

AS SBM Pank

*Avalik vahearuanne
III kvartal 2004*

1. Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 30.09.2004

AS SBM Pank

Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad

Vara kokku (tuh kr)	162 902
Puhaskasum (tuh kr)	-2 954
Omakapitali tulukus (ROE)	-3,96%
Vara tootlikkus (AU)	7,82%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh kr)	0
Neto-omavahendite suurus (tuh kr)	98 852
Kapitali adekvaatsus	75,90%

SBM Panga "Avalik vahearuanne III kvartal 2004" on alates 19.10.2004 saadaval SBM Panga kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil <http://www.smbank.ee>

2. Sissejuhatus

2.1. SBM Panga üldandmed

Ärinimi: AS SBM Pank
Aadress: Pärnu mnt 12, 10148 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 01.06.-30.09.2004, aruande bilansipäev 30.09.2004.a.

AS SBM Pank 2004 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. SBM Panga juhatuse deklaratsioon.

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on SBM Panga juhatus seisukohal, et:

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jätetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

SBM Panga juhatuse esimees

Ott Karolin

19.10.2004

3. Seletuskiri

3.1. AS SBM Pank kontserni kirjeldus

AS SBM Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

3.2. Olulised majandussündmused

AS-i SBM Pank 2004.a. 9 kuu kahjum moodustas 2,95 miljonit krooni. Neto intressikasumiks kujunes 6,10 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,83 miljonit krooni. Valuuta ja väärtpaperitehingutelt teeniti 1,75 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti 9 kuuga pangandustegevusest 8,67 miljonit krooni kasumit. 9 kuu administratiivkuludeks kujunes 10,37 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli septembri lõpu seisuga 162,9 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 116,8 miljonit krooni ehk 72% kogu varade mahust ning väärtpaperiportfell 3,0 miljonit krooni ehk 2%.

34,8 miljonit krooni ehk 21% koguvaradest asusid likviidsete rahaliste vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiused pangas moodustasid kvartali lõpus 62,2 miljonit krooni. Neist 60% kuulusid äriühingutele ning 40% eraisikutele. Panga omakapital oli 99,0 miljonit krooni.

Alates 20. septembrist 2004.a. on AS SBM Pank uueks aadressiks Pärnu mnt. 12, Tallinn 10148.

3.3. Normatiivid

Kapitali adekvaatus

(tuhandetes kroonides)

	30.09.2004	30.09.2003
1. Esimese taseme omavahendid	98 852	101 217
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2 Üldine pangandusreserv	0	0
1.3 Muud reservid	230	210
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 770	1 576
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	0	0
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-194	-569
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-2 954	0
2. Teise taseme omavahendid	0	0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	98 852	101 217
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	98 852	101 217
6. Kolmanda taseme omavahendid	0	0
7. Riskiga kaalutud varad	129 595	93 978
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	8 895	5 668
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	21 485	32 453
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	8 051	6 509
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	121 272	84 233
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	0	0
8.1 Grupp I	0	0
8.2 Grupp II	0	0
9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	51	132
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	51	84
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	0	48
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0
10.4 Kapitalinõue optsiooniriski katmiseks	0	0
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0	0
12. Kapitali adekvaatus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)	75.90%	105.84%

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2004)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon	162 718	57 746	143 636	150 244	98 364

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2004)

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	42 111	0	17 277	35 477	22 914	6 191	21 048	14 467	159 485
sularaha ja nõuded pankadele	30 380	0	0	0	0	0	0	0	30 380
nõuded klientidele	4 299	0	16 842	35 446	22 905	6 191	21 048	14 467	121 198
väärtpaberid	3 005	0	0	0	0	0	0	0	3 005
muud nõuded	4 427	0	435	31	9	0	0	0	4 902
2. Bilansivälised nõuded	0	0	293 398	0	0	0	0	0	293 398
1. Panga kohustused	26 977	0	12 721	0	24 128	30	0	0	63 856
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	25 391	0	12 721	0	24 040	30	0	0	62 182
emitteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	1 586	0	0	0	88	0	0	0	1 674
2. Bilansivälised kohustused	2 781	0	292 818	0	0	0	0	0	295 599

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2004)

	Krediidiasutus	
	arv / summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	51 906	52.51%
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	299	0.30%

