

## TALLINNA ÄRIPANGA AS AVALIK 2000.AASTA 12 KUU VAHEARUANNE

(vastavalt Eesti Panga presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusele nr.25, Eesti Panga presidendi 09.veebruari 2000.a. määrusele nr.1 ja Eesti Panga presidendi 31.01.2001. a. määrusele nr 1)

### KOONDIFORMATSIOON

Aruandekuupäev : 31.12.2000.a.

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Estonia pst 3/5 Tallinn 15097

Reiting puudub

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

mlj.EEK

<b>Põhinäitajad</b>	<b>Pank</b>	<b>Grupp</b>
1. Vara kokku (bilansimaht)	540.6	550.2
2. Puhaskasum	15.7	15.6
3. Omakapitali tulukus (ROE)	21.43%	21.31%
4. Vara tootlikkus (AU)	14.20%	13.56%
5. Laenude kogusumma	114.1	124.0
- % varadest	21.11%	22.54%
6. Tähtjaks tasumata nõuete summa	12.4	12.4
- % varadest	2.29%	2.25%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	6.2	6.2
8. Omahendite summa (neto)	92.2	95.7
9. Kapitali adekvaatus	34.5%	34.4%

Avaliku vahearuanne avalikustamise päev: 28.02.2001.a.

## SISSEJUHATUS

### Krediidiasutuse üldandmed

Ärinimi: TALLINNA ÄRIPANGA AS  
Asukoht ja aadress: Estonia pst 3/5, Tallinn 15097  
Registreerinud riik: Eesti Vabariik  
Registreerimise kuupäev: 30.12.1991  
Registrikood: 10237984  
Register: Eesti Vabariigi Äriregister

### Audiitor

Audiitori nimi: Veiko Hintsov  
Audiitori kutse andmise aeg: 13.12.1995, litsents nr 328  
Audiitoriühingu ärinimi: Deloitte & Touche Eesti AS  
Audiitoriühingu registrikood: 10503015  
Audiitori asukoht ja aadress: Suur-Karja 21, Tallinn 15010

Tallinna Äripanga AS 2000.a. 12 kuu avalik vahearuannearuanne on koostatud seisuga 31.12.2000.a. ning hõlmab aruandeperioodi 01.01.2000.a. kuni 31.12.2000.a. Nimetatud perioodi viimasel kvartalis oli audiitori poolt teostatud vaheaudit seisuga 30.09.2000.a., mis oli vajalik informatsiooni kogumiseks lõppauditi koostamisel. Vaheaudit hõlmab eelmisel aastal väljatoodud tähelepanekute kontrolli, üldisi tähelepanekuid vaheauditi põhjal seisuga 30.09.2000. a., vajalikkude lisainfot lõppauditiks ja auditit Tallinna Äripanga AS grupi kohta. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

## JUHATUSE AVALDUS

Tutvununa "Avalikus 12 kuu vahearuanandes" esitatud informatsiooniga on juhatus seisukohal, et:

- "Avalik 12 kuu vahearuanne" koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
  - Sissejuhatus
  - Seletuskiri
  - Raamatupidamise aruannening sisaldab kogu Eesti Panga presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusega nr 25. ja 09.veebruari 2000.a. määrusega nr.1 ja Eesti Panga presidendi 31.01.2001. a. määrusega nr 1 "Avaliku 12 kuu vahearuannde" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni
- "Avalikus 12 kuu vahearuanandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Esitatud aruannetest ei ole välja jäetud midagi, mis oleks mõjutanud nende sisu ja tähendust.
- Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduse sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev "Avalik 12 kuu vahearuanne" vastab Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite nõuetele.

Valeri Haritonov  
Juhatus liige

## SELETUSKIRI

### Krediidiasutuse kontserni kirjeldus

Konsolideerimisgruppi kuuluvad järgmised äriühingud:

Nimi	Juriidiline aadress	Peamised tegevusalad	Reg.kood	Kapital	Äripanga osalus
TBB Liisingu AS	Estonia pst.3/5, Tallinn	Liising	10570483 Tallinn 16.07.1999.a.	400000.-	400000.- 100%

Tallinna Äripanga AS kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

### Tallinna Äripanga AS 2000.a. IV kvartali olulised majandussündmused:

1. Muudatus Tallinna Äripanga AS kontserni struktuuris – Ventura Investeering AS konsolideerimisgrupist väljaarvamine.
2. Lõpetati ettevalmistustööd internetpanga käivitamisel
3. Tallinna Äripanga AS kodulehekülje uue versiooni kasutuselevõtmine

## Riskid

### Riskide juhtimine

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Finantsriskide haldamisega tegelevad pangas aktive-passivate juhtimise komitee ja laenukomitee.

Teises kvartalis võeti juhatuse poolt vastu ja kinnitati uus riskide juhtimise meetodika ja uued parameetrid.

Riskide juhtimise põhiprintsiibid.

1. Tasakaalustatud likviidsusest kinnipidamine ja kontroll
2. Panga igapäevase finantstegevusega kaasnevaid riske juhitakse limiitide süsteemi abil. Limiite vaadatakse üle ja korrigeeritakse vajaduse korral.
3. Intressimuutuse suhtes tundlike aktive osakaalu minimiseerimine. Investitsioonipoliitika konservatiivsus korporatiivsete väärtpaberite turul
4. Tuletisinstrumentide kasutamine valuuta- ja turukursside kindlustamisel. Tähtajaliste kontraktide turul tegutseb pank Hansapangaga sõlmitud raamlepingu raames
5. Pangasisese meetodika kasutamine dünaamiliste proportsioonide panga bilansi aktive ja passivate vahel kontrollimiseks ja hindamiseks
6. Valuutakursside trendianalüüsi läbiviimine lühi- ja pikaajaliste investeeringis lepingute sõlmimisel
7. Valuutariski kontrolli põhialuseks on juhatuse poolt kinnitatud maksimaalsed avatud valuutaposisioonid, mis on kooskõlas Eesti Panga poolt kehtestatud avatud netovaluutaposisiooni piirmääradega.
8. Võõrkapitali protsendimäära kontroll ja paigutatud ressursside monitooring
9. Kasumimarginaali vähenemise riski maandamine kasutades intressimäära fikseerimise meetodit "mini-max"

## Krediidirisk

Krediiditegevuse läbiviimisel, krediidiriski hindamisel, juhtimisel ja mõõtmisel juhindub Tallinna Äripank Eesti Vabariigi seadusandlusest ning Tallinna Äripanga normatiivaktidest, säilitades Tallinna Äripanga usaldusväärset mainet.

