

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2005. AASTA 9 KUU VAHEARUANNE

(vastavalt Eesti Panga Presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusle nr. 25)

SISUKORD

1	KOONDIFORMATSIOON.....	3
2	SISSEJUHATUS	4
2.1	KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	4
2.2	AUDITOR	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON	5
3	SELETUSKIRI.....	6
3.1	KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS.....	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2005.A. 9 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED.....	6
3.3	RISKID	6
3.3.1	<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted</i>	<i>6</i>
3.3.2	<i>Sisekontrollisüsteem</i>	<i>7</i>
3.4	NORMATIIVID	7
3.5	SUHTARVUD	8
3.6	REITINGUD	8
3.7	KOHTUVAIDLUSED	8
4	RAAMATUPIDAMISE ARUANDED	9

2 SISSEJUHATUS

2.1 Krediidiasutuse üldandmed

Ärinimi: TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress: Vana-Viru 7, Tallinn 10111
Registreerinud riik: Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev: 30.12.1991
Registrikood: 10237984
Register: Tallinna Linnakohtu Äriregister
Telefon : +372 66 88 000
Faks: +372 66 88 001
e-mail: info@tbb.ee

2.2 Audiitor

Audiitori nimi: Veiko Hintsov
Audiitori kutse andmise aeg: 13.12.1995, litsents nr 328
Audiitoriühingu ärinimi: AS Deloitte Audit Eesti
Audiitoriühingu registrikood: 10687819
Audiitori asukoht ja aadress: Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Tallinna Äripanga AS-i 2005.a. 9 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 30.09.2005.a. ning hõlmab aruandeperioodi 01.01.2005.a. kuni 30.09.2005.a. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.



2.3 Juhatus deklaratsioon

Tutvununa “Avalikus 9 kuu vahearuanDES” esitatud informatsiooniga on juhatus seisukohal, et:

- “Avalik 9 kuu vahearuanne” koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
 - Koondinformatsioon
 - Sissejuhatus
 - Seletuskiri
 - Raamatupidamise aruannening sisaldab kogu Eesti Panga presidendi 19. oktoobri 1999.a. määrusega nr 25 ja 09. veebruari 2000.a. määrusega nr.1 ja Eesti Panga presidendi 31.01.2001. a. määrusega nr 1 “Krediitiasutuste avaliku aruande koostamise kord”, Eesti Panga presidendi 19.09.2002. a. määrusega nr 14, Eesti Panga presidendi 20.09.2002. a. määrusega nr 15 ning Eesti Panga presidendi 04.02.2004.a. määrusega nr 3 sätestatule vastavat informatsiooni.
- “Avalikus 9 kuu vahearuanDES” esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Esitatud aruannetest ei ole välja jäetud midagi, mis oleks mõjutanud nende sisu ja tähendust.
- Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduses sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev “Avalik 9 kuu vahearuanne” vastab Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite nõuetele.
- “Avalik 9 kuu vahearuanne” on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

3 SELETUSKIRI

3.1 Krediidiasutuse kontserni kirjeldus

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed:

Emettevõte:

Tallinna Äripanga AS, asukoht: Vana-Viru 7, Tallinn 10111, pangandus, registreeritud 30.12.1991, registrikood 10237984, register: Tallinna Linnakohtu Äriregister

Tütaretevõte:

TBB Liisingu AS, asukoht: Vana-Viru 7, 10111 Tallinn, liising ja sarnane finantstegevus, registreeritud 16.07.1999, registrikood 10570483, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 EEK, Tallinna Äripanga osaluse suurus 100%.

Tütaretevõte:

TBB Kinnisvara AS, asukoht: Vana-Viru 5, 10111 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 01.09.2005, registrikood 11162243, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 EEK, Tallinna Äripanga osaluse suurus 100%.

