

AS Preatoni Pank

*Avalik vahearuanne
IV kvartal 2002*

1. Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.12.2002

AS Preatoni Pank

Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad

Vara kokku (tuh. kr)	154 657
Puhaskasum (tuh. kr)	89
Omakapitali tulukus (ROE)	0.09 %
Vara tootlikkus (AU)	9.40 %
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh. kr.)	747
Neto-omavahendite suurus (tuh. kr)	100 816
Kapitali adekvaatus	114.16 %

Preatoni Panga "Avalik vahearuanne IV kvartal 2002" on alates 10.01.2003 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 01.10.-31.12.2002, aruande bilansipäev 31.12.2002.a.

AS Preatoni Panga 2002 aasta IV 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 vahearuandes 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 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.

Preatoni Panga juhatuse esimees

Ott Karolin

10.01.2003

3. Seletuskiri

3.1. AS Preatoni Panga kontserni kirjeldus

AS Preatoni Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

3.2. Olulised majandussündmused

Preatoni Pank teenis 2002.a. 89 tuhat krooni puhaskasumit, sealjuures neljandas kvartalis 185 tuhat krooni kahjumit. Neto intressikasumiks kujunes 2002 aastal 8.14 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumiks teeniti 2.60 miljonit krooni. Finantstehingutelt, millest enamuse moodustasid valuutatehingud, teeniti 2.52 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti 2002 aasta jooksul pangandustegevusest 13.26 miljonit krooni kasumit, millest 3.22 miljonit neljandas kvartalis. Majandusaasta administratiivkuludeks kujunes 10.82 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli IV kvartali lõpu seisuga 154.66 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 74.69 miljonit krooni ehk 48% koguvarede mahust ning väärtpaberiportfell 14.17 miljonit krooni ehk 9%. Väärtpaberiportfelist enamus oli paigutatud turukõlblikesse võlakirjadesse. 63.31 miljonit krooni ehk 41% koguvaredest asusid likviidsete rahaliste vahenditena keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiuseid oli pangas 51.97 miljonit krooni, millest 70% moodustasid tähtajalised hoiused. Panga omakapital oli aasta lõpus 101.79 miljonit krooni.

3.3. Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes kroonides)

		31.12.2002
1.	Esimese taseme omavahendid	100 816
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)	-881
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0
2.	Teise taseme omavahendid	0
3.	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	100 816
4.	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0
5.	Kokku neto-omavahendid (3-4)	100 816
6.	Kolmanda taseme omavahendid	0
7.	Riskiga kaalutud varad	84 406
7.1	I kategooria (riski kaal 0%)	10 567
7.2	II kategooria (riski kaal 20%)	49 007
7.3	III kategooria (riski kaal 50%)	10 847
7.4	IV kategooria (riski kaal 100%)	69 181
8.	Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	-468
8.1	Grupp I	0
8.2	Grupp II	-468
9.	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0
10.	Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	350
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	299
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	51
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0
10.4	Kapitalinõue optsiooniriski 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 adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)	114.16%

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)

	31.12.2001
1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)	100 400
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	3 875
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0
1.9. Oma aktsiad (miinusega)	0
1.10. Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 297
2. Täiendavad omavahendid (Tier 2)	0
3. Kokku brutoomavahendid (1+2)	100 400
4. Mahaarvamised brutoomavahenditest	0
5. Kokku netoomavahendid (1-4)	100 400
6. Mahaarvamised netoomavahenditest	0
7. Omavahendid kauplemisportfelli tururiskide katmiseks (Tier 3)	0
II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2+3)	8 581
1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks ((1.1+1.2)/10)	8 247
1.1 Krediidiriskiga kaalutud varad	79 934
I kategooria (krediidirisk 0%)	18 085
II kategooria (krediidirisk 20%)	79 825
III kategooria (krediidirisk 50%)	12 535
IV kategooria (krediidirisk 100%)	57 701
1.2 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	2 539
Grupp I	638
Grupp II	1 901
2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	334
2.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	282
2.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	52
2.3. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0
3. Kapitalinõue valuutariski katmiseks (3.1/10)	0
3.1. 2%-list omavahendite taset ületav kogu ANVP	0
4. Kapitalinõue muude riskide katmiseks	0
III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des)(I/II*10)	117.00%

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2002)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti krooni ja EURO ühispositsioon	138 518	50 956	125 454	113 053	99 963

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% neto-omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2002)