3.4. Suhtarvud

(01.06. -30.09.2004)

Omakapitali tulukus	ROE	-3.96%
Omakapitali kordaja	EM	1.63
Puhastulukus	PM	-31.00%
Vara tootlikkus	AU	7.82%
Puhas intressimarginaal	NIM	5.16%
Aktiikapitali tulukus	EPS	-0.30
Hinnavahe	SPREAD	4.57%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	5.55%
Võõrkapitali hind	COL	0.98%

Selgitused suhtarvudele

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

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

3.5. Reitingud

SBM Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud

3.6. AS SBM Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Seisuga 30.09.2004 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

4. Raamatupidamise aruanne

4.1. Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	01.07.2004- 30.09.2004	01.01.2004- 30.09.2004	01.07.2003- 30.09.2003	01.01.2003- 30.09.2003
1 Intressitulu	1	2 415	6 542	2 174	6 559
1.1 Laenudelt		2 187	5 782	1 824	5 215
1.2 Hoiustelt		191	642	260	969
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		37	118	90	375
1.4 Tuletisväärtpaperitelt		0	0	0	0
1.5 Muud intressitulud		0	0	0	0
2 Intressikulu	2	227	455	160	618
2.1 Laenudelt		0	0	0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		4	12	3	17
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		223	443	157	601
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		0	0	0	0
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt		0	0	0	0
2.6 Tuletisväärtpaperitelt		0	0	0	0
2.7 Muud intressikulud		0	0	0	0
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		2 188	6 087	2 014	5 941
4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)		0	0	0	0
4.1 Tütaretevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0	0	0
4.1.1 Dividenditulu		0	0	0	0
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0	0	0
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0	0	0
4.1.4 Muud (+/-)		0	0	0	0
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0	0	0
4.2.1 Dividenditulu		0	0	0	0
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0	0	0
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0	0	0
4.2.4 Muud (+/-)		0	0	0	0
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0	0	0
4.3.1 Dividenditulu		0	0	0	0
4.3.2 Muud (+/-)		0	0	0	0
5 Teenustasutulu	3	330	1 202	485	1 654
6 Teenustasukulu	4	134	374	105	353
7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	914	1 754	461	1 562
7.1 Kasum/tulu		914	1 786	486	1 677
7.2 Kahjum/kulu		0	32	25	115
8 Administratiivkulud		3 680	10 369	2 535	7 555
8.1 Palgakulu	6	1 444	4 580	1 133	3 325
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	484	1 531	380	1 114
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
8.4 Muud halduskulud	8	1 752	4 258	1 022	3 116
9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-170	-406	-121	-401
9.1 Kasum/tulu		0	0	0	0
9.2 Kahjum/kulu	9	170	406	121	401
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	0	0	0	38
10.1 Kasum/tulu		0	0	0	0
10.2 Kahjum/kulu		0	0	0	-38
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest		0	0	0	0
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0
11.1 Tulu		0	0	0	0
11.2 Kulu		0	0	0	0
12 Muud tegevustulud		0	0	0	0
13 Muud tegevuskulud	11	295	848	277	880
14 Erakorralised tulud		0	0	0	0
15 Erakorralised kulud		0	0	0	0
16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-847	-2 954	-78	6
17 Tulumaksud		0	0	0	0
18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		-847	-2 954	-78	6

4.2. Bilanss

(tuhandetes kroonides)