Tallinna Äripanga AS kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

3.2 Tallinna Äripanga AS 2005.a. 9 kuu olulised majandussündmused

- 17. juunil 2005. aastal toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2004. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus maksta välja dividende kogu summas 3,0 miljonit krooni.
- Reklaamikampaania korraldamine Narva ajalehtedes ja soodustuste kindlaksmääramine erinevatele eraklientide gruppidele.
- Klientide teeninduse kvaliteedi parendamiseks on loodud personaalpanganduse osakond.
- 06. juulil 2005. aastal oli otsustatud äritegevuse laiendamise eesmärgil asutada tütaretevõtte TBB Kinnisvara AS aktsiakapitaliga 800 000 krooni, mis oli registreeritud Äriregistris 01. septembril 2005. aastal.

3.3 Riskid

3.3.1 Riskide juhtimise üldpõhimõtted

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Riskide juhtimisel on lähtutud EV seadustest ja Eesti Panga poolt kehtestatud piirangutest, samuti heast pangandustavast ning Tallinna Äripanga poolt kinnitatud "Riskide juhtimise metoodikast". "Riskide juhtimise metoodika" põhjal teostatakse dekaadselt monitooringut, jälgimaks pangasiseste normatiivide täitmist. Samuti esitatakse panga juhatusele ja Aktivate-passivate ja riskide juhtimise komiteele analüütiline raport "Riski juhtimise metoodikas" ettenähtud finantsriskide normatiividest kinnipidamise kohta. Samas esitatakse efektiivsuse koondnäitajad.



Finantsriskide haldamisega tegelevad pangas Aktivate-passivate ja riskide juhtimise komitee (edaspidi APRJK) ja krediidikomitee:

- APRJK eesmärgiks on ülesannete lahendamine panga ressursside optimaalseks juhtimiseks eesmärgiga tagada maksimaalne kasumlikkus võetud riskide taseme juures;
- Krediidikomitee tegeleb kliendi krediidiriski hindamisega ning panga laenuportfelliga seotud riskide juhtimisega. Laenuportfelli optimaalset mahtu arvestatakse igakuiselt ja võrreldakse seda panga faktilise laenuportfelli mahuga.

Riskide juhtimise süsteemi eesmärgiks on riskide vältimine, maandamine ja/või limiteerimine potentsiaalse kahjumi maandamiseks.

Kogu vastutus panga riskipoliitika rakendamise ning kõikidest riskitüüpidest tekkivate kahjude eest lasub panga juhatusel.

Iga panga poolt võetud riski katteks hoitakse piisavat kogust omakapitali.

3.3.2 Sisekontrollisüsteem

Sisekontrollisüsteem hõlmab Tallinna Äripanga grupi tegevust tervikuna. Sisekontrollisüsteem on nõukogu, juhatuse ja personali kooskõlastatud tegevus, mille ülesandeks on tagada üldiste püstitud eesmärkide võimalikult efektiivne saavutamine, aruandluse vastamine tegelikkusele ning kehtivate õigusnormide täitmine. Sisekontrollisüsteemi olemasolu ja funktsioneerimise eest vastutab panga juhtkond.

Efektiivse sisekontrollisüsteemi tagamine seisneb panga nõukogu, juhatuse ja sisekontrolli teenistuse kooskõlastatud tegevuses.

Iga juhtimistasand täidab sisekontrollisüsteemis oma kindlaid ülesandeid. Nõukogu teostab järelvalvet panga ja tütarettevõtte tegevuse üle, jälgides juhatuste tööd, kehtestades konsolideerimisgrupi strateegia ning üldised riskijuhtimise põhimõtted.

Juhatus ülesanne on igapäevase äritegevuse korraldamine, sealhulgas iga juhtimistasandi pädevuse määratlemine, ametijuhendite ja sisemiste eeskirjade kehtestamine. Juhatus liikmed kannavad samuti vastutust kehtivate tegevuskavade ja protseduuride täitmise eest.

Sisekontrolliteenistuse eesmärgiks on varade säilimise jälgimine, panga aktsionäride, hoiustajate ja kreditoride huvide kaitsmine ning panga tegevust reguleerivatest õigusaktidest ja heast pangandustavast kinnipidamise jälgimine. Oma eesmärgi saavutamiseks täidab sisekontrolliteenistus ülesandeid, milleks on muuhulgas sisedokumentide kontroll, panga töös esinevate puuduste otsimine, sisekorraeeskirjade rikkumise, ülesannete täitmata jätmiste ja volituste ületamise juhtumite uurimine ning neile tähelepanu juhtimine ja ettepanekute tegemine nimetatud puuduste kõrvaldamiseks. Sisekontrolli teenistus tegutseb vastavalt Tallinna Äripanga nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile.