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	78 065	0	998	1 075	26 498	1 923	23 162	21 946	153 667
sularaha ja nõuded pankadele	59 574	0	0	0	0	0	0	0	59 574
nõuded klientidele	4 317	0	54	990	25 945	1 923	23 162	21 946	78 337
väärtpaberid	14 174	0	0	0	0	0	0	0	14 174
muud nõuded	0	0	944	85	553	0	0	0	1 582
2. Bilansivälised nõuded	0	0	240 685	4 849	0	0	0	0	245 534
1. Panga kohustused	16 596	0	32 592	503	3 180	0	0	0	52 871
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	15 789	0	32 527	500	3 151	0	0	0	51 967
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	807	0	65	3	29	0	0	0	904
2. Bilansivälised kohustused	1 618	0	240 903	4 588	0	0	0	0	247 109

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2002)

	Krediidi asutus	
	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	55 883	55.43%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	1 784	1.77%

3.4. Suhtarvud

(01.10. -31.12.2002)

Omakapitali tulukus	ROE	0.09%
Omakapitali kordaja	EM	1.61
Puhastulukus	PM	0.58%
Vara tootlikkus	AU	9.40%
Puhas intressimarginaal	NIM	5.12%
Aksiakapitali tulukus	EPS	0.01
Hinnavahe	SPREAD	3.72%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	5.99%
Võõrkapitali hind	COL	2.27%

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 31.12.2002 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

4. Raamatupidamise aruanne

4.1. Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

Kirje	Lisa	01.10.2002- 31.12.2002	01.01.2002- 31.12.2002	01.10.2001- 31.12.2001	01.01.2001- 31.12.2001
1 Intressitulu	1	2 260	9 521	3 011	13 188
1.1 Laenudelt		1 733	6 809	1 575	6 909
1.2 Hoiustelt		336	1 790	1 116	5 174
1.3 Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		195	922	320	1 105
1.4 Tulevikutehingutelt		0	0	0	0
1.5 Muud		-4	0	0	0
2 Intressikulu	2	269	1 380	739	3 808
2.1 Laenudelt		0	0	0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		14	65	25	174
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		255	1 315	714	3 634
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		1991	8 141	2 272	9 380
4 Tulu finantsinvesteeringutelt		0	0	0	640
5 Teenustasu tulu	3	931	3 334	1 115	5 499
6 Teenustasu kulu	4	229	737	369	1 326
7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	526	2 522	1 034	2 360
7.1 Kasum/tulu		569	2 671	1 456	4 874
7.2 Kahjum/kulu		43	149	422	2 514
8 Administratiivkulud		2 822	10 820	3 232	11 048
8.1 Palgakulu	6	1 308	4 635	1 329	4 392
8.2 Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	7	438	1 553	439	1 450
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
8.4 Muud halduskulud	8	1 076	4 632	1 464	5 206
9 Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	9	-203	-930	-291	-1 155
9.1 Tulu		0	0	0	0
9.2 Kulu		-203	-930	-291	-1 155
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	-71	-134	-9	-52
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0
12 Muud tegevustulud		0	0	0	0
13 Muud tegevuskulud	11	308	1 287	81	423
14 Erakorralised tulud		0	0	0	0
15 Erakorralised kulud		0	0	0	0
16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-185	89	439	3 875
17 Tulumaks		0	0	0	0
18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		-185	89	439	3 875

4.2. Bilanss

(tuhandetes kroonides)

		Lisa	Pank 31.12.2002	Pank 31.12.2001
1	Sularaha	12	665	466
2	Nõuded keskpangale	13	9 902	17 619
2.1	Nõudmiseni hoiused		9 902	17 619
2.2	Muud hoiused		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid		0	0
3	Nõuded krediitiasutustele	14	49 007	79 825
3.1	Nõudmiseni hoiused		49 007	78 325
3.2	Tähtajalised hoiused		0	1 500
3.3	Arvelduslaenud		0	0
3.2	Muud nõuded		0	0
4	Nõuded klientidele	15	79 084	68 773
4 A	sh arvelduslaenud		0	0
4 B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		35 578	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		4 397	7 476
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes		4 397	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		62 144	44 612
4.5	Laenud mittetulundusühingutele		0	0
4.6	Laenud eraisikutele		12 543	16 685
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-747	-613
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	0
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		-747	-613
6	Väärtpaberid		14 174	24 771
6 A	sh repo		0	0
6.1	Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	17	13 946	24 553
6.2	Aktsiad ja osad	18	228	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		228	218
7	Immateriaalne põhivara	19	881	1 297
8	Materiaalne põhivara	20	109	588
9	Muu vara	21	43	136
9.A	sh. maksed teel		0	0
10	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	22	1 539	1 352
10 A	sh intressinõuded		739	534
	Varad kokku		154 657	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	51 967
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 eelarvөлised 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	10 108	27 011
3.2.1	Võlgnevused kindlustus- 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	10 108	27 011
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	24	24
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	10 084	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	30 407	48 140
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	12 603	8 190
3.4.2	Tähtajalised hoiused	17 804	39 950
3.4.3	Säästuhoiused	0	0
3.4.4	Muud võlgnevused	0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	115	12
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	0	12
3.5.2	Tähtajalised hoiused	115	0
3.5.3	Säästuhoiused	0	0
3.5.4	Muud võlgnevused	0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele	11 337	16 521
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	3 162	4 997
3.6.2	Tähtajalised hoiused	8 175	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	10	11
6 A	sh maksed teel		10	11
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	25	894	822
7 A	sh intressivõlad		96	167
8	Eraldised		0	0
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised eraldised		0	0
9	Allutatud kohustused		0	0
10	Aktsiakapital		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		89	3 875
17	Oma aktsiad		0	0
	Kohustused ja omakapital kokku		154 657	194 214