Krediidirisk on kliendi mittesuutlikkus täita laenulepingus (muid finantskohustusi sisaldavad lepingud) sätestatud finantskohustusi. Kliendi poolt nimetatud finantskohustuste mittetäitmisega kaasneb Pangal potentsiaalse kahjumi tekkimine. Võimaliku kahjumi ennetamiseks kasutatakse Pangas krediidiriski hindamise, juhtimise ja mõõtmise süsteemi.

Klientide krediidiriski hindamiseks, juhtimiseks ja mõõtmiseks määratakse klientidele krediidireitingud. Sõltuvalt kliendist klientidele määratavad krediidireitingud saavad varieeruda näidates sellega kliendi riskitaset ning võimaliku kahjumi tekkimise tõenäosust.

Kliendi krediidireiting määratakse subjektiivse ning objektiivse informatsiooni alusel.

Krediidireitingu määramiseks kasutatakse järgmisi algandmeid:

- ettevõtte äriplaani hinnang;
- ettevõtte juhtkonna ja temaga seotud isikute hinnang;
- ettevõtte tegevuse hindamine;
- maksedistsipliin;
- tagatise reiting.

Vastavalt Panga krediidipoliitikale klientidele määratud krediidireitinguid uuendatakse kord kvartalis. Vastavalt vajadustele võiks kliendi krediidireitingu muutmine aset leida ka mitu korda kvartalis.

Krediidiriski juhtimisel jälgib Tallinna Äripank järgmisi printsiipe:

- Väljaantud ja väljaandvad laenud kaetakse täielikult panga omavahenditega, kaasatud tähtajaliste hoiustega ja allutatud kohustustega.
- Krediidiriski hajutamine toimub nii erinevate majandusharude, piirkondade, kliendigruppide vahel, kui ka erinevate tähtaegade ja tagatiste abil. Selle eesmärgiks on saada panga klientideks majandusharude tugevamad ja piirkondade edukamad äriühingud ja jõukamad äriisikud.
- Ühe laenusaja kohustused panga ees ei tohi olla võrdsed või ületada 10 % panga omavahenditest, v.a. panga nõukogu otsusel.
- Kui laenuaotleja või omavahel seotud isikud on krediidasutuse tütar- või sidusettevõtjad või ühe või enama tütar- või sidusettevõtjad, siis nende võlakohustused ei või ületada 20% krediidasutuse neto-omavahenditest. Piirmäär ei kehti konsolideeritud järelevalve alla kuuluvate tütar- või sidusettevõtjate suhtes.
- Krediidasutusega seotud isikute võlakohustus krediidasutuse või tema konsolideerimisgrupi ees ei tohi ületada 5% vastavalt krediidasutuse või tema konsolideerimisgrupi neto-vahenditest.

Vastavalt Tallinna Äripanga krediidipoliitikale on Krediidikomitee ainus tööorgan, millel on õigus laene ja garantiisid välja anda, pikendada ning muuta laenu-, garantiilepingute tingimusi.

Krediidikomitee põhiülesandeks on laenuaotleja poolt esitatud dokumentide ja informatsiooni alusel laenuosakonna poolt koostatud järeldusettepaneku põhjal võtta seisukoht laenuaotleja maksevõime ja usaldusvärsuse, tema poolt pakutavate tagatiste olemasolu ja piisavuse ning projektriski kohta.

Krediidikomitee koosneb viiest (5) liikmest, kelle hulgas on ka krediidasutuse juhatuse esimees. Krediidikomitee istungid on kinnised ning toimuvad vastavalt vajadustele, kuid vähemalt üks kord kuus.

Tagamaks krediidiriski juhtimise süsteemi funktsioneerimist teostatakse ranget järelevalvet. Sel eesmärgil ning võimalike kahjumite ennetamiseks koostatakse laenuprovisjon määratud krediidireitingu alusel. Koostatud provisjon pakub Pangale kaitset ootamatuste vastu ning võimaluse oma klientidele pakutavaid teenuseid õigesti hinnata ja juhtida

## **Tururisk**

Tururisk on potentsiaalne kahjum, mis võib tekkida muutustest vahetuskursis, intressimäärades ja väärtpaberite ning kaupade hinnas. Tururiskist on mõjutatud enamuse pangatoodetest: laenud, hoiused, väärtpaberid, tuletisinstrumentid, pikaajalised krediidiliinid, allutatud kohustused.

Seoses Tallinna Äripanga pangatoodete suhtelise piiratusega, kus puuduvad järgmised tooted – tuletisinstrumentid, pikaajalised krediidiliinid, väärtpaberite portfell – ei oma need erilist mõju.

Olemasolevate 10-aastaste USD allutatud kohustuste arvel välja antavad laenud antakse ainult USA dollarites ja tähtajaks mitte pikem kui 3 aastat, ning positiivse intressimarginaaliga. Kõik EEK-s välja antavad laenud kaitstakse laenulepingutes sätestatud tingimustega, et tagastamine toimub DEM-s või EUR-s laenu väljastamise hetkel fikseeritud kursiga.

Kõik hoiuselepingud sisaldavad riskihajutamise süsteemi, mis takistab vahendite väljavõtmist enne tähtaega, nimelt lepingud sisaldavad punkti, et vahendite enne tähtaega välja võtmine on võimalik ainult 30 päeva pärast hoiuse katkestamise avalduse laekumise hetkest.

Eestis kehtiv hoiuse tagamise süsteem on panga klientidele ülimalt soodne, kuna hoiuse keskmine maht jääb sellele piirmäärale üldjuhul alla.

Konkurentsivõimelised ja atraktiivsed hoiuste intressimäärad tagavad stabiilse ressursibaasi.

Kinnipidamine reeglist, et intressimäärade indeks paigutatud aktive osas kasvab kiiremini kui võõrandatud vahendite intressimäärad.

Lühiajalisi kohustusi ei kasutata pikaajaliste investeringute tegemisel pikemaks ajaks kui 1 kuu.

Tallinna Äripank hindab riske igapäevaselt kasutades selleks erinevaid riskimõõtmis-tehnikaid ja juhtimise vahendeid olenevalt tururiskitüübist.

## **Likviidsusrisk**

Likviidsus iseloomustab panga võimet võetud kohustusi igal ajahetkel täita. Likviidsusrisk tekib tähtaegade erinevusest, aktive tähtajad ületavad passivate tähtaegu, ühtlasi ka passivate intressitundlikkusest. Likviidsuse juhtimise ja sellest tuleneva riski igapäevase haldamisega tegeleb Tallinna Äripanga valuutaosakond.

