



AS OPTIVA PANK

AVALIK VAHEARUANNE 2000a. 9 kuud

KOONDINFORMATSIOON

Aruandekuupäev: 30.09.2000

AS Optiva Pank

Narva mnt 11, 15015 Tallinn

Rahvusvaheline reitinguagentuuri Moody`s Investors Servise on omistanud AS-le Optiva Pank pika-ajaliste välisvaluutakohustuste reitingu Ba2.

	Krediidiasutus	Grupp
Vara kokku (tuh. kr.)	3 735 246	3 642 777
Puhaskasum (tuh. kr.)	14 325	14 325
Omakapitali tootlikkus	5.78%	5.75%
Aktivate tulusus	10.24%	10.83%
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma (tuh. kr.)	280 784	284 437
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma / Varad	7.52%	7.81%
Laenukahjumite eraldiste summa (tuh. kr.)	23 095	26 275
Neto omavahendite suurus	306 046	343 929
Kapitali adekvaatsus	12.14%	13.87%

Optiva Panga "Avalik vahearuanne 2000a. 9 kuud" on alates 13.11.2000 kättesaadav Optiva Panga peakontoris Tallinnas Narva mnt 11 ning ka kõikides teistes Optiva Panga kontorites.

"Avaliku vahearuandega 2000a. 9 kuud" saab alates 13.11.2000 tutvuda Optiva Panga koduleheküljel aadressil www.optiva.ee

SISSEJUHATUS

Optiva Panga üldandmed

Ärinimi: AS Optiva Pank
Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn
Registrikood: 10040839
Register: Tallinna Äriregister
Kande kuupäev: 18.12.98

Audiitor: Urmas Kaarlep, vannutatud audiitor aastast 1990
AS PricewaterhouseCoopers
Narva mnt. 9a 10117 Tallinn
Registrikood: 10142876

Aruandeperioodi pikkus on 9 kuud, aruande bilansipäev 30.09.2000.a.

Aruande valuuta on eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

Aruandeperioodil ei ole auditit kontsernis teostatud .

Optiva Panga Juhatus avaldus.

Tutvunud Avalikus vahearuandes esitatud informatsiooniga on Optiva Panga juhatus aruande avalikustamise kuupäeval, 13.11.2000.a., seisukohal, et:

Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

Avalikus vahearuandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik. Avalikus vahearuandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Härmo Värk
Optiva Panga juhatuse esimees

13.11.2000



SELETUSKIRI

AS Optiva Panga kontserni kirjeldus

AS Optiva Panga kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

Ärinimi	Põhitegevusala	1) Registrikood; 2) register; 3) registreerimise kuupäev	Address	Osaluse suurus %
AS Optiva Liising	Liising- Teenused	1) 10100783 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 03.02.1997	Narva mnt. 11, Tallinn, 10151	100
SIA Forex Lizings	Liising- Teenused	1) 0.033529 2) Läti VB Ettevõttereister 3) 04.08.1997	Tomsona iela 11, Riga, LV-1013	100
AS Optiva Kinnisvara	Kinnisvara haldamine	1) 10101950 2) Tallinn Linnakohtu Registriosakond 3) 20.01.1997	Narva mnt. 11, Tallinn	100
AS EMP Projekteerimis- ja Konsultatsiooni Büroo	Kinnisvara haldamine	1) 10100808 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 31.12.1996	Rävala pst. 8, Tallinn	100
AS Foreks Arendus	Investeeri- mine	1) 10232361 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 22.07.1997	Narva mnt. 11, Tallinn, 10151	100
Foreks- Kapitalihaldamise AS	Väärtpaperivahen- dus	1) 10011246 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 22.02.1996	Narva mnt. 9A, Tallinn	0,01
EFM Optiva Varahalduse AS	Varahaldustee- nused	1) 10240194 2) Tartu Maakohtu Registriosakond, alates 25.02.2000 Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 08.07.1997 (Tartu MK TO-s)	Narva mnt. 11, Tallinn, 10151	50
AS EstIB-Talinvesti Varahaldus	Varahaldustee- nused	1) 10375528 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 02.02.1998	Müürivahe 22, Tallinn	100
OÜ EstIB Vara	Kinnisvara haldamine	1) 10260972 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 10.09.1997	Narva mnt. 7, Tallinn	100
Kinnisvara Finantseerimise AS	Kinnisvara haldamine	1) 10173960 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 23.12.1996	Ahtri 12-411, Tallinn, 10151	42

Olulised majandussündmused

Jaauari ja veebruari lõpus kahanes Optiva Panga poolt emiteeritud võlakirjade maht viimaste tagasimaksetähtaegade saabumise tõttu. Jaauaris lõppes 11,25 milj. DEM-i ja veebruaris 30 milj. USD ulatuses emiteeritud võlakirju.

Alates 01.04.2000 kutsuti Optiva Panga nõukogu otsusega Panga juhatusest tagasi Kaido Kangur, senine Optiva Panga äripanganduse direktor. Seoses struktuurimuudatustega Optiva Panga ühendati äri- ja korporatiivpanganduse divisjonid ning ühendatud äriüksust asus juhtima senine korporatiivpanganduse direktor Tauno Vanaselja.

27.04.2000 tegi Sampo Finance Ltd, mille omanikeks on Sampo Insurance plc ja Kaleva Mutual Insurance Company ostupakkumise omandamiseks Eesti Pangale kuuluvad 57,9 protsenti Optiva Panga aktsiatest. Eesti Pank andis Sampo Finance Ltd-le garantii 70 miljoni Eesti krooni ulatuses konkreetsete Optiva Panga riskivarade väärtuse võimaliku languse katteks.

26.05.2000 toimunud korralisel aktsionäride koosolekul kinnitati AS Optiva Pank 1999. aasta majandusaasta aruanne, valiti audiitorfirmaks PricewaterhouseCoopers ning otsustati 1999.aasta 20,6 milj. kroonine kahjum kanda edasi järgmistesse perioodidesse.

29.06.2000 allkirjastasid Sampo Finance Ltd ja Eesti Pank lepingu 57,9 protsenti Optiva Panga aktsiate müügiks. Aktsiate müügihinnaks kujunes läbirääkimiste käigus 214 360 000 krooni, mis teeb ühe aktsia hinnaks 8,98 krooni. Tehingu lõplik hind peaks selguma 2002.a. keskspaigas. Tulenevalt Eesti Panga täiendavatest kohustustest võib see aktsiate müügihinnast erineda. Eesti Pank võtab lepinguga kohustuse osaleda riskivarade realiseerimisest saadavas võimalikus kahjumis. Riskivarad koosnevad Optiva Panga omanduses olevatest mittelikkviidsetest aktiveest, mille turuväärtust enne nende müüki uuele investorile on ostjal raske hinnata. Tänaeks on fikseeritud riskivarade esialgne nimekiri, auditeeritud andmetel mahus 332 miljonit krooni. Lõplik riskivarade maht selgub pärast lepingus sätestatud tingimustel toimuvat varade ümberklassifitseerimist Sampo Finance Ltd. poolt hiljemalt käesoleva aasta lõpuks. Väljamakseid tehakse ainult juhul, kui riskivarad realiseeritakse alla nende tänast väärtust Optiva Panga bilansis. Võimalikud kahjumid jagatakse müüja ja ostja vahel suhtes 75-25. Eesti Panga poolsed väljamaksed lepingust tulenevate kohustuste alusel on limiteeritud tehingu hinna ning Eesti Panga poolt käesoleva aasta aprillis antud garantiiga.

30.06.2000 astus tagasi panga juhatusest ning lahkus pangast omal soovil Optiva Panga juhatuse liige, finantsturgude direktor Kalle Norberg.

18.07.2000 sai Sampo Finance Ltd.'st Optiva Panga aktsiate kontrollpakiga (81,2 protsenti) aktsionär, vastavalt 29. juunil 2000. a. Eesti Kesksangaga sõlmitud lepingule, tulenevalt tehingu jõustumise tingimuste täitumisest. Tehingu maksumus oli 214 milj. krooni (13,7 milj. eurot).

24.07.2000 tegi Sampo Finance Ltd. ülevõtmispakkumise AS-i Optiva Pank väikeaktsionäridele nendele kuuluvate Optiva Panga aktsiate omandamiseks. Pakkumise hind oli 7,80 krooni aktsia kohta.

Sampo Finance Oy omandas 24.07.2000 kuni 25.08.2000 kestnud ülevõtmispakkumise raames kokku 4,865,682 ühte liiki väärtpaberit - AS Optiva Pank

lihtaktsiat. Sampo Finance Oy poolt ülevõtmispakkumise raames omandatud aktsiad moodustavad 11.79% kõigist AS Optiva Pank lihtaktsiatest. 29.08.2000 päeva lõpu seisuga oli Sampo Finance Oy-l AS-s Optiva Pank 92.94% suurune osalus ja 38,344,657-st AS Optiva Pank lihtaktsiast tulenevad hääleõigused AS Optiva Pank aktsionäride üldkoosolekul.

11.09.2000 otsustas panga nõukogu kutsuda tagasi juhatuse liikme Erki Urva isikliku sooviavalduse alusel.

22.09.2000 toimus AS Optiva Pank aktsionäride erakorraline üldkoosolek Tallinnas. Üldkoosoleku päevakorras oli nõukogu liikmete tagasikutsumine ja uute nõukogu liikmete valimine. Üldkoosolek otsustas:

Kutsuda tagasi AS-i Optiva Pank nõukogu liikmed Pirkko Juntti ja Peter Yngve. Valida AS-i Optiva Pank nõukogu liikmeteks Olavi Laido, AS Sampo Eesti Varakindlustuse juhatuse esimees; Jukka Edvin Ohls, Leonia Panga asepresident; Jussi Paavo Osola, Leonia Panga asepresident ja juhatuse liige; Martti Juhani Porkka, Sampo Grupi investeringute juhataja.

AS-i Optiva Pank uuenenud nõukogu on 7-liikmeline: Andres Järving, Gunnar Kraft, Olavi Laido, Jukka Edvin Ohls, Jussi Paavo Osola, Martti Juhani Porkka ja Aare Tark.

AS-i Optiva Pank nõukogu valis uueks esimeheks Martti Juhani Porkka, Sampo Grupi Investeringute juhataja. Senine Optiva Panga nõukogu esimees Gunnar Kraft alustab tööd Sampo-Leonia Grupi Kesk- ja Ida-Euroopa divisjoni pangandusvaldkonna juhina.

Normatiivid

Kapitali adekvaatsus (tuh. EEK)

	Krediidasutus		Grupp	
	30/09/00	30/09/99	30/09/00	30/09/99
I OMAVAHENDID (5-6+7)	306 046	313 043	343 929	254 293
1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)	224 882	218 905	229 286	220 970
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	473 161	473 161	473 161	473 160
1.2. Üldine pangandusreserv	0	44 812	0	44 812
1.3. Muud reservid	0	4 665	0	4 665
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	- 155 833	- 184 670	- 155 833	- 184 670
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum	0	0	0	0
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	5 021	2 401
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.8. Tresooraktsiad (miinusega)	0	0	0	- 203
1.9. Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 92 446	- 119 063	- 93 063	- 119 195
2. TÄIENDAVID OMAVAHENDID (Tier 2)	112 441	109 453	114 643	110 485
3. KOKKU BRUTOOMAVAHENDID (1+2)	337 323	328 358	343 929	331 455
4. MAHAARVAMISED BRUTOOMAVAHENDITEST	31 277	14 971	0	0
5. KOKKU NETOOMAVAHENDID (3-4)	306 046	313 387	343 929	331 455
6. MAHAARVAMISED NETOOMAVAHENDITEST	0	344	0	77 162
6.1. Investeeringispiirangute ületamised	0	0	0	0
6.2. Riskikontsentratsiooni piirmäärade ületamised	0	344	0	77 162
7. OMAVAHENDID KAUPLEMISPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS (Tier 3)	0	0	0	0
II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2+3+4)	252 081	269 546	248 036	250 492
1. KAPITALINÕUE KREDIIRISKI KATMISEKS ((1.1+1.2)/10)	248 630	267 522	244 799	248 715
1.1. Krediidiriskiga kaalutud varad	2 373 166	2 571 831	2 349 439	2 401 020
I kategooria (krediidirisk 0%)	581 555	339 253	602 601	339 263
II kategooria (krediidirisk 20%)	426 907	114 583	435 542	115 298
III kategooria (krediidirisk 50%)	295 536	162 192	296 550	158 846
IV kategooria (krediidirisk 100%)	2 140 017	2 467 818	2 114 056	2 298 537
1.2. Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	113 131	103 391	98 552	86 133
2. KAPITALINÕUE KAUPLEMISPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS	3 237	1 611	3 237	1 611
2.1. Intressipositsiooni riski katmiseks	3 237	652	3 237	652
2.2. Aktsiapositsiooni riski katmiseks	0	959	0	959
2.3. Ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
3. KAPITALINÕUE VALUUTARISKI KATMISEKS (3.1/10)	214	412	0	166
3.1. 2%-list omavahendite taset ületav kogu ANVP	2 139	4 124	0	1 659
4. KAPITALINÕUE MUUDE RISKIDE KATMISEKS	0	0	0	0
III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des) (I/II*10)	12.14	11.61	13.87	10.15

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes 30.09.00 (tuh. EEK)

Nõuded; kohustused	nõudmiseni	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. Krediidiasutuse nõuded	795 390	50 811	858 527	707 701	772 363	824 570	574 525	118 761
s.h. sularaha ja nõuded pankadele	716 347	0	128 402	0	4 616	0	0	0
nõuded klientidele	163	46 443	94 872	88 413	560 559	594 767	442 101	118 625
väärtpaberid	0	0	28 559	98 367	205 410	229 803	124 601	136
muud nõuded	78 880	4 368	606 694	520 921	1 778	0	7 823	0
2. Grupi nõuded	796 388	50 811	869 810	734 177	787 928	451 521	665 956	120 526
s.h. sularaha ja nõuded pankadele	717 345	0	128 402	0	4 616	0	0	0
nõuded klientidele	163	46 443	110 407	114 454	650 328	376 118	566 523	120 390
väärtpaberid	0	0	29 925	98 802	131 206	75 403	91 610	136
muud nõuded	78 880	4 368	601 076	520 921	1 778	0	7 823	0
1. Krediidiasutuse kohustused	1 190 896	0	1 229 529	656 621	466 559	461 966	293 784	267 272
s.h. võlgnevus pankadele	9 447	0	3 278	15 985	104 327	89 294	146 138	168 659
võlgnevus klientidele	1 088 884	0	332 085	110 845	233 984	17 626	3 886	34 004
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	41 519	320 000	0	0
muud kohustused	92 565	0	894 166	529 791	86 729	35 046	143 760	64 609
1. Grupi kohustused	1 158 690	0	1 239 037	705 203	466 559	307 566	294 007	267 272
s.h. võlgnevus pankadele	9 447	0	3 278	15 985	104 327	89 294	146 138	168 659
võlgnevus klientidele	1 085 835	0	332 085	110 845	233 984	17 626	3 886	34 004
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	48 582	41 519	165 600	0	0
muud kohustused	63 408	0	903 674	529 791	86 729	35 046	143 983	64 609

Valuutade netopositsioonid 30.09.00 (tuh. EEK)

(1%-list neto-omavahendite taset ületavad valuutade netopositsioonid)

Krediidiasutus					
Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
Eesti krooni, Euroopa Liidu euro ja ühisraha-maade rahvusvaluutade ühispositsioon	2 929 869	2 051 155	41 949	925 287	- 4 624
Grupp					
Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
Eesti krooni, Euroopa Liidu euro ja ühisraha-maade rahvusvaluutade ühispositsioon	2 837 355	1 960 175	41 949	925 287	- 6 158

Riskide kontsentreerumine 30.09.00 (tuh.EEK)

	Krediidiasutus		Grupp	
	arv/summa	% neto-omavahenditest	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	7		5	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	278 356	90.95%	212 876	61.89%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	4 796	1.57%	4 796	1.39%

Suhtarvud

	Krediidiasutus		Kontsern	
	9 kuud 2000	9 kuud 1999	9 kuud 2000	9 kuud 1999
Perioodi kohta (tuhandetes kroonides)				
Puhas intressitulu	82 595	74 772	86 060	69 886
Provisjonid	23 095	6 359	24 291	27 246
Puhas mitteintressitulu	- 45 175	- 58 113	- 47 444	- 32 314
Tulumaks	0	0	0	312
Puhaskasum/kahjum	14 325	10 300	14 325	10 014
Kogutulud	278 792	274 406	282 531	301 105
Kogutulud peale intressikulu	181 965	163 596	190 289	194 314
Perioodi lõpu seisuga (tuhandetes kroonides)				
Varad	3 735 246	3 347 193	3 642 777	3 373 649
Neto laenuportfell	1 945 943	1 722 641	1 978 745	1 765 967
Deposiidid	1 830 761	1 131 300	1 827 712	1 039 660
Omakapital	331 653	345 580	331 653	342 926
Bilansi suhtarvud (perioodi lõpu seisuga)				
Neto laenuportfell osakaal varades	52.1%	51.5%	54.3%	52.3%
Deposiitide osakaal varades	49.0%	33.8%	50.2%	30.8%
Omakapitali kordaja	11.26	9.69	10.98	9.84
Aksia kohta (kroonides)				
Tava puhaskasum aksia kohta, perioodi lõpu aktsiate arvuga	0.46	0.33	0.46	0.32
Turuhind, perioodi lõpus	7.00	9.60	7.00	9.60
Aksia substantväärtus, perioodi lõpus	8.04	8.38	8.04	8.31
Turuhind, perioodi lõpus / Aksia substantväärtus, perioodi lõpus	0.87	1.15	0.87	1.15
Efektivsuse näitajad				
Omakapitali tootlikkus	5.8%	3.9%	5.7%	3.9%
Aktivite tootlikkus	0.5%	0.4%	0.5%	0.4%
Aktivite tulusus	10.2%	10.8%	10.8%	12.3%
Aktivite intressitulusus	6.6%	7.3%	6.8%	7.2%
Intressikandvate kohustuste hind	4.4%	5.3%	4.5%	5.2%

Puhas intressimarginaal enne provisjone	3.0%	2.9%	3.3%	2.8%
Puhas intressimarginaal peale provisjone	2.2%	2.7%	2.4%	1.7%
Intressimäärade vahe	3.3%	3.1%	3.7%	4.5%
Puhas mitteintressimarginaal	-1.7%	-2.3%	-1.8%	-1.3%
Tulude kasumlikkus	5.1%	3.8%	5.1%	3.3%

Suhtarvude definitsioonid

Omakapitali tootlikkus = puhaskasum / keskmine omakapital

Aktivite tootlikkus = puhaskasum / keskmised aktivad

Aktivite tulusus = kogutulud / keskmised aktivad

Aktivite intressitulusus = intressitulud / keskmised aktivad

Intressikandvate kohustuste hind = intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Puhas intressimarginaal enne provisjone = puhas intressitulu enne provisjone / keskmised aktivad

Puhas intressimarginaal peale provisjone = puhas intressitulu peale provisjone / keskmised aktivad

Intressimäärade vahe = intressitulud / keskmised intressiteenivad varad - intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Puhas mitteintressimarginaal = puhas mitteintressitulu / keskmised aktivad

Tulude kasumlikkus = puhaskasum / kogutulud

Omakapitali kordaja = Omakapital / Varad

Tava puhaskasum aktsia kohta = puhaskasum / aktsiate arv perioodi lõpus

Märkused:

1) Kogutulud:

Krediidiasutus - Intressitulu, tulu finantsinvesteeringutelt, teenustasu tulu, neto kasum/kahjum finantstehingutelt, pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus, muud tegevustulud.

Kontsern - Intressitulu, tulu väärtpaperitest, kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum, teenustasu tulu, neto kasum/kahjum fin.tehingutest, pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus, muud tegevustulud

2) Efektiivsusnäitajate arvutamisel on kasutatud bilansinäitajate korral perioodi keskmisi suurusid.

Reitingud

Rahvusvaheline reitinguagentuuri Moody`s Investors Servise on omistanud Optiva Pangale järgmised reitingud:

Pika-ajaliste välisvaluutakohustuste reiting: Ba2
(Long-term foreign currency deposit rating)

Lühi-ajaliste välisvaluutakohustuste reiting: Not Prime
(Short-term foreign currency deposit rating)

Finantstugevuse reiting: E
(Financial Strength Rating)
Oktoobris 1998 alandati Forekspanga finantstugevuse reiting D-lt E-le.

Reitingutasemete lühikirjeldused on toodud reitinguagentuuri koduleheküljel <http://www.moodys.com/>, samuti avalikustatakse seal kõik omistatavad reitingud ja omistatud reitingute muutused.

AS Optiva Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Hageja : Delta Investments & Holding Inc hagi summas 600 000 krooni.
Kostja : AS Optiva Pank
Hagi sisu : Hageja nõuab kahju hüvitamist, mis tuleneb panga poolt finantseeritud väärtpaberitehingutest ja tagatisvaraks olnud aktsiate realiseerimisest.
Esitatud 03.03.1998.a.

RAAMATUPIDA- MISE ARUANDED

KREDIIDIASU TUSE BILANSS (tuh.EEK)

			30.09.00	31.12.99
1	Sularaha	Märkus 1	51 393	80 471
2	Nõuded keskpangale	Märkus 2	298 077	337 941
2.1	Nõudmiseni hoiused		298 077	308 032
2.2	Muud hoiused		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid		0	29 909
3	Nõuded krediitiasutustele	Märkus 3	499 895	519 215
3.1	Nõudmiseni hoiused		366 877	206 799
3.2	Tähtajalised hoiused		128 347	309 759
3.3	Arvelduslaenud		55	72
3.4	Muud nõuded		4 616	2 585
4	Nõuded klientidele	Märkus 4	2 070 143	1 885 936
4 A	sh arvelduslaenud		592 857	502 362
4 B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		652 332	681 338
4.1	Laenud valitsusele		2	14

4.1.1	Laenu keskvalitsusele		2	14
4.1.2	Laenu eelarvevälistele fondidele		0	0
4.1.3	Laenu kohalikele omavalitsustele		0	0
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele		395 196	253 539
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes		160	160
4.2.2	Laenu kindlustusasutustele ja pensionifondidele		0	9 034
4.2.3	Laenu muudele finantseerimisasutustele		395 036	244 345
4.3	Laenu riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
4.4	Laenu muudele äriühingutele		1 424 821	1 411 013
4.5	Laenu mittetulundusühingutele		2 150	1 649
4.6	Laenu eraisikutele		247 974	219 721
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		- 125 852	- 118 711
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		- 124 200	- 118 711
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		- 1 652	0
6	Väärtpaberid		686 876	768 019
6 A	sh repo		12 598	17 113
6.1	Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	Märkus 5	564 290	665 267
6.2	Aksiad ja osad		122 586	102 752
6.2.1	Tütarettevõtjate aksiad ja osad	Märkus 6	58 244	50 707
6.2.2	Sidusettevõtjate aksiad ja osad	Märkus 7	16 337	13 937
6.2.3	Muud aksiad ja osad	Märkus 8	48 005	38 108
7	Immateriaalne põhivara	Märkus 9	92 446	111 988
8	Materiaalne põhivara	Märkus 10	24 948	32 668
9	Muu vara	Märkus 11	84 028	33 900
9 A	sh maksed teel		46 991	1 943
10	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	Märkus 12	53 292	82 273
10 A	sh intressinõuded		25 877	26 079
11	Varad kokku		3 735 246	3 733 700
1	Võlgnevused keskpangale		4 104	4 788
2	Võlgnevused krediitiasutustele	Märkus 13	533 024	753 275
2.1	Nõudmiseni hoiused		10 424	43 806
2.2	Tähtajalised hoiused		27 318	24 002
2.3	Arvelduslaenu		0	0
2.4	Muud võlgnevused		495 282	685 467
3	Võlgnevused klientidele	Märkus 14	1 821 314	1 487 115
3.1	Võlgnevused valitsusele		14 974	15 930
3.1.1	Keskvalitsus		9	163
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused		9	163
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.1.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.2	Eelarvevälised fondid		14 965	15 767
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused		343	0
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		14 622	15 767
3.1.2.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.3	Kohalikud omavalitsused		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
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele		87 425	46 908
3.2.1	Võlgnevused kindlustusasutustele ja pensionifondidele		32 509	6 223

3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused		3 095	621
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused		28 740	3 260
3.2.1.3	Säästuhoiused		674	2 342
3.2.1.4	Muud võlgnevused		0	0
3.2.2	Võlgnevused muudele finantseerimisasutustele		54 916	40 685
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused		12 190	15 085
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused		42 726	25 600
3.2.2.3	Säästuhoiused		0	0
3.2.2.4	Muud võlgnevused		0	0
3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		1 189	10 708
3.3.1	Nõudmiseni hoiused		1 189	708
3.3.2	Tähtajalised hoiused		0	10 000
3.3.3	Säästuhoiused		0	0
3.3.4	Muud võlgnevused		0	0
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele		1 204 904	1 129 008
3.4.1	Nõudmiseni hoiused		943 654	883 976
3.4.2	Tähtajalised hoiused		240 460	235 550
3.4.3	Säästuhoiused		230	456
3.4.4	Muud võlgnevused		20 560	9 026
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele		21 692	10 922
3.5.1	Nõudmiseni hoiused		2 146	1 269
3.5.2	Tähtajalised hoiused		19 546	9 653
3.5.3	Säästuhoiused		0	0
3.5.4	Muud võlgnevused		0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele		491 130	273 639
3.6.1	Nõudmiseni hoiused		144 151	110 161
3.6.2	Tähtajalised hoiused		328 332	150 476
3.6.3	Säästuhoiused		1 755	3 335
3.6.4	Muud võlgnevused		16 892	9 667
4	Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	Märkus 15	50 725	95 958
5	Väljaantud võlakirjad	Märkus 16	361 519	735 071
6	Muud kohustused	Märkus 17	381 308	89 362
6 A	sh maksed teel		381 308	89 362
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	Märkus 18	57 099	56 303
7 A	sh intressivõlad		23 410	25 251
8	Eraldised		0	0
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised eraldised		0	0
9	Allutatud kohustused	Märkus 19	194 500	194 500
10	Aksiikapital		412 559	412 559
11	Aazio		60 602	60 602
12	Üldine pangandusreserv		0	44 812
13	Ümberhindluse reserv		0	0
14	Muud reservid		0	4 665
15	Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum		- 155 833	- 184 670
16	Majandusaasta kasum/kahjum		14 325	- 20 640
17	Oma aktsiad		0	0
18	Kohustused ja omakapital kokku		3 735 246	3 733 700

KONTSERNI BILANSS (tuh.EEK)

		30.09.00	31.12.99
1. Sularaha	Märkus 1	51 393	80 471
2. Nõuded		2 777 390	2 654 222
2a. Nõuded keskpangale	Märkus 2	298 077	337 941
2b. Nõuded ja laenu krediidiasutustele	Märkus 3	500 893	520 982
2c. Nõuded ja laenu krediidiasutuse klientidele	Märkus 4	1 715 918	1 583 634
2d. Nõuded ja laenu liisingettevõtjate klientidele	Märkus 4	395 904	253 803
2e. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest		0	0
2f. Muud nõuded	Märkus 4	0	103 220
2g. Ebatõenäoliselt laekuvad laenu klientidelt (miinus)		- 133 402	- 145 358
3. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	Märkus 5	337 487	211 117
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	Märkus 8	73 258	122 461
5. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	Märkus 7	16 337	13 937
6. Immateriaalne põhivara	Märkus 9	93 063	112 507
6a. Konsolideeritud firmaväärtus		0	0
6b. Muu immateriaalne põhivara		93 063	112 507
7. Materiaalne põhivara	Märkus 10	157 393	195 761
8. Arveldused aktsionäridega		0	0
9. Muu vara	Märkus 11	86 229	40 518
10. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	Märkus 12	50 227	67 074
VARAD KOKKU		3 642 777	3 498 068
1. Võlgnevus		2 406 341	2 315 042
1a. Võlgnevus keskpangale		4 104	4 788
1b. Võlgnevus krediidiasutustele	Märkus 13	533 024	764 336
1c. Võlgnevus krediidiasutuse klientidele	Märkus 14	1 818 265	1 449 960
1d. Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest		0	0
1e. Muud võlad	Märkus 15	50 948	95 958
2. Emiteeritud võlakirjad	Märkus 16	255 701	506 328
3. Muud kohustused	Märkus 17	381 308	89 363
4. Viitvõlad ja ettemakstud tulevased tulud	Märkus 18	68 253	68 067
5. Eraldised		0	0
5a. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised		0	0
5b. Potentsiaalne tulumaksukohustus		0	0
5c. Pensionikohustus		0	0
6. Allutatud kohustused	Märkus 19	194 500	194 500
7. Vähemusosalus		5 021	7 583
Kohustused kokku		3 311 124	3 180 883
8a. Aktsiakapital		412 559	412 559
8b. Aazhio		60 602	60 602
8c. Üldine pangandusreserv		0	44 811
8d. ReserVKapital		0	4 118
8e. Muud reservid		0	547
8f. Realiseerimata kursivahed		0	0
8g. Eelmiste perioodide jaotamata kasum		- 155 833	- 184 670
8h. Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum		14 325	- 20 640
8i. Oma aktsiad		0	- 142
Omakapital kokku		331 653	317 185
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		3 642 777	3 498 068

BILANSIVÄLISED TEHINGUD 30.09.00 (tuh.EEK)

	Krediidasutus		Kontsern	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	86 711	201 937	86 711	171 134
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	101 541	0	99 895
s.h. finantsgarantiid	0	34 935	0	34 935
1.2. Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	0	0	0	0
1.3. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	78 888	92 565	78 888	63 408
1.4. Muud tühistamatud tehingud	7 823	7 831	7 823	7 831
2. Tuletistehingud	998 085	961 097	998 085	961 097
s.h. optsioonid	0	0	0	0
2.1. Valutaga seotud tuletistehingud	998 085	961 097	998 085	961 097
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	0	0	0	0
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud	0	0	0	0
2.4. Muu alusvaraga seotud tuletistehingud	0	0	0	0
3. Tühistatavad tehingud	0	0	0	0
3.1. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	0	0	0
3.2. Muud tühistatavad tehingud	0	0	0	0
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0	0	0

**KREDIIDI-
ASUTUSE
KASUMIARUA
NNE (tuh.EEK)**

			30.09.00	30.09.99	III kv 2000	III kv 1999
1	Intressitulu	Märkus 20	179 442	185 582	62 658	59 728
1.1	Laenuvalt		140 789	151 000	48 318	48 604
1.2	Hoiustelt		15 076	5 016	5 886	1 423
1.3	Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		23 557	29 566	8 454	9 701
1.4	Tulevikutehingutelt		0	0	0	0
1.5	Muud		0	0	0	0
2	Intressikulu	Märkus 21	96 827	110 810	33 261	33 045
2.1	Laenuvalt		30 190	35 541	9 529	10 463
2.2	Nõudmiseni hoiustelt		11 230	7 121	3 572	2 453
2.3	Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		25 973	22 573	10 292	7 203
2.4	Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		17 036	37 115	5 475	10 171
2.5	Kapitali iseloomuga kirjetelt		12 398	8 460	4 393	2 755
2.6	Tulevikutehingutelt		0	0	0	0
2.7	Muud		0	0	0	0
3	Neto intressikasum/kahjum (+/-)		82 595	74 772	29 397	26 683
4	Tulu finantsinvesteeringutelt	Märkus 22	10 360	14 912	3 365	9
4.1	Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt		10 037	1 834	3 205	1
4.1.1	Dividenditulu		0	0	0	0

4.1.2	Kapitaliosalusel arvestatud tulu		9 786	1 529	3 205	0
4.1.3	Muud (+/-)		251	305	0	1
4.2	Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt		2	- 488	0	0
4.2.1	Dividenditulu		0	0	0	0
4.2.2	Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	- 488	0	0
4.2.3	Muud (+/-)		2	0	0	0
4.3	Muudelt aktsiatelt ja osadelt		321	13 566	160	8
4.3.1	Dividenditulu		435	1 077	160	8
4.3.2	Muud (+/-)		- 114	12 489	0	0
5	Teenustasu tulu	Märkus 23	49 549	39 359	16 900	17 308
6	Teenustasu kulu	Märkus 24	13 563	10 322	5 030	5 018
7	Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	Märkus 25	37 978	41 922	13 236	16 127
7.1	Kasum/tulu		37 978	41 922	13 236	16 127
7.2	Kahjum/kulu		0	0	0	0
8	Administratiivkulud		93 772	96 124	28 639	29 243
8.1	Palgakulu	Märkus 26	36 555	33 831	11 177	9 618
8.2	Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks		12 290	11 412	3 647	3 298
8.3	Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
8.4	Muud halduskulud	Märkus 27	44 927	50 881	13 815	16 327
9	Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		- 33 280	- 27 751	- 10 931	- 9 380
9.1	Tulu		0	0	0	0
9.2	Kulu		33 280	27 751	10 931	9 380
10	Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		- 19 870	- 15 657	- 11 550	- 9 496
10.1	Kasum/tulu		3 225	1 025	2 475	804
10.2	Kahjum/kulu		23 095	16 682	14 025	10 300
11	Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		- 144	- 9 361	- 23	- 3 366
11.1	Tulu		0	0	0	0
11.2	Kulu		144	9 361	23	3 366
12	Muud tegevustulud		1 627	1 992	638	907
13	Muud tegevuskulud		7 155	3 442	2 842	1 843
14	Erakorralised tulud		0	0	0	0
15	Erakorralised kulud		0	0	0	0
16	Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		14 325	10 300	4 521	2 688
17	Tulumaks		0	0	0	0
18	Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		14 325	10 300	4 521	2 688

KONTSERNI KASUMIARUANNE (tuh.EEK)

		30.09.00	30.09.99	III kv 2000	III kv 1999
1. Intressitulu	Märkus 20	178 302	176 677	64 385	55 024
1a. Intressitulu krediidasutuste tegevusest		147 928	145 695	51 863	45 750
1b. Intressitulu liisingtegevusest		30 374	24 991	12 522	7 935
1c. Muu intressitulu		0	5 991	0	1 339

2. Intressikulu	Märkus 21	92 242	106 791	31 893	29 746
2a. Intressikulu krediidasutuste tegevusest		92 242	102 220	31 897	29 825
2b. Intressikulu liisingitegevusest		0	0	0	0
2c. Muu intressikulu		0	4 571	- 4	- 79
3. Neto intressikasum/ -kahjum (+/-)		86 060	69 886	32 492	25 278
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest		0	0	0	0
4a. Kindlustuspreemiad		0	0	0	0
4b. Kindlustushüvitused ja reservide muutus		0	0	0	0
5. Tulu väärtpaberitest	Märkus 22	1 676	15 523	196	8
6. Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	Märkus 22	0	- 758	0	- 270
7. Neto teenustasud		39 356	30 726	13 644	12 635
7a. Teenustasu tulu	Märkus 23	52 967	40 451	18 683	17 036
7b. Teenustasu kulu	Märkus 24	13 611	9 725	5 039	4 401
8. Neto kasum/kahjum fin.tehingutest (+/-)	Märkus 25	38 803	62 291	13 040	15 808
9. Administratiivkulud		92 939	77 280	28 876	21 045
9.a Palgakulu	Märkus 26	40 521	37 241	12 601	10 742
9.b Sotsiaalkindlustuse kulu		13 604	12 492	4 120	3 665
9.c Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
9.d Muud halduskulud	Märkus 27	38 814	27 547	12 155	6 638
10. Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		- 38 440	- 40 159	- 12 419	- 13 590
11. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		- 23 032	- 37 205	- 12 850	- 10 956
12. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		- 300	- 9 361	- 179	- 3 366
13. Muud tegevustulud ja -kulud		2 827	- 3 652	- 636	- 2 765
13a. Muud tegevustulud		11 083	16 282	2 366	5 340
13b. Muud tegevuskulud		8 256	19 934	3 002	8 105
14. Erakorralised tulud/kulud (+/-)		0	0	0	0
15. Kasum/kahjum enne maksustamist		14 011	10 011	4 412	1 737
16. Tulumaksukulu		0	312	0	- 462
16a. Aruandeperioodi tulumaks			312	0	- 462
16b. Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		0	0	0	0
17. Vähemusosaluse kasumi osa		- 314	- 315	- 109	- 203
18. Kontserni puhaskasum/-kahjum		14 325	10 014	4 521	2 402

RAHAVOOGUDE ARUANNE (tuh.EEK)

	Krediidasutus		Kontsern	
	30.09.00	30.09.99	30.09.00	30.09.99
Rahavoog põhitegevusest				
Majandusaasta kasum (kahjum)	14 325	10 300	14 325	10 014
Saadud intressid	179 422	185 582	178 302	176 677
Makstud intressid	- 96 827	- 110 810	- 92 242	- 106 791
Laenude muutus	- 184 207	258 722	- 171 165	85 380
Hoiuste muutus	288 966	176 997	323 295	165 250
<i>Korrigeerimised</i>				
Põhivaradega seotud kulude korrigeerimine	33 236	27 732	38 794	40 140
Muude mitterahaliste tulude/kulude korrigeerimine	- 25 470	7 711	- 9 745	9 057
Muutus muudes aktivates	- 103 742	- 44 746	- 114 924	- 42 754
Muutus muudes kohustustes	292 742	60 907	292 131	55 453
Rahavood tulumaksust	0	9 979	0	5 602

Laenukahjumite eraldised	23 095	16 682	23 032	37 205	
Rahavoog põhitegevusest kokku	421 540	599 056	481 803	435 233	
Rahavoog investeerimistegevusest					
Deposiidid teistes pankades	209 307	2 045	210 307	2 044	
Turukõlblikud väärtpaberid	16 122	- 23 214	16 122	19 798	
Võlakirjadest	100 977	- 366 252	- 126 370	- 78 219	
Muud investeeringud	- 26 019	- 42 834	33 081	4 956	
Tütar- ja sidusettevõtjate soetus/müük	103	- 7 163	2 503	6 737	
Põhivarade soetus/müük	- 6 498	- 5 269	- 13 689	- 39 377	
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	293 992	- 442 687	121 954	- 84 061	
Rahavoog finantseerimistegevusest					
Laenud pankadelt	- 220 935	- 34 772	- 231 996	- 35 018	
Emiteeritud võlakirjad	- 373 552	- 91 730	- 250 627	- 287 926	
Muutus oma aktsiates	0	0	142	1 824	
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	- 594 487	- 126 502	- 482 481	- 321 120	
Neto raha ja selle ekvivalentide kasv	121 045	29 867	121 276	30 052	
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	595 302	405 182	596 069	405 721	
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus ¹	716 347	435 049	717 345	435 773	
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:¹					
Sularaha	Märkus 1	51 393	55 853	51 393	55 863
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	Märkus 2	298 077	268 912	298 077	268 912
Nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	Märkus 3	366 877	110 284	367 875	110 998
		716 347	435 049	717 345	435 773

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE (tuh.EEK)

	Krediitiasutus 2000	Kontsern 2000
Aktiakapital		
Jääk aasta alguses	412 559	412 559
Uute aktsiate emissioon	0	0
Jääk aruandeperioodi lõpus	412 559	412 559
Oma aktsiad¹		
Jääk aasta alguses	0	- 142
Oma aktsiate vähenemine	0	142
Jääk aruandeperioodi lõpus	0	0
Aazio		
Jääk aasta alguses	60 602	60 602
Aazio aktsiate müügist	0	0
Jääk aruandeperioodi lõpus	60 602	60 602

Üldine pangandusreserv		
Jääk aasta alguses	44 812	44 812
Jaotamata kahjumi katmine üldise pangandusreservi arvelt	- 44 812	- 44 812
Jääk aruandeperioodi lõpus	0	0
Kohustuslik reservkapital		
Jääk aasta alguses	4 118	4 118
Jaotamata kahjumi katmine kohustusliku reservkapitali arvelt	- 4 118	- 4 118
Jääk aruandeperioodi lõpus	0	0
Muud reservid		
Jääk aasta alguses	547	547
Jaotamata kahjumi katmine muude reservide arvelt	- 547	- 547
Jääk aruandeperioodi lõpus	0	0
Jaotamata kasum (-kahjum)		
Jääk aasta alguses	- 205 310	- 205 310
Jaotamata kahjumi katmine reservide arvelt	49 477	49 477
Aruandeaasta puhaskasum	14 325	14 325
Jääk aruandeperioodi lõpus	- 141 508	- 141 508
OMAKAPITAL KOKKU	331 653	331 653

¹ Oma aktsiate arv: märkus 29

MÄRKUSED 1-34

Tuh. EEK

	Pank		Grupp		
	30.09.00	31.12.99	30.09.00	31.12.99	
MÄRKUS					
1	SULARAHA				
	Sularaha Eesti kroonides	24 798	25 982	24 798	25 982
	Sularaha välisvaluutas	26 595	54 489	26 595	54 489
	KOKKU SULARAHA	51 393	80 471	51 393	80 471
MÄRKUS					
2	NÕUDED KESKPANGALE				
	Nõudmiseni hoiused	298 077	308 032	298 077	308 032
	Keskpanga poolt välja lastud väärtpaberid	0	29 909	0	29 909
	KOKKU NÕUDED KESKPANGALE	298 077	337 941	298 077	337 941
	Eesti Pank on kehtestanud krediidasutustele kohustusliku reservi nõude 13% ulatuses kolme dekaadi keskmistest deposiitide mahust. Kohustuslikust reservist on võimalik maha arvata kolme dekaadi keskmine Eesti krooni kassa jääk, kuid mitte rohkem kui 20% ulatuses kohustuslikust reservist.				
MÄRKUS					
3	NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE				
	Nõudmiseni deposiidid	366 877	206 799	367 875	207 566
	Kokku nõudmiseni deposiidid krediidasutustes	366 877	206 799	367 875	207 566

**Tähtajalised deposiidid ja laenud teistes
pankades
Deposiidid pankades järelejäänud tähtaja
järgi**

Tähtajaga kuni 1 kuu	128 402	259 831	128 402	260 831
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	0	50 000	0	50 000
Kokku tähtajalised deposiidid teistes pankades	128 402	309 831	128 402	310 831
Tagatisdeposiidid	4 616	2 585	4 616	2 585
KOKKU NÕUDED KREDIIDASUTUSTELE	499 895	519 215	500 893	520 982

MÄRKUS

4 NÕUDED KLIENTIDELE 2 070 143 1 885 935 2 111 822 1 940 657

**Nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja
järgi**

Tähtajaga kuni 1 kuu	96 880	196 332	112 563	131 394
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	88 748	198 590	115 072	162 143
Tähtajaga 3 kuni 12 kuud	567 190	473 040	657 930	557 191
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	601 494	451 270	383 690	465 456
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	499 869	412 029	625 766	468 694
Tähtajaga üle 5 aasta	124 118	95 956	125 900	96 103
Tähtajaks tasumata laenud	91 844	58 718	90 901	59 676
Kokku nõuded klientidele	2 070 143	1 885 935	2 111 822	1 940 657

Nõuete jaotumine klienditüübi järgi

Laenud keskvalitsusele	2	14	2 108	14
Laenud kohalikele omavalitsustele	0	0	258	0
Laenud kindlustus- ja pensionifondidele	0	9 034	226	9 034
Laenud finantsasutustele	395 196	240 906	44 982	10 435
Laenud eraettevõtetele	1 424 821	1 414 611	1 777 285	1 699 804
Laenud mittetulundusühingutele	2 150	1 650	2 568	1 650
Laenud eraisikutele	247 974	219 720	284 395	219 720
Kokku nõuded klientidele	2 070 143	1 885 935	2 111 822	1 940 657

Sealhulgas:

Laenud tütarettevõtetele	354 226	304 595	0	0
Liisinglaenud	0	0	395 904	253 803

Sealhulgas pöördrepod klienditüübi alusel

Eraettevõtetele	0	8 999	0	8 999
Finantsasutustele	3 606	0	3 606	0
Kokku pöördrepod	3 606	8 999	3 606	8 999

MÄRKUS

5 VÕLAKIRJAD

INVESTEERIMISPORTFELL

Keskvalitsuse võlakirjad	3 384	3 365	3 384	3 365
Krediitiasutuste võlakirjad	0	0	7 418	2 424
Finantsasutuste võlakirjad	102 820	112 209	103 580	87 982
Erafirmade võlakirjad	234 981	435 597	0	3 250
KOKKU INVESTEERIMISPORTFELL	341 185	551 171	114 382	97 021

**INVESTEERIMISPORTFELL
JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAJA JÄRGI**

Tähtajaga kuni 1 kuu	0	1 500	1 366	1 500
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	44 228	182 361	44 663	1 365
Tähtajaga 3 kuni 12 kuud	92 635	122 215	18 431	10 576
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	202 502	15 027	48 102	13 499
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	1 684	204 747	1 684	44 760
Tähtajaga üle 5 aasta	136	25 321	136	25 321
KOKKU INVESTEERIMISPORTFELL	341 185	551 171	114 382	97 021
KAUPLEMISPORTFELL				
Keskvalitsuse võlakirjad	22 246	0	22 246	0
Krediidiasutuste võlakirjad	118 708	97 879	118 708	97 879
Finantsasutuste võlakirjad	13 561	8 920	13 561	8 920
Erafirmade võlakirjad	68 590	7 297	68 590	7 297
KOKKU KAUPLEMISPORTFELL	223 105	114 096	223 105	114 096
KAUPLEMISPORTFELL JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAJA JÄRGI				
Tähtajaga kuni 1 kuu	28 559	0	28 559	0
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	47 671	61 372	47 671	61 372
Tähtajaga 3 kuni 12 kuud	112 775	52 724	112 775	52 724
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	27 301	0	27 301	0
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	6 799	0	6 799	0
KOKKU KAUPLEMISPORTFELL	223 105	114 096	223 105	114 096
KOKKU VÕLAKIRJAD	564 290	665 267	337 487	211 117
MÄRKUS 6 TÜTARETTEVÕTJATE AKTSIAD (vt. ka märkus 6 lisa)				
AS Optiva Kinnisvara	38 640	34 679	0	0
AS Optiva Liising	9 655	3 582	0	0
AS Kaseväli & Ko	0	2 250	0	0
AS Foreks Arendus	4 929	4 697	0	0
EFM Optiva Varahalduse AS	5 020	5 335	0	0
AS EstIB-Talinvesti Varahaldus	0	164	0	0
KOKKU TÜTARETTEVÕTJATE AKTSIAD	58 244	50 707	0	0
MÄRKUS 7 SIDUSETTEVÕTJATE AKTSIAD (vt. ka märkus 7 lisa)				
Kinnisvara Finantseerimise AS	16 337	13 937	16 337	13 937
KOKKU SIDUSETTEVÕTJATE AKTSIAD	16 337	13 937	16 337	13 937
MÄRKUS 8 AKTSIAD JA MUUD VÄÄRTPABERID LÜHIAJALISED AKTSIAD				
Investeeringud investeerimisfondidesse	6 468	6 127	6 468	6 127
Eesti firmade aktsiad	2 391	18 844	2 391	18 844
Välisfirmade aktsiad	0	0	0	0
Eesti erastamisväärtpaberid	0	10	0	10
KOKKU LÜHIAJALISED AKTSIAD	8 859	24 981	8 859	24 981
PIKAAJALISED AKTSIAD				
Investeeringud investeerimisfondidesse	0	0	0	51
Eesti firmade aktsiad	38 870	12 851	64 123	97 153
Välisfirmade aktsiad	276	276	276	276

	KOKKU PIKAAJALISED AKTSIAD	39 146	13 127	64 399	97 480
	KOKKU MUUD AKTSIAD JA OSAD	48 005	38 108	73 258	122 461
MÄRKUS 9	IMMATERIAALNE PÕHIVARA (vt. ka märkus 9 lisad)				
	Litsentsid	15 318	12 657	16 483	13 485
	Firmaväärtus	138 688	138 688	138 688	138 688
Ettemaks	Ettemaks	1 377	1 358	1 377	1 359
	Kulum	- 62 937	- 40 715	- 63 485	- 41 025
	KOKKU IMMATERIAALNE PÕHIVARA	92 446	111 988	93 063	112 507
MÄRKUS 10	MATERIAALNE PÕHIVARA (vt. ka märkus 10 lisad)				
	Maa	0	0	5 378	50
	Ehitised	0	0	131 214	162 874
	Hoonestusõigus	0	0	0	313
	Lõpetamata ehitus	0	0	104	1 064
	Autod	2 306	2 873	3 467	4 406
	Arvutid	33 068	30 728	37 572	35 088
	Kapitaliseeritud kulud	6 728	11 593	6 878	11 743
	Mööbel	13 401	13 115	19 187	19 290
	Sideseadmed	1 343	1 392	3 538	4 218
	Muud põhivarad	12 776	11 976	16 309	15 972
	Ettemaks põhivara eest	0	0	747	0
	Kulum	- 44 674	- 39 009	- 67 001	- 59 257
	KOKKU MATERIAALNE PÕHIVARA	24 948	32 668	157 393	195 761
MÄRKUS 11	MUU VARA				
	Laekuvad maksekorraldused	32 388	404	32 388	404
	Tsekid	607	239	607	239
	Pangakaartidega seotud kontod	2 793	1 297	2 793	1 297
	Tulevikutehingute pikk netopositsioon enne väärtuspäeva	36 988	31 779	36 988	31 779
	Materiaalne vara müügiks	0	0	0	5 328
	Muud	11 252	181	13 453	1 471
	KOKKU MUU VARA	84 028	33 900	86 229	40 518
MÄRKUS 12	VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD				
	Saadaolevad intressid	25 877	26 079	19 374	19 407
	Rendi ettemaksed	7 508	340	816	0
	Muud ettemaksed	1 823	1 192	17 366	20 388
	Lepingute tasud	4 506	6 595	4 506	6 595
	Muud viitlaekumised	13 578	48 067	8 165	20 684
	KOKKU VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD	53 292	82 273	50 227	67 074
MÄRKUS 13	VÕLGNEVUSED KREDIIDASUTUSTELE				
	Nõudmiseni deposiidid krediidasutustelt	9 447	42 763	9 447	42 676
	Laenuid krediidasutustelt järelejäänud tähtaja järgi				
	Tähtajaga kuni 1 kuu	3 278	17 632	3 278	17 632
	Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	14 617	0	14 617	0

Tähtajaga 3 kuni 12 kuud	102 960	190 129	102 960	190 763
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	87 926	110 661	87 926	110 661
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	146 138	195 457	146 138	195 457
Tähtajaga üle 5 aastat	168 658	196 633	168 658	207 147
Kokku laenud krediidasutustelt	523 577	710 512	523 577	721 660
KOKKU VÖLGNEVUSED				
KREDIIDIASUTUSTELE	533 024	753 275	533 024	764 336

MÄRKUS 14 VÖLGNEVUSED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE

NÕUDMISENI DEPOSIIDID

Nõudmiseni deposiidid kliendi tüübi järgi

Võlgnevus valitsusele	9	163	9	163
Võlgnevus eelarvevälistele fondidele	343	0	343	0
Võlgnevus kindlustusasutustele	3 096	621	3 096	621
Võlgnevus finantsasutustele	12 058	15 030	10 121	13 941
Võlgnevus riigiettevõtetele	1 189	708	1 189	708
Võlgnevus eraettevõtetele	931 687	866 370	930 575	832 904
Võlgnevus mittetulundusettevõtetele	2 146	1 269	2 146	1 269
Võlgnevus eraisikutele	138 356	101 449	138 356	101 449
Kokku nõudmiseni deposiidid klientidelt	1 088 884	985 610	1 085 835	951 055

NÕUDMISENI DEPOSIITIDE JAOTUS RESIDENTSUSE JÄRGI

Residendid	258 765	262 652	255 716	228 097
Mitteresidendid	830 119	722 958	830 119	722 958
KOKKU NÕUDMISENI DEPOSIIDID	1 088 884	985 610	1 085 835	951 055

NÕUDMISENI DEPOSIITIDE JAOTUS VALUUTA JÄRGI

Eesti kroon	234 043	199 982	232 644	165 427
Välisvaluuta	854 841	785 628	853 191	785 628
KOKKU NÕUDMISENI DEPOSIIDID	1 088 884	985 610	1 085 835	951 055

TÄHTAJALISED DEPOSIIDID

Tähtajalised deposiidid klientidelt järelejäänud tähtajaga

Tähtajaga kuni 1 kuu	332 086	218 691	332 086	218 691
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	110 844	66 442	110 844	66 442
Tähtajaga 3 kuni 12 kuud	233 983	180 894	233 983	178 294
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	17 626	18 484	17 626	18 484
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	3 887	5 059	3 887	5 059
Tähtajaga üle 5 aasta	34 004	11 935	34 004	11 935
Kokku tähtajalised deposiidid klientidelt	732 430	501 505	732 430	498 905

Tähtajalised deposiidid kliendi tüübi järgi

Võlgnevus eelarvevälistele fondidele	14 622	15 767	14 622	15 767
Võlgnevus kindlustusasutustele	29 413	5 602	29 413	5 602
Võlgnevus finantsasutustele	42 858	25 656	42 858	23 056
Võlgnevus riigiettevõtetele	0	10 000	0	10 000
Võlgnevus eraettevõtetele	273 217	262 635	273 217	262 635
Võlgnevus mittetulundusettevõtetele	19 545	9 653	19 545	9 653
Võlgnevus eraisikutele	352 775	172 192	352 775	172 192
Kokku tähtajalised deposiidid klientidelt	732 430	501 505	732 430	498 905

**TÄHTAJALISTE DEPOSIITIDE JAOTUS
RESIDENTSUSE JÄRGI**

Residendid	300 151	243 400	300 151	240 800
Mitteresidendid	432 279	258 105	432 279	258 105
KOKKU TÄHTAJALISED DEPOSIIDID	732 430	501 505	732 430	498 905

**TÄHTAJALISTE DEPOSIITIDE JAOTUS
VALUUTA JÄRGI**

Eesti kroon	194 679	200 491	194 679	197 891
Välisvaluuta	537 751	301 014	537 751	301 014
KOKKU TÄHTAJALISED DEPOSIIDID	732 430	501 505	732 430	498 905
KOKKU VÕLGNEVUSED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE	1 821 314	1 487 115	1 818 265	1 449 960

**MÄRKUS
15**

**MUUD VÕLGNEVUSED
VALITSUSE LAENU- JA
VÄLISABIFONDID**

Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.09.04)	386	429	386	429
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.10.06)	633	700	633	700
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.08.04)	779	909	779	909
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.12.04)	546	629	546	629
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.11.04)	648	750	648	750
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.10.04)	283	300	283	300
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.03.05)	1 500	0	1 500	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.04.01)	950	0	950	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.06.04)	2 500	0	2 500	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.12.02)	0	0	223	0
Rahandusministeerium (STF) (IMF intressimäär, lõpptähtaeg 01.04.02)	42 500	53 125	42 500	53 125
Rahandusministeerium (G24) (intressimäär EUR 6M LIBOR, lõpptähtaeg 31.03.00)	0	39 116	0	39 116
KOKKU VALITSUSE LAENU JA - VÄLISABIFONDID	50 725	95 958	50 948	95 958
KOKKU MUUD VÕLGNEVUSED	50 725	95 958	50 948	95 958

**MÄRKUS
16**

EMITEERITUD VÕLAKIRJAD

Deutsche Bank (agent) (intressimäär DEM 3M)	320 000	320 000	165 600	159 827
---	---------	---------	---------	---------

LIBOR+1%, lõpptähtaeg 25.07.02)				
Chase Manhattan Bank (agent) (intressimäär DEM 3M LIBOR+1%, lõpptähtaeg 26.02.00)	0	240 000	0	146 953
Chase Manhattan Bank (agent) (intressimäär USD 3M LIBOR+2%, lõpptähtaeg 29.01.00)	0	175 071	0	175 071
Optiva Liising (intressimäär 6.7%, lõpptähtaeg 18.11.00)	0	0	48 582	24 477
Optiva Pank (intressimäär 6%, lõpptähtaeg 21.08.01)	41 519	0	41 519	0
KOKKU EMITEERITUD VÕLAKIRJAD	361 519	735 071	255 701	506 328

MÄRKUS

17

MUUD KOHUSTUSED

Väljuvad Eesti krooni maksekorraldused	11 815	6 793	11 815	6 793
Väljuvad valuuta maksekorraldused	351 064	53 811	351 064	53 811
Konverteerimisel olevad summad	3 061	0	3 061	0
Laekuvad maksekorraldused	12 096	24 079	12 096	24 079
Pangakaartidega seotud kontod	1 210	1 731	1 210	1 731
Tsekid	120	0	120	0
Väärtpaberitehingutega seotud kontod	1 942	1 995	1 942	1 995
Muud	0	954	0	954
KOKKU MUUD KOHUSTUSED	381 308	89 363	381 308	89 363

MÄRKUS

18

VIITVÕLAD JA ETTEMAKSTUD TULUD

Kogunenud intressikulu	23 410	25 251	21 854	23 524
Võlgnevus ettevõtetele	16 234	14 228	19 164	22 197
Puhkuse- ja töötasu reserv	5 051	5 259	5 514	5 838
Maksuvõlad	4 185	1 900	4 594	2 780
Muud viitvõlad	3 085	3 982	3 499	4 507
Võlgnevus Hoiuste Tagamise Fondile	2 548	1 876	2 548	1 876
Võlgnevus töötajatele	2 586	3 807	2 586	3 807
Klientide avansilised maksed	0	0	8 494	3 538
KOKKU VIITVÕLAD JA ETTEMAKSTUD TULUD	57 099	56 303	68 253	68 067

MÄRKUS

19

ALLUTATUD KOHUSTUSED

Hüvitusfond (intressimäär 13.5%, lõpptähtaeg 25.10.02)	7 500	7 500	7 500	7 500
Varakindlustus (intressimäär 13.5%, lõpptähtaeg 25.10.02)	3 000	3 000	3 000	3 000
Deutsche Bank (agent) (intressimäär DEM 3M LIBOR+1.75%, lõpptähtaeg 28.07.04)	120 000	120 000	120 000	120 000
EBRD (intressimäär DEM 6M LIBOR+3.4%, lõpptähtaeg 26.03.07)	64 000	64 000	64 000	64 000
KOKKU ALLUTATUD VÕLAKOHUSTUSED	194 500	194 500	194 500	194 500

MÄRKUS

20

INTRESSITULU

Laenuvalt	132 465	193 764	113 939	166 858
Faktooringult	4 235	4 281	4 235	4 974
Nõudmiseni deposiididelt	9 943	6 248	9 945	5 881
Tähtajalistelt deposiididelt	5 133	2 878	5 143	2 940
Üleölaenuvalt	3 575	916	3 575	916
Väärtpaberitelt	23 557	40 512	10 577	13 937

	Repodelt	514	1 409	514	1 409
	Kapitali- ja kasutusrendilt	0	0	30 374	32 317
	KOKKU INTRESSITULU	179 422	250 010	178 302	229 234
MÄRKUS					
21	INTRESSIKULU				
	Nõudmiseni deposiididelt	11 230	10 832	11 191	10 777
	Tähtajalistelt deposiididelt	25 973	29 191	25 750	28 892
	Pangalaenuidelt	27 209	40 909	27 971	41 105
	Valitsuse laenufondid	2 982	5 318	2 982	5 318
	Allutatud võlakohustused	12 398	12 073	12 398	12 073
	Väärtpaberitelt	17 035	48 911	11 950	37 637
	Kapitali- ja kasutusrendilt	0	0	0	2
	Muu intressikulu	0	0	0	0
	KOKKU INTRESSIKULU	96 827	147 234	92 242	135 804
MÄRKUS					
22	TULU FINANTSINVESTEERINGUTEST				
	TULU VÄÄRTPABERITEST				
	Realiseeritud kasum/kahjum tütarettevõtete müügist	253	304	253	304
	Realiseeritud kasum/kahjum pikaajaliste aktsiate müügist	- 114	12 618	988	13 206
	Dividenditulu	435	1 082	435	1 082
	KOKKU TULU VÄÄRTPABERITEST	574	14 004	1 676	14 592
	KAPITALIOSALUSE MEETODIL				
	ARVESTATUD KASUM/KAHJUM	9 786	- 1 867	0	1 692
	KOKKU TULU				
	FINANTSINVESTEERINGUTELT	10 360	12 137	1 676	16 284
MÄRKUS					
23	TEENUSTASUTULU				
	Pangaoperatsioonidelt	23 135	23 824	23 010	23 775
	Sularahaoperatsioonidelt	5 024	5 769	5 024	5 769
	Investeeringute komisjoni- ja haldustasud	1 059	2 893	1 018	1 333
	Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud	13 241	21 629	11 761	17 892
	Muudelt teenustelt	7 090	7 198	12 154	9 840
	KOKKU TEENUSTASUTULU	49 549	61 314	52 967	58 610
MÄRKUS					
24	TEENUSTASUKULU				
	Pangaoperatsioonidelt	5 577	5 989	5 587	6 032
	Sularahaoperatsioonidelt	1 778	1 812	1 778	1 812
	Investeeringute komisjoni- ja haldustasud	688	963	701	1 005
	Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud	589	1 097	589	1 097
	Muudelt teenustelt	4 931	6 216	4 956	5 164
	KOKKU TEENUSTASUKULU	13 563	16 077	13 611	15 110
MÄRKUS					
25	NETO KASUM (KAHJUM)				
	FINANTSTEHINGUTELT (+/-)				
	TULU FOREX-OPERATSIOONIDELT	35 101	36 820	35 748	37 145
	TULU LÜHIAJALISTELT				
	AKTSIAINVESTEERINGUTELT				
	Realiseeritud kasum/kahjum aktsiate müügist	626	893	804	25 509
	Realiseerimata kasum/kahjum	1 154	19 826	1 154	19 826

	KOKKU LÜHIAJALISTELT AKTSIAINVESTEERINGUTELT	1 780	20 719	1 958	45 335
	TULU LÜHIAJALISTELT VÕLAKIRJAINVESTEERINGUTELT				
	Realiseeritud kasum/kahjum võlakirjade müügist	996	22	996	22
	Realiseerimata kasum/kahjum	101	165	101	165
	KOKKU LÜHIAJALISTELT VÕLAKIRJAINVESTEERINGUTELT	1 097	186	1 097	186
	KOKKU NETO KASUM (KAHJUM) FINANTSTEHINGUTELT (+/-)	37 978	57 725	38 803	82 666
MÄRKUS 26	PALGAKULUD				
	Töötasud	29 179	38 227	32 592	44 549
	Preemiad ja puhkusetasud	6 242	7 069	6 765	6 169
	Erisoodustused	1 045	628	1 064	1 191
	Muud kulud töötajatele	89	34	100	34
	KOKKU PALGAKULUD	36 555	45 923	40 521	51 943
MÄRKUS 27	MUUD HALDUSKULUD				
	Üür ja rent	17 089	30 926	5 937	3 576
	Komanderingud ja koolitus	1 276	2 973	1 432	3 230
	Side- ja andmetöötluskulud	11 072	14 038	12 976	12 371
	Kantseleitarbed	402	473	531	222
	Reklaamikulud	3 396	3 475	3 915	3 431
	Blanketid	328	388	378	388
	Kaitsekulud	2 232	2 514	2 430	1 337
	Remondikulud	632	1 051	1 565	402
	Transpordikulud	3 709	4 048	4 393	2 740
	Ostetud teenused	3 495	5 568	3 791	5 864
	Muud tegevuskulud	1 296	2 208	1 466	2 121
	KOKKU MUUD HALDUSKULUD	44 927	67 661	38 814	35 682
MÄRKUS 28	TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA				
	Optiva Pank on seisuga 30.09.2000 andnud tütarettevõtjatele laene kokku summas 354 226 tuhat krooni keskmise intressimääraga 8.62% ja investeringud tütarettevõtjate võlakirjadesse moodustavad 235 021 tuhat krooni.				
	Optiva Pank on seisuga 30.09.2000 andnud oma töötajatele laene kokku 26 510 tuhande krooni ulatuses (s.h. juhtkonnale 4 796 tuhat krooni) keskmise intressimääraga 9.31% aastas.				
	Seisuga 30.09.2000 pank oma aktsionärist ettevõtetele (osalusega üle 2%) laene andnud ei ole.				
	Eesti Panga poolt Optiva Pangale antud laenu jääk oli 30.09.2000 seisuga 4 104 tuhat krooni. Euroopa Investeerimispangalt saadud laen 124 861 tuhat krooni on tagatud Eesti Panga garantiiga.				

Grupi poolt hallatavate kliendiportfellide maht ulatub 18 628 tuhande kroonini.

MÄRKUS

29

PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

Aktsiate arv aasta alguses	41 255 870	41 255 870	41 255 870	41 255 870
Aktsiate arv aasta lõpus	41 255 870	41 255 870	41 255 870	41 255 870
Oma aktsiad (31.03.2000)	0	0	5 000	284 028
Oma aktsiad (30.06.2000)	0	0	0	285 021
Oma aktsiad (30.09.2000)	0	0	0	18 481
Oma aktsiad (31.12.2000)	0	0	0	14 258
Aasta kaalutud keskmine aktsiate arv	41 255 870	41 255 870	41 255 870	41 037 170
Puhaskasum (tuh. EEK)	14 325	- 20 640	14 325	- 20 640
Korrigeeritud puhaskasum (tuh. EEK)	14 325	- 20 640	14 325	- 20 640
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)	0,46	-0,50	0,46	-0,50
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)	0,46	-0,50	0,46	-0,50

Puhaskasum aktsia kohta leitakse jagades perioodi puhaskasumi (-kahjumi)

perioodi kaalutud keskmise aktsiate arvuga.

Kui pangal ei ole potentsiaalselt emiteeritavaid

lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta

võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta.

MÄRKUS TÜTAR- JA SIDUSETTEVÕTJATE

30

SOETUS/MÜÜK

Soetatud tütar- ja sidusettevõtjate osaluste soetusmaksumused(-) :

AS Estib-Talinvesti Varahaldus - 1 aktsia	0	- 2 500	0	0
EMF Optiva Varahalduse AS - 4 000 aktsiat	0	- 4 000	0	0
Kinnisvara Finantseerimise AS - 240 000 aktsiat (1 066 668 aktsiat 1999.a.)	- 2 400	- 7 400	0	0

Müüdnud tütar- ja sidusettevõtjate

müügikahjumid/kasumid(-/+):

AS Foreksi Kinnisvara - müügihind 30 tuh.EEK	0	- 31	0	- 31
AS Foreksi Konsultatsioonid- müügihind 84 tuh.EEK	0	- 28	0	- 28
AS Laforte - müügihind 57 tuh.EEK	0	- 19	0	- 19
ID süsteemide AS - müügihind 1 800 tuh.EEK	0	382	0	382
ZAO Investkom - müügihind 3 241 tuh.EEK	0	0	0	0
ZAO Foreksbank - müügihind 1 525 tuh.EEK	0	0	0	0
FB Ehituse AS - müügihind 2 tuh. EEK	2	0	2	0
AS Kaseväli & Ko - müügihind 2 501 000 tuh.EEK	251	0	251	0

ÜTAR- JA SIDUSETTEVÕTJATE

MÜÜK:	- 2 147	- 13 596	253	304
--------------	----------------	-----------------	------------	------------

Müüdnud investeeringute eest on tasutud rahas.

**MÄRKUS KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE
31 GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES (vt.tabel)**

KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE

**MÄRKUS KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE
32 LÕIKES (vt.tabel)**

MÄRKUS TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA

MÄRKUS EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD
34 NÕUDED JA LAENUD (vt.tabel)
MÄRKU
S 6 lisa
TÜTAR-
ETTEVÕ
TJAD
2000

Ettevõtja nimi	Asukoht	Omakapital 30.09.2000 (tuh. EEK)	Aktsiate kogus	Soetusmaksumus (tuh.EEK)	Osalus hääleõiguslikest aktsiatest	Majandusaasta lõpu bilansiline väärtus 31.12.1999 (tuh.EEK)	Kasum kapitaliosaluse meetodil 2000.a. (tuh.EEK)	Aruande perioodi lõpu bilansiline väärtus 30.09.2000 (tuh.EEK)	Tegevusala
AS Optiva Kinnisvara	Narva mnt. 11, Tallinn	42 102	7 620	38 515	100%	34 679	3 961	38640	kinnisvara haldamine
AS Optiva Liising	Narva mnt. 11, Tallinn	9 655	6 800	1 000	100%	3 582	6 073	9655	liisingteenused
AS Kaseväli & Ko	Ülikooli 4, Tartu	0	2 501	2 651	50%	2 250	0	0	müüdnud 04.2000
AS Foreks Arendus	Narva mnt. 11, Tallinn	4 929	600 000	6 000	100%	4 697	232	4929	investeeringud
AS Estib-Talinvesti Varahaldus	Narva mnt. 7, Tallinn	- 862	40 001	16 150	100%	164	- 164	0	väärtpaberivahendus
Foreks-Kapitalihaldamise AS ¹	Narva mnt. 11, Tallinn	- 1 327	1	0	0%	0	0	0	väärtpaberivahendus
EFM Optiva Varahalduse AS	Narva mnt 7, Tallinn	10 041	6 000	6 000	50%	5 335	- 315	5020	investeeringud
KOKKU						50707	9787	58244	

¹ - rida-realt on konsolideeritud ka Foreks-Kapitalihaldamise AS, kuna pank omab lepingu alusel kontrolli firma üle.

MÄRKU
S 7 lisa
SIDUS-
ETTEVÕ
TJAD
2000

Ettevõtja nimi	Asukoht	Omakapital 30.09.2000 (tuh. EEK)	Aktsiate kogus	Soetusmaksumus (tuh.EEK)	Osalus hääleõiguslikest aktsiatest	Majandusaasta lõpu bilansiline väärtus 31.12.1999 (tuh.EEK)	Kasum kapitaliosaluse meetodil 2000.a. (tuh.EEK)	Aruande perioodi lõpu bilansiline väärtus 30.09.2000 (tuh.EEK)	Tegevusala
FB Ehituse AS ¹	Rävala pst. 8, Tallinn	0	20	20	20%	0	0	0	müüdnud 02.2000
Kinnisvara Finantseerimise AS	Ahtri 12, Tallinn	0	1 561 668	12350	42%	13 937	0	16 337	kinnisvara haldamine
KOKKU						13 937	0	16 337	

¹ - FB Ehituse AS aktsiad on alla hinnatud 298 615 Eesti krooni.

OPTIVA PANGA IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE 2000 (tuh.EEK)

MÄRKUS
9 lisa

Põhivara liik	Soetusmaksumus 31.12.99	Akumuleeritud amortisatsioon 31.12.99	Ost	Sisemine liikumine ettemaksuarvelt	Mahakandamine soetusmaksumuses	Majandusaasta kulum	Müüdnud, ostetud ja mahakantud varade akumuleeritud kulum	Akumuleeritud amortisatsioon perioodi lõpul	Soetusmaksumus perioodi lõpul	Jääkmaksumus 30.09.2000
Immateriaalsed aktivad	12 657	10 667	1 782	879	0	1 418	0	12 085	15 318	3 233
Firmaväärtus	138 688	30 049	0	0	0	20 803	0	50 852	138 688	87 836
Ettemaks	1 359	0	897	- 879	0	0	0	0	1 377	1 377
KOKKU	152 704	40 716	2 679	0	0	22 221	0	62 937	155 383	92 446

OPTIVA PANGA MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE 2000 (tuh.EEK)

MÄRKUS
10 lisa

Põhivara liik	Soetusmaksumus 31.12.99	Akumuleeritud amortisatsioon 31.12.99	Ost	Müük soetusmaksumuses	Mahakandamine soetusmaksumuses	Majandusaasta kulum	Müüdüd, ostetud ja mahakantud varade akumuleeritud kulum	Akumuleeritud amortisatsioon perioodi lõpul	Soetusmaksumus perioodi lõpul	Jääkmaksumus 30.09.2000
Kapitaliseeritud kulud	11 592	8 858	310	0	5 174	817	- 4 722	4 953	6 728	1 775
Autod	2 873	1 001	475	1 042	0	501	- 550	952	2 306	1 354
Arvutustehnika	30 728	14 292	2 382	31	11	5 975	- 29	20 238	33 068	12 830
Mööbel ja sisustus	13 115	6 078	287	1	0	1 825	0	7 903	13 401	5 498
Muud	11 977	7 935	840	40	0	1 668	- 40	9 563	12 777	3 214
Sideseadmed	1 392	845	7	15	41	273	- 52	1 066	1 343	277
KOKKU	71 677	39 009	4 301	1 129	5 226	11 059	- 5 393	44 675	69 623	24 948

MÄRKUS 9
lisa

OPTIVA GRUPI IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE 2000 (tuh.EEK)

Põhivara liik	Soetusmaksumus 31.12.99	Akumuleeritud amortisatsioon 31.12.99	Ost	Sisemine liikumine ettemaksu arvelt	Mahakandamine soetusmaksumuses	Majandusaasta kulum	Müüdüd, ostetud ja mahakantud varade akumuleeritud kulum	Akumuleeritud amortisatsioon perioodi lõpul	Soetusmaksumus perioodi lõpul	Jääkmaksumus 30.09.2000
Immateriaalsed aktiivid	13 485	10 976	2 119	879	0	1 657	0	12 633	16 483	3 850
Firmaväärtus	138 688	30 049	0	0	0	20 803	0	50 852	138 688	87 836
Ettemaks	1 359	0	897	- 879	0	0	0	0	1 377	1 377
KOKKU	153 532	41 025	3 016	0	0	22 460	0	63 485	156 548	93 063

MÄRKUS 10
lisa

OPTIVA GRUPI MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE 2000 (tuh.EEK)

Põhivara liik	Soetusmaksumus 31.12.99	Akumuleeritud amortisatsioon 31.12.99	Ost	Müük soetusmaksumuses	Mahakandamine soetusmaksumuses	Majandusaasta kulum	Müüdüd, ostetud ja mahakantud varade akumuleeritud kulum	Akumuleeritud amortisatsioon perioodi lõpul	Soetusmaksumus perioodi lõpul	Jääkmaksumus 30.09.2000
Kapitaliseeritud kulud	11 743	8 922	310	0	5 175	826	- 4 722	5 026	6 878	1 852
Maa	50	0	5 328	0	0	0	0	0	5 378	5 378
Ehitised	162 874	6 763	438	32 098	0	2 117	- 1 323	7 557	131 214	123 657
Hoonestusõigus	313	98	0	313	0	0	- 98	0	0	0
Lõpetamata ehitus	1 064	0	0	960	0	0	0	0	104	104
Autod	4 406	1 687	758	1 696	0	753	- 967	1 473	3 468	1 995

Arvutustehnika	35 088	18 362	2 624	130	10	6 166	- 126	24 402	37 572	13 170
Mööbel ja sisustus	19 290	10 024	287	391	0	2 967	- 312	12 679	19 186	6 507
Muud	15 974	10 660	856	72	449	2 334	- 190	12 804	16 309	3 505
Sideseadmed	4 218	2 741	6	645	41	818	- 499	3 060	3 538	478
Ettemaks põhivara eest	0	0	747	0	0	0	0	0	747	747
			11							157
KOKKU	255 020	59 257	354	36 305	5 675	15 981	- 8 237	67 001	224 394	393

MÄRKUS 31 tabel

**KLIENTIDE
VÕLAKOHUSTUSTE
KONTSENTREERUMINE
GEOGRAAFILISTE
PIIRKONDADE LÕIKES
30.09.00 (tuh.EEK)**

Krediitiasutus

Piirkond	bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	1 829 129	479 307	22 926	60 373	12 882	53,67
Saksamaa	73 641	18 115	166	0	806 396	20,57
Taani	369	0	0	0	214 076	4,91
Läti	206 634	0	78	46 614	0	4,73
Soome	79 767	48 724	727	0	32 678	3,71
Jaapan	116 045	26 988	63	0	0	3,28
Venemaa ²	121 861	3 248	3	0	256	2,87
Ameerika Ühendriigid	100 098	13 561	26	9 557	130	2,61
Rootsi	5 540	37 722	432	0	16 600	1,38
Suurbritannia	8 465	35 550	195	0	0	1,01
Muud	28 489	23 661	1 261	21 914	1 778	1,26
Kokku	2 570 038	686 876	25 877	138 458	1 084 796	100,00

Kontsern

Piirkond	bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	1 781 054	212 095	16 063	62 277	12 882	48,80
Saksamaa	73 641	18 115	166	0	806 396	21,68
Läti	297 386	0	438	47 506	0	7,19
Taani	369	0	0	0	214 076	5,17
Soome	79 767	52 047	727	0	32 678	3,99
Jaapan	116 045	26 988	63	0	0	3,45
Venemaa ²	121 861	3 248	3	0	256	3,03

Ameerika Ühendriigid	100 098	13 561	26	9 557	130	2,75
Rootsi	5 540	41 817	432	0	16 600	1,55
Suurbritannia	8 465	35 550	195	0	0	1,07
Muud	28 489	23 661	1 261	21 914	1 778	1,33
Kokku	2 612 715	427 082	19 374	141 254	1 084 796	100,00

¹ - laenude all kajastuvad nõuded
krediitiasutustele ja nõuded
klientidele

² - 104 897 tuh.EEK nõuetest
krediitiasutustele on erilepingute
alusel vastutus kliendi kanda

MÄRKUS 32 tabel
KLIENTIDE
VÕLAKOHUSTUSTE
KONTSENTEERUMINE
MAJANDUSSEKTORITE
LÕIKES 30.09.00 (tuh.EEK)

Krediitiasutus

Majandussektor	bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenud ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Rahandus	895 092	276 114	5 076	943	1 080 998	51,68
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	550 664	286 348	10 323	32 584	308	19,41
Tööstus	719 025	22 830	6 531	54 178	0	17,13
Hulgi- ja jaekaubandus; mootor-sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	167 467	19 309	2 114	24 074	838	4,34
Hotellid ja restoranid	88 672	0	520	3	0	2,04
Eraisikud	42 795	0	371	556	2 652	1,05
Veondus, laondus ja side	28 219	15 626	110	17 902	0	1,01
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	2 167	41 019	217	0	0	0,99
Ehitus	32 856	0	256	2 759	0	0,76
Riigivalitsemine ja - kaitse, sotsiaalkindlustus	2	25 630	175	0	0	0,59
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	18 626	0	64	0	0	0,43
Tervishoid ja sotsiaaltöö	13 723	0	75	0	0	0,32
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8 406	0	20	5 459	0	0,19
Mäetööstus	1 894	0	21	0	0	0,04
Haridus	322	0	3	0	0	0,01
Kalandus	108	0	1	0	0	0,00

Kokku	2 570 038	686 876	25 877	138 458	1 084 796	100,00
--------------	------------------	----------------	---------------	----------------	------------------	---------------

Kontsern

Majandussektor	bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Rahandus	548 408	269 617	4 425	3 739	1 080 998	45,93
Tööstus	796 622	42 730	6 531	54 178	0	20,41
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	579 909	13 151	4 471	32 584	308	14,43
Hulgi- ja jaekaubandus; mootor-sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	275 618	19 309	2 114	24 074	838	7,19
Veondus, laondus ja side	95 670	15 626	110	17 902	0	2,69
Hotellid ja restoranid	90 850	0	520	3	0	2,20
Eraisikud	75 742	0	371	556	2 652	1,90
Ehitus	53 781	0	256	2 759	0	1,30
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	6 576	41 019	217	0	0	1,15
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	33 902	0	64	0	0	0,82
Riigivalitsemise ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	3 062	25 630	175	0	0	0,70
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	27 588	0	20	5 459	0	0,67
Tervishoid ja sotsiaaltöö	17 847	0	75	0	0	0,43
Mäetööstus	1 894	0	21	0	0	0,05
Haridus	3 848	0	3	0	0	0,09
Kalandus	1 303	0	1	0	0	0,03
Koduteenindus	95	0	0	0	0	0,00
Kokku	2 612 715	427 082	19 374	141 254	1 084 796	100,00

¹ - laenu¹ all kajastuvad nõuded krediidiasutustele ja nõuded klientidele

MÄRKUS 33 tabel TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD 30.09.00 (tuh.EEK)

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenu¹ all on näidatud nõuded ja laenu¹, mis on osaliselt või täies ulatuses või mille

intressimakse on tähtajaks tasumata.
 Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on
 näidatud nende bilansilises
 jääkmaksumuses s.t. välja laenatud
 miinus tagasi
 makstud (s.h. ka tähtajaks tasumata
 osa).

Nõue	Krediidiasutus			Grupp		
	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva
1. Laenud	144 390	13 387	120 907	144 390	13 387	119 964
2. Võlakirjad	0	0	2 100	0	0	2 100
3. Muud nõuded	0	0	0	2 993	736	867
Kokku	144 390	13 387	123 007	147 383	14 123	122 931

MÄRKUS 34 tabel
EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD
NÕUDED JA LAENUD 30.09.00
(tuh.EEK)

	Krediidiasutus			Kontsern		
	Laenud	Võlakirjad	Muud	Laenud	Võlakirjad	Muud
Jääk seisuga 31.12.1999	117 269	1 441	0	143 917	1 441	0
Aruandeperioodil kuludesse kantud nõuded ja laenud	21 343	100	1 652	23 866	100	325
Eelnevatel perioodidel kuludesse kantud ning aruandeperioodil laekunud nõuded ja laenud	3 225	0	0	4 423	0	0
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	24 439	0	0	44 733	0	0
Valuutakursi muutuse mõju	8 486	0	0	8 486	0	0
Jääk käesoleva aruandeprioodi lõpus	122 659	1 541	1 652	131 536	1 541	325