

# ***AS Preatoni Pank***

*Avalik vahearuanne  
III kvartal 2003*

## 1. Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.09.2003

AS Preatoni Pank

Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad

|                                    |          |
|------------------------------------|----------|
| Vara kokku (tuh. kr)               | 135 213  |
| Puhaskasum (tuh. kr)               | 6        |
| Omakapitali tulukus (ROE)          | 0.01%    |
| Vara tootlikkus (AU)               | 1.33 %   |
| Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud | puuduvad |
| Laenukahjumite eralised (tuh. kr.) | 708      |
| Neto-omavahendite suurus (tuh. kr) | 101 217  |
| Kapitali adekvaatsus               | 105.84 % |

Preatoni Panga "Avalik vahearuanne III kvartal 2003" on alates 07.10.2003 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 01.07.-30.09.2003, aruande bilansipäev 30.09.2003.a.**

AS Preatoni Panga 2003 aasta III 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 vahearuandes 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 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

07.10.2003

### **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. 9 kuu puhaskasum moodustas 6 tuhat krooni . Kolmandas kvartali tulemuseks kujunes 78 tuhat krooni kahjumit. Neto intressikasumiks kujunes kolme kvartaliga 5.9 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumina teeniti 1.3 miljonit krooni. Finantstehingutelt, millest enamuse moodustasid valuutatehingud, teeniti 1.6 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti 2003 aasta üheksa kuuga pangandustegevusest 8.8 miljonit krooni kasumit, millest 2.9 miljonit kolmandas kvartalis. Poolaasta administratiivkuludeks kujunes käesoleva aasta kolme kvartaliga 7.6 miljonit krooni, sellest kolmandas kvartalis 2.5 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli 30.09.2003 seisuga 135.2 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 84.7 miljonit krooni ehk 63 % koguvarade mahust ning väärtpaperiportfell 5.8 miljonit krooni ehk 4 %. Väärtpaperiportfell koosnes peamiselt turukõlblikest võlakirjadest. 43.7 miljonit krooni ehk 32 % koguvaradest asusid likviidsete rahaliste vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiuseid oli pangas 32.6 miljonit krooni, millest 82 % moodustasid tähtajalised hoiused. 73 % hoiustest kuulus äriühingutele ja 27 % eraisikutele. Panga omakapital oli 30.09.2003 seisuga 101.8 miljonit krooni.

### 3.3. Normatiivid

#### Kapitali adekvaatsus (tuhandetes kroonides)

|   | 30.09.2003     | 30.09.2002     |
|---|----------------|----------------|
| <b>1. Esimese taseme omavahendid</b>  | <b>101 217</b> | <b>100 712</b> |
| 1.1 Sissemakstud aktsiakapital  | 100 000        | 100 000        |
| 1.2 Üldine pangandusreserv  | 0              | 0              |
| 1.3 Muud reservid   | 210            | 200            |
| 1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum   | 1 576          | 1 497          |
| 1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum   | 0              | 0              |
| 1.9 Oma aktsiad (miinusega)   | 0              | 0              |
| 1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)   | -569           | -985           |
| 1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)   | 0              | 0              |
| <b>2. Teise taseme omavahendid</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>   | <b>101 217</b> | <b>100 712</b> |
| <b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>5. Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>  | <b>101 217</b> | <b>100 712</b> |
| <b>6. Kolmanda taseme omavahendid</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>7. Riskiga kaalutud varad</b>  | <b>93 978</b>  | <b>85 773</b>  |
| 7.1 I kategooria (riski kaal 0%)  | 5 668          | 8 821          |
| 7.2 II kategooria (riski kaal 20%)  | 32 453         | 66 073         |
| 7.3 III kategooria (riski kaal 50%)   | 6 509          | 10 181         |
| 7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)   | 84 233         | 67 468         |
| <b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>  | <b>0</b>       | <b>63</b>      |
| 8.1 Grupp I   | 0              | 0              |
| 8.2 Grupp II  | 0              | 63             |
| <b>9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>  | <b>132</b>     | <b>413</b>     |
| 10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks   | 84             | 317            |
| 10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks   | 48             | 96             |
| 10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks  | 0              | 0              |
| 10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks   | 0              | 0              |
| 10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks  | 0              | 0              |
| 10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks  | 0              | 0              |
| <b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)</b>   | <b>105.84%</b> | <b>110.67%</b> |

### Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2003)

| valuuta                             | Bilansiline positsioon |        | Bilansiväline positsioon |        | Netopositsioon |
|-------------------------------------|------------------------|--------|--------------------------|--------|----------------|
|                                     | pikk                   | lühike | pikk                     | lühike |                |
| Eesti krooni ja EURO ühispositsioon | 132 700                | 30 742 | 54 725                   | 56 452 | 100 232        |

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% neto-omavahenditest.

### Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2003)

| Nõuded, kohustused           | nõudmi-<br>seni | tähtajaks<br>tasumata | kuni 1<br>kuu | 1 kuni 3<br>kuud | 3 kuni 12<br>kuud | 1 kuni 2<br>aastat | 2 kuni 5<br>aastat | üle 5<br>aasta | Kokku   |
|------------------------------|-----------------|-----------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------|
| 1. Panga nõuded              | 49 939          | 0                     | 3 323         | 9 726            | 26 774            | 6 442              | 21 007             | 17 368         | 134 579 |
| sularaha ja nõuded pankadele | 38 121          | 0                     | 0             | 0                | 0                 | 0                  | 0                  | 0              | 38 121  |
| nõuded klientidele           | 5 506           | 0                     | 2 975         | 9 699            | 26 580            | 6 442              | 21 007             | 17 368         | 89 577  |
| väärtpaberid                 | 5 781           | 0                     | 0             | 0                | 0                 | 0                  | 0                  | 0              | 5 781   |
| muud nõuded                  | 531             | 0                     | 348           | 27               | 194               | 0                  | 0                  | 0              | 1 100   |
| 2. Bilansivälised nõuded     | 0               | 0                     | 109 033       | 0                | 0                 | 0                  | 0                  | 0              | 109 033 |
| 1. Panga kohustused          | 6 628           | 0                     | 24 224        | 1 663            | 906               | 0                  | 0                  | 0              | 33 421  |
| võlgnevus pankadele          | 0               | 0                     | 0             | 0                | 0                 | 0                  | 0                  | 0              | 0       |
| võlgnevus klientidele        | 5 795           | 0                     | 24 221        | 1 660            | 892               | 0                  | 0                  | 0              | 32 568  |
| emiteeritud võlakirjad       | 0               | 0                     | 0             | 0                | 0                 | 0                  | 0                  | 0              | 0       |
| muud kohustused              | 833             | 0                     | 3             | 3                | 14                | 0                  | 0                  | 0              | 853     |
| 2. Bilansivälised kohustused | 1 485           | 0                     | 109 006       | 0                | 0                 | 0                  | 0                  | 0              | 110 491 |

### Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2003)

#### Krediidiasutus

arv/summa % neto-omavahenditest

|  |        |         |
|--|--------|---------|
| 1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv            | 2      |         |
| 2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused | 39 497 | 39.02 % |
| 3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused        | 141    | 0.14 %  |

### 3.4. Suhtarvud

(01.04. -30.09.2003)

|                                    |        |        |
|------------------------------------|--------|--------|
| Omakapitali tulukus                | ROE    | 0.01 % |
| Omakapitali kordaja                | EM     | 1.33   |
| Puhastulukus                       | PM     | 0.06 % |
| Vara tootlikkus                    | AU     | 9.65 % |
| Puhas intressimarginaal            | NIM    | 6.01 % |
| Aksiikapitali tulukus              | EPS    | 0.001  |
| Hinnavahe                          | SPREAD | 4.13 % |
| Intressiteenivate aktsiate tootlus | YIEA   | 6.63 % |
| Võõrkapitali hind                  | COL    | 2.50 % |

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 30.09.2003 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