Likviidsuse juhtimisel kasutab pank järgmisi meetmeid:

- Panga likviidsusrisi reguleerimise aluseks on Eesti Panga kohustusliku reservi nõue ning minimaalse ja maksimaalse nõutava likviidsuse suhtarv, mis kehtestatakse panga juhatuse poolt. Antud limiidi alusel kehtestatakse likviidsusportfelli minimaalne ja maksimaalne maht.
- A-tsooni riikide pankades ja kassas olevate aktive osakaal on vähemalt 68% koguvaradest
- Pank teostab valuutaoperatsioone ainult oma klientide korraldusel, kusjuures tööpäeva lõpuks ei jää avatud valuutaposisiooni
- Oma igapäevases töös riskide juhtimisel Tallinna Äripank kasutab Eesti Panga kehtivate likviidsuse normatiivide võrdlemist olemasolevate andmetega ning trendide analüüsi
- On väljatöötatud ning kasutusele võetud Tallinna Äripanga likviidsuse juhtimise meetodika
- Panga igapäevase tegevusega kaasnevaid riske juhitakse limiitide ja piirangute süsteemi abil
- Juhtkond ja finantsdirektor jälgivad "kiirlikviidsete varade" kohustuste täitmist
- Valuutariskide maandamisel kasutab pank swap ning forward tehinguid, vastavalt Hansapangaga sõlmitud raamlepingule.

Finantsriskide haldamisega tegelevad pangas aktive-passivate juhtimise komitee ja laenukomitee. Aktivate-passivate juhtimise komitee tegeleb varade struktuuri optimaalse ümberpaigutamisega, varade struktuuri jälgimisega ja kontrollimisega. Aktivate-passivate komitee käib koos vähemalt üks kord kuus, igapäevase tööga tegeleb töörühm, mille eesotsas on panga juhatuse liige.

Töörühma töö tulemused kantakse ette üks kord nädalas juhatuse koosolekul. Töörühm esitab igapäevase likviidsusbilansi finantsdirektorile.

## **Maarisk**

Maariskid jagunevad majanduslikeks ja poliitilisteks riskideks. Maariskid on põhiliselt reglementeeritud maalimiitide kehtestamisega erinevatele finantstoodetele.

Maariski võib tinglikult defineerida alljärgnevalt:

- a) konverteerituse risk (devalvatsioon)
- b) transfeeririsk
- c) maksejõuetuse risk (default)

Kõiki riskiliike analüüsitakse, reguleeritakse ja kontrollitakse Panga Aktivate ja Passivate Juhtimise Komitee poolt.

Maariskide juhtimiseks on kehtestatud maalimiidid, mida korrigeeritakse vähemalt kord aastas kuid mitte tihedamalt kui kord kvartalis. Maalimiidid jagunevad A-tsooni riikide ja B-tsooni riikide limiitideks. B-tsooni riikide osas kehtestatakse eraldi limiit Venemaa jaoks (max 45%). Vahendite paigutamine A-tsooni riiki ei tohi ületada 50% üllilikviidsete aktive mahust.

## **Operatsioonirisk**

Operatsiooniriski kontrollib panga sissekontrolli osakond ja panga jurist. Nimetatud risk koosneb alljärgnevatest riskidest

- infortehnoloogiline risk
- protseduuririsk
- personalirisk

- juriidiline risk

Operatsiooniriski maandamiseks kasutakse tehingute administreerimisel inimeste ja sisekontrolli poolt teostatud mitmekordset tehingu järelvalvekontrolli.

Võimaliku protseduuririski maandamiseks kasutab pank standardset protseduuri, mis peab tagama toote igakülgse kaetuse lepingute, kontrolltoimingute ja tõese raamatupidamisliku kajastamisega. Peale toote juurutamist viib sisekontrolli osakond regulaarselt läbi kontrole kehtestatud protseduurireeglitest kinnipidamise tagamiseks.

## **Reitingud**

]Reitinguagentuuri poolt reiting puudub.

## **Sisekontrollisüsteem**

Sisekontrollisüsteem hõlmab krediidiasutuse kontserni tegevust tervikuna.

Sisekontroll seisneb panga nõukogu, juhatuse ja sisekontrolli talituse kooskõlastatud tegevuses.

Igal juhtimistasandil täidab sisekontroll oma kindlaid ülesandeid. Nõukogu teostab järelvalvet panga ja tütarettevõtte tegevuse üle. Juhatuse ülesanne on igapäevase äritegevuse korraldamine. Kehtivate tegevuskavade ja protseduuride täitmise eest kannavad vastutust kõik juhatuse liikmed.

Sisekontrolli talituse ülesandeks on panga tegevust reguleerivate õigusaktide ja sisedokumentide järgimise kontroll ning panga aktsionäride ja kreditoride huvide kaitsmine, panga töös puuduste avastamine, sisekorraeeskirjade rikkumise, ülesannete täitmata jätmiste ja volituste ületamise juhtumeid ning neile tähelepanu juhtimine ja ettepanekute tegemine nende vältimiseks. 2000.aastas tegutses sisekontrolli talitus vastavalt panga nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile.

Sisekontrollisüsteemid on osa panga juhtimisvahenditest.

## **NORMATIIVID**

### **Kapitali adekvaatus**

Vt. Lisa 1.1 "**Kapitali Adekvaatus**".

### **Valuutade netopositsioon**

Vt. Lisa 1.2 "**Valuutade Netopositsioonid**".

### **Likviidsus**

Vt. Lisa 1.3 "**Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes**".

### **Riskide kontsentreerumine**

Vt. Lisa 1.4 "**Riskide kontsentreerumine**".

### **Suhtarvud**

Vt. Lisa 1.5 "**Suhtarvud**".

## **Kohtuvaidlused**

Praegusel momendil Tallinna Äripangal ning temaga ühise konsolideerimisgruppi kuuluval TBB Liisingul ja Ventura Investeering AS-l ei ole ühtegi kohtu- ja/või arbitraaži menetluses oleva asja, millest võiks tulevikus tekkida olulist kahju.

## **RAAMATUPIDAMISE ARUANDED**

Raamatupidamise aruanded on toodud käesoleva aruande lisades.

Märkus: Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafilistes piirkondade lõikes on toodud vaid panga kohta.

### **Bilanss**

Vt. Lisa 2.1 "**Krediidiasutuse bilanss**"  
2.2 "**Kontserni bilanss**"

### **Bilansivälised tehingud**

Vt. Lisa 2.3 "**Bilanssivälised tehingud**".

