

# ***AS Preatoni Pank***

*Avalik vahearuanne  
I kvartal 2003*

## 1. Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.03.2003

AS Preatoni Pank

Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad

Vara kokku (tuh. kr)	170 262
Puhaskasum (tuh. kr)	71
Omakapitali tulukus (ROE)	0.28 %
Vara tootlikkus (AU)	8.57 %
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh. kr.)	745
Neto-omavahendite suurus (tuh. kr)	101 010
Kapitali adekvaatus	105.43 %

Preatoni Panga "Avalik vahearuanne I kvartal 2003" on alates 21.04.2003 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  
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 01.01.-31.03.2003, aruande bilansipäev 31.03.2003.a.**

AS Preatoni Panga 2003 aasta I 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

21.04.2003

### **3. Seletuskiri**

#### **3.1. AS Preatoni Panga kontserni kirjeldus**

AS Preatoni Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

#### **3.2. Olulised majandussündmused**

Preatoni Panga 2003.a. esimese kvartali kasum moodustas 71 tuhat krooni. Neto intressikasumiks kujunes 1.98 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0.73 miljonit krooni. Valuuta ja väärtpaberitehingutelt teeniti 0.43 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti esimese kvartaliga pangandustegevusest 3.14 miljonit krooni kasumit. Kvartali administratiivkuludeks kujunes 2.62 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli märtsi lõpu seisuga 170.3 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 74.5 miljonit krooni ning väärtpaberiportfell 11.3 miljonit krooni, millest 10.8 miljonit krooni oli paigutatud turukõlblikesse võlakirjadesse. 81.6 miljonit krooni asusid likviidsete rahaliste vahenditena keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiused pangas moodustasid kvartali lõpus 66.8 miljonit krooni. Panga omakapital oli 101.9 miljonit krooni.

12. märtsil 2003.a. toimunud Preatoni Panga aktsionäride üldkoosolekul kinnitati 2002 majandusaasta aruanne ning otsustati 2002.a. kasumist summas 89 tuhat krooni kanda 10 tuhat krooni kohustuslikku reservkapitali ja kasum summas 79 tuhat krooni jätta jaotamata. Samuti kinnitati 2003 majandusaasta audiitoriks AS PricewaterhouseCoopers audiitor Urmas Kaarlep.

### 3.3. Normatiivid

#### Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes kroonides)

31.03.2003

<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>	<b>101 010</b>
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000
1.2 Üldine pangandusreserv	0
1.3 Muud reservid	210
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 576
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	0
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-776
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>	<b>0</b>
<b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>101 010</b>
<b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>0</b>
<b>5. Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>101 010</b>
<b>6. Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>0</b>
<b>7. Riskiga kaalutud varad</b>	<b>92 212</b>
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	6 246
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	69 138
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	8 887
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	73 941
<b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>	<b>33</b>
8.1 Grupp I	0
8.2 Grupp II	33
<b>9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>0</b>
<b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>285</b>
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	182
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	103
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
<b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>0</b>
<b>12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)</b>	<b>105.43%</b>

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

**Kapitali adekvaatus**  
(tuhandetes kroonides)

31.03.2002

<b>I OMAVAHENDID</b>	<b>100 504</b>
<b>1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)</b>	<b>100 504</b>
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
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0
1.8. Oma aktsiad (miinusega)	0
1.9. Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 193
<b>2. Täiendavad omavahendid (Tier 2)</b>	<b>0</b>
<b>3. Kokku brutoomavahendid (1+2)</b>	<b>100 504</b>
<b>4. Mahaarvamised brutoomavahenditest</b>	<b>0</b>
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
<b>5. Kokku netoomavahendid (1-4)</b>	<b>100 504</b>
<b>6. Mahaarvamised netoomavahenditest</b>	<b>0</b>
<b>7. Omavahendid kauplemisportfelli tururiskide katmiseks (Tier 3)</b>	<b>0</b>
<b>II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2+3)</b>	<b>8 828</b>
<b>1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks ((1.1+1.2)/10)</b>	<b>8 325</b>
1.1 Krediidiriskiga kaalutud varad	81 019
I kategooria (krediidirisk 0%)	9 830
II kategooria (krediidirisk 20%)	62 319
III kategooria (krediidirisk 50%)	10 511
IV kategooria (krediidirisk 100%)	63 300
1.2 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	2 235
Grupp I	36
Grupp II	2 199
<b>2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>499</b>
2.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	418
2.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	81
2.3. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0
<b>3. Kapitalinõue valuutariski katmiseks (3.1/10)</b>	<b>4</b>
3.1. 2%-list omavahendite taset ületav kogu ANVP	40
<b>4. Kapitalinõue muude riskide katmiseks</b>	<b>0</b>
<b>III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des)(I/II*10)</b>	<b>113.84%</b>

## Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2003)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti krooni ja EURO ühispositsioon	169 463	66 025	130 345	131 703	102 080

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% neto-omavahenditest.

## Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2003)

Nõuded, kohustused	nõudmi- seni	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	95 229	0	479	2 079	24 552	4 813	22 035	20 241	169 428
sularaha ja nõuded pankadele	75 384	0	0	0	0	0	0	0	75 384
nõuded klientidele	6 938	0	153	2 059	24 550	4 813	22 035	20 241	80 789
väärtpaberid	11 274	0	0	0	0	0	0	0	11 274
muud nõuded	1 633	0	326	20	2	0	0	0	1 981
2. Bilansivälised nõuded	0	0	269 053	1 108	0	0	0	0	270 161
1.Panga kohustused	14 136	0	51 906	1 293	1 070	0	0	0	68 405
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	12 590	0	51 854	1 276	1 064	0	0	0	66 784
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	1 546	0	52	17	6	0	0	0	1 621
2. Bilansivälised kohustused	1 350	0	268 316	1 105	0	0	0	0	270 771

## Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2003)

### Krediidiasutus

arv/summa % neto-omavahenditest

1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	51 862	51.34%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	977	0.97%

### 3.4. Suhtarvud

(01.01. -31.03.2003)

Omakapitali tulukus	ROE	0.28 %
Omakapitali kordaja	EM	1.60
Puhastulukus	PM	2.04 %
Vara tootlikkus	AU	8.57 %
Puhas intressimarginaal	NIM	4.99 %
Aksiakapitali tulukus	EPS	0.01
Hinnavahe	SPREAD	4.16 %
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	5.48 %
Võõrkapitali hind	COL	1.32 %

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 31.03.2003 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

## 4. Raamatupidamise aruanne

### 4.1. Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	01.01.2003- 31.03.2003	01.01.2002- 31.03.2002
<b>1 Intressitulu</b>	<b>1</b>	<b>2 174</b>	<b>2 439</b>
1.1 Laenudelt		1 716	1 548
1.2 Hoiustelt		310	618
1.3 Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		148	273
1.4 Tulevikutehingutelt		0	0
1.5 Muud		0	0
<b>2 Intressikulu</b>	<b>2</b>	<b>196</b>	<b>399</b>
2.1 Laenudelt		0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		11	20
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		185	379
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>1 978</b>	<b>2 040</b>
<b>4 Tulu finantsinvesteeringutelt</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5 Teenustasu tulu</b>	<b>3</b>	<b>872</b>	<b>649</b>
<b>6 Teenustasu kulu</b>	<b>4</b>	<b>141</b>	<b>173</b>
<b>7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5</b>	<b>433</b>	<b>846</b>
7.1 Kasum/tulu		493	859
7.2 Kahjum/kulu		60	13
<b>8 Administratiivkulud</b>		<b>2 619</b>	<b>2 745</b>
8.1 Palgakulu	6	1 170	1 129
8.2 Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	7	392	378
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0
8.4 Muud halduskulud	8	1 057	1 238
<b>9 Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>9</b>	<b>-156</b>	<b>-292</b>
9.1 Tulu		0	0
9.2 Kulu		-156	-292
<b>10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>-4</b>
<b>11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12 Muud tegevustulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13 Muud tegevuskulud</b>	<b>11</b>	<b>298</b>	<b>302</b>
<b>14 Erakorralised tulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15 Erakorralised kulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>71</b>	<b>19</b>
<b>17 Tulumaks</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>71</b>	<b>19</b>