## 4. Raamatupidamise aruanne

### 4.1. Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

| Kirje  | Lisa      | 01.07.2003-<br>30.09.2003 | 01.01.2003-<br>30.09.2003 | 01.07.2002-<br>30.09.2002 | 01.01.2002-<br>30.09.2002 |
|--|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>1 Intressitulu</b>  | <b>1</b>  | <b>2 174</b>              | <b>6 559</b>              | <b>2 404</b>              | <b>7 261</b>              |
| 1.1 Laenudelt  |           | 1 824                     | 5 215                     | 1 772                     | 5 076                     |
| 1.2 Hoiustelt  |           | 260                       | 969                       | 421                       | 1 454                     |
| 1.3 Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt           |           | 90                        | 375                       | 207                       | 727                       |
| 1.4 Tulevikutehingutelt  |           | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         |
| 1.5 Muud   |           | 0                         | 0                         | 0                         | 4                         |
| <b>2 Intressikulu</b>  | <b>2</b>  | <b>160</b>                | <b>618</b>                | <b>347</b>                | <b>1 111</b>              |
| 2.1 Laenudelt  |           | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         |
| 2.2 Nõudmiseni hoiustelt   |           | 3                         | 17                        | 14                        | 51                        |
| 2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt                                  |           | 157                       | 601                       | 333                       | 1 060                     |
| <b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+ / -)</b>                            |           | <b>2 014</b>              | <b>5 941</b>              | <b>2 057</b>              | <b>6 150</b>              |
| <b>4 Tulu finantsinvesteeringutelt</b>                                 |           | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  |
| <b>5 Teenustasu tulu</b>   | <b>3</b>  | <b>485</b>                | <b>1 654</b>              | <b>794</b>                | <b>2 403</b>              |
| <b>6 Teenustasu kulu</b>   | <b>4</b>  | <b>105</b>                | <b>353</b>                | <b>179</b>                | <b>508</b>                |
| <b>7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+ / -)</b>                  | <b>5</b>  | <b>461</b>                | <b>1 562</b>              | <b>552</b>                | <b>1 996</b>              |
| 7.1 Kasum/tulu   |           | 486                       | 1 677                     | 588                       | 2 102                     |
| 7.2 Kahjum/kulu  |           | 25                        | 115                       | 36                        | 102                       |
| <b>8 Administratiivkulud</b>   |           | <b>2 535</b>              | <b>7 555</b>              | <b>2 623</b>              | <b>7 998</b>              |
| 8.1 Palgakulu  | 6         | 1 133                     | 3 325                     | 1 095                     | 3 327                     |
| 8.2 Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks                                   | 7         | 380                       | 1 114                     | 367                       | 1 115                     |
| 8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)  |           | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         |
| 8.4 Muud halduskulud   | 8         | 1 022                     | 3 116                     | 1 161                     | 3 556                     |
| <b>9 Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+ / -)</b> | <b>9</b>  | <b>-121</b>               | <b>-401</b>               | <b>-204</b>               | <b>-727</b>               |
| 9.1 Tulu   |           | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         |
| 9.2 Kulu   |           | -121                      | -401                      | -204                      | -727                      |
| <b>10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+ / -)</b>  | <b>10</b> | <b>0</b>                  | <b>38</b>                 | <b>13</b>                 | <b>-63</b>                |
| <b>11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+ / -)</b>  |           | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  |
| <b>12 Muud tegevustulud</b>  |           | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  |
| <b>13 Muud tegevuskulud</b>  | <b>11</b> | <b>277</b>                | <b>880</b>                | <b>322</b>                | <b>979</b>                |
| <b>14 Erakorralised tulud</b>  |           | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  |
| <b>15 Erakorralised kulud</b>  |           | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  |
| <b>16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+ / -)</b>                       |           | <b>-78</b>                | <b>6</b>                  | <b>88</b>                 | <b>274</b>                |
| <b>17 Tulumaks</b>   |           | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  |
| <b>18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+ / -)</b>                         |           | <b>-78</b>                | <b>6</b>                  | <b>88</b>                 | <b>274</b>                |

## 4.2. Bilanss

(tuhandetes kroonides)