### **Kasumiaruanne**

Vt. Lisa 2.4 "**Krediidiasutuse kasumiaruanne**"  
2.5 "**Kontserni kasumiaruaane**"

### **Rahavoogude aruanne**

Vt. Lisa 2.6 "**Rahavoogude aruanne**"

### **Omakapitali liikumise aruanne**

Vt. Lisa 2.7 "**Omakapitali liikumise aruanne**"

### **Lisad**

- 2.7.1 Suuremad aktsionärid
- 2.7.2 Klientide võlakohustuste kontsentreerimine geograafiliste lõikes
- 2.7.3 Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud
- 2.7.4 Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud
- 2.7.5 Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes



(miljonites EEK)

KAPITALI ADEKVAATSUS	2000.a.		1999.a.	
	Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
<b>I. OMAVAHENDID (5-6+7)</b>	<b>95.7</b>	<b>92.2</b>	<b>93.4</b>	<b>93.3</b>
<b>1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)</b>	<b>65.4</b>	<b>65.4</b>	<b>65.4</b>	<b>65.4</b>
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	63.4	63.4	63.4	63.4
1.2. Üldine pangandusreserv	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3. Muud reservid	0.1	0.1	0.0	0.0
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1.9	1.9	-0.9	-0.9
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum / kahjum	0.0	0.0	2.9	2.9
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8. Oma aktsiad (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9. Immateriaalne põhivara (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>2. TÄIENDAVID OMAVAHENDID (Tier 2)</b>	<b>30.3</b>	<b>30.3</b>	<b>28.0</b>	<b>28.0</b>
<b>3. KOKKU BRUTOOMAVAHENDID</b>	<b>95.7</b>	<b>95.7</b>	<b>93.4</b>	<b>93.4</b>
<b>4. MAHAARVAMISED BRUTOOMAVAHENDITEST</b>	<b>0.0</b>	<b>3.5</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>
<b>5. NETOOMAVAHENDID</b>	<b>95.7</b>	<b>92.2</b>	<b>93.4</b>	<b>93.3</b>
<b>6. MAHAARVAMISED NETO-OMAVAHENDITEST</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
6.1. Investeeringispiirangute ületamised	0.0	0.0	0.0	0.0
6.2. Riskikontsentratsiooni piirmäärade ületamised	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>7. Omavahendid kauplemisportfelli tururiskide katmiseks (Tier 3)</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>II. KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2+3+4)</b>	<b>27.8</b>	<b>26.7</b>	<b>18.2</b>	<b>18.1</b>
<b>1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks ((1.1+1.2)/10)</b>	<b>27.7</b>	<b>26.6</b>	<b>18.0</b>	<b>18.0</b>
<b>1.1. Krediidiriskiga kaalutud varad</b>	<b>271.9</b>	<b>261.0</b>	<b>178.8</b>	<b>178.8</b>
I kategooria ((krediidirisk 0%)	20.1	20.1	20.4	20.4
II kategooria (krediidirisk 20%)	235.8	235.8	137.1	137.1
III kategooria (krediidirisk 50%)	139.1	134.8	149.0	148.2
IV kategooria (krediidirisk 100%)	155.2	146.4	76.9	77.3
<b>1.2. Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused</b>	<b>4.9</b>	<b>4.9</b>	<b>1.1</b>	<b>1.1</b>
<b>2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
2.1. Intressipositsiooni riski katmiseks	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2. Aktsiapositsiooni riski katmiseks	0.0	0.0	0.0	0.0
2.3. Ülekanderiski katmiseks	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>3. Kapitalinõue valuutariski katmiseks (3.1/10)</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>	<b>0.2</b>	<b>0.1</b>
3.1. 2%-list omavahendite taset ületav kogu ANVP	1.0	1.0	1.8	0.6
<b>4. Kapitalinõue muude riskide katmiseks</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>III. KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des) (I/IIx10)</b>	<b>34.4</b>	<b>34.5</b>	<b>51.3</b>	<b>51.5</b>

## VALUUTADE NETOPOSITSIIONID

## GRUPP

(miljonites EEK)

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK+Eurovaluuta	189.9	192.8			-2.9
RUB	3.3	2.2			1.1

## KREDIIDIASUTUS

(miljonites EEK)

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK+Eurovaluuta	180.3	183.2			-2.9
RUB	3.3	2.2			1.1

## Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(miljonites EEK)

nõuded; kohustused\tähtaeg	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
1. Krediidasutuse nõuded	369.4	4.8	8.6	21.2	30.3	18.3	45.9	9.8
2. Grupi nõuded	369.4	4.8	8.5	21.1	30.3	18.3	45.9	9.8
s.h. sularaha ja nõuded pankadele	360.9	-	4.9	-	13.3	-	-	-
nõuded klientidele	-	4.8	3.6	18.1	17.0	18.3	45.9	-
väärtpaberid	5.0	-	-	-	-	-	-	9.8
muud nõuded	3.5	-	-	3.0	-	-	-	-
1. Krediidasutuse kohustused	336.4	-	38.3	35.9	37.0	5.8	2.4	30.3
2. Grupi kohustused	336.3	-	38.5	36.0	37.0	5.8	2.3	30.3
s.h. võlgnevus pankadele	274.6	-	33.6	-	-	-	-	-
võlgnevus klientidele	52.5	-	3.0	35.2	18.9	1.1	1.1	-
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	9.2	-	1.9	0.8	18.1	4.7	1.2	30.3

**Riskide kontseerumine**

(miljonites EEK)

	Grupp		Krediidasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4		4	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	55.8	0.58	55.8	0.61
3. Krediidasutusega seotud isikute võlakohustused				

## Suhtarvud

Suhtarvud	31.12.1999		31.12.2000	
	Pank	Grupp	Pank	Grupp
1. ROE	4.53%	4.43%	21.43%	21.31%
2. EM	5.04	5.86	6.31	6.38
3. PM	8.73%	8.71%	23.93%	24.64%
4. AU	10.31%	8.69%	14.20%	13.56%
5. NIM	4.95%	-	6.46%	-
6. EPS	0.51	0.46	2.48	2.46
7. Hinnavahe	4.57%	-	6.12%	-