3.4 Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

Vt. lisa 1.1 “**Kapitali Adekvaatsus**”.

Valuutade netopositsioon

Vt. lisa 1.2 “**Valuutade Netopositsioonid**”

Likviidsus



Vt. lisa 1.3 “Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes”.

Riskide kontsentreerumine

Vt. lisa 1.4 “Riskide kontsentreerumine”.

3.5 Suhtarvud

Vt. lisa 1.5 “Suhtarvud”.

3.6 Reitingud

Seisuga 30.septembri 2005.a. puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 30. septembri 2005 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppi kuuluval AS-il TBB Liising ühtegi kohtu-ega arbitraaži menetluses olevat asja, millest võiks tulevikus tekkida olulist kahju.

4 RAAMATUPIDAMISE ARUANDED

Raamatupidamise aruanded on toodud käesoleva aruande lisades.

Bilanss

Vt. lisa 2.1 “Krediidasutuse bilanss”

2.2 “Kontserni bilanss”

Bilansivälised tehingud

Vt. lisa 2.3 “Bilansivälised tehingud”.

Kasumiaruanne

Vt. Lisa 2.4 “Krediidasutuse kasumiaruanne”

2.5 “Kontserni kasumiaruaane”

Rahavoogude aruanne

Vt. Lisa 2.6 “Rahavoogude aruanne”.

Omakapitali liikumise aruanne

Vt. Lisa 2.7 “Omakapitali liikumise aruanne”.

Muudatused raamatupidamise arvestuspõhimõtetes

Vt. Lisa 2.8 “Muudatused raamatupidamise arvestuspõhimõtetes”.

Lisad 2.8.1. Suuremad aktsionärid

2.8.2. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

2.8.3. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

2.8.4. Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud

2.8.5. Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes

KAPITALI ADEKVAATSUS

		9 kuu 2005.a.		9 kuu 2004.a.	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1	Esimese taseme omavahendid	233.6	232.8	116.1	116.1
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	114.8	114.8
1.2	Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3	Muud reservid	2.2	2.1	1.9	1.9
1.4	Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	2.0	1.3	-	-
1.5.	Jooksva aruandeperioodi kasum	-	-	-	-
1.6	Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.8	Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.4	-0.4	-0.6	-0.6
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2	Teise taseme omavahendid	23.4	23.4	22.9	22.9
3	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	257.0	256.2	139.0	139.0
4	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	1.6	-	1.3
5	Kokku neto-omavahendid (3-4)	257.0	254.6	139.0	137.7
6	Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7	Riskiga kaalutud varad	388.7	360.9	305.3	276.3
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	48.0	48.0	54.5	54.5
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	181.8	182.0	100.9	100.9
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	185.8	179.6	65.5	57.7
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	259.4	234.7	252.4	227.3
8	Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	4.9	4.6	3.8	3.8
8.1	Grupp I	4.6	4.6	3.8	3.8
8.2	Grupp II	0.3	-	-	-
9	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0.3	-	-	-
10	Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	-	-	-	-
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4	Kapitalinõue optsiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5	Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6	Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
11	Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	-	-	-	-
12	Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)	0.65	0.70	0.45	0.49

Lisa 1.2
 mlj.EEK

VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid

GRUPP

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
RUB	2.6	-	-	-	2.6

KREDIIDIASUTUS

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
RUB	2.6	-	-	-	2.6

Lisa 1.3
 mlj.EEK

NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÕIKES

Nõuded / kohustused		Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1.	Krediitiasutuse nõuded	208.8	1.4	161.5	71.6	50.8	11.5	42.5	78.2
2.	Grupi nõuded	208.8	1.5	162.3	72.9	36.2	20.9	60.2	92.5
s.h.	sularaha ja nõuded								
	pankadele	205.7	-	160.3	31.3	-	10.2	-	-
	nõuded klientidele	3.1	1.5	0.8	38.0	36.2	8.4	60.2	92.5
	väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
	muud nõuded	-	-	1.2	3.6	-	2.3	-	-
1.	Krediitiasutuse kohustused	219.0	-	11.2	52.3	64.9	23.5	5.8	72.9
2.	Grupi kohustused	218.5	-	11.2	38.3	66.0	28.0	26.3	74.3
s.h.	võlgnevus pankadele	1.2	-	-	-	-	-	-	-
	võlgnevus klientidele	120.2	-	9.0	36.4	38.9	24.9	26.2	50.9
	emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
	muud kohustused	97.1	-	2.2	1.9	27.1	3.1	0.1	23.4