|           |   |             | <b>Pank</b>       | <b>Pank</b>       |
|-----------|---|-------------|-------------------|-------------------|
|           |   | <b>Lisa</b> | <b>30.09.2003</b> | <b>31.12.2002</b> |
| <b>1</b>  | <b>Sularaha</b>   | 12          | <b>574</b>        | <b>665</b>        |
| <b>2</b>  | <b>Nõuded keskpangale</b>                                       | 13          | <b>5 094</b>      | <b>9 902</b>      |
| 2.1       | Nõudmiseni hoiused  |             | 5 094             | 9 902             |
| 2.2       | Muud hoiused  |             | 0                 | 0                 |
| 2.3       | Keskpannga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid           |             | 0                 | 0                 |
| <b>3</b>  | <b>Nõuded krediitiasutustele</b>                                | 14          | <b>32 453</b>     | <b>49 007</b>     |
| 3.1       | Nõudmiseni hoiused  |             | 32 453            | 49 007            |
| 3.2       | Tähtajalised hoiused  |             | 0                 | 0                 |
| 3.3       | Arvelduslaenud  |             | 0                 | 0                 |
| 3.4       | Muud nõuded   |             | 0                 | 0                 |
| <b>4</b>  | <b>Nõuded klientidele</b>                                       | 15          | <b>90 285</b>     | <b>79 084</b>     |
| 4 A       | sh arvelduslaenud   |             | 0                 | 0                 |
| 4 B       | sh hüpoteegiga tagatud laenud                                   |             | 48 483            | 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                                 |             | 5 586             | 4 397             |
| 4.2.1     | Hoiused finantseerimisasutustes                                 |             | 5 586             | 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                                    |             | 76 922            | 62 144            |
| 4.5       | Laenud mittetulundusühingutele                                  |             | 0                 | 0                 |
| 4.6       | Laenud eraisikutele   |             | 7 777             | 12 543            |
| <b>5</b>  | <b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>                          | 16          | <b>-708</b>       | <b>-747</b>       |
| 5.1       | Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt              |             | 0                 | 0                 |
| 5.2       | Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt                     |             | -708              | -747              |
| 5.3       | Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                            |             | 0                 | 0                 |
| <b>6</b>  | <b>Väärtpaberid</b>   |             | <b>5 781</b>      | <b>14 174</b>     |
| 6 A       | sh repo   |             | 0                 | 0                 |
| 6.1       | Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid              | 17          | 5 564             | 13 946            |
| 6.2       | Aktsiad ja osad   | 18          | 217               | 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  |             | 217               | 228               |
| <b>7</b>  | <b>Immateriaalne põhivara</b>                                   | 19          | <b>569</b>        | <b>881</b>        |
| <b>8</b>  | <b>Materiaalne põhivara</b>                                     | 20          | <b>65</b>         | <b>109</b>        |
| <b>9</b>  | <b>Muu vara</b>   | 21          | <b>27</b>         | <b>43</b>         |
| 9.A       | sh. maksed teel   |             | 0                 | 0                 |
| <b>10</b> | <b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b> | 22          | <b>1 073</b>      | <b>1 539</b>      |
| 10 A      | sh intressinõuded   |             | 569               | 739               |
|           | <b>Varad kokku</b>  |             | <b>135 213</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      | Tähtajalised 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>32 568</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  | 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 eelarv välised 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  | Nõudmisteni hoiused                                       |           | 0             | 0             |
| 3.1.4.2  | Tähtajalised ja säästuhoiused                             |           | 0             | 0             |
| 3.1.4.3  | Muud võlgnevused  |           | 0             | 0             |
| 3.2      | Võlgnevused finantseerimisasutustele                      |           | 1 120         | 10 108        |
| 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              |           | 1 120         | 10 108        |
| 3.2.2.1  | Nõudmiseni hoiused  |           | 25            | 24            |
| 3.2.2.2  | Tähtajalised hoiused                                      |           | 1 095         | 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    | Tähtajalised hoiused                                      |           | 0             | 0             |
| 3.3.3    | Säästuhoiused   |           | 0             | 0             |
| 3.3.4    | Muud võlgnevused  |           | 0             | 0             |
| 3.4      | Võlgnevused muudele äriühingutele                         |           | 22 524        | 30 407        |
| 3.4.1    | Nõudmiseni hoiused  |           | 3 613         | 12 603        |
| 3.4.2    | Tähtajalised hoiused                                      |           | 18 911        | 17 804        |
| 3.4.3    | Säästuhoiused   |           | 0             | 0             |
| 3.4.4    | Muud võlgnevused  |           | 0             | 0             |
| 3.5      | Võlgnevused mittetulundusühingutele                       |           | 9             | 115           |
| 3.5.1    | Nõudmiseni hoiused  |           | 9             | 0             |
| 3.5.2    | Tähtajalised hoiused                                      |           | 0             | 115           |
| 3.5.3    | Säästuhoiused   |           | 0             | 0             |
| 3.5.4    | Muud võlgnevused  |           | 0             | 0             |
| 3.6      | Võlgnevused eraisikutele                                  |           | 8 915         | 11 337        |
| 3.6.1    | Nõudmiseni hoiused  |           | 2 148         | 3 162         |
| 3.6.2    | Tähtajalised hoiused                                      |           | 6 767         | 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>                                    | <b>24</b> | <b>77</b>     | <b>10</b>     |
| 6 A      | sh maksed teel  |           | 77            | 10            |