**1. Omakapitali tulukus (ROE)**

Omakapitali tulukus on puhaskasumi suhe omakapitali

**2. Omakapitali kordaja (EM)**

Omakapitali kordaja on koguvara suhe omakapitali

**3. Puhastulukus (PM)**

Puhastulukus on kasumi suhe kogutuludesse

**4. Vara tootlikkus (AU)**

Vara tootlikkus on kogutulude suhe koguvarasse

**5. Puhas intressimarginaal (NIM)**

Puhas intressimarginaal on neto intressitulu suhe intressi tootvatesse varadesse

**6. Aktsiakapitali tulukus (EPS), kroonides**

Tulu aktsia kohta

**7. Hinnavahe ( spread)**

Intressitootvate varade tootlus - intressikandvate kohustuste hind

## KREDIIDIASUTUSE BILANSS

mlj.EEK

<b>VARAD</b>	<b>31.12.2000.a.</b>	<b>31.12.1999.a.</b>
<b>1. Sularaha</b>	<b>6.8</b>	<b>11.8</b>
<b>2. Nõuded keskpangale</b>	<b>13.2</b>	<b>8.6</b>
2.1. Nõudmiseni hoiused	13.2	8.6
2.2. Muud hoiused	-	-
2.3. Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid	-	-
<b>3. Nõuded ja krediidasutustele</b>	<b>359.1</b>	<b>251.7</b>
3.1. Nõudmiseni hoiused	340.8	222.9
3.2. Tähtajalised hoiused	13.3	28.8
3.3. Arvelduslaenud	5.0	-
3.4. Muud nõuded	-	-
<b>4. Nõuded klientidele</b>	<b>114.1</b>	<b>71.2</b>
4.A. s.h. arvelduslaenud	50.4	28.5
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	49.6	35.0
<b>4.1. Laenud valitsusele</b>	<b>5.7</b>	<b>-</b>
4.1.1. Laenud keskvalitsusele	-	-
4.1.2. Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
4.1.3. Laenud eelarvevälistele fondidele	-	-
4.1.3. Laenud kohalikele omavalitsustele	5.7	-
<b>4.2. Nõuded finantseerimisasustele</b>	<b>7.7</b>	<b>-</b>
4.2.1. Hoiused finantseerimisautustes	-	-
4.2.2. Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3. Laenud muudele finantseerimisasutustele	7.7	-
<b>4.3. Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele</b>	<b>0.2</b>	<b>-</b>
<b>4.4. Laenud muudele ariühingutele</b>	<b>93.5</b>	<b>67.2</b>
<b>4.5. Laenud mittetulundusühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.6. Laenud eraisikutele</b>	<b>7.0</b>	<b>4.0</b>
<b>5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>	<b>(6.2)</b>	<b>(3.4)</b>
5.1. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	(6.2)	(3.4)
5.3. Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
<b>6. Väärtpaberid</b>	<b>14.8</b>	<b>0.5</b>
6.A. sh repo	-	-
<b>6.1. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6.2. Aktsiad ja osad</b>	<b>14.8</b>	<b>0.5</b>
6.2.1. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0.5	0.1
6.2.2. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6.2.3. Muud aktsiad ja osad	14.3	0.4
<b>7. Immateriaalne põhivara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>8. Materiaalne põhivara</b>	<b>32.3</b>	<b>12.7</b>
<b>9. Muu vara</b>	<b>0.9</b>	<b>14.6</b>
9.A. sh maksed teel	0.8	12.7
<b>10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>5.6</b>	<b>15.5</b>
10.A. sh intressinõuded	0.6	0.3
<b>Varad (aktiva) kokku</b>	<b>540.6</b>	<b>383.2</b>

<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>	<b>31.12.2000.a.</b>	<b>31.12.1999.a.</b>
<b>1. Võlgnevus keskpangale</b>	-	-
<b>2. Võlgnevused krediidasutustele</b>	<b>308.2</b>	<b>172.5</b>
Nõudmiseni hoiused	274.6	156.9
Tähtajalised hoiused	33.6	15.6
Arvelduslaenud	-	-
Muud võlgnevused	-	-
<b>3. Võlgnevused klientidele</b>	<b>111.7</b>	<b>110.7</b>
<b>3.1. Võlgnevused valitsusele</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
<b>3.1.1. Keskvalitsus</b>	-	-
3.1.1.1. Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.1.2. Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.1.3. Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.2. Riiklikud sotsiaalkindlutsufondid</b>	-	-
3.1.2.1. Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.2.2. Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.2.3. Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.3. Eelarvevälised fondid</b>	-	-
3.1.3.1. Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.3.2. Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.3.3. Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.4. Kohalikud omavalitsused</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
3.1.4.1. Nõudmiseni hoiused	0.1	0.1
3.1.4.2. Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.4.3. Muud võlgnevused	-	-
<b>3.2. Võlgnevused finantseerimisasutustele</b>	<b>21.3</b>	-
<b>3.2.1. Kindlustusasutused ja pensionifondid</b>	-	-
3.2.1.1. Nõudmiseni hoiused	-	-
3.2.1.2. Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.1.3. Säästuhoiused	-	-
3.2.1.4. Muud võlgnevused	-	-
<b>3.2.2. Muud finantseerimisasutused</b>	<b>21.3</b>	-
3.2.2.1. Nõudmiseni hoiused	-	-
3.2.2.2. Tähtajalised hoiused	20.2	-
3.2.2.3. Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4. Muud võlgnevused	1.1	-
<b>3.3. Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühindtele</b>	-	-
3.3.1. Nõudmiseni hoiused	-	-
3.3.2. Tähtajalised hoiused	-	-
3.3.3. Säästuhoiused	-	-
3.3.4. Muud võlgnevused	-	-
<b>3.4. Võlgnevused muudele äriühingutele</b>	<b>45.0</b>	<b>79.9</b>
3.4.1. Nõudmiseni hoiused	45.0	78.2
3.4.2. Tähtajalised hoiused	-	1.6
3.4.3. Säästuhoiused	-	0.1
3.4.4. Muud võlgnevused	-	-
<b>3.5. Võlgnevused mittetulundusühindutele</b>	<b>0.7</b>	<b>0.8</b>
3.5.1. Nõudmiseni hoiused	0.7	0.5
3.5.2. Tähtajalised hoiused	-	0.3
3.5.3. Säästuhoiused	-	-
3.5.4. Muud võlgnevused	-	-

<b>3.6. Võlgnevused eraisikutele</b>	<b>44.6</b>	<b>29.9</b>
3.6.1. Nõudmiseni hoiused	6.7	9.2
3.6.2. Tähtajalised hoiused	31.7	16.1
3.6.3. Säästuhoiused	6.2	4.6
3.6.4. Muud võlgnevused	-	-
<b>4. Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>	-	-
<b>5. Väljaantud võlakirjad</b>	-	-
<b>6. Muud kohustused</b>	<b>3.6</b>	<b>5.2</b>
6.A. sh. maksed teel	3.6	5.1
<b>7. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>5.7</b>	<b>1.4</b>
7.A. sh. intressivõlad	1.2	0.7
<b>8. Eraldised</b>	-	-
8.1. Lühiajalised eraldised	-	-
8.2. Pikaajalised eraldised	-	-
<b>9. Allutatud kohustused</b>	<b>30.3</b>	<b>28.0</b>
<b>10. Aktsiakapital</b>	<b>63.4</b>	<b>63.4</b>
<b>11. Aazio</b>	-	-
<b>12. Üldine pangadusreserv</b>	-	-
<b>13. Ümberhindluse reserv</b>	-	-
<b>14. Muud reservid</b>	<b>0.1</b>	-
<b>15. Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum</b>	<b>1.9</b>	<b>(0.9)</b>
<b>16. Majandusaasta kasum/kahjum</b>	<b>15.7</b>	<b>2.9</b>
<b>17. Oma aktsiad</b>	-	-
<b>KOHUSTUSED JS OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>540.6</b>	<b>383.2</b>