Lisa 1.4
 mlj.EEK

RISKIDE KONTSENTEERUMINE

	Grupp		Krediitiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	1	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	36.1	14.0%	35.2	13.8%
3. Krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused	-	-	-	-

SUHTARVUD
Lisa 1.5

Suhtarvud	30.09.2005.a.		30.09.2004.a.*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	1.47%	1.33%	1.15%	1.09%
2. EM	2.77	2.68	4.98	4.72
3. PM	27.72%	27.43%	15.47%	14.23%
4. AU	1.91%	1.81%	1.49%	1.63%
5. NIM	-	1.12%	-	0.65%
6. EPS*	0.16	0.14	0,06**	0,06**
7. Hinnavahe	-	0.84%	-	0.54%

* 9 kuu näitajate alusel teisendatud kolme kuu baasile

** vastavad suhtarvud on korrigeeritud seoses aastast 2004 toimunud fondiemissioniga

1. Omakapitali tulukus (ROE)

Omakapitali tulukus on puhaskasumi suhe omakapitali

2. Omakapitali kordaja (EM)

Omakapitali kordaja on koguvara suhe omakapitali

3. Puhastulukus (PM)

Puhastulukus on kasumi suhe kogutuludesse

4. Vara tootlikkus (AU)

Vara tootlikkus on kogutulude suhe koguvarasse

5. Puhas intressimarginaal (NIM)

Puhas intressimarginaal on neto intressitulu suhe intressi tootvatesse varadesse

6. Aktsiakapitali tulukus (EPS), kroonides

Tulu aktsia kohta

7. Hinnavahe (spread)

Intressitootvate varade tootlus -intressikandvate kohustuste hind

Lisa 2.1

mlj.EEK

KREDIIDIASUTUSE BILANSS

AKTIVA (VARAD)		30.09.2005.a.	31.12.2004 *
1.	Sularaha	7.7	5.4
2.	Nõuded keskpangale	39.8	40.8
2.1	Nõudmiseni hoiused	39.8	40.8
2.2	Muud hoiused	-	-
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3.	Nõuded krediitiasutustele	360.0	324.4
3.1	Nõudmiseni hoiused	299.6	323.1
3.2	Tähtajalised hoiused	60.4	1.3
3.3	Arvelduskrediit	-	-
3.4	Muud nõuded	-	-
4.	Nõuded klientidele	217.1	247.9
4.A.	s.h. arvelduskrediit	44.1	53.2
4.B.	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	94.1	109.8
4.1	Laenud valitsusele	-	-
4.1.1	Laenud keskvalitsusele	-	-
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
4.1.3	Laenud muudele eelarvevälistele fondidele	-	-
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele	-	-
4.2	Nõuded finantseerimisasustele	40.5	52.8
4.2.1	Hoiused finantseerimisautustes	3.1	2.6
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	37.4	50.2
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4	Laenud muudele ariühingutele	151.5	165.4
4.5	Laenud mittetulundusühingutele	-	-
4.6	Laenud eraisikutele	25.1	29.7
5.	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-6.9	-6.9
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt	-	-
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-6.9	-6.9
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
6.	Väärtpaberid	1.6	0.8
6.A	sh repo	-	-
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
6.2	Aktsiad ja osad	1.6	0.8
6.2.1	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	1.6	0.8
6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6.2.3	Muud aktsiad ja osad	-	-
6.3	Tuletisväärtpaberid	-	-
7.	Immateriaalne põhivara	0.4	0.5
8.	Materiaalne põhivara	21.8	23.9
9.	Kinnisvarainvesteeringud	-	-
10.	Muu vara	1.7	1.1
10.A.	sh maksed teel	1.3	0.7
11.	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	3.1	2.8
11.A.	sh intressinõuded	1.4	1.6
12.	AKTIVA (VARAD) KOKKU	646.3	640.7