4.3. Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2002)

	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	0	1 618
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	0
1.2. Laenulimiitide kasutamata jääk	0	1 618
2. Tuletistehingud	245 534	245 491
s.h. optsioonid	0	0
2.1. Valutaga seotud tuletistehingud	245 534	245 491
2.2. Aktsiatega seotud tuletistehingud	0	0

4.4. Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

01.01.2002 -31.12.2002

Aktsiakapital	
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	89
Jääk perioodi lõpus	1 586
Omakapital kokku:	
Perioodi alguses	101 697
Perioodi lõpus	101 786

Aktsiakapital 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- 31.12.2002.	01.01.2001- 31.12.2001.
Rahavood äritegevusest	-26 521	9 372
saadud intressitulu	9 316	12 937
makstud intressikulu	-1 451	-3 789
saadud teenustasutulu	3 352	5 399
makstud teenustasukulu	-739	-1 324
makstud administratiivkulud	-10 674	-10 992
saadud tulu finantstehingutelt	2 522	2 360
makstud muud tegevuskulud	-1 287	-423
tegevusaktivite suuremine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-13 390	-5 211
muud nõuded pankadele	11 780	-10 889
muud aktivad	3 170	-6 754
väärtpaberid	10 598	-9 663
tegevusvõõrvahendite suuremine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	-39 717	38 234
muud passivad	-1	-513
Rahavood investeerimistegevusest	-35	950
soetatud materiaalne põhivara	-35	-40
portfelliinvesteeringu müük	0	990
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-26 556	10 322
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	79 560	69 238
Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus	53 004	79 560

* 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.-31.12.2002	01.01.-31.12.2001
Lisa 1: intressitulu		
intressitulu laenudelt	6 809	6 909
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	375	601
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	1 415	4 573
intressitulu võlakirjadelt	922	1 105
kokku intressitulu	9 521	13 188
Lisa 2: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	65	174
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 315	3 634
kokku intressikulu	1 380	3 808
Lisa 3: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	627	565
pangaoperatsioonide tasud	288	247
väärtpaberitehingute tasud	1 153	2 970
arvete avamine ja hooldustasud	361	707
investeeringispanganduse tasud	900	1 005
muud teenustasutulud	5	5
kokku teenustasutulu	3 334	5 499
Lisa 4: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	372	1 017
pangaoperatsioonide tasud	177	190
S.W.I.F.T.-i kulud	188	119
kokku teenustasukulud	737	1 326
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	2 465	2 028
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	57	332
kokku kasum finantstehingutelt	2 522	2 360
Lisa 6: palgakulu		
töötasud	4 548	4 331
puhkusereservi muutus	81	55
erisoodustused	6	6
kokku palgakulu	4 635	4 392
Lisa 7: sotsiaalmaks		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 524	1 429
sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	27	19
sotsiaalmaks erisoodustustelt	2	2
kokku sotsiaalmaksu kulu	1 553	1 450

	01.01.-31.12.2002	01.01.-31.12.2001
Lisa 8: muud halduskulud		
ruumide rent	1 198	1 188
infotehnoloogia kulud	1 322	1 358
posti-ja telekommunikatsioonikulud	387	468
ostetud teenused	1 072	1 299
reklaam ja trükised	12	135
koolitus ja komandeeringu kulud	27	119
transpordikulud	483	469
muud kulud	131	170
kokku muud halduskulud	4 632	5 206

Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus		
materiaalse põhivara amortisatsioon	514	739
immateriaalse põhivara amortisatsioon	416	416
kokku põhivara väärtuse muutus	930	1 155

Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus		
üldine allahindlus laenudele	134	52
kokku nõuete väärtuse muutus	134	52

Lisa 11: muud tegevuskulud		
Tagatisfondi maksed	270	289
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	143	100
Finantsinspeksiooni tasud	837	0
muud tegevuskulud	37	34
kokku muud tegevuskulud	1 287	423

	31.12.2002	31.12.2001
Lisa 12: sularaha		
sularaha Eesti kroonides	665	466
kokku sularaha	665	466