## KONTSERNI BILANSS

mlj.EEK

VARAD	31.12.2000.a.	31.12.1999.a.
<b>1. Kassa</b>	<b>6.8</b>	<b>11.8</b>
<b>2. Nõuded</b>	<b>490.1</b>	<b>324.5</b>
2.1. Nõuded keskpangale	13.2	8.6
2.2. Nõuded krediidasutustele	359.1	251.7
2.3. Nõuded krediidasutuste klientidele	106.3	65.2
2.4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele	17.5	2.3
2.5. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	0.0	0.0
2.6. Muud nõuded	0.2	0.1
2.7. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-6.2	-3.4
<b>3. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>4. Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>14.3</b>	<b>0.4</b>
<b>5. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad</b>		
<b>7. Immateriaalne põhivara</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
7.1. Konsolideeritud firmaväärtus		0.0
7.2. Muu immateriaalne põhivara	0.0	0.0
<b>8. Materiaalne põhivara</b>	<b>32.3</b>	<b>12.7</b>
<b>9. Arveldused aktsionäridega</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>10. Muu vara</b>	<b>0.9</b>	<b>17.9</b>
<b>11. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>5.8</b>	<b>16.1</b>
<b>VARAD (AKTIVA) KOKKU</b>	<b>550.2</b>	<b>383.4</b>

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	31.12.2000.a.	31.12.1999.a.
<b>1. Võlgnevus</b>	<b>432.9</b>	<b>283.2</b>
1.1. Võlgnevus keskpangale	0.0	0.0
1.2. Võlgnevused krediidasutustele	308.2	172.5
1.3. Võlgnevused krediidasutustele klientidele	111.7	110.7
1.4. Võlgnevused otsesest ja edasikindlustustegevusest	0.0	0.0
1.5. Muud võlad	13.0	0.0
<b>2. Emiteeritud võlakirjad</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>3. Muud kohustused</b>	<b>3.6</b>	<b>5.4</b>
<b>4. Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>2.4</b>	<b>1.4</b>
<b>5. Eraldised</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
5.1. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	0.0	0.0
5.2. Potentsiaalne tulumaksukohustus	0.0	0.0
5.3. Muud eraldised	0.0	0.0
<b>6. Allutatud kohustused</b>	<b>30.3</b>	<b>28.0</b>
<b>7. Vähemusosalus</b>		<b>0.0</b>
<b>8. Kohustused kokku</b>	<b>469.2</b>	<b>318.0</b>
8.1. Aktsiakapital või osakapital	63.4	63.4
8.2. Aazio	0.0	0.0
8.3. Üldine pangadusreserv	0.0	0.0
8.4. Reservkapital	0.0	0.0
8.5. Muud reservid	0.1	0.0
8.6. Realiseerimata kursivahed	0.0	0.0
8.7. Jaotamata kasum(kahjum)	17.5	2.0
8.8. s.h jooksva aruandeperioodi kasum(kahjum)	15.6	2.9
8.9. Oma aktsiad või osad(miinus)	0.0	<b>0.0</b>
<b>9. Omakapital kokku</b>	<b>81.0</b>	<b>65.4</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>550.2</b>	<b>383.4</b>

BILANSIVÄLISED TEHINGUD	Grupp		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>0.0</b>	<b>15.9</b>	<b>0.0</b>	<b>15.9</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud		11.3		11.3
s.h. finantsgarantiid				
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega				
1.3 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid		4.6		4.6
1.4 Muud tühistamatud tehingud				
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
s.h. optsioonid				
2.1 Valuutaga seotud tuletistehingud				
2.2 Intressimääraga seotud tuletistehingud				
2.3 Aktsiatega seotud tuletistehingud				
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletistehingud				
<b>3. Tühistatavad tehingud</b>	<b>0.0</b>	<b>6.1</b>	<b>0.0</b>	<b>10.7</b>
3.1 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid		6.1		10.7
3.2. Muud tühistatavad tehingud				
<b>4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>				

mlj.EEK

KREDIIDIASUTUSE KASUMIARUANNE	IV kv.	12 kuu	IV kv.	12 kuu
	2000.a.	2000.a.	1999.a.	1999.a.
<b>1. Intressitulu</b>	<b>11.7</b>	<b>48.6</b>	<b>8.7</b>	<b>24.3</b>
1.1. Laenudelt	3.1	11.5	3.9	12.6
1.2. Hoiustelt	8.6	37.1	4.8	11.7
1.3. Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4. Tulevikutehingutelt	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5. Muud	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>2. Intressikulu</b>	<b>6.8</b>	<b>22.5</b>	<b>3.2</b>	<b>10.5</b>
2.1. Laenudelt	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2. Nõudmiseni hoiustelt	5.1	8.8	1.8	2.1
2.3. Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.1	11.2	1.4	8.4
2.4. Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0.0	0.0	0.0	0.0
2.5. Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.5	2.2	0.0	0.0
2.6. Tulevikutehingutelt	0.0	0.0	0.0	0.0
2.7. Muud	0.1	0.3	0.0	0.0
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/ -)</b>	<b>4.9</b>	<b>26.1</b>	<b>5.5</b>	<b>13.8</b>
<b>4. Tulu finantsinvesteeringutelt</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.3</b>
4.1. Tutarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	0.0	0.0	-0.3	-0.3
4.1.1. Dividenditulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.2. Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0.0	0.0	-0.3	-0.3
4.1.3. Muud (+/ -)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2. Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.1. Dividenditulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.2. Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.3. Muud (+/ -)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.3. Muudelt aktsiatelt ja osadelt	0.0	0.0	0.0	0.0
4.3.1. Dividenditulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.3.2. Muud (+/ -)	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>5. Teenustasu tulu</b>	<b>1.0</b>	<b>5.7</b>	<b>1.4</b>	<b>4.8</b>
<b>6. Teenustasu kulu</b>	<b>1.1</b>	<b>4.8</b>	<b>1.1</b>	<b>3.0</b>
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/ -)</b>	<b>3.9</b>	<b>8.8</b>	<b>1.8</b>	<b>2.9</b>
7.1. Kasum/tulu	3.9	8.8	1.8	2.9
7.2. Kahjum/kulu	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>8. Administratiivkulud</b>	<b>3.2</b>	<b>11.7</b>	<b>2.7</b>	<b>8.9</b>
8.1. Palgakulu	1.6	5.4	1.2	4.4
8.2. Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	0.5	1.8	0.4	1.5
8.3. Pensionikulu (mitteriiklik)	0.0	0.0	0.0	0.0
8.4. Muud halduskulud	1.1	4.5	1.1	3.0
<b>9. Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/ -)</b>	<b>-1.0</b>	<b>-3.5</b>	<b>-0.6</b>	<b>-2.6</b>
9.1. Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
9.2. Kulu	1.0	3.5	0.6	2.6
<b>10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/ -)</b>	<b>-1.8</b>	<b>-4.3</b>	<b>-3.6</b>	<b>-3.6</b>
10.1. Kasum/tulu	1.2	2.3	1.4	1.4
10.2. Kahjum/kulu	3.0	6.6	5.0	5.0
<b>11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/ -)</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>		<b>0.0</b>
11.1. Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
11.2. Kulu	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>12. Muud tegevustulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.2</b>
<b>13. Muud tegevuskulud</b>	<b>0.3</b>	<b>0.8</b>	<b>0.1</b>	<b>0.4</b>
<b>14. Erakorralised tulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>15. Erakorralised kulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