	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	30.09.2005.a.	31.12.2004*
1	Võlgnevused keskpangale	-	-
2.	Võlgnevused krediitiasutustele	1.2	37.4
2.1	Nõudmiseni hoiused	1.2	37.4
2.2	Tähtajalised hoiused	-	-
2.3	Arvelduskrediit	-	-
2.4	Muud võlgnevused	-	-
3.	Võlgnevused klientidele	279.6	245.5
3.1	Võlgnevused valitsusele	-	-
3.1.1	Keskvalitsus	-	-
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.1.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	-	-
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.2.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.3	Muud eelarvevälised fondid	-	-
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.3.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.4	Kohalikud omavalitsused	-	-
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.4.3	Muud võlgnevused	-	-
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	90.2	70.4
3.2.1	Kindlustusasutused ja pensionifonid	-	-
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.1.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.1.4	Muud võlgnevused	-	-
3.2.2	Muud finantseerimisasutused	90.2	70.4
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	3.4	6.7
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	25.0	-
3.2.2.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4	Muud võlgnevused	61.8	63.7
3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	-	-
3.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.3.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.3.3	Säästuhoiused	-	-
3.3.4	Muud võlgnevused	-	-
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	101.7	91.0
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	83.0	80.9
3.4.2	Tähtajalised hoiused	18.1	9.2
3.4.3	Säästuhoiused	0.6	0.9
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	4.8	3.8
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	4.6	3.5
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0.2	0.3
3.5.3	Säästuhoiused	-	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
3.6	Võlgnevused eraisikutele	82.9	80.3
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	34.0	37.6
3.6.2	Tähtajalised hoiused	42.2	35.9
3.6.3	Säästuhoiused	6.7	6.8



3.6.4	Muud võlgnevused	-	-
4.	Valitsuse laenu- ja välisabifondid	-	-
5.	Väärtpaberikohustused	-	-
5.1	Emiteeritud võlakirjad	-	-
5.2	Tuletisväärtpaberid	-	-
5.3	Muud väärtpaberikohustused	-	-
6.	Muud kohustused	96.4	97.6
6.a.	sh. maksed teel	2.4	2.3
7.	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	2.9	3.4
7.A.	sh. intressivõlad	1.5	1.5
8.	Eraldised	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
9.	Allutatud kohustused	23.4	20.6
10.	KOHUSTUSED KOKKU	403.5	404.5
11.	Aksiakapital	229.8	229.8
12.	Ülekurss (aazio)	-	-
13.	Üldine pangadusreserv	-	-
14.	Ümberhindluse reserv	-	-
15.	Muud reservid	2.1	1.9
16.	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum	1.3	-0.5
17.	Majandusaasta kasum/(-)kahjum	9.6	5.0
18.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
19.	OMAKAPITAL KOKKU	242.8	236.2
20.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	646.3	640.7

* 2004 aasta algsaldod on korrigeeritud vastavalt uutele arvestuspõhimotele vt.lisa 2.8.

KONTSERNI BILANSS

Lisa 2.2

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)		30.09.2005.a.	31.12.2004.a.
1.	Sularaha	7.7	5.4
2.	Nõuded	640.5	627.2
2.1	Nõuded keskpangale	39.8	40.8
2.2	Nõuded krediidasutustele	360.0	324.4
2.3	Nõuded krediidasutuse klientidele	179.6	197.7
2.4	Nõuded liisingettevõtjate klientidele	68.3	71.5
2.5	Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6	Muud nõuded	-	-
2.7	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-7.2	-7.2
3.	Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
4.	Aktsiad ja muud väärtpaberid	-	-
4.1	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
4.2	Muud aktsiad ja osad	-	-
4.3	Tuletisväärtpaberid	-	-
5.	Immateriaalne põhivara	0.4	0.5
5.1	Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2	Muu immateriaalne põhivara	0.4	0.5
6.	Materiaalne põhivara	21.8	23.9
7.	Kinnisvarainvesteeringud	-	-
8.	Arveldused aktsionäridega	-	-
9.	Muu vara	1.8	10.2
10.	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	3.1	2.9
11.	AKTIVA (VARAD) KOKKU	675.3	670.1