		Lisa	Pank 30.09.2004	Pank 31.12.2003
1	Sularaha	12	295	448
2	Nõuded keskpangale	13	8 600	5 494
2.1	Nõudmiseni hoiused		8 600	5 494
2.2	Muud hoiused		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid		0	0
3	Nõuded krediitiasutustele	14	21 485	41 669
3.1	Nõudmiseni hoiused		21 485	41 669
3.2	Tähtjalised hoiused		0	0
3.3	Arvelduskrediit		0	0
3.2	Muud nõuded		0	0
4	Nõuded klientidele	15	121 198	78 281
4.A	sh arvelduskrediit		0	0
4.B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		47 696	46 400
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 muudele eelarvevälistele fondidele		0	0
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele		0	0
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele		4 379	5 304
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes		4 379	5 304
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		105 836	64 356
4.5	Laenud mittetulundusühingutele		0	0
4.6	Laenud eraisikutele		10 983	8 621
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)		0	0
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	0
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		0	0
6	Väärtpaberid		3 005	5 562
6.A	sh repo		0	0
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	16	3 005	5 562
6.2	Aktsiad ja osad		0	0
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		0	0
6.3	Tuletisväärtpaberid		0	0
7	Immateriaalne põhivara	17	194	464
8	Materiaalne põhivara	18	3 223	65
9	Kinnisvarainvesteeringud		0	0
10	Muu vara	19	580	1
10.A	sh maksed teel		0	0
11	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	20	4 322	1 181
11.A	sh intressinõuded		551	589
	Aktiva (varad) kokku		162 902	133 165
1	Võlgnevused keskpangale		0	0
2	Võlgnevused krediitiasutustele		0	0
2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
2.2	Tähtjalised hoiused		0	0
2.3	Arvelduskrediit		0	0
2.4	Muud võlgnevused		0	0

3	Võlgnevused klientidele	21	62 182	30 388
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 eelarvevälised 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		23 493	1 119
3.2.1	Kindlustusandjad ja pensionifondid		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	Muud finantseerimisasutused		23 493	1 119
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused		23	24
3.2.2.2	Tähtjalised hoiused		23 470	1 095
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		13 584	24 030
3.4.1	Nõudmiseni hoiused		2 782	5 086
3.4.2	Tähtjalised hoiused		10 802	18 944
3.4.3	Säästuhoiused		0	0
3.4.4	Muud võlgnevused		0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele		20	49
3.5.1	Nõudmiseni hoiused		20	49
3.5.2	Tähtjalised hoiused		0	0
3.5.3	Säästuhoiused		0	0
3.5.4	Muud võlgnevused		0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele		25 085	5 190
3.6.1	Nõudmiseni hoiused		22 566	2 161
3.6.2	Tähtjalised hoiused		2 519	3 029
3.6.3	Säästuhoiused		0	0
3.6.4	Muud võlgnevused		0	0
4	Valitsuse laenu- ja välisabifondid		0	0
5	Väärtpaberikohustused		0	0
5.1	Emiteeritud võlakirjad		0	0
5.2	Tuletisväärtpaberid		0	0
5.3	Muud väärtpaberikohustused		0	0
6	Muud kohustused	22	753	19
6.A	sh maksed teel		753	19
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	23	921	758
7.A	sh intressivõlad		88	23

8	Eraldised	0	0
8.1	Lühiajalised eraldised	0	0
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	0	0
8.3	Muud eraldised	0	0
9	Allutatud kohustused	0	0
10	Kohustused kokku	63 856	31 165
11	Aktsiakapital	100 000	100 000
12	Ülekurss (aazio)	0	0
13	Üldine pangandusreserv	0	0
14	Ümberhindluse reserv	0	0
15	Muud reservid	230	210
16	Elmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum	1 770	1 576
17	Majandusaasta kasum/(-)kahjum	-2 954	214
18	Oma aktsiad (miinus)	0	0
19	Omakapital kokku	99 046	102 000
	Passiva (kohustused ja omakapital) kokku	162 902	133 165

4.3. Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2004)

	Nõuded	Kohustused
1 Tühistamatud tehingud	0	2 781
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud sh finantsgarantiid	0	0
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeermisteenuste osutamisega	0	0
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	2 781
1.4 Muud tühistamatud tehingud	0	0
2 Tuletisväärtpaberid	293 398	292 818
sh optsioonid	0	0
2.1 Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	293 398	292 818
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	0	0
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	0	0
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	0	0
3 Tühistatavad tehingud	0	0
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	0
3.2 Muud tühistatavad tehingud	0	0
4 Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0

4.4. Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

01.01.2004 -30.09.2004

Aktiakapital

Jääk perioodi alguses	100 000
Jääk perioodi lõpus	100 000

Muud reservid

Jääk perioodi alguses	210
Kohustuslik reservkapital	20
Jääk perioodi lõpus	230

Jaotamata kasum (-kahjum)

Jääk perioodi alguses	1 790
Eraldised reservidesse	-20
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-2 954
Jääk perioodi lõpus	-1 184