<b>16. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/ -)</b>	<b>2.4</b>	<b>15.7</b>	<b>0.3</b>	<b>2.9</b>
<b>17. Tulumaks</b>				
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/ -)</b>	<b>2.4</b>	<b>15.7</b>	<b>0.3</b>	<b>2.9</b>

<b>KONTSERNI KASUMIARUANNE</b>	<b>IV kv. 2000.a.</b>	<b>12 kuu 2000.a.</b>	<b>IV kv. 1999.a.</b>	<b>12 kuu 1999.a.</b>
<b>1. Intressitulu</b>	<b>12.0</b>	<b>49.1</b>	<b>8.6</b>	<b>24.2</b>
1.1. Intressitulu krediidasutuste tegevusest	11.5	47.9	8.6	24.2
1.2. Intressitulu liisingtegevusest	0.4	1.0	0.0	0.0
1.3. Muu intressitulu	0.1	0.2	0.0	0.0
<b>2. Intressikulu</b>	<b>6.8</b>	<b>22.4</b>	<b>3.2</b>	<b>10.5</b>
2.1. Intressikulu krediidasutuste tegevusest	6.7	22.2	3.2	10.5
2.2. Intressikulu liisingtegevusest	0.1	0.2	0.0	0.0
2.3. Muu intressikulu	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>5.2</b>	<b>26.7</b>	<b>5.4</b>	<b>13.7</b>
<b>4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
4.1. Kindlustuspreemiad	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2. Kindlustushüvitised ja reservide muutus	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>5. Tulu väärtpaperitest (v.a. kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum(kahjum))</b>			<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>6. Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)</b>			<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>7. Neto teenustasud</b>	<b>-0.2</b>	<b>0.9</b>	<b>0.3</b>	<b>1.8</b>
7.1. Teenustasu tulu	1.0	5.7	1.4	4.8
7.2. Teenustasu kulu	1.2	4.8	1.1	3.0
<b>8. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>3.9</b>	<b>8.3</b>	<b>1.6</b>	<b>2.7</b>
<b>9. Administratiivkulud</b>	<b>2.7</b>	<b>11.9</b>	<b>2.7</b>	<b>8.9</b>
9.1. Palgakulu	1.5	5.5	1.2	4.4
9.2. Sotsiaalkindlustuse kulu	0.5	1.8	0.4	1.5
9.3. Pensionikulu (mitteriiklik)	0.0	0.0	0.0	0.0
9.4. Muud halduskulud	0.7	4.6	1.1	3.0
<b>10. Materiaalse ja immateriaalse pohivara vaartuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.9</b>	<b>-3.5</b>	<b>-0.6</b>	<b>-2.6</b>
<b>11. Nouete ja bilansivaliste kohustuste vaartuse muutus (+/-)</b>	<b>-1.8</b>	<b>-4.3</b>	<b>-3.6</b>	<b>-3.6</b>
<b>12. Pikaajaliste finantsinvesteeringute vaartuse muutus (+/-)</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>13. Muud tegevustulud ja -kulud</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.6</b>	<b>-0.1</b>	<b>-0.2</b>
13.1. Muud tegevustulud	0.0	0.2	0.0	0.2
13.2. Muud tegevuskulud	0.3	0.8	0.1	0.4
<b>14. Erakorralised tulud/kulud (+/-)</b>				
<b>15. KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)</b>	<b>3.2</b>	<b>15.6</b>	<b>0.3</b>	<b>2.9</b>
<b>16. Tulumaksukulu</b>				
16.1. Aruandeperioodi tulumaks				
16.2. Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus				
<b>17. Vähemosaluse kasumi osa</b>	<b>0.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Kontserni puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>3.0</b>	<b>15.6</b>	<b>0.3</b>	<b>2.9</b>

RAHAVOOGUDE ARUANNE	Grupp		Pank	
	2000.a.	1999.a.	2000.a.	1999.a.
<b>A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST</b>				
<b>Puhaskasum</b>	<b>15.6</b>	<b>2.9</b>	<b>15.7</b>	<b>2.9</b>
+ mitterahalised kulud ja kahjumid, mis on seotud pikaajaliste finantsinvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara või finantseerimistegevusega	12.3	10.9	12.3	11.2
- mitterahalised tulud ja kasumid, mis on seotud pikaajaliste finantsinvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara või finantseerimistegevusega	-2.3	-1.3	-2.3	-1.3
-äritegevusega seotud varade muutus	-151.8	-104.1	-142.0	-103.8
-äritegevusega seotud kohustuste muutus	148.9	115.5	139.4	115.3
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>22.7</b>	<b>23.9</b>	<b>23.1</b>	<b>24.3</b>
<b>B. RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST</b>				
+ sissemaksed	0.5	0.1	3.5	0.1
- väljamaksed	-32.4	-1.0	-35.8	-1.4
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-31.9</b>	<b>-0.9</b>	<b>-32.3</b>	<b>-1.3</b>
<b>C. RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST</b>				
+ sissemaksed				
- väljamaksed				
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>			-	-
<b>D. VÄLISVALUUTA KURSIMUUTUSTE MÕJU KASSALE JA RAHA EKVIVALENTIDELE</b>				
<b>E. KASSA JA RAHA EKVIVALENTIDE* NETO MUUTUS</b>	<b>-9.2</b>	<b>23.0</b>	<b>-9.2</b>	<b>23.0</b>
<b>F. KASSA JA RAHA EKVIVALENDID AASATA ALGUSES</b>	<b>31.9</b>		<b>31.9</b>	<b>8.9</b>
<b>G. KASSA JA RAHA EKVIVALENDID AASATA LÕPUS</b>	<b>22.7</b>	<b>23.0</b>	<b>22.7</b>	<b>31.9</b>