Lisa 13: nõuded keskpangale		
kohustuslik reserv	6 570	16 850
reservi ülejääk keskpangas	3 332	769
kokku nõuded keskpangale	9 902	17 619

Lisa 14: nõuded krediitiasutustele		
korrespondentarved	543	4 046
üleöödeposiidid	48 464	74 279
tähtajalised deposiidid	0	1 500
kokku nõuded krediitiasutustele	49 007	79 825

nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	48 999	76 478
OECD riigid	8	3 347
kokku riikide lõikes	49 007	79 825

	31.12.2002	31.12.2001
Lisa 15: nõuded klientidele		
nõuete jaotumine klienditüübi järgi		
nõuded finantseerimisasutustele	4 397	7 476
laenud eraettevõtetele	62 144	44 612
laenud eraisikutele	12 543	16 685
kokku nõuded klientidele	79 084	68 773
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi		
nõudmiseni hoiused	4 317	7 396
kuni 3 kuud	1 055	169
3 kuni 12 kuud	26 207	14 885
1 kuni 2 aastat	1 942	2 400
2 kuni 5 aastat	23 396	19 208
üle 5 aasta	22 167	24 715
kokku nõuded klientidele	79 084	68 773
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	74 767	61 156
OECD riigid	4 317	7 617
kokku nõuded klientidele	79 084	68 773

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid pangal aruandeperioodi lõpul ei olnud.

Lisa 16: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
üldine allahindlus laenudele	747	613
kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	747	613

Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

Lisa 17: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi		
krediitiasutuste võlakirjad	13 776	24 383
erafirmade võlakirjad	170	170
kokku võlakirjad	13 946	24 553
võlakirjade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	8 472	170
OECD riigid	5 474	24 383
kokku jaotumine riikide lõikes	13 946	24 553

Lisa 18: aktsiad ja osad		
kauplemissporfelli aktsiad	228	218
-börsil noteeritud aktsiad	228	218
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	228	218
aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	138	97
OECD riigid	0	1
muud riigid	90	120
kokku jaotumine riikide lõikes	228	218

	31.12.2002	31.12.2001
Lisa 19: immateriaalne põhivara		
tarkvara	2 081	2 081
kulum	-1 200	-784
kokku immateriaalne põhivara	881	1 297
Lisa 20: materiaalne põhivara		
arvutid	974	951
mööbel	535	535
muu põhivara	666	654
kulum	-2 066	-1 552
kokku materiaalne põhivara	109	588
2002. ja 2001. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki ega mahakandmist.		
Lisa 21: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	43	136
kokku muu vara	43	136
Lisa 22: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	739	534
saadaolevad teenustasud	300	318
ettemakstud kulud	472	478
muud viitlaekumised	28	22
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	1 539	1 352
Lisa 23: võlgnevused klientidele		
nõudmiseni deposiidid	15 789	13 223
tähtajalised deposiidid	36 178	78 461
kokku võlgnevused klientidele	51 967	91 684
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	24	24
mittetulundusühingud	0	12
äriühingud	12 603	8 190
eraisikud	3 162	4 997
kokku nõudmiseni deposiidid	15 789	13 223
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	10 084	26 987
äriühingud	17 804	39 950
mittetulundusühingud	115	0
eraisikud	8 175	11 524
kokku tähtajalised deposiidid	36 178	78 461
Lisa 24: muud kohustused		
maksed teel	10	11
kokku muud kohustused	10	11
Lisa 25: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	96	167
maksuvõlad	226	361
võlad töötajatele	454	192
võlad hankijatele	118	102
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	894	822

Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2002)

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	133 668	5 612	579	747	130 791	67.87%
Soome	924	0	0	0	0	0.23%
Rootsi	0	8 472	160	0	0	2.17%
Itaalia	80	0	0	0	0	0.02%
Ameerika Ühendriigid	245	0	0	0	0	0.06%
Leedu Vabariik	0	90	0	0	0	0.02%
Suurbritannia	3 076	0	0	0	114 743	29.63%
KOKKU	137 993	14 174	739	747	245 534	100%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 28: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2002)

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	63 306	13 776	382	0	115 236	48.45%
hulgi- ja jaekaubandus	5 803	0	21	58	77 790	21.01%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	31 069	0	153	311	0	7.77%
eraisikud	12 543	0	59	125	0	3.14%
tööstus	24 572	170	120	246	0	6.19%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	52 508	13.20%
riigivalitsemine ja kaitse	0	2	0	0	0	0.00%
muu ühiskonna ja isikuteenindus	700	0	4	7	0	0.18%
telekommunikatsioon	0	226	0	0	0	0.06%
KOKKU	137 993	14 174	739	747	245 534	100%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 29: tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 31.12.2002.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 747 tuh. krooni. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.