## 4.2. Bilanss

(tuhandetes kroonides)

			<b>Pank</b>	<b>Pank</b>
		<b>Lisa</b>	<b>31.03.2003</b>	<b>31.12.2002</b>
<b>1</b>	<b>Sularaha</b>	12	<b>775</b>	<b>665</b>
<b>2</b>	<b>Nõuded keskpangale</b>	13	<b>5 471</b>	<b>9 902</b>
2.1	Nõudmiseni hoised		5 471	9 902
2.2	Muud hoised		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid		0	0
<b>3</b>	<b>Nõuded krediitiasutustele</b>	14	<b>69 138</b>	<b>49 007</b>
3.1	Nõudmiseni hoised		69 138	49 007
3.2	Tähtajalised hoised		0	0
3.3	Arvelduslaenud		0	0
3.4	Muud nõuded		0	0
<b>4</b>	<b>Nõuded klientidele</b>	15	<b>81 534</b>	<b>79 084</b>
4 A	sh arvelduslaenud		0	0
4 B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		35 653	35 578
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		7 018	4 397
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes		7 018	4 397
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		63 569	62 144
4.5	Laenud mittetulundusühingutele		0	0
4.6	Laenud eraisikutele		10 947	12 543
<b>5</b>	<b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>	16	<b>-745</b>	<b>-747</b>
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		-745	-747
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		0	0
<b>6</b>	<b>Väärtpaberid</b>		<b>11 274</b>	<b>14 174</b>
6 A	sh repo		0	0
6.1	Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	17	10 815	13 946
6.2	Aktsiad ja osad	18	459	228
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		459	228
<b>7</b>	<b>Immateriaalne põhivara</b>	19	<b>776</b>	<b>881</b>
<b>8</b>	<b>Materiaalne põhivara</b>	20	<b>58</b>	<b>109</b>
<b>9</b>	<b>Muu vara</b>	21	<b>740</b>	<b>43</b>
9.A	sh. maksed teel		0	0
<b>10</b>	<b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	22	<b>1 241</b>	<b>1 539</b>
10 A	sh intressinõuded		657	739
	<b>Varad kokku</b>		<b>170 262</b>	<b>154 657</b>

<b>1</b>	<b>Võlgnevused keskpangale</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	<b>Võlgnevused krediidasutustele</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
2.2	Tähtjalised hoiused		0	0
2.3	Arvelduslaenud		0	0
2.4	Muud võlgnevused		0	0
<b>3</b>	<b>Võlgnevused klientidele</b>	<b>23</b>	<b>66 784</b>	<b>51 967</b>
3.1	Võlgnevused valitsusele		0	0
3.1.1	Keskvalitsus		0	0
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.1.2	Tähtjalised 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	Tähtjalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.2.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.3	Muud eelarv välised fondid		0	0
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.3.2	Tähtjalised 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	Tähtjalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.4.3	Muud võlgnevused		0	0
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele		1 123	10 108
3.2.1	Võlgnevused kindlustusasutustele ja pensionifondidele		0	0
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.2.1.2	Tähtjalised hoiused		0	0
3.2.1.3	Säästuhoiused		0	0
3.2.1.4	Muud võlgnevused		0	0
3.2.2	Võlgnevused muudele finantseerimisasutustele		1 123	10 108
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused		25	24
3.2.2.2	Tähtjalised hoiused		1 098	10 084
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	Tähtjalised hoiused		0	0
3.3.3	Säästuhoiused		0	0
3.3.4	Muud võlgnevused		0	0
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele		49 946	30 407
3.4.1	Nõudmiseni hoiused		4 572	12 603
3.4.2	Tähtjalised hoiused		45 374	17 804
3.4.3	Säästuhoiused		0	0
3.4.4	Muud võlgnevused		0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele		20	115
3.5.1	Nõudmiseni hoiused		20	0
3.5.2	Tähtjalised hoiused		0	115
3.5.3	Säästuhoiused		0	0
3.5.4	Muud võlgnevused		0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele		15 695	11 337
3.6.1	Nõudmiseni hoiused		8 023	3 162
3.6.2	Tähtjalised hoiused		7 672	8 175
3.6.3	Säästuhoiused		0	0
3.6.4	Muud võlgnevused		0	0
<b>4</b>	<b>Valitsuse laenufondid ja välisabifondid</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Väljaantud võlakirjad</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