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		30.09.2005.a.	31.12.2004
1.	Võlgnevus	307.7	311.2
1.1	Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2	Võlgnevus krediitiasutustele	1.2	37.4
1.3	Võlgnevus krediitiasutuse klientidele	278.8	245.5
1.4	Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5	Muud võlad	27.7	28.3
2.	Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1	Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2	Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3	Muud väärtpaperikohustused	-	-
3	Muud kohustused	96.4	97.6
4	Viitvõlad ja ettemakstud tulud	3.1	3.7
5	Eraldised	-	-
5.1	Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3	Muud eraldised	-	-
6.	Allutatud kohustused	23.4	20.6
7.	Vähemusosalus	-	-
8.	KOHUSTUSED KOKKU	430.6	433.1
9.	Aktsiakapital	229.8	229.8
10.	Ülekurs (aazio)	-	-
11.	Üldine pangadusreserv	-	-
11*	Ümberhindluse reserv	-	-
12.	Reservkapital	-	-
13.	Muud reservid	2.2	1.9
14.	Realiseerimata kursivahed	-	-
15.	Jaotamata kasum(kahjum) *	2.0	-
16.	Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	10.7	5.3
17.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
18.	OMAKAPITAL KOKKU	244.7	237.0
19.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	675.3	670.1

Lisa 2.3
 mlj.EEK

BILANSIVÄLISED TEHINGUD

	Grupp		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	2.2	18.9	2.2	18.9
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	2.2	14.4	2.2	14.4
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus-ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	-
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	4.5	-	4.5
2. Tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
s.h. optsioonid	-	-	-	-
2.1 Valutaga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
3. Tühistatavad tehingud	-	13.1	-	27.2
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	13.1	-	27.2
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

Lisa 2.4
 mlj.EEK

KREDIIDIASUTUSE KASUMIARUANNE

Kirje	2005.a.		2004	
	III kv.	9 kuu	III kv.	9 kuu
1. Intressitulu	5.1	25.2	4.8	15.0
1.1 Laenudelt	3.9	12.6	3.9	11.7
1.2 Hoiustelt	1.2	12.6	0.9	3.3
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	-	-	-
2. Intressikulu	1.7	4.7	1.5	4.8
2.1 Laenudelt	0.4	1.4	0.5	1.6
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.1	0.4	0.1	0.3
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	0.8	1.9	0.5	1.8
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.4	1.0	0.4	1.1
2.6 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	3.4	20.5	3.3	10.2
4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	-	-	-	-
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.1.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.1.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.2.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-



4.2.4	Muud (+/-)	-	-	-	-
4.3	Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.3.1	Dividenditulu	-	-	-	-
4.3.2	Muud (+/-)	-	-	-	-
5.	Teenustasu tulu	1.3	6.9	1.0	5.5
6.	Teenustasu kulu	1.2	3.2	1.2	3.1
7.	Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	0.9	2.5	0.8	5.0
7.1	Kasum/tulu	0.9	2.5	0.9	5.3
7.2	Kahjum/kulu	-	-	0.1	0.3
8.	Administratiivkulud	4.3	11.7	3.7	10.9
8.1	Palgakulu	2.3	6.1	1.9	5.5
8.2	Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.8	2.0	0.6	1.8
8.3	Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4	Muud halduskulud	1.2	3.6	1.2	3.6
9.	Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.1	-3.5	-1.2	-3.6
9.1	Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2	Kahjum/kulu	1.1	3.5	1.2	3.6
10.	Nõuete ja bilansivälise kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-	-	0.6	0.1
10.1	Kasum/tulu	-	0.2	2.1	11.1
10.2	Kahjum/kulu	-	0.2	1.5	11.0
	sh kahjum/kulu bilansivälise kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
11.	Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1	Tulu	-	-	-	-
11.2	Kulu	-	-	-	-
12.	Muud tegevustulud	-	0.2	1.4	1.8
13.	Muud tegevuskulud	0.3	1.1	0.3	1.1
14.	Erakorralised tulud	-	-	-	-
15.	Erakorralised kulud	-	-	-	-
16.	Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	-1.3	10.6	0.7	3.9
17.	Tulumaksukulu	1.0	1.0	-	-
18.	Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	-2.3	9.6	0.7	3.9