|     |  |    |         |         |
|-----|--|----|---------|---------|
| 7   | <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b> | 25 | 776     | 894     |
| 7 A | sh intressivõlad   |    | 19      | 96      |
| 8   | <b>Eraldised</b>   |    | 0       | 0       |
| 8.1 | Lühiajalised eraldised                                     |    | 0       | 0       |
| 8.2 | Pikaajalised eraldised                                     |    | 0       | 0       |
| 9   | <b>Allutatud kohustused</b>                                |    | 0       | 0       |
| 10  | <b>Aktiiskapital</b>                                       |    | 100 000 | 100 000 |
| 11  | <b>Aazio</b>   |    | 0       | 0       |
| 12  | <b>Üldine pangandusreserv</b>                              |    | 0       | 0       |
| 13  | <b>Ümberhindluse reserv</b>                                |    | 0       | 0       |
| 14  | <b>Muud reservid</b>                                       |    | 210     | 200     |
| 15  | <b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum</b>             |    | 1 576   | 1 497   |
| 16  | <b>Majandusaasta kasum/kahjum</b>                          |    | 6       | 89      |
| 17  | <b>Oma aktsiad</b>   |    | 0       | 0       |
|     | <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>                      |    | 135 213 | 154 657 |

#### 4.3. Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2003)

|  | Nõuded         | Kohustused     |
|--|----------------|----------------|
| <b>1. Tühistamatud tehingud</b>                      | <b>0</b>       | <b>1 485</b>   |
| 1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud | 0              | 0              |
| 1.2. Laenulimiitide kasutamata jääk                  | 0              | 1 485          |
| <b>2. Tuletistehingud</b>                            | <b>109 033</b> | <b>109 006</b> |
| s.h. optsioonid                                      | 0              | 0              |
| 2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud                | 109 033        | 109 006        |
| 2.2. Aktsiatega seotud tuletistehingud               | 0              | 0              |

#### 4.4. Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

|                                  | 01.01.2003 -30.09.2003 |
|----------------------------------|------------------------|
| <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 | 6                      |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>       | <b>1 582</b>           |
| <b>Omakapital kokku:</b>         |                        |
| perioodi alguses                 | 101 786                |
| perioodi lõpus                   | 101 792                |

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-<br>30.09.2003 | 01.01.2002-<br>30.09.2002 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                      | <b>-19 257</b>            | <b>-12 841</b>            |
| saadud intressitulu                                | 6 559                     | 7 261                     |
| makstud intressikulu                               | -618                      | -1 111                    |
| saadud teenustasutulu                              | 1 654                     | 2 403                     |
| makstud teenustasukulu                             | -353                      | -508                      |
| administratiivkulud                                | -7 555                    | -7 998                    |
| saadud tulu finantstehingutelt                     | 1 562                     | 1 996                     |
| muud tegevuskulud                                  | -880                      | -979                      |
| <br>   |                           |                           |
| tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)      |                           |                           |
| laenuportfell                                      | -11 201                   | -5 777                    |
| muud nõuded pankadele                              | 2 151                     | 10 155                    |
| muud aktivad                                       | 481                       | -2 094                    |
| väärtpaberid                                       | 8 393                     | 5 762                     |
| <br>   |                           |                           |
| tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-) |                           |                           |
| võlgnevus klientidele                              | -19 399                   | -22 117                   |
| muud passivad                                      | -51                       | 166                       |
| <br>   |                           |                           |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>            | <b>-45</b>                | <b>-20</b>                |
| soetatud materiaalne põhivara                      | -45                       | -20                       |
| <br>   |                           |                           |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  |
| <br>   |                           |                           |
| <b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>      | <b>-19 302</b>            | <b>-12 861</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>33 702</b>             | <b>66 699</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.-30.09.2003 | 01.01.-30.09.2002 |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Lisa 1: intressitulu</b>                           |                   |                   |
| intressitulu laenudelt                                | 5 215             | 5 076             |
| intressitulu nõudmiseni hoiustelt                     | 160               | 287               |
| intressitulu tähtajalistelt hoiustelt                 | 809               | 1 167             |
| intressitulu võlakirjadelt                            | 375               | 727               |
| muu intressitulu                                      | 0                 | 4                 |
| <b>kokku intressitulu</b>                             | <b>6 559</b>      | <b>7 261</b>      |
| <br>  |                   |                   |
| <b>Lisa 2: intressikulu</b>                           |                   |                   |
| intressikulu nõudmiseni hoiustelt                     | 17                | 51                |
| intressikulu tähtajalistelt hoiustelt                 | 601               | 1 060             |
| <b>kokku intressikulu</b>                             | <b>618</b>        | <b>1 111</b>      |
| <br>  |                   |                   |
| <b>Lisa 3: teenustasutulu</b>                         |                   |                   |
| laenude korraldamine ja garantiid                     | 362               | 344               |
| pangaoperatsioonide tasud                             | 197               | 228               |
| väärtpaberitehingute tasud                            | 886               | 833               |
| arvete avamine ja hooldustasud                        | 203               | 244               |
| investeeringispanganduse tasud                        | 0                 | 750               |
| muud teenustasutulud                                  | 6                 | 4                 |
| <b>kokku teenustasutulu</b>                           | <b>1 654</b>      | <b>2 403</b>      |
| <br>  |                   |                   |
| <b>Lisa 4: teenustasukulu</b>                         |                   |                   |
| väärtpaberitehingute kulud                            | 99                | 242               |
| pangaoperatsioonide tasud                             | 137               | 135               |
| S.W.I.F.T.-i kulud                                    | 117               | 131               |
| <b>kokku teenustasukulud</b>                          | <b>353</b>        | <b>508</b>        |
| <br>  |                   |                   |
| <b>Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b> |                   |                   |
| tulu valuutakursi muutustest                          | 1 302             | 1 976             |
| tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt   | 260               | 20                |
| <b>kokku kasum finantstehingutelt</b>                 | <b>1 562</b>      | <b>1 996</b>      |
| <br>  |                   |                   |
| <b>Lisa 6: palgakulu</b>                              |                   |                   |
| töötasud  | 3 305             | 3 307             |
| nõukogu liikme tasud                                  | 20                | 20                |
| <b>kokku palgakulu</b>                                | <b>3 325</b>      | <b>3 327</b>      |
| <br>  |                   |                   |
| <b>Lisa 7: sotsiaalmaks</b>                           |                   |                   |
| sotsiaalmaks töötasudelt                              | 1 107             | 1 108             |
| sotsiaalmaks nõukogu tasudelt                         | 7                 | 7                 |
| <b>kokku sotsiaalmaksu kulu</b>                       | <b>1 114</b>      | <b>1 115</b>      |