<b>6</b>	<b>Muud kohustused</b>	24	<b>684</b>	<b>10</b>
6 A	sh maksed teel		684	10
<b>7</b>	<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	25	<b>937</b>	<b>894</b>
7 A	sh intressivõlad		76	96
<b>8</b>	<b>Eraldised</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised eraldised		0	0
<b>9</b>	<b>Allutatud kohustused</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Aktiiskapital</b>		<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>11</b>	<b>Aazio</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Üldine pangandusreserv</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>Ümberhindluse reserv</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14</b>	<b>Muud reservid</b>		<b>210</b>	<b>200</b>
<b>15</b>	<b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum</b>		<b>1 576</b>	<b>1 497</b>
<b>16</b>	<b>Majandusaasta kasum/kahjum</b>		<b>71</b>	<b>89</b>
<b>17</b>	<b>Oma aktsiad</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>170 262</b>	<b>154 657</b>

#### 4.3. Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2003)

	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>1 350</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	0
1.2. Laenulimiitide kasutamata jääk	0	1 350
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>270 161</b>	<b>269 421</b>
s.h. optsioonid	0	0
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	270 161	269 421
2.2. Aktsiatega seotud tuletistehingud	0	0

#### 4.4. Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

	<b>01.01.2003 -31.03.2003</b>
<b>Aktiiskapital</b>	
Jääk perioodi alguses	100,000
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>100,000</b>
<b>Muud reservid</b>	
Jääk perioodi alguses	200
Kohustuslik reservkapital	10
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>210</b>
<b>Jaotamata kasum (-kahjum)</b>	
Jääk perioodi alguses	1,586
Eraldised reservidesse	-10
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	71
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>1,647</b>
<b>Omakapital kokku:</b>	
<b>perioodi alguses</b>	<b>101,786</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>101,857</b>

Aktiiskapital 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)

	01.01.2003- 31.03.2003	01.01.2002- 31.03.2002
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>16 886</b>	<b>-20 958</b>
saadud intressitulu	2 174	2 439
makstud intressikulu	-196	-399
saadud teenustasutulu	872	649
makstud teenustasukulu	-141	-173
administratiivkulud	-2 619	-2 745
saadud tulu finantstehingutelt	433	846
muud tegevuskulud	-298	-302
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-2 450	-3 727
muud nõuded pankadele	1 076	4 789
muud aktivad	-399	-26
väärtpaberid	2 900	-2 672
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	14 817	-20 548
muud passivad	717	911
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>-14</b>
soetatud materiaalne põhivara	0	-14
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>16 886</b>	<b>- 20 972</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>53 004</b>	<b>79 560</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>69 890</b>	<b>58 588</b>

\* Kassa ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediitiasutustes ning korrespondentkontot keskpangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv.

1. 2003. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2003. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2003. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sissemaksega
4. 2003. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