KONTSERNI KASUMIARUANNE

Lisa 2.5
mlj.EEK

Kirje	2005.a.		2004. a.	
	III kv.	9 kuu	III kv.	9 kuu
1. Intressitulu	5.9	27.3	5.7	17.3
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	4.6	23.2	4.2	13.2
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.0	3.2	1.3	3.7
1.3 Muu intressitulu	0.3	0.9	0.2	0.4
2. Intressikulu	2.0	5.5	1.8	5.8
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	1.7	4.7	1.5	4.8
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.3	0.8	0.3	1.0
2.3 Muu intressikulu	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	3.9	21.8	3.9	11.5
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest	-	-	-	-
4.1 Kindlustuspreemiad	-	-	-	-
4.2 Kindlustushüvitised ja eraldiste muutus (neto)	-	-	-	-
5. Tulu väärtpaberitest	-	-	-	-
5.1 Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	-	-	-	-
5.2 Kasum/kahjum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)	-	-	-	-
5.3 Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt	-	-	-	-
6. Neto teenustasutulu	0.2	3.8	-0.2	2.3
6.1 Teenustasutulu	1.4	7.0	1.0	5.4



6.2	Teenustasukulu	1.2	3.2	1.2	3.1
7.	Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	0.9	2.5	0.8	5.0
7.1	Kasum/tulu	0.9	2.5	0.9	5.3
7.2	Kahjum/kulu	-	-	0.1	0.3
8.	Administratiivkulud	4.6	12.6	3.9	11.7
8.1	Palgakulu	2.5	6.7	2.0	5.9
8.2	Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.8	2.2	0.6	1.9
8.3	Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4	Muud halduskulud	1.3	3.7	1.3	3.9
9.	Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.1	-3.5	-1.2	-3.6
9.1	Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2	Kahjum/kulu	1.1	3.5	1.2	3.6
10.	Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-	0.2	0.6	0.1
10.1	Kasum/tulu	-	0.4	2.1	11.1
10.2	Kahjum/kulu	-	0.2	1.5	11.0
11.	Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1	Tulu	-	-	-	-
11.2	Kulu	-	-	-	-
12.	Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	0.1	-0.5	0.9	0.5
12.1	Muud tegevustulud	0.5	4.8	1.4	1.8
12.2	Muud tegevuskulud	0.4	5.3	0.5	1.3
13.	Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
13.1	Erikorraldused tulud	-	-	-	-
13.2	Erikorraldused kulud	-	-	-	-
14.	KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	-0.6	11.7	0.9	4.1
15.	Tulumaksukulu	1.0	1.0	-	-
15.1	Aruandeperioodi tulumaks	1.0	1.0	-	-
15.2	Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
16.	Vähemusosaluse kasumi osa	-	-	-	-
17.	Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	-1.6	10.7	0.9	4.1

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Lisa 2.6
mlj.EEK

	Grupp		Pank	
	9 kuu 2005	9 kuu 2004	9 kuu 2005	9 kuu 2004
Rahavood äritegevusest				
Puhaskasum	10.7	4.1	9.6	3.9
Korrigeerimised:				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3.5	3.6	3.5	3.6
Laenukahjumi provisjon	-	9.1	-	9.1
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	2.8	0.5	2.8	0.5
Äritegevusega seotud varade muutus	-4.3	244.7	-3.8	241.3
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	-5.2	-245.1	-3.8	-241.5
Kokku rahavood äritegevusest	7.5	16.9	8.3	16.9
Rahavood investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-1.3	-4.8	-1.3	-4.8
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	-	1.5	-	1.5
Tütaretevõtja asutamine	-	-	-0.8	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1.3	-3.3	-2.1	-3.3