Omakapital kokku:

perioodi alguses	102 000
perioodi lõpus	99 046

Aktiakapital 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)

	01.01.2004- 30.09.2004	01.01.2003- 30.09.2003
Rahavood äritegevusest	-15 625	-19 257
saadud intressitulu	6 542	6 559
makstud intressikulu	-455	-618
saadud teenustasutulu	1 202	1 654
makstud teenustasukulu	-374	-353
administratiivkulud	-10 369	-7 555
saadud tulu finantstehingutelt	1 754	1 562
muud tegevuskulud	-848	-880
tegevusaktivate suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-42 917	-11 201
muud nõuded pankadele	-1 688	2 151
muud aktivad	-3 720	481
väärtpaberid	2 557	8 393
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	31 794	-19 399
muud passivad	897	-51
Rahavood investeerimistegevusest	-3 294	-45
soetatud materiaalne põhivara	-3 294	-45
soetatud immateriaalne põhivara	0	0
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0
aktsiakapitali sisse maks	0	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-18 919	-19 302
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	43 709	53 004
Kassa ja raha ekvivalendid III kvartali lõpus	24 790	33 702

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

1. 2004. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2004. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2004. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sisse maksega
4. 2004. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6. Raamatupidamise aruande lisad
(tuhandetes kroonides)

	01.01.-30.09.2004	01.01.-30.09.2003
Lisa 1: intressitulu		
intressitulu laenudelt	5 782	5 215
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	85	160
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	557	809
intressitulu võlakirjadelt	118	375
kokku intressitulu	6 542	6 559
Lisa 2: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	12	17
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	443	601
kokku intressikulu	455	618
Lisa 3: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	494	362
pangaoperatsioonide tasud	140	197
väärtpaberitehingute tasud	325	886
arvete avamine ja hooldustasud	224	203
investeeringuspanganduse tasud	15	0
muud teenustasutulud	4	6
kokku teenustasutulu	1 202	1 654
Lisa 4: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	92	99
pangaoperatsioonide tasud	109	137
S.W.I.F.T.-i kulud	173	117
kokku teenustasukulud	374	353
Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	1 753	1 302
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	1	260
kokku kasum finantstehingutelt	1 754	1 562
Lisa 6: palgakulu		
töötasud	3 902	3 305
nõukogu liikme tasud	655	20
erisoodustused	23	0
kokku palgakulu	4 580	3 325
Lisa 7: sotsiaalmaks		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 308	1 107
sotsiaalmaks nõukogu tasudelt	216	7
sotsiaalmaks erisoodustustelt	7	0
kokku sotsiaalmaksu kulu	1 531	1 114

	01.01.-30.09.2004	01.01.-30.09.2003
Lisa 8: muud halduskulud		
ruumide rent	1 545	882
infotehnoloogia kulud	1 022	1 002
posti-ja telekommunikatsioonikulud	266	231
ostetud teenused	666	630
kontorikulud	112	48
koolitus ja komanderingu kulud	133	4
transpordikulud	400	317
muud kulud	114	2
kokku muud halduskulud	4 258	3 116
Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus		
materiaalse põhivara amortisatsioon	88	89
immateriaalse põhivara amortisatsioon	318	312
kokku põhivara väärtuse muutus	406	401
Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus		
üldine allahindlus laenudele	0	38
kokku nõuete väärtuse muutus	0	38
Lisa 11: muud tegevuskulud		
Tagatisfondi maksed	91	113
Finantsinspektsiooni tasud	610	624
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	114	114
muud tegevuskulud	33	29
kokku muud tegevuskulud	848	880
	30.09.2004	31.12.2003
Lisa 12: sularaha		
sularaha Eesti kroonides	295	405
sularaha välisvaluutas	0	43
kokku sularaha	295	448
Lisa 13: nõuded keskpangale		
kohustuslik reserv	5 590	3 902
reservi ülejääk keskpangas	3 010	1 592
kokku nõuded keskpangale	8 600	5 494
Lisa 14: nõuded krediitiasutustele		
korrespondentarved	95	69
üleöödeposiidid	21 390	41 600
kokku nõuded krediitiasutustele	21 485	41 669
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	21 473	41 661
OECD riigid	12	8
kokku riikide lõikes	21 485	41 669