**4.6. Raamatupidamise aruande lisad**  
(tuhandetes kroonides)

	01.01.-31.03.2003	01.01.-31.03.2002
<b>Lisa 1: intressitulu</b>		
intressitulu laenudelt	1 716	1 548
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	31	80
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	279	538
intressitulu võlakirjadelt	148	273
<b>kokku intressitulu</b>	<b>2 174</b>	<b>2 439</b>
<b>Lisa 2: intressikulu</b>		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	11	20
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	185	379
<b>kokku intressikulu</b>	<b>196</b>	<b>399</b>
<b>Lisa 3: teenustasutulu</b>		
laenude korraldamine ja garantiid	42	66
pangaoperatsioonide tasud	74	70
väärtpaberitehingute tasud	699	297
arvete avamine ja hooldustasud	53	65
investeeringispanganduse tasud	0	150
muud teenustasutulud	4	1
<b>kokku teenustasutulu</b>	<b>872</b>	<b>649</b>
<b>Lisa 4: teenustasukulu</b>		
väärtpaberitehingute kulud	52	64
pangaoperatsioonide tasud	47	61
S.W.I.F.T.-i kulud	42	48
<b>kokku teenustasukulud</b>	<b>141</b>	<b>173</b>
<b>Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>		
tulu valuutakursi muutustest	391	765
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	42	81
<b>kokku kasum finantstehingutelt</b>	<b>433</b>	<b>846</b>
<b>Lisa 6: palgakulu</b>		
töötasud	1 150	1 109
nõukogu liikme tasud	20	20
<b>kokku palgakulu</b>	<b>1 170</b>	<b>1 129</b>
<b>Lisa 7: sotsiaalmaks</b>		
sotsiaalmaks töötasudelt	385	371
sotsiaalmaks nõukogu tasudelt	7	7
<b>kokku sotsiaalmaksu kulu</b>	<b>392</b>	<b>378</b>

	01.01.-31.03.2003	01.01.-31.03.2002
<b>Lisa 8: muud halduskulud</b>		
ruumide rent	302	302
infotehnoloogia kulud	335	339
posti-ja telekommunikatsioonikulud	62	92
ostetud teenused	203	303
kontorikulud	38	31
koolitus ja komandeeringu kulud	2	16
transpordikulud	114	111
muud kulud	1	44
<b>kokku muud halduskulud</b>	<b>1 057</b>	<b>1 238</b>

<b>Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b>		
materiaalse põhivara amortisatsioon	52	188
immateriaalse põhivara amortisatsioon	104	104
<b>kokku põhivara väärtuse muutus</b>	<b>156</b>	<b>292</b>

<b>Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus</b>		
üldine allahindlus laenudele	2	-4
<b>kokku nõuete väärtuse muutus</b>	<b>2</b>	<b>-4</b>

<b>Lisa 11: muud tegevuskulud</b>		
Tagatisfondi maksed	43	81
Finantsinspektsiooni tasud	209	209
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	38	0
muud tegevuskulud	8	12
<b>kokku muud tegevuskulud</b>	<b>298</b>	<b>302</b>

31.03.2003                      31.12.2002

<b>Lisa 12: sularaha</b>		
sularaha Eesti kroonides	742	655
sularaha välisvaluutas	33	0
<b>kokku sularaha</b>	<b>775</b>	<b>655</b>

<b>Lisa 13: nõuded keskpangale</b>		
kohustuslik reserv	5 494	6 570
reservi ülejääk keskpangas	-23	3 332
<b>kokku nõuded keskpangale</b>	<b>5 471</b>	<b>9 902</b>

<b>Lisa 14: nõuded krediitiasutustele</b>		
korrespondentarved	148	543
üleöödeposiidid	68 990	48 464
<b>kokku nõuded krediitiasutustele</b>	<b>69 138</b>	<b>49 007</b>

<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	69 137	48 999
OECD riigid	1	9
<b>kokku riikide lõikes</b>	<b>69 138</b>	<b>49 007</b>

31.03.2003

31.12.2002

**Lisa 15: nõuded klientidele****nõuete jaotumine klienditüübi järgi**

nõuded finantseerimisasutustele	7 018	4 397
laenud eraettevõtetele	63 569	62 144
laenud eraisikutele	10 947	12 543
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>81 534</b>	<b>79 084</b>

**nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi**

nõudmiseni hoiused	6 938	4 317
kuni 3 kuud	2 234	1 055
3 kuni 12 kuud	24 798	26 207
1 kuni 2 aastat	4 862	1 942
2 kuni 5 aastat	22 257	23 396
üle 5 aasta	20 445	22 167
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>81 534</b>	<b>79 084</b>

**nõuete jaotumine riikide lõikes**

Eesti	74 596	74 767
OECD riigid	6 938	4 317
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>81 534</b>	<b>79 084</b>

**Lisa 16: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded**

üldine allahindlus laenudele	745	747
<b>kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>	<b>745</b>	<b>747</b>