|                                    | 01.01.-30.09.2003 | 01.01.-30.09.2002 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Lisa 8: muud halduskulud</b>    |                   |                   |
| ruumide rent                       | 882               | 896               |
| infotehnoloogia kulud              | 1 002             | 993               |
| posti-ja telekommunikatsioonikulud | 231               | 276               |
| ostetud teenused                   | 630               | 901               |
| kontorikulud                       | 48                | 51                |
| koolitus ja komanderingu kulud     | 4                 | 20                |
| transpordikulud                    | 317               | 374               |
| muud kulud                         | 2                 | 45                |
| <b>kokku muud halduskulud</b>      | <b>3 116</b>      | <b>3 556</b>      |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| <b>Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b> |            |            |
| materiaalse põhivara amortisatsioon                                  | 89         | 415        |
| immateriaalse põhivara amortisatsioon                                | 312        | 312        |
| <b>kokku põhivara väärtuse muutus</b>                                | <b>401</b> | <b>727</b> |

|   |           |            |
|---|-----------|------------|
| <b>Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus</b> |           |            |
| üldine allahindlus laenudele  | 38        | -63        |
| <b>kokku nõuete väärtuse muutus</b>                                 | <b>38</b> | <b>-63</b> |

|                                   |            |            |
|-----------------------------------|------------|------------|
| <b>Lisa 11: muud tegevuskulud</b> |            |            |
| Tagatisfondi maksed               | 113        | 209        |
| Finantsinspektsiooni tasud        | 624        | 628        |
| Tallinna Väärtpaberibörsi tasud   | 114        | 114        |
| muud tegevuskulud                 | 29         | 28         |
| <b>kokku muud tegevuskulud</b>    | <b>880</b> | <b>979</b> |

|                          | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|--------------------------|------------|------------|
| <b>Lisa 12: sularaha</b> |            |            |
| sularaha Eesti kroonides | 574        | 655        |
| sularaha välisvaluutas   | 0          | 0          |
| <b>kokku sularaha</b>    | <b>574</b> | <b>655</b> |

|                                    |              |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Lisa 13: nõuded keskpangale</b> |              |              |
| kohustuslik reserv                 | 4 419        | 6 570        |
| reservi ülejääk keskpangas         | 675          | 3 332        |
| <b>kokku nõuded keskpangale</b>    | <b>5 094</b> | <b>9 902</b> |

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| <b>Lisa 14: nõuded krediitiasutustele</b> |               |               |
| korrespondentarved                        | 1 364         | 543           |
| üleöödeposiidid                           | 31 089        | 48 464        |
| <b>kokku nõuded krediitiasutustele</b>    | <b>32 453</b> | <b>49 007</b> |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| <b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b> |               |               |
| Eesti                                  | 31 211        | 48 999        |
| OECD riigid                            | 1 242         | 9             |
| <b>kokku riikide lõikes</b>            | <b>32 453</b> | <b>49 007</b> |

