	130	128
kokku muud halduskulud	3 556	3 742

Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus		
materiaalse põhivara amortisatsioon	415	552
immateriaalse põhivara amortisatsioon	312	312
kokku põhivara väärtuse muutus	727	864

Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus		
üldine allahindlus laenudele	63	43
kokku nõuete väärtuse muutus	63	43

Lisa 11: muud tegevuskulud		
Tagatisfondi maksed	209	242
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	114	75
Finantsinspektsiooni tasud	628	0
muud tegevuskulud	28	25
kokku muud tegevuskulud	979	342

	30.09.2002	31.12.2001
Lisa 12: sularaha		
sularaha Eesti kroonides	508	466
sularaha välisvaluutas	93	0
kokku sularaha	601	466

Lisa 13: nõuded keskpangale		
kohustuslik reserv	8 195	16 850
reservi ülejääk keskpangas	25	769
kokku nõuded keskpangale	8 220	17 619

Lisa 14: nõuded krediitiasutustele		
korrespondentarved	861	4 046
üleöödeposiidid	65 212	74 279
tähtajalised deposiidid	0	1 500
kokku nõuded krediitiasutustele	66 073	79 825

nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	65 525	76 478
OECD riigid	548	3 347
kokku riikide lõikes	66 073	79 825

	30.09.2002	31.12.2001
Lisa 15: nõuded klientidele		
nõuete jaotumine klienditüübi järgi		
nõuded finantseerimisasutustele	3 151	7 476
laenuid eraettevõtetele	57 955	44 612
laenuid eraisikutele	13 444	16 685
kokku nõuded klientidele	74 550	68 773
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi		
nõudmiseni hoiused	3 071	7 396
kuni 3 kuud	18 545	169
3 kuni 12 kuud	9 374	14 885
1 kuni 2 aastat	116	2 400
2 kuni 5 aastat	20 738	19 208
üle 5 aasta	22 706	24 715
kokku nõuded klientidele	74 550	68 773
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	71 407	61 156
OECD riigid	3 143	7 617
kokku nõuded klientidele	74 550	68 773

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid pangal aruandeperioodi lõpul ei olnud.

Lisa 16: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
üldine allahindlus laenuitele	676	613
kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	676	613

Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

Lisa 17: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi		
krediitiasutuste võlakirjad	18 390	24 383
erafirmade võlakirjad	170	170
kokku võlakirjad	18 560	24 553
võlakirjade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	5 170	170
OECD riigid	13 390	24 383
kokku jaotumine riikide lõikes	18 560	24 553

Lisa 18: aktsiad ja osad		
kauplemissporfelli aktsiad	449	218
-börsil noteeritud aktsiad	449	218
-börsil mittenoteeritud aktsiad	0	0
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	449	218

aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	117	97
OECD riigid	248	1
muud riigid	84	120
kokku jaotumine riikide lõikes	449	218

	30.09.2002	31.12.2001
Lisa 19: immateriaalne põhivara		
tarkvara	2 081	2 081
kulum	-1 096	-784
kokku immateriaalne põhivara	985	1 297
Lisa 20: materiaalne põhivara		
arvutid	960	951
mööbel	535	535
muu põhivara	665	654
kulum	-1 967	-1 552
kokku materiaalne põhivara	193	588
2001. ja 2002. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki ega mahakandmist.		
Lisa 21: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	2 329	136
kokku muu vara	2 329	136
Lisa 22: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	618	534
saadaolevad teenustasud	382	318
ettemakstud kulud	248	478
muud viitlaekumised	5	22
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	1 253	1 352
Lisa 23: võlgnevused klientidele		
nõudmiseni deposiidid	9 239	13 223
tähtajalised deposiidid	60 328	78 461
kokku võlgnevused klientidele	69 567	91 684
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	26	24
mittetulundusühingud	1	12
äriühingud	7 215	8 190
eraisikud	1 997	4 997
kokku nõudmiseni deposiidid	9 239	13 223
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	10 162	26 987
äriühingud	42 506	39 950
mittetulundusühingud	103	0
eraisikud	7 557	11 524
kokku tähtajalised deposiidid	60 328	78 461
Lisa 24: muud kohustused		
maksed teel	193	11
muud kohustused	66	0
kokku muud kohustused	259	11
Lisa 25: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	81	167
maksuvõlad	222	361
võlad töötajatele	191	192
võlad hankijatele	246	102
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	740	822

Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2002)

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	145 152	5 287	499	675	133 352	77.55%
Soome	446	183	0	0	0	0.17%
Rootsi	0	13 390	118	0	0	3.69%
Itaalia	635	0	1	1	0	0.17%
Ameerika Ühendriigid	272	65	0	0	0	0.09%
Leedu Vabariik	0	84	0	0	0	0.02%
Suurbritannia	2 338	0	0	0	64 608	18.31%
Muud	0	0	0	0	0	0.00%
KOKKU	148 843	19 009	618	676	197 960	100%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2002)

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	77 443	18 390	0	0	66 533	44.39%
hulgi- ja jaekaubandus	4 004	0	397	4	107 204	30.52%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	33 100	0	74	330	0	8.98%
eraisikud	13 444	0	84	134	0	3.66%
tööstus	19 452	418	63	194	0	5.40%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	24 223	6.62%
riigivalitsemine ja -kaitse	0	2	0	0	0	0.00%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1 400	0	0	14	0	0.38%
ehitus	0	7	0	0	0	0.00%
telekommunikatsioon	0	192	0	0	0	0.05%
KOKKU	148 843	19 009	618	676	197 960	100%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 28: tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 30.09.2002.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2001.a.

Spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus, mis kokku moodustab 676 tuh. krooni. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.