Kõigile spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

**Lisa 17: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid****võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi**

krediitiasutuste võlakirjad	10 815	13 776
erafirmade võlakirjad	0	170
<b>kokku võlakirjad</b>	<b>10 815</b>	<b>13 946</b>

**võlakirjade jaotumine riikide lõikes**

Eesti	5 304	8 472
OECD riigid	5 511	5 474
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>10 815</b>	<b>13 946</b>

**Lisa 18: aktsiad ja osad**

kauplemissporfelli aktsiad	459	228
-börsil noteeritud aktsiad	459	228
<b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>459</b>	<b>228</b>

**aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes**

Eesti	130	138
muud riigid	329	90
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>459</b>	<b>228</b>

	31.03.2003	31.12.2002
<b>Lisa 19: immateriaalne põhivara</b>		
tarkvara	2 081	2 081
kulum	-1 305	-1 200
<b>kokku immateriaalne põhivara</b>	<b>776</b>	<b>881</b>
<b>Lisa 20: materiaalne põhivara</b>		
arvutid	975	974
mööbel	535	535
muu põhivara	667	666
kulum	-2 119	-2 066
<b>kokku materiaalne põhivara</b>	<b>58</b>	<b>109</b>
2002. ja 2003. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki ega mahakandmist.		
<b>Lisa 21: muu vara</b>		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	740	43
<b>kokku muu vara</b>	<b>740</b>	<b>43</b>
<b>Lisa 22: viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>		
saadaolevad intressid	657	739
saadaolevad teenustasud	210	300
ettemakstud kulud	352	472
muud viitlaekumised	22	28
<b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>1 241</b>	<b>1 539</b>
<b>Lisa 23: võlgnevused klientidele</b>		
nõudmiseni deposiidid	12 640	15 789
tähtajalised deposiidid	54 144	36 178
<b>kokku võlgnevused klientidele</b>	<b>66 784</b>	<b>51 967</b>
<b>nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi</b>		
finantseerimisasutused	25	24
mittetulundusühingud	20	0
äriühingud	4 572	12 603
eraisikud	8 023	3 162
<b>kokku nõudmiseni deposiidid</b>	<b>12 640</b>	<b>15 789</b>
<b>tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi</b>		
finantseerimisasutused	1 098	10 084
mittetulundusühingud	0	115
äriühingud	45 374	17 804
eraisikud	7 672	8 175
<b>kokku tähtajalised deposiidid</b>	<b>54 144</b>	<b>36 178</b>
<b>Lisa 24: muud kohustused</b>		
maksed teel	684	10
<b>kokku muud kohustused</b>	<b>684</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 25: viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>		
intressivõlad	76	96
maksuvõlad	251	226
võlad töötajatele	457	454
võlad hankijatele	153	118
<b>kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>937</b>	<b>894</b>

**Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**  
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2003)

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	149 204	5 434	624	745	155 316	70.81%
Soome	910	0	0	0	0	0.21%
Rootsi	0	5 511	33	0	0	1.27%
Itaalia	73	0	0	0	0	0.02%
Ameerika Ühendriigid	200	0	0	0	0	0.05%
Leedu Vabariik	0	329	0	0	0	0.07%
Suurbritannia	5 756	0	0	0	114 845	27.57%
<b>KOKKU</b>	<b>156 143</b>	<b>11 274</b>	<b>657</b>	<b>745</b>	<b>270 161</b>	<b>100%</b>

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

**Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**  
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2003)

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	81 627	10 815	309	0	117 182	47.98%
hulgi- ja jaekaubandus	7 587	0	22	76	109 580	26.77%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	30 775	0	144	308	0	7.00%
eraisikud	10 947	0	83	109	0	2.50%
tööstus	23 807	0	92	238	0	5.41%
telekommunikatsioon	0	459	0	0	0	0.10%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	43 399	9.92%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1 400	0	7	14	0	0.32%
<b>KOKKU</b>	<b>156 143</b>	<b>11 274</b>	<b>657</b>	<b>745</b>	<b>270 161</b>	<b>100%</b>

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

**Lisa 28: tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 31.03.2003.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2002.a.

Kõigile spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist, mis kokku moodustab 745 tuh. krooni. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.