	30.09.2004	31.12.2003
Lisa 15: nõuded klientidele		
nõuete jaotumine klienditüübi järgi		
nõuded finantseerimisasutustele	4 379	5 304
laenuid eraettevõtetele	105 836	64 356
laenuid eraisikutele	10 983	8 621
kokku nõuded klientidele	121 198	78 281
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi		
nõudmiseni hoised	4 299	5 224
kuni 3 kuud	52 288	4 756
3 kuni 12 kuud	22 905	25 320
1 kuni 2 aastat	6 191	15 430
2 kuni 5 aastat	21 048	11 397
üle 5 aasta	14 467	16 154
kokku nõuded klientidele	121 198	78 281
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	110 953	73 057
OECD riigid	10 245	5 224
kokku nõuded klientidele	121 198	78 281
Lisa 16: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		
võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi		
krediitiasutuste võlakirjad	3 005	5 562
kokku võlakirjad	3 005	5 562
võlakirjade jaotumine riikide lõikes		
Eesti	3 005	3 012
OECD riigid	0	2 550
kokku jaotumine riikide lõikes	3 005	5 562
Lisa 17: immateriaalne põhivara		
tarkvara	2 129	2 081
kulum	-1 935	-1 617
kokku immateriaalne põhivara	194	464
Lisa 18: materiaalne põhivara		
arvutid	844	993
mööbel	864	535
muu põhivara	2 919	608
kulum	-1 404	-2 071
kokku materiaalne põhivara	3 223	65
Lisa 19: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	580	1
kokku muu vara	580	1

	30.09.2004	31.12.2003
Lisa 20: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	551	589
saadaolevad teenustasud	100	146
ettemakstud kulud	3 605	446
muud viitlaekumised	66	0
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	4 322	1 181
Lisa 21: võlgnevused klientidele		
nõudmiseni deposiidid	25 391	7 320
tähtajalised deposiidid	36 791	23 068
kokku võlgnevused klientidele	62 182	30 388
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	23	24
mittetulundusühingud	20	49
äriühingud	2 782	5 086
eraisikud	22 566	2 161
kokku nõudmiseni deposiidid	25 391	7 320
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	23 470	1 095
äriühingud	10 802	18 944
eraisikud	2 519	3 029
kokku tähtajalised deposiidid	36 791	23 068
Lisa 22: muud kohustused		
maksed teel	753	19
kokku muud kohustused	753	19
Lisa 23: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	88	23
maksuvõlad	296	281
võlad töötajatele	303	303
võlad hankijatele	234	151
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	921	758

Lisa 24: tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 30.09.2004.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2003.a.

Lisa 25: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2004)

piirkond / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	141 026	3 005	551	0	109 437	56.67%
Rootsi	0	0	0	0	0	0.00%
Itaalia	176	0	0	0	0	0.04%
Ameerika Ühendriigid	111	0	0	0	0	0.02%
Soome	338	0	0	0	0	0.08%
Leedu Vabariik	0	0	0	0	0	0.00%
Inglismaa	3 680	0	0	0	183 961	41.86%
Kreeka	5 952	0	0	0	0	1.33%
Saksamaa	0	0	0	0	0	0.00%
Kokku	151 283	3 005	551	0	293 398	100.00%

* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 30.09.2004)

majandussektor / võlakohustuse liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	muud nõuded			
rahandus	34 464	3 005	77	0	183 960	49.42%
hulgi- ja jaekaubandus	6 030	0	25	0	65 090	15.87%
kinnisvara-, üüri- ja äriteenindus	80 953	0	349	0	0	18.14%
arvutiteenindus	0	0	0	0	0	0.00%
eraisikud	10 982	0	17	0	0	2.45%
ehitus	0	0	0	0	0	0.00%
tööstus	18 181	0	80	0	0	4.07%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	44 348	9.89%
riigivalitsemine ja- kaitse	0	0	0	0	0	0.00%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	673	0	3	0	0	0.15%
telekommunikatsioon	0	0	0	0	0	0.00%
energeetika, gaasi- ja veevarustus	0	0	0	0	0	0.00%
Kokku	151 283	3 005	551	0	293 398	100.00%

* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele