

AS SAMPO PANK
AVALIK VAHEARUANNE

2005. aasta 9 kuud

KOONDINFORMATSIOON

Aruandekuupäev: 30.09.2005

Ärinimi: AS Sampo Pank

Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn

Reitingu informatsioon

Moody's Investors Service

- pikaajaliste välisvaluutakohustuste reiting A2
- lühiajaliste välisvaluutakohustuste reiting Prime 1
- finantstugevuse reiting D positiivse väljavaatega

	Pank	Grupp
Vara kokku (tuhandetes kroonides)	12 871 202	12 853 825
Puhaskasum (tuhandetes kroonides)	143 726	143 726
Omakapitali tootlikkus	27.2%	27.0%
Aktivate tulusus	6.6%	6.7%
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma (tuhandetes kroonides)	440 281	440 281
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma / Varad	3.42%	3.43%
Laenukahjumite eraldiste summa (tuhandetes kroonides)	120 489	120 489
Neto-omavahendite suurus (tuhandetes kroonides)	1 056 118	1 062 204
Kapitali adekvaatsus	10.97%	11.04%

ASi Sampo Pank "Avalik vahearuanne 2005. aasta 9 kuud" on alates 09.11.2005 kättesaadav panga peakontoris Tallinnas Narva mnt 11 ning kõigis teistes Sampo Panga kontorites.

Avaliku vahearuandega saab alates 09.11.2005 tutvuda ka ASi Sampo Pank koduleheküljel aadressil www.sampo.ee.

SISSEJUHATUS

ASi Sampo Pank üldandmed

Ärinimi: AS Sampo Pank
Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn
Registrikood: 10040839

Audiitorid

Hanno Lindpere, vannutatud audiitor aastast 1998
Tiina Sõmer, vannutatud audiitor aastast 1998
Ernst & Young Baltic AS
Harju 6, 10130 Tallinn
Registrikood: 10877299

Aruandeperioodi pikkus on 9 kuud, aruande bilansipäev on 30.09.2005.
Aruandevaluuta on Eesti kroon ja andmed on esitatud tuhandetes kroonides.

Seisuga 30.06.2005 teostati ASi Sampo Pank konsolideeritud kasumiaruande ja bilansi audit. Auditeeritud bilanss, kasumiaruanne ja audiitori järeldusotsus on esitatud 6 kuu avaliku vahearuande lehekülgedel 24-26.

Avalikus aruandes on kasutatud järgnevaid lühendeid:
ASi Sampo Pank tähenduses Sampo Pank või Pank;
ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupp tähenduses Grupp.

ASi Sampo Pank juhatuse deklaratsioon

Tutvunud Avalikus vahearuandes esitatud informatsiooniga on ASi Sampo Pank juhatus aruande avalikustamise kuupäeval, 9. novembril 2005, järgmisel seisukohal:

Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidiastutuste "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
juhatuse esimees



Ivar Pae
juhatuse liige, finantsdirektor



Indrek Puskar
juhatuse liige, äripanganduse direktor



Margus Žuravljov
juhatuse liige, personaal- ja jaepanganduse direktor



SELETUSKIRI

ASi Sampo Pank kontserni kirjeldus

Ärinimi	Põhitegevusala	1) registrikood 2) register 3) registreerimise kuupäev	Aadress	Osaluse suurus %
AS Sampo Pank	Pangateenused	1) 10040839 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 30.06.1992	Narva mnt 11 15015 Tallinn	
AS Sampo Liising	Liisingteenused	1) 10100783 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 03.02.1997	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100
SIA Sampo Lizings (likvideerimisel)	Liisingteenused	1) 0.033529 2) Läti VB Ettevõttere register 3) 04.08.1997	Tomson iela 11 LV-1013 Riga	100
Sampo Kinnisvarahalduse AS	Kinnisvara haldamine	1) 10101950 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 20.01.1997	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100
Sampo Baltic Asset Management AS	Varahaldusteenused, fondivalitseja	1) 10240194 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 08.07.1997 (Tartu MK ROs)	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100

ASi Sampo Pank kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

Vastavalt ASi Sampo Pank ja tema tütarettevõtte ASi Sampo Liising ühinemisotsusele on ühinemise bilansipäevaks 30. juuni 2005. Kuigi ühinemiskanne ei ole veel äriregistris registreeritud, on käesolevas aruandes ASi Sampo Pank ja ASi Sampo Liising ühinemine alates 30. juunist 2005 kajastatud, sest ettevõtte juhtkonna hinnangul on ühinemise mitteregistreerimine ebatõenäoline.

Olulised pangandussündmused

- 27. jaanuaril 2005 valiti ainuaktsionäri Sampo Bank plc otsusega Sampo Panga nõukogu uueks liikmeks Markku Pehkonen. Markku Pehkonen töötab Sampo plc-s asepresidendi ning aktive ja passivate juhina.
- Alates 1. aprillist 2005 asus Sampo Panga äripanganduse divisjoni direktorina tööle Indrek Puskar. Ühtlasi jätkab ta Sampo Liisingu juhatuse esimehe kohustuste täitmist.
- 11. aprillil 2005 sõlmisid Sampo Pank ja Saksamaa Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) 15 mln euro suuruse krediidiliini lepingu kohalike omavalitsuste investeeringute rahastamiseks Eestis. Krediidiliini kaasfinantseerib Euroopa Nõukogu Arengupank (CEB). Krediidiliini avamine on osa Euroopa Liidu eelstruktuuri- ja struktuurifondide toetusprogrammist Eestile.
- 5. mail 2005 sõlmisid AS Sampo Pank ja AS Sampo Liising ühinemislepingu, mille kohaselt ühendatakse AS Sampo Liising ASiga Sampo Pank. Ühinemise tulemusena lähevad Sampo Liisingu varad ja kohustused üle Sampo Pangale.
- 15. septembril 2005 toimunud nõukogu koosolekul valis ASi Sampo Pank nõukogu uueks juhatuse liikmeks Indrek Puskar'i. ASi Sampo Pank juhatuses jätkavad juhatuse esimees Härmo Värk, finantsdirektor Ivar Pae ning personaal- ja jaepanganduse direktor Margus Žuravljov.

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi 2005. aasta 9 kuu majandustulemused

KASUMIARUANDE ANALÜÜS

Grupi 2005. aasta 9 kuu puhaskasum oli 143,7 mln krooni (2004. aastal 102,4 mln krooni). Puhaskasumi 40,3% aastane suurenemine on tingitud peamiselt ärimahtude kiirest kasvust ning allahindluste madalast tasemest. Grupi 9 kuu omakapitali tootlikkuseks kujunes 27,0% (23,8%), aktive tootlikkus oli 1,7% (1,7%).

Tulud

Grupi neto tulud ulatusid kolmanda kvartali lõpuks 368,5 mln kroonini (293,2 mln), kasvades aastaga 25,7%. Nendest moodustasid neto intressitulud 63,9% (66,1%), neto teenustasutulud 25,2% (25,4%) ja muud tulud 10,9% (8,5%).

Neto intressikasum

Grupi 9 kuu neto intressikasum oli 235,4 mln krooni (193,8 mln), suurenedes aastaga 21,5%.

Laenuintressimarginaalide langusest tingituna vähenes Grupi 9 kuu intressiteenivate varade tootlikkus 4,9%-ni (5,4%). Intressikandvate kohustuste hinnaks kujunes 2,1% (2,0%). Puhas intressimarginaal enne allahindlusi oli 3,0% (3,3%).

Mitteintressitulud

Grupi 9 kuuga teenitud mitteintressitulud ulatusid 181,4 mln kroonini (129,7 mln), suurenedes aastaga 39,9%. Komisjoni- ja teenustasusid saadi 117,6 mln krooni (91,9 mln), tulu valuutatehingutest oli 24,4 mln krooni (17,7 mln) ning finantstehingutest 23,5 mln krooni (12,8 mln).

Teenustasudest on aastaga kõige kiiremini kasvanud investeeringute komisjoni- ja haldustasud, ulatudes 9 kuuga 28,5 mln kroonini (13,8 mln) ja moodustades 24,2% (15,0%) Grupi kogu teenustasutuludest.

Tegevuskulud

Grupi 9 kuu tegevuskulud olid 239,8 mln krooni (183,5 mln), mis on 30,7% rohkem kui eelmise aasta samal perioodil. Tegevuskuludest moodustasid personalikulud 122,3 mln krooni (101,9 mln), suurenedes 20,0%. Muid halduskulusid oli kolme kvartaliga 96,0 mln krooni (62,8 mln), kasvades aastaga 52,8%. Grupi 9 kuu kulum oli 16,2 mln krooni (14,2 mln) ja muud tegevuskulud 5,3 mln krooni (4,6 mln).

Muude halduskulude kasvu põhjustasid kontorivõrgu laiendamine, investeeringud infotehnoloogiasse ning reklaamikulude suurenemine.

Grupi 2005. aasta 9 kuu kulu/tulu suhtarv oli 61,2% (60,0%).

BILANSI ANALÜÜS

Grupi bilansimaht oli septembri lõpus 12,9 mld krooni (8,7 mld), kasvades aastaga 47,4%. 2004. aasta lõpuga võrreldes on bilansimaht suurenenud 32,5% ehk 3,2 mld krooni.

Varad

Grupi laenu- ja liisinguportfell moodustas septembri lõpus 9,8 mld krooni (6,6 mld), kasvades aastaga 49,6%. Kolmanda kvartali lõpuks oli eraisikutele antud laenu- ja liisinguportfelli maht 4,4 mld krooni (2,8 mld). Ettevõtetele väljastatud laenude ja liisingute jääk oli 5,2 mld krooni (3,6 mld).

2005. aasta 9 kuuga on Grupi laenu- ja liisinguportfell kasvanud 36,5% ehk 2,6 mld krooni. Eraisikute portfelli maht on samal perioodil suurenenud 42,4% ning ettevõtetele 31,8%.

Grupi laenukahjumite kattereservi suhe brutolaenuportfelli kujunes septembri lõpuks 1,1% (1,8%). Laenuallahindlusi moodustati käesoleva aasta 9 kuuga 4,8 mln krooni (20,7 mln).

Kaasatud vahendid

Grupi klientide deposiidid moodustasid septembri lõpus 7,4 mld krooni (4,9 mld), kasvades aastaga 49,6%. Nõudmiseni deposiitide maht ulatus 3,4 mld kroonini (2,5 mld), suurenedes 33,1%. Tähtajaliste deposiitide maht oli 4,0 mld krooni (2,4 mld), kasvades 67,4%.

Septembri lõpus oli eraisikute deposiitide maht 1,8 mld krooni (1,2 mld), ettevõtete deposiitide maht 4,4 mld krooni (2,6 mld). Aastaga on eraisikute deposiidid kasvanud 49,0%, ettevõtete deposiidid 65,9%.

Intressikandvad kohustused moodustasid kolmanda kvartali lõpus 11,5 mld kroonini (7,7 mld), suurenedes aastaga 3,8 mld krooni ehk 50,1%.

Omakapital

Grupi omakapital moodustas septembri lõpus 772,4 mln krooni (623,3 mln). 2004. a detsembris oli Grupi omakapital 628,6 mln krooni.

Kapitali adekvaatsus oli septembri lõpus 11,0% (12,2%).

Normatiivid

Kapitali adekvaatsus – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 5, lk 22.

Riskide kontsentreerumine – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 6, lk 23.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 7, lk 23.

Valuutade netopositsioonid – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 8, lk 23.

Suhtarvud

	Pank		Grupp	
	2005 9 kuud	2004 9 kuud	2005 9 kuud	2004 9 kuud
Perioodi kohta (tuhandetes kroonides)				
Kogutulud	550 218	408 496	573 332	436 850
Puhas intressitulu	243 129	167 204	258 930	206 644
Puhas teenustasutulu	66 819	54 922	92 719	74 407
Tegevuskulud	- 219 158	- 161 164	- 239 779	- 183 463
Allahindlus	- 6 954	- 12 538	- 9 446	- 20 857
Puhaskasum	143 726	102 417	143 726	102 417
Perioodi lõpu seisuga (tuhandetes kroonides)				
Varad	12 871 202	8 721 136	12 853 825	8 722 960
Neto laenuportfell	9 805 644	6 483 683	9 805 642	6 555 904
Deposiidid	7 368 934	4 925 685	7 351 104	4 914 685
Omakapital	765 954	623 285	772 364	623 285
Bilansi suhtarvud (perioodi lõpu seisuga)				
Neto laenuportfelli osakaal varades	76.2%	74.3%	76.3%	75.2%
Deposiidid / varad	57.3%	56.5%	57.2%	56.3%
Omakapitali kordaja	16.80	13.99	16.64	14.00
Aksia kohta (kroonides)				
Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga	5.87	4.16	5.87	4.16
Aksia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus	23.71	19.29	23.90	19.29
Efektivsuse näitajad				
Omakapitali tootlikkus	27.2%	23.6%	27.0%	23.8%
Aktivite tootlikkus	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%
Aktivite tulusus	6.6%	6.7%	6.7%	7.1%
Aktivite intressitulusus	5.0%	4.9%	4.9%	5.4%
Intressikandvate kohustuste hind	1.9%	1.8%	2.1%	2.0%
Puhas intressimarginaal	2.7%	2.7%	3.0%	3.3%
Intressimäärade vahe	3.1%	3.1%	2.8%	3.5%
Tulude kasumlikkus	26.1%	25.1%	25.1%	23.4%
Kulu / tulu suhtarv	59.4%	58.5%	61.2%	60.0%

Suhtarvude definitsioonid:

Kogutulud: intressitulud, teenustasutulud, netokasum/-kahjum väärtpaberitest (pikaajalised ja lühiajalised investeringud, kapitaliosalus), netokasum/-kahjum finantstehingutelt

Puhas intressitulu = intressitulu – intressikulu + kasum/kahjum kauplemisvõlakirjadelt + optioonide kasum/kahjum

Omakapitali kordaja = varad / omakapital

Tava puhaskasum aktsia kohta = puhaskasum / aktsiate arv perioodi lõpus

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 = puhas intressitulu enne allahindlusi / keskmised aktivad

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

Tulude kasumlikkus = puhaskasum / kogutulud

Kulu / tulu suhtarv = (administratiivkulud + materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus + muud tegevuskulud) / (kogutulud - intressi- ja teenustasukulu)

Efektivsuse näitajate arvutamisel on bilansinäitajate korral kasutatud perioodi keskmisi suurusid.

Suhtarvud on arvutatud aasta baasil.

Tulususe ja tootlikkuse näitajate arvutamisel kasutatud intressitulu sisaldab ka võlakirjade ümberhindluse ja tuletisinstrumentide tulemit.

	Pank		Grupp	
	III kv 2005	III kv 2004	III kv 2005	III kv 2004
Perioodi kohta (tuhandetes kroonides)				
Kogutulud	199 212	150 677	203 901	155 952
Puhas intressitulu	86 898	59 987	87 013	74 790
Puhas teenustasutulu	28 565	19 930	35 451	26 945
Tegevuskulud	- 75 430	- 50 611	- 80 091	- 57 749
Allahindlus	- 4 565	- 3 049	- 4 565	- 3 570
Puhaskasum	52 835	48 348	52 835	48 348
Bilansi suhtarvud (perioodi lõpu seisuga)				
Neto laenuportfelli osakaal varades	76.2%	74.3%	76.3%	75.2%
Deposiidid / varad	57.3%	56.5%	57.2%	56.3%
Omakapitali kordaja	16.80	13.99	16.64	14.00
Aksia kohta (kroonides)				
Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga	6.40	5.86	6.40	5.86
Aksia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus	23.71	19.29	23.90	19.29
Efektiivsusnäitajad				
Omakapitali tootlikkus	27.7%	31.2%	27.7%	31.4%
Aktivate tootlikkus	1.7%	2.2%	1.7%	2.2%
Aktivate tulusus	6.3%	6.9%	6.5%	7.2%
Aktivate intressitulusus	4.7%	4.9%	4.6%	5.4%
Intressikandvate kohustuste hind	1.9%	1.8%	2.1%	2.1%
Puhas intressimarginaal	2.5%	2.7%	2.9%	3.3%
Intressimäärade vahe	2.9%	3.0%	2.6%	3.3%
Tulude kasumlikkus	26.5%	32.1%	25.9%	31.0%
Kulu / tulu suhtarv	56.8%	49.6%	58.3%	52.8%

Reitingud

Sampo Panga reitingute ajalugu:

Moody's Investors Service	2005	2004	2003	2002
Pikaajaline deposiidireiting	A2	A2	A3	A3
Lühiajaline deposiidireiting	P-1	P-1	P-2	P-2
Finantstugevuse reiting	D	D	D	D

29. juulil 2002 tõstis rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Sampo Panga finantstugevuse reitingu tasemelt D- tasemele D ja andis Panga reitingule positiivse väljavaate. Ühtlasi kinnitas agentuur Sampo Panga hoiuste reitingud endistel tasemetel Baa1 ja Prime 2.

12. detsembril 2002 tõstis Moody's Sampo Panga deposiidireitingud tasemelt Baa1/P-2 tasemele A3/P-2 (positiivse väljavaatega). Panga finantstugevuse reiting D ja positiivne väljavaade jäeti muutmata. Reitingute tõstmine järgnes Eesti riigireitingu tõstmisele tasemele A1 sama aasta novembris.

9. juulil 2003 võttis reitinguagentuur Moody's Sampo Panga deposiidireitingu A3/Prime 2 vaatluse alla võimaliku ülespoole tõstmise osas. Selle põhjuseks oli Soome Sampo panga reitingu tõstmine. Moody's kinnitas ühtlasi Sampo Panga finantstugevuse reitingu tasemel D ning märkis, et reitingul on positiivsed väljavaated.

1. novembril 2004 tõstis Moody's Sampo Panga pikaajalise ja lühiajalise deposiidireitingu tasemelt A3/P-2 tasemele A2/P-1. Sampo Panga finantstugevuse reitingu D väljavaade jäi positiivseks.

Reitingutasemete lühikirjeldused on toodud reitinguagentuuri koduleheküljel www.moody.com. Samas avalikustatakse ka kõik omistatavad reitingud ja omistatud reitingute muutused.

ASi Sampo Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

AS Sampo Pank ega tema Gruppi kuuluvad äriühingud ei ole protsessiosalised üheski neile olulist tähendust omavas kohtuasjas, millest tulenevalt võiks Pank või tema Grupp tulevikus kanda olulist kahju, välja arvatud AS Ühinenud Meiereid (pankrotis) hagi summas 47 724 257.54 krooni rahalise kohustuse täitmise kehtetuks tunnistamise ning pankrotivarasse tagasivõitmise nõudes.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Panga bilanss

tuhandetes kroonides

	30.09.05	31.12.04
Sularaha	67 201	54 769
Nõuded keskpangale	527 899	500 180
Nõudmiseni hoitud	527 899	500 180
Muud hoitud	0	0
Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid	0	0
Nõuded krediitiasutustele	757 871	503 238
Nõudmiseni hoitud	705 639	501 872
Tähtajalised hoitud	0	0
Arvelduslaenuid	0	0
Muud nõuded	52 232	1 366
Nõuded klientidele	2 9 914 202	7 198 340
sh arvelduslaenuid	371 756	2 532 321
sh hüpoteegiga tagatud laenuid	5 680 656	3 808 464
Laenuid valitsusele	71 928	45 395
Laenuid keskvalitsusele	1 554	0
Laenuid riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	0	0
Laenuid muudele eelarvevälistele fondidele	0	0
Laenuid kohalikele omavalitsustele	70 374	45 395
Nõuded finantseerimisasutustele	29 732	1 733 844
Hoitud finantseerimisasutustes	8 253	7 672
Laenuid kindlustusasutustele ja pensionifondidele	7 703	22
Laenuid muudele finantseerimisasutustele	13 776	1 726 150
Laenuid riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	7 081	0
Laenuid muudele äriühingutele	5 203 708	2 985 758
Laenuid mittetulundusühingutele	155 090	63 489
Laenuid eraisikutele	4 446 663	2 369 854
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	1 - 120 489	- 87 821
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	- 108 558	- 86 398
Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	- 11 931	- 1 423
Väärtpaberid	1 440 894	1 288 902
sh repo	0	0
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	1 309 728	1 123 093
Aktsiad ja osad	74 887	153 716
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	69 015	145 502
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	0	0
Muud aktsiad ja osad	5 872	8 214
Tuletisväärtpaberid	56 279	5 683
Immateriaalne põhivara	7 343	8 763
Materiaalne põhivara	129 956	130 527
Kinnisvarainvesteeringud	0	0
Muu vara	42 910	45 740
sh maksed teel	27 385	45 627
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	103 415	56 225
sh intressinõuded	45 140	47 961
Varad kokku	12 871 202	9 692 453

Jätkub järgmisel leheküljel

tuhandetes kroonides	30.09.05	31.12.04
Võlgnevused keskpangale	0	0
Võlgnevused krediidasutustele	3 140 866	3 015 836
Nõudmiseni hoised	11 724	10 604
Tähtajalised hoised	0	0
Arvelduslaenud	171 823	175 870
Muud võlgnevused	2 957 319	2 829 362
Võlgnevused klientidele	7 368 934	5 121 891
Võlgnevused valitsusele	395 184	196 448
Keskvalitsus	192 166	91 392
Nõudmiseni hoised	5 866	4 292
Tähtajalised ja säästuhoidused	186 300	87 100
Muud võlgnevused	0	0
Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	88 006	101 006
Nõudmiseni hoised	6	6
Tähtajalised ja säästuhoidused	88 000	101 000
Muud võlgnevused	0	0
Eelarvevälised fondid	139	3 741
Nõudmiseni hoised	139	41
Tähtajalised ja säästuhoidused	0	3 700
Muud võlgnevused	0	0
Kohalikud omavalitsused	114 873	309
Nõudmiseni hoised	14 873	309
Tähtajalised ja säästuhoidused	100 000	0
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused finantseerimisasutustele	725 950	615 301
Kindlustusasutused ja pensionifondid	145 862	160 133
Nõudmiseni hoised	33 188	34 650
Tähtajalised hoised	112 674	125 483
Säästuhoidused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Muud finantseerimisasutused	580 088	455 168
Nõudmiseni hoised	78 617	112 268
Tähtajalised hoised	266 321	342 401
Säästuhoidused	0	0
Muud võlgnevused	235 150	499
Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	0	0
Nõudmiseni hoised	0	0
Tähtajalised hoised	0	0
Säästuhoidused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused muudele äriühingutele	4 352 989	2 937 129
Nõudmiseni hoised	2 453 751	1 974 685
Tähtajalised hoised	1 871 786	940 059
Säästuhoidused	3 770	3 544
Muud võlgnevused	23 682	18 841
Võlgnevused mittetulundusühingutele	53 301	34 266
Nõudmiseni hoised	42 795	21 801
Tähtajalised hoised	9 466	11 670
Säästuhoidused	946	671
Muud võlgnevused	94	124
Võlgnevused eraisikutele	1 841 510	1 338 747
Nõudmiseni hoised	763 922	485 536
Tähtajalised hoised	962 199	765 590
Säästuhoidused	100 004	74 742
Muud võlgnevused	15 385	12 879

Jätkub järgmisel leheküljel

tuhandetes kroonides		
	30.09.05	31.12.04
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	8 212	10 265
Väärtpaberikohustused	707 955	331 442
Emiteeritud võlakirjad	681 549	284 618
Tuletisväärtpaberid	26 406	46 824
Muud väärtpaberikohustused	0	0
Muud kohustused	336 434	198 169
sh maksed teel	336 434	198 169
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	192 505	142 496
sh intressivõlad	40 013	34 282
Eraldised	0	0
Lühiajalised eraldised	0	0
Pikaajalised eraldised	0	0
Muud eraldised	0	0
Allutatud kohustused	350 342	250 126
Kohustused kokku	12 105 248	9 070 225
Aksiikapital	323 111	323 111
Aažio	17 081	17 081
Üldine pangandusreserv	0	0
Ümberhindluse reserv	0	0
Muud reservid	14 413	9 025
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	267 623	165 241
Majandusaasta kasum/kahjum	143 726	107 770
Oma aktsiad	0	0
Omakapital kokku	765 954	622 228
Kohustused ja omakapital kokku	12 871 202	9 692 453

Grupi bilanss

tuhandetes kroonides

	30.09.05	31.12.04
Sularaha	67 201	54 769
Nõuded	11 079 482	8 186 284
Nõuded keskpangale	527 899	500 180
Nõuded ja laenud krediiasutustele	757 872	503 326
Nõuded ja laenud krediiasutuse klientidele	2 9 914 200	5 565 782
Nõuded ja laenud liisingettevõtjate klientidele	2 0	1 736 683
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	0	0
Muud nõuded	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud klientidelt (miinus)	1 - 120 489	- 119 687
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	1 312 500	1 125 912
Aksiad ja muud väärtpaberid	85 257	35 290
Sidusettevõtjate aksiad ja osad	0	0
Muud aksiad ja osad	28 978	29 607
Tuletisväärtpaberid	56 279	5 683
Immateriaalne põhivara	7 667	9 615
Konsolideeritud firmaväärtus	0	0
Muu immateriaalne põhivara	7 667	9 615
Materiaalne põhivara	135 522	143 749
Kinnisvarainvesteeringud	12 670	12 914
Arveldused aktsionäridega	0	0
Muu vara	42 910	53 908
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	110 616	79 249
VARAD KOKKU	12 853 825	9 701 690
Võlgnevus	10 500 182	8 137 045
Võlgnevus keskpangale	0	0
Võlgnevus krediiasutustele	3 140 866	3 015 836
Võlgnevus krediiasutuse klientidele	7 351 104	5 110 060
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	0	0
Muud võlad	8 212	11 149
Väärtpaberikohustused	707 955	331 442
Emiteeritud võlakirjad	681 549	284 618
Tuletisväärtpaberid	26 406	46 824
Muud väärtpaberid	0	0
Muud kohustused	336 434	198 169
Viitvõlad ja ettemakstud tulevased tulud	186 548	157 115
Eraldised	0	0
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	0	0
Pikaajalised pensionieraldised	0	0
Muud eraldised	0	0
Allutatud kohustused	350 342	249 281
Vähemusosalus	0	0
Kohustused kokku	12 081 461	9 073 052
Aksiakapital	323 111	323 111
Aazio	17 081	17 081
Üldine pangandusreserv	0	0
Ümberhindluse reserv	0	0
Reservkapital	14 413	9 025
Muud reservid	0	0
Realiseerimata kursivahed	0	0
Jaotamata kasum/kahjum	274 033	171 651
Aruandeperioodi kasum/kahjum	143 726	107 770
Oma aksiad	0	0
Omakapital kokku	772 364	628 638
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	12 853 825	9 701 690

Bilansivälised tehingud

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2005 seisuga

	Pank		Grupp	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	733 703	2 152 754	733 703	2 152 701
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	530 297	365 721	530 297	365 721
sh finantsgarantiid	530 297	92 847	530 297	92 847
Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	203 406	1 787 033	203 406	1 786 980
Muud tühistamatud tehingud	0	0	0	0
Tuletisväärtpaberid	2 060 264	1 922 749	2 060 264	1 922 749
sh optsioonid	0	0	0	0
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	1 956 231	1 922 749	1 956 231	1 922 749
Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	104 033	0	104 033	0
Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	0	0	0
Muud tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0	0	0

Panga kasumiaruanne

tuhandetes kroonides

	2005	2004		
	9 kuud	9 kuud	III kv 2005	III kv 2004
Intressitulu	376 342	267 780	137 974	94 015
Laenu delt	353 960	256 903	128 014	90 337
Hoiustelt	6 320	5 926	2 706	1 459
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0	0	0	0
Tuletisväärtpaperitelt	12 041	807	5 748	763
Muud intressitulud	4 021	4 144	1 506	1 456
Intressikulu	156 696	113 417	56 896	39 649
Laenu delt	61 661	31 777	21 814	11 959
Nõudmiseni hoiustelt	15 398	10 487	5 806	3 681
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	64 611	37 371	23 117	13 004
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	8 106	19 393	3 536	6 961
Kapitali iseloomuga kirjetelt	6 704	5 909	2 589	1 944
Tuletisväärtpaperitelt	216	8 480	34	2 100
Muud intressikulud	0	0	0	0
Neto intressikasum/ kahjum (+/-)	219 646	154 363	81 078	54 366
Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	26 103	31 092	3 509	14 621
Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	26 103	31 092	3 509	14 621
Dividenditulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0	31 092	0	31 092
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	26 103	0	3 509	- 16 471
Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0	0	0	0
Dividenditulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	0	0	0	0
Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0	0	0	0
Dividenditulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	0	0	0	0
Teenustasutulu	91 279	74 369	38 179	29 018
Teenustasukulu	24 460	19 447	9 614	9 088
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	51 340	32 942	16 589	11 831
Kasum/tulu	51 340	32 942	16 589	11 831
Kahjum/kulu	0	0	0	0
Administratiivkulud	201 182	145 869	68 036	45 406
Palgakulu	83 236	66 747	28 341	20 563
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	27 841	22 100	9 447	6 849
Pensionikulu (mitteriiklik)	0	0	0	0
Muud halduskulud	90 105	57 022	30 248	17 994
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	- 14 222	- 12 361	- 5 097	- 4 147
Tulu	0	0	0	0
Kulu	14 222	12 361	5 097	4 147
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	2	- 6 178	- 12 051	- 4 437
Kasum/tulu	776	487	128	68
Kahjum/kulu	6 954	12 538	4 565	3 049
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	332	63	312	- 266
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	0	0	0	0
Muud tegevustulud	5 154	2 313	2 961	1 192
Muud tegevuskulud	3 754	2 934	2 297	1 058
Erakorralised tulud	0	0	0	0
Erakorralised kulud	0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	143 726	102 417	52 835	48 348
Tulumaks	0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	143 726	102 417	52 835	48 348

Grupi kasumiaruanne

tuhandetes kroonides

	2005	2004		
	9 kuud	9 kuud	III kv 2005	III kv 2004
Intressitulu	391 910	307 129	137 995	108 785
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	297 379	232 356	105 086	81 296
Intressitulu liisingtegevusest	94 521	74 762	32 906	27 478
Muu intressitulu	10	11	3	11
Intressikulu	156 463	113 326	56 802	39 616
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	156 444	113 279	56 802	39 602
Intressikulu liisingtegevusest	19	47	0	14
Muu intressikulu	0	0	0	0
Neto intressikasum/ -kahjum (+/-)	235 447	193 803	81 193	69 169
Tulud ja kulud kindlustustegevusest	0	0	0	0
Kindlustuspreemiad	0	0	0	0
Kindlustushüvitised ja reservide muutus	0	0	0	0
Tulu väärtpaberitest	2	0	0	0
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	0	0	0	0
Kasum/ kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)	2	0	0	0
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt	0	0	0	0
Neto teenustasud	92 719	74 407	35 451	26 945
Teenustasutulu	117 615	91 933	45 187	33 922
Teenustasukulu	24 896	17 526	9 736	6 977
Neto kasum/kahjum fin.tehingutest (+/-)	53 134	34 089	17 474	12 173
Kasum/ tulu	53 134	34 089	17 474	12 173
Kahjum/ kulu	0	0	0	0
Administratiivkulud	218 253	164 714	71 863	51 325
Palgakulu	91 852	76 395	30 033	23 611
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	30 437	25 525	9 819	7 951
Pensionikulu (mitteriiklik)	0	0	0	0
Muud halduskulud	95 964	62 794	32 011	19 763
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	- 16 184	- 14 161	- 5 505	- 4 833
Kasum/ tulu	0	0	0	0
Kahjum/ kulu	16 184	14 161	5 505	4 833
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	2	- 8 468	- 20 118	- 4 437
Kasum/ tulu	978	739	128	308
Kahjum/ kulu	9 446	20 857	4 565	3 570
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	0	0	0	0
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	5 329	- 889	522	- 519
Muud tegevustulud	10 671	3 699	3 245	1 072
Muud tegevuskulud	5 342	4 588	2 723	1 591
Erakorralised tulud/kulud (+/-)	0	0	0	0
Erakorralised tulud	0	0	0	0
Erakorralised kulud	0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	143 726	102 417	52 835	48 348
Tulumaksukulu	0	0	0	0
Aruandeperioodi tulumaks	0	0	0	0
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	0	0	0	0
Vähemusosaluse kasumi osa	0	0	0	0
Puhaskasum	143 726	102 417	52 835	48 348

Rahavoogude aruanne

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

	Pank		Grupp	
	2005	2004	2005	2004
Rahavoog äritegevusest				
Aruandeaasta kasum	143 726	102 417	143 726	102 417
Kasumi korrigeerimised				
Materiaalse põhivara, immateriaalse põhivara ja kinnisvarainvesteeringutega seotud mitterahalised kulud	14 171	12 754	16 200	14 582
Neto intressikasum	- 219 646	- 154 363	- 235 447	- 193 803
Nõuete ja tagatisvarade allahindlused	1 6 954	12 535	9 446	20 854
Kasum väärtpaberitelt, v.a kauplemisväärtpaberid	- 26 102	- 31 092	- 1 763	- 1 121
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused				
Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes	- 50 866	193 402	- 50 866	193 402
Nõuded krediitiasutuste klientidele	-2 606 312	-1 383 096	-2 610 189	-1 423 874
Kauplemisväärtpaberid ja tuletisväärtpaberid	- 255 307	- 287 914	- 255 307	- 227 508
Muud äritegevusega seotud varad	- 6 147	- 47 514	- 11 640	- 105 133
Võlgnevused krediitiasutustele, v.a laenu	- 2 927	167	- 2 927	167
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	2 244 399	886 090	2 238 107	883 173
Muud äritegevusega seotud kohustused	144 510	87 037	143 905	93 814
Saadud intressid	377 137	261 523	383 599	301 174
Makstud intressid	- 131 148	- 117 114	- 131 037	- 117 267
Rahavoog äritegevusest kokku	- 367 558	- 465 168	- 364 193	- 459 123
Rahavoog investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	- 12 046	- 11 949	- 17 078	- 17 535
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	51	65	736	65
Tütarettevõtete likvideerimisest saadud raha	0	0	50	0
Muude müüdavate väärtpaberite soetamine	0	0	0	- 2 764
Muude müüdavate väärtpaberite müük	0	140	0	3 186
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	- 11 995	- 11 744	- 16 292	- 17 048
Rahavoog finantseerimistegevusest				
Võetud laenu krediitiasutustelt	186 251	578 924	186 251	578 924
Tagasimakstud laenu krediitiasutustele	- 59 849	- 132 574	- 59 849	- 132 574
Laekumised võlakirjaemissioonidest	681 549	416 952	681 549	416 072
Makstud võlakirjade lunastamisel	- 284 618	- 388 665	- 284 618	- 387 677
Võetud allutatud kohustused	100 138	250 034	100 983	250 034
Tagasimakstud allutatud kohustused	0	- 213 880	0	- 214 725
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	623 471	510 791	624 316	510 054
Rahavood kokku	243 918	33 879	243 831	33 883
Raha ja selle ekvivalentide muutus				
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	1 056 821	813 934	1 056 909	814 014
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	1 300 739	847 813	1 300 740	847 897
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:				
Sularaha	67 201	57 123	67 201	57 123
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	527 899	526 808	527 899	526 808
Nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	705 639	263 882	705 640	263 966
	1 300 739	847 813	1 300 740	847 897

Panga omakapitali liikumise aruanne

tuhandetes kroonides

	Aksiakapital	Aažio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Algsaldo 01.01.2005	323 111	17 081	9 025	273 011	622 228	32 311 122
Eraldised reservkapitali	0	0	5 388	- 5 388	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	143 726	143 726	0
Lõppsaldo 30.09.2005	323 111	17 081	14 413	411 349	765 954	32 311 122

Grupi omakapitali liikumise aruanne

tuhandetes kroonides

	Aksiakapital	Aažio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Algsaldo 01.01.2005	323 111	17 081	9 025	279 421	628 638	32 311 122
Eraldised reservkapitali	0	0	5 388	- 5 388	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	143 726	143 726	0
Lõppsaldo 30.09.2005	323 111	17 081	14 413	417 759	772 364	32 311 122

Lisad

1 EBATÖENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 2005. a 9 kuu kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	86 398	1 423	87 821	118 264	1 423	119 687
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	2 254	4 700	6 954	4 746	4 700	9 446
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 4 592	- 278	- 4 870	- 8 366	- 278	- 8 644
Sisemine liikumine seoses ühinemisega	24 498	6 086	30 584	- 6 086	6 086	0
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	108 558	11 931	120 489	108 558	11 931	120 489

tuhandetes kroonides, 2004. a 9 kuu kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	77 755	1 190	78 945	104 892	1 223	106 115
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	12 360	63	12 423	20 712	30	20 742
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 5 792	0	- 5 792	- 8 230	0	- 8 230
Valuutakursi muutuse mõju	- 3	0	- 3	- 3	0	- 3
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	84 320	1 253	85 573	117 371	1 253	118 624

Aruandeperioodil laekus varasematel perioodidel kuluks kantud nõudeid ja laene 30.09.2005 seisuga Pangas 776 tuhat krooni ja Grupis 978 tuhat krooni ning 30.09.2004 seisuga Pangas 487 tuhat krooni ja Grupis 739 tuhat krooni.

2 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2005 seisuga

Nõue	Pank			Grupp		
	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva
Laenud	200 995	20 967	64 985	200 995	20 967	64 985
Liisingnõuded	115 702	33 978	3 654	115 702	33 978	3 654
Kokku	316 697	54 945	68 639	316 697	54 945	68 639

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

Nõue	Pank			Grupp		
	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva
Laenud	141 957	22 774	84 363	141 957	22 774	84 363
Liisingnõuded	0	0	0	144 836	30 884	4 538
Kokku	141 957	22 774	84 363	286 793	53 658	88 901

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mille põhiosa- või intressimakse on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende amortiseeritud soetusmaksimumuses. Peatatud intressiarvestusega laenude kogusumma oli 30.09.2005 seisuga 19 912 tuhat krooni ja 31.12.2004 seisuga 67 482 tuhat krooni.

3 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÖIKES

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2005 seisuga

Pank

Piirkond	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	9 635 664	105 838	26 390	106 994	1 674 152	80.21
Soome	569 454	52 717	281	55	230 990	5.98
Saksamaa	3 568	486 340	7 430	2	137	3.49
Leedu	83 412	138	140	31	237 824	2.25
Venemaa	183 392	0	1 994	646	3 221	1.32
Holland	199	158 595	942	0	4 070	1.15
Prantsusmaa	0	152 596	2 484	0	0	1.09
Suurbritannia	38 892	112 973	1 803	8	945	1.08
Ameerika Ühendriigid	25 689	84 905	1 356	62	4 557	0.82
Luksemburg	38 244	31 892	845	13	561	0.50
Belgia	0	64 233	121	0	0	0.45
Taani	1 303	47 931	601	0	0	0.35
Rootsi	18 468	23 768	385	2	25	0.30
Šveits	27 743	0	76	0	45	0.20
Iirimaa	2 519	19 493	52	5	17	0.15
Muud piirkonnad	43 526	43 196	240	740	7 083	0.66
Kokku	10 672 073	1 384 615	45 140	108 558	2 163 627	100.00

Grupp

Piirkond	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	9 635 663	61 814	26 390	106 994	1 674 099	80.14
Soome	569 454	53 604	281	55	230 990	6.01
Saksamaa	3 568	486 340	7 430	2	137	3.50
Leedu	83 412	138	140	31	237 824	2.26
Venemaa	183 392	0	1 994	646	3 221	1.33
Holland	199	158 595	942	0	4 070	1.15
Prantsusmaa	0	152 596	2 484	0	0	1.09
Suurbritannia	38 892	112 973	1 803	8	945	1.09
Ameerika Ühendriigid	25 689	84 905	1 356	62	4 557	0.82
Luksemburg	38 244	31 892	845	13	561	0.50
Belgia	0	64 233	121	0	0	0.45
Taani	1 303	47 931	601	0	0	0.35
Rootsi	18 468	23 768	385	2	25	0.30
Šveits	27 743	0	76	0	45	0.20
Iirimaa	2 519	19 493	52	5	17	0.16
Muud piirkonnad	43 526	43 196	240	740	7 083	0.66
Kokku	10 672 072	1 341 478	45 140	108 558	2 163 574	100.00

¹ Laenu¹ all kajastuvad nõuded krediidiasutustele ja nõuded klientidele

4 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2005 seisuga

Pank

Majandussektor	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	5 688 667	88 209	17 581	36 426	834 722	46.47
Finantsvahendus	787 647	445 992	4 202	153	302 810	10.80
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	998 277	20 968	2 224	10 518	169 257	8.35
Tööstus	939 710	49 861	4 342	29 602	155 655	8.06
Eraisikud ²	636 391	0	2 488	14 858	382 099	7.16
Avalik haldus ja riigikaitse	70 427	725 425	10 516	279	3 810	5.68
Veondus, laondus ja side	515 395	17 347	1 002	3 794	66 592	4.21
Hotellid ja restoranid	319 567	0	557	5 508	49 046	2.59
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	256 848	0	717	1 914	97 861	2.49
Ehitus	138 408	9 075	146	1 402	86 353	1.64
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	149 720	0	380	1 257	9 654	1.12
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	45 143	27 738	600	283	3 079	0.54
Haridus	61 552	0	272	1 947	967	0.44
Mäetööstus	32 034	0	53	210	1 606	0.24
Tervishoid ja sotsiaaltöö	25 573	0	30	257	116	0.18
Kalandus	6 714	0	30	150	0	0.05
Kokku	10 672 073	1 384 615	45 140	108 558	2 163 627	100.00

Grupp

Majandussektor	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	5 688 667	65 707	17 581	36 426	834 722	46.45
Finantsvahendus	787 646	424 470	4 202	153	302 757	10.68
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	998 277	20 968	2 224	10 518	169 257	8.37
Tööstus	939 710	50 748	4 342	29 602	155 655	8.09
Eraisikud ²	636 391	0	2 488	14 858	382 099	7.18
Avalik haldus ja riigikaitse	70 427	725 425	10 516	279	3 810	5.70
Veondus, laondus ja side	515 395	17 347	1 002	3 794	66 592	4.22
Hotellid ja restoranid	319 567	0	557	5 508	49 046	2.60
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	256 848	0	717	1 914	97 861	2.50
Ehitus	138 408	9 075	146	1 402	86 353	1.65
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	149 720	0	380	1 257	9 654	1.12
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	45 143	27 738	600	283	3 079	0.54
Haridus	61 552	0	272	1 947	967	0.44
Mäetööstus	32 034	0	53	210	1 606	0.24
Tervishoid ja sotsiaaltöö	25 573	0	30	257	116	0.18
Kalandus	6 714	0	30	150	0	0.05
Kokku	10 672 072	1 341 478	45 140	108 558	2 163 574	100.00

¹ Laenu¹ all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

² Eraisikute eluasemelaeu² kajastuvad kinnisvara-, üürimis- ja äriteeninduse sektoris

5 KAPITALI ADEKVAATSUS

tuhandetes kroonides, 30. septembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2005	2004	2005	2004
1. ESIMISE TASEME OMAVAHENDID	705 776	567 638	711 862	567 000
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	340 192	340 192	340 192	340 192
1.2. Üldine pangandusreserv	0	0	0	0
1.3. Muud reservid	14 413	9 025	14 413	9 025
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	267 623	171 651	274 033	171 651
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum	90 891	54 069	90 891	54 069
1.6. Muud esimese taseme omavahendite kirjjed	0	0	0	0
1.7. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.8. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.9. Oma aktsiad	0	0	0	0
1.10. Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 7 343	- 7 299	- 7 667	- 7 937
1.11. Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	0	0	0
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	350 342	250 101	350 342	249 256
3. KOKKU BRUTO-OMAVAHENDID (1+2)	1 056 118	817 739	1 062 204	816 256
4. MAHAARVAMISED BRUTO-OMAVAHENDITEST	0	0	0	0
5. KOKKU NETO-OMAVAHENDID (3-4)	1 056 118	817 739	1 062 204	816 256
6. KOLMANDA TASEME OMAVAHENDID	0	0	0	0
7. RISKIGA KAALUTUD VARAD	8 466 215	5 970 299	8 447 005	5 965 076
7.1. I kategooria	2 358 973	1 627 260	2 358 973	1 629 508
7.2. II kategooria	818 235	385 592	820 121	388 617
7.3. III kategooria	2 655 608	1 612 149	2 655 608	1 615 630
7.4. IV kategooria	6 974 764	5 087 106	6 955 177	5 079 538
8. RISKIGA KAALUTUD TULETISTEHINGUD JA MUUD TUHISTAMATUD KOHUSTUSED	666 971	415 593	666 944	329 787
8.1. Grupp I	656 098	410 824	656 071	325 018
8.2. Grupp II	10 873	4 769	10 873	4 769
9. KAPITALINÕUE VÄLISVALUUTARISKI KATMISEKS	0	0	1 213	1 548
10. KAPITALINÕUE KAUPLEMISSPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS	39 690	30 788	39 690	30 788
10.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	38 876	29 561	38 876	29 561
10.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	814	1 227	814	1 227
10.3. Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0	0	0
10.4. Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0	0	0
10.5. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
10.6. Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0	0	0
11. KAPITALINÕUE RISKIKONTSENTRATSIOONI PIIRMÄÄRA ÜLETANUD KAUPLEMISSPORTFELLI KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDELT	0	0	0	0
12. KAPITALI ADEKVAATSUS	10.97%	12.08%	11.04%	12.19%

6 RISKIDE KONTSENTEERUMINE

tuhandetes kroonides, 30. septembri seisuga

	Pank				Grupp			
	2005		2004		2005		2004	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	10		4		10		4	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	1 342 256	127.09%	425 228	52.00%	1 342 256	126.37%	426 625	55.97%
Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	3 540	0.34%	3 484	0.43%	3 540	0.33%	3 484	0.46%

7 NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2005 seisuga

Nõuded; kohustused	nõudmiseni	tähtajaks tasumata	1 kuni 3 kuuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1. Panga nõuded	1 314 213	19 872	1 439 490	1 607 028	1 997 538	1 636 332	2 923 958	3 763 634
sh sularaha ja nõuded pankadele	1 300 739	0	0	3 232	49 000	0	0	0
nõuded klientidele	8 656	13 706	490 403	347 453	1 706 060	1 165 315	2 567 550	3 506 501
väärtpaberid	4 818	0	78 557	41 303	199 205	469 864	333 735	257 133
muud nõuded	0	6 166	870 530	1 215 040	43 273	1 153	22 673	0
2. Grupi nõuded	1 314 214	19 872	1 446 689	1 607 915	1 999 423	1 636 332	2 923 958	3 717 725
sh sularaha ja nõuded pankadele	1 300 740	0	0	3 232	49 000	0	0	0
nõuded klientidele	8 656	13 706	490 401	347 453	1 706 060	1 165 315	2 567 550	3 506 501
väärtpaberid	4 818	0	78 557	42 190	201 090	469 864	333 735	211 224
muud nõuded	0	6 166	877 731	1 215 040	43 273	1 153	22 673	0
1. Panga kohustused	5 204 023	0	2 467 487	2 360 577	2 440 361	647 826	2 580 739	479 738
sh võlgnevus pankadele	23 837	0	168 293	35 941	94 047	513 488	2 177 610	127 650
võlgnevus klientidele	3 393 154	0	1 066 856	1 124 054	1 339 481	97 340	346 309	1 740
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	681 549	0	0	0
muud kohustused	1 787 032	0	1 232 338	1 200 582	325 284	36 998	56 820	350 348
2. Grupi kohustused	5 201 740	0	2 454 030	2 358 477	2 434 361	647 826	2 580 739	479 738
sh võlgnevus pankadele	23 837	0	168 293	35 941	94 047	513 488	2 177 610	127 650
võlgnevus klientidele	3 390 924	0	1 059 356	1 121 954	1 333 481	97 340	346 309	1 740
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	681 549	0	0	0
muud kohustused	1 786 979	0	1 226 381	1 200 582	325 284	36 998	56 820	350 348

8 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2005 seisuga

	Pank				Grupp			
	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku
Varad	11 909 469	824 879	104 403	12 838 751	11 892 092	824 879	104 403	12 821 374
Kohustused	9 615 928	2 375 362	111 395	12 102 685	9 592 141	2 375 362	111 395	12 078 898
Bilansiline netopositsioon	2 293 541	-1 550 484	-6 992	736 066	2 299 951	-1 550 484	-6 992	742 476
Bilansivälised varad	286 217	1 744 815	28 551	2 059 583	286 217	1 744 815	28 551	2 059 583
Bilansivälised kohustused	1 718 189	189 698	14 869	1 922 756	1 718 189	189 698	14 869	1 922 756
Bilansiväliline netopositsioon	-1 431 972	1 555 117	13 682	136 826	-1 431 972	1 555 117	13 682	136 826