30.09.2003

31.12.2002

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

|                                 |               |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| nõuded finantseerimisasutustele | 5 586         | 4 397         |
| laenud eraettevõtetele          | 76 922        | 62 144        |
| laenud eraisikutele             | 7 777         | 12 543        |
| <b>kokku nõuded klientidele</b> | <b>90 285</b> | <b>79 084</b> |

**nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi**

|                                 |               |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| nõudmiseni hoiused              | 5 506         | 4 317         |
| kuni 3 kuud                     | 12 781        | 1 055         |
| 3 kuni 12 kuud                  | 26 804        | 26 207        |
| 1 kuni 2 aastat                 | 6 496         | 1 942         |
| 2 kuni 5 aastat                 | 21 184        | 23 396        |
| üle 5 aasta                     | 17 514        | 22 167        |
| <b>kokku nõuded klientidele</b> | <b>90 285</b> | <b>79 084</b> |

**nõuete jaotumine riikide lõikes**

|                                 |               |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Eesti                           | 84 779        | 74 767        |
| OECD riigid                     | 5 506         | 4 317         |
| <b>kokku nõuded klientidele</b> | <b>90 285</b> | <b>79 084</b> |

**Lisa 16: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded**

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| üldine allahindlus laenudele                 | 708        | 747        |
| <b>kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b> | <b>708</b> | <b>747</b> |

Spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

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

|                             |              |               |
|-----------------------------|--------------|---------------|
| krediitiasutuste võlakirjad | 5 564        | 13 776        |
| erafirmade võlakirjad       | 0            | 170           |
| <b>kokku võlakirjad</b>     | <b>5 564</b> | <b>13 946</b> |

**võlakirjade jaotumine riikide lõikes**

|                                       |              |               |
|---------------------------------------|--------------|---------------|
| Eesti                                 | 3 014        | 8 472         |
| OECD riigid                           | 2 550        | 5 474         |
| <b>kokku jaotumine riikide lõikes</b> | <b>5 564</b> | <b>13 946</b> |

**Lisa 18: aktsiad ja osad**

|   |            |            |
|---|------------|------------|
| kauplemissporfelli aktsiad                | 217        | 228        |
| -börsil noteeritud aktsiad                | 217        | 228        |
| <b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b> | <b>217</b> | <b>228</b> |

**aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes**

|                                       |            |            |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Eesti                                 | 0          | 138        |
| OECD riigid                           | 217        | 90         |
| <b>kokku jaotumine riikide lõikes</b> | <b>217</b> | <b>228</b> |

|  | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|--|------------|------------|
| <b>Lisa 19: immateriaalne põhivara</b> |            |            |
| tarkvara                               | 2 081      | 2 081      |
| kulum                                  | -1 512     | -1 200     |
| <b>kokku immateriaalne põhivara</b>    | <b>569</b> | <b>881</b> |

|                                      |           |            |
|--------------------------------------|-----------|------------|
| <b>Lisa 20: materiaalne põhivara</b> |           |            |
| arvutid                              | 979       | 974        |
| mööbel                               | 535       | 535        |
| muu põhivara                         | 606       | 666        |
| kulum                                | -2 055    | -2 066     |
| <b>kokku materiaalne põhivara</b>    | <b>65</b> | <b>109</b> |

2002. ja 2003. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki. 2003. aastal on on bilansist maha kantud täielikult amortiseerunud põhivara summas 99 tuh. krooni.

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| <b>Lisa 21: muu vara</b>               |           |           |
| valuuta tulevikutehingute ümberhindlus | 27        | 43        |
| <b>kokku muu vara</b>                  | <b>27</b> | <b>43</b> |

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| <b>Lisa 22: viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b> |              |              |
| saadaolevad intressid                               | 569          | 739          |
| saadaolevad teenustasud                             | 181          | 300          |
| ettemakstud kulud                                   | 287          | 472          |
| muud viitlaekumised                                 | 36           | 28           |
| <b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>    | <b>1 073</b> | <b>1 539</b> |

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| <b>Lisa 23: võlgnevused klientidele</b> |               |               |
| nõudmiseni deposiidid                   | 5 795         | 15 789        |
| tähtajalised deposiidid                 | 26 773        | 36 178        |
| <b>kokku võlgnevused klientidele</b>    | <b>32 568</b> | <b>51 967</b> |

|  |              |               |
|--|--------------|---------------|
| <b>nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi</b> |              |               |
| finantseerimisasutused                               | 25           | 24            |
| mittetulundusühingud                                 | 9            | 0             |
| äriühingud   | 3 613        | 12 603        |
| eraisikud  | 2 148        | 3 162         |
| <b>kokku nõudmiseni deposiidid</b>                   | <b>5 795</b> | <b>15 789</b> |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| <b>tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi</b> |               |               |
| finantseerimisasutused                                 | 1 095         | 10 084        |
| mittetulundusühingud                                   | 0             | 115           |
| äriühingud   | 18 911        | 17 804        |
| eraisikud  | 6 767         | 8 175         |
| <b>kokku tähtajalised deposiidid</b>                   | <b>26 773</b> | <b>36 178</b> |

|                                 |           |           |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Lisa 24: muud kohustused</b> |           |           |
| maksed teel                     | 77        | 10        |
| <b>kokku muud kohustused</b>    | <b>77</b> | <b>10</b> |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| <b>Lisa 25: viitvõlad ja ettemakstud tulud</b> |            |            |
| intressivõlad                                  | 19         | 96         |
| maksuvõlad                                     | 229        | 226        |
| võlad töötajatele                              | 300        | 454        |
| võlad hankijatele                              | 228        | 118        |
| <b>kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>    | <b>776</b> | <b>894</b> |

**Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**  
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2003)

| Piirkond             | Bilansilised võlakohustused |                   |                | s.h. tähtjaks<br>tasumata ja<br>ebatõenäoliselt<br>laekuvate nõuete<br>ja laenude<br>jääkväärtus | bilansi-<br>välised<br>võlakohus-<br>tused | piirkonna<br>osakaal (%) |
|----------------------|-----------------------------|-------------------|----------------|--|--|--------------------------|
|                      | laenud*                     | väärt-<br>paberid | muud<br>nõuded |  |  |                          |
| Eesti                | 121 084                     | 3 014             | 452            | 708  | 72 829                                     | 81.10%                   |
| Soome                | 687                         | 217               | 0              | 0  | 0  | 0.37%                    |
| Rootsi               | 0                           | 2 550             | 117            | 0  | 0  | 1.10%                    |
| Itaalia              | 1 333                       | 0                 | 0              | 0  | 0  | 0.55%                    |
| Ameerika Ühendriigid | 281                         | 0                 | 0              | 0  | 0  | 0.12%                    |
| Suurbritannia        | 4 447                       | 0                 | 0              | 0  | 36 204                                     | 16.76%                   |
| <b>KOKKU</b>         | <b>127 832</b>              | <b>5 781</b>      | <b>569</b>     | <b>708</b>   | <b>109 033</b>                             | <b>100%</b>              |

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

**Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**  
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2003)

| Majandussektor                              | Bilansilised võlakohustused |                   |                | s.h. tähtjaks<br>tasumata ja<br>ebatõenäoliselt<br>laekuvate<br>nõuete ja<br>laenude<br>jääkväärtus | bilansi-<br>välised<br>- tused | piirkonna<br>osakaal (%) |
|---|-----------------------------|-------------------|----------------|---|--------------------------------|--------------------------|
|   | laenud*                     | väärt-<br>paberid | muud<br>nõuded |   |                                |                          |
| rahandus                                    | 43 133                      | 5 564             | 194            | 0   | 36 204                         | 35.09%                   |
| hulgi- ja jaekaubandus                      | 11 968                      | 0                 | 85             | 100   | 52 407                         | 26.54%                   |
| kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus       | 44 545                      | 0                 | 129            | 372   | 0                              | 18.27%                   |
| eraisikud                                   | 7 777                       | 0                 | 49             | 65  | 0                              | 3.20%                    |
| tööstus                                     | 19 240                      | 217               | 106            | 161   | 0                              | 8.00%                    |
| veondus, laondus, side                      | 0                           | 0                 | 0              | 0   | 20 422                         | 8.42%                    |
| muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus | 1 169                       | 0                 | 6              | 10  | 0                              | 0.48%                    |
| <b>KOKKU</b>                                | <b>127 832</b>              | <b>5 781</b>      | <b>569</b>     | <b>708</b>  | <b>109 033</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 30.09.2003.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2002.a.

Kõigile spetsiifilist proviisjoni mitteomavate laenudele on moodustatud üldine allahindlus, mis kokku moodustab 708 tuh. krooni. Spetsiifilist proviisjoni omavaid laene Pangal ei ole.