\* Raha ekvivalendina käsitletakse käesolevas aruandes korrespondentkontot Eesti Pangas ja teises eesti pankades

## Omakapitali liikumise aruanne

mlj.EEK

Aktsia- kapital	Aazio	Üldine pangandus- reserv	Ümber- hindluse reserv	Reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Oma aktsiad	Potentsiaalne tulumaks
63.4	-	-	-	-		2.0	-	-
-	-	-	-	-		15.7	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.1	- 0.1		
-	-	-	-	-			-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
63.4	-	-	-	-	0.1	17.6	-	-

mlj.EEK

Aktsia- kapital	Aazio	Üldine pangandus- reserv	Ümber- hindluse reserv	Reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Oma aktsiad	Potentsiaalne tulumaks
63.4	-	-	-	-		2.0	-	-
-	-	-	-	-		15.6	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.1	- 0.1		
-	-	-	-	-			-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
63.4	-	-	-	-	0.1	17.5	-	-

## Suuremad aktsionärid

<b>Aktsionärid</b>	<b>Aktsiate arv</b>	<b>Osalus</b>
ALMAZ Trading USA Inc	630,000	9.9%
Modern Energy ltd.	621,325	9.8%
OÜ S.A.A.	620,424	9.8%
AS Grand Markeeting	620,000	9.8%
AS BEM-Mark	618,754	9.8%
AS Exact Consalting	603,946	9.5%
AS BB-Invest	574,343	9.1%
ASPARAGOS OÜ	496,331	7.8%
Leonarda Invest AS	546,084	8.6%
Lingard OÜ	366,965	5.8%
Muud	640,184	10.1%
<b>Kokku</b>	<b>6,338,356</b>	<b>100.0%</b>

## Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes

	<b>Mitteresidendid</b>		<b>Residendid</b>		<b>Kokku</b>	
	<b>2000.a.</b>	<b>1999.a.</b>	<b>2000.a.</b>	<b>1999.a.</b>	<b>2000.a.</b>	<b>1999.a.</b>
Kogus tuh.tk	1,251	1,035	5,087	5,303	6,338	6,338



## Kõikide võlakohustuste kontsentreermime geograafilises lõikes

## Pank

(miljonites kroonides)

Piirkond\ võlakohustuse liik	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõe- näoliselt laekuvad võla- kohustused	bilansi- välised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	121.8	5.5	0.5	12.4	6.2	26.6	30.0%
Venemaa	97.5	9.3					20.7%
Läti	0.1						0.0%
Saksamaa	4.8						0.9%
Leedu	0.0						0.0%
Ukraina	0.1						0.0%
USA	230.6		0.1				44.8%
Antigua ja Barbuda	16.2						3.1%
Inglismaa	1.4						0.3%
Holland	0.4						0.1%
Rootsi	0.2						0.0%
<b>Kokku</b>	<b>473.2</b>	<b>14.8</b>	<b>0.6</b>	<b>12.4</b>	<b>6.2</b>	<b>26.6</b>	<b>100.0%</b>

## Grupp

(miljonites kroonides)

Piirkond\ võlakohustuse liik	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõe- näoliselt laekuvad võla- kohustused	bilansi- välised võla- kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	131.7	5.0	0.5	12.4	6.2	26.6	31.2%
Venemaa	97.5	9.3					20.4%
Läti	0.1						0.0%
Saksamaa	4.8						0.9%
Leedu	0.0						0.0%
Ukraina	0.1						0.0%
USA	230.6		0.1				44.0%
Antigua ja Barbuda	16.2						3.1%
Inglismaa	1.4						0.3%
Holland	0.4						0.1%
Rootsi	0.2						0.0%
<b>Kokku</b>	<b>483.1</b>	<b>14.3</b>	<b>0.6</b>	<b>12.4</b>	<b>6.2</b>	<b>26.6</b>	<b>100.0%</b>

## Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(miljonites kroonides)

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	Grupp			Krediidasutus		
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva
1. Laenud	0.1	0.2	12.1	0.1	0.2	12.1
2. Võlakirjad						
3. Muud nõuded						
<b>Kokku</b>	<b>0.1</b>	<b>0.2</b>	<b>12.1</b>	<b>0.1</b>	<b>0.2</b>	<b>12.1</b>

## Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud

**Pank** (miljonites kroonides)

	eelmise perioodi lõpus	aruande- perioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist maha- kantud	aruande- perioodi lõpus
Laenud	4.4	2.9	1.0		6.2
Muud nõuded					
<b>Kokku</b>	<b>4.4</b>	<b>2.9</b>	<b>1.0</b>	<b>0</b>	<b>6.2</b>

**Grupp** (miljonites kroonides)

	eelmise perioodi lõpus	aruande- perioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist maha- kantud	aruande- perioodi lõpus
Laenud	4.4	2.9	1.0		6.2
Muud nõuded					
<b>Kokku</b>	<b>4.4</b>	<b>2.9</b>	<b>1.04</b>	<b>0</b>	<b>6.2</b>

## Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes

(miljonites kroonides)

Pank	Summa	%	Tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad
Põllumajandus, jahindus, metsandus	1.4	0.3%	0.6	0.6
Tööstus	41.7	8.8%	0.0	0.2
Energeetika, gaasi - ja veevarustus	0.1	0.0%	0.0	0.0
Ehitus	1.4	0.3%	0.0	0.0
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	30.5	6.4%	6.7	1.9
Hotellid ja restoranid	5.3	1.1%	4.4	3.1
Veondus, laondus ja side	4.6	1.0%	0.0	0.0
Rahandus	366.9	77.5%	0.0	0.0
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	8.5	1.8%	0.0	0.0
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	10.5	2.2%	0.0	0.0
Eraisikud	2.3	0.5%	0.6	0.3
<b>Kokku</b>	<b>473.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>12.4</b>	<b>6.2</b>

Grupp	Summa	%	Tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad
Põllumajandus, jahindus, metsandus	8.0	1.6%	0.6	0.60
Tööstus	42.9	8.9%	0.0	0.2
Energeetika, gaasi - ja veevarustus	0.1	0.0%	0.0	0.0
Ehitus	1.4	0.3%	0.0	0.0
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	36.1	7.5%	6.7	1.9
Hotellid ja restoranid	5.3	1.1%	4.4	3.1
Veondus, laondus ja side	4.6	1.0%	0.0	0.0
Rahandus	359.1	74.3%	0.0	0.0
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	10.7	2.2%	0.0	0.0
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	11.3	2.3%	0.0	0.0
Eraisikud	3.5	0.7%	0.6	0.3
<b>Kokku</b>	<b>483.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>12.4</b>	<b>6.2</b>