Rahavood finantseerimistegevusest

Dividendid	-3.0	-	-3.0	-
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-3.0	-	-3.0	-
Rahavood kokku	3.2	13.6	3.2	13.6
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses	46.4	43.0	46.4	43.0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3.2	13.6	3.2	13.6
Valutakursside muutuste mõju	-	-	-	-
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	49.6	56.6	49.6	56.6

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

**Rahavoogude aruande lisad puuduvad, kuna toiminguid 9 kuu 2005.a. jooksul ei ole toimunud.

Lisa 2.7

mlj.EEK

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

KREDIIDIASUTUS	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste periodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Algaldo 31.12.2004.a.	229.8	1.9	-	5.3	237.0
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju			-0.5	-0.3	-0.8
Korrigeeritud saldo	229.8	1.9	-0.5	5.0	236.2
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse		0.2		-0.2	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste periodide jaotamata kasumisse	-	-	4.8	-4.8	-
Dividendid	-	-	-3.0	-	-3.0
Aruandeaasta kasum	-	-	-	9.6	9.6
Lõpp bilanss 30.09.2005.a.	229.8	2.1	1.3	9.6	242.8

GRUPP	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste periodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2004.a.	229.8	1.9	-	5.3	237.0
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse		0.3	-	-0.3	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste periodide jaotamata kasumisse	-	-	5.0	-5.0	-
Dividendid	-	-	-3.0	-	-3.0
Aruandeaasta kasum	-	-	-	10.7	10.7
Lõpp bilanss 30.09.2005.a.	229.8	2.2	2.0	10.7	244.7

Muudatused raamatupidamise arvestuspõhimõtetes
Lisa 2.8

Kuni 31.12.2004 panga eraldiseisvates aruannetes oli investeringud tütarettevõtjate aktsiatesse kajastatud kapitaliosaluse meetodil, mille kohaselt korrigeeritakse Tallinna Äripanga investeringut tütarettevõtjate aktsiatesse Pangale kuuluva kasumiosa võrra ja vähendatakse kahjumi või kasumij aotuse Pangale kuuluva osa võrra.

Vastavalt Raamatupidamise seaduse paragrahv 17 lõike 2 on Tallinna Äripank alates 01. jaanuarist 2005.a. oma raamatupidamisaruande koostamisel jälginud rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid. Seoses muudatustega rahvusvahelistes finantsaruandluse standardites (IAS 39) alates 2005.a., muudab pank; arvestuspõhimõtet tütarettevõtjate aktsiate kajastamisel eraldiseisvas bilansis ja hakkab kaiastama investeringuid tütarettevõtete aktsiatesse soetusmaksumuses.

Aruandluse võrreldavuse tagamiseks arvestuspõhimõtete muutmisel, on 2005.aasta algsaldod vastavalt iutele arvestuspõhimõtetele ümber lüümatud ning korrigeeritud 2004. aasta ja eelmiste perioodide jaotamata kasumit.

Järgmised muudatused on tehtud 2004.aasta kasumiaruandlusesse ja bilanssi:

Seisuga 31.12.2004.a. Panga eraldiseisvas bilansis oli investering TBB Liisingu AS-i aktsiatesse kajastatud kapitaliosaluse meetodil ning moodustas 1 569 tuhat krooni, alates 01. jaanuarist 2005.a. investeringu bilansiline väärtus soetusmaksumuses moodustab 800 tuhat krooni.

Seoses sellega on vähendatud investeringute väärtust 769 tuhat kroom võrra ning vähendatud 2004.a. kapitaliosaluse meetodil arvestatud tulu 2 "4 tuhat krooni ja eelmiste perioodide jaotamata kasum 495 tuliat krooni võrra

TALLINNA ÄRIPANK
Lisa 2.8.1
Suuremad aktsionärid

seisuga 30.09.2005.a.

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
Trienta OÜ	2,286,014	9.95%
Grand Markeeting AS	2,278,992	9.92%
ALMAZ Trading USA Inc	2,264,298	9.86%
Statik LLC	2,189,176	9.53%
Danasano AS	2,036,056	8.86%
Leonarda Invest AS	1,974,268	8.59%
Nensli OÜ	1,970,234	8.58%
Asparagos OÜ	1,932,733	8.41%
Lingard OÜ	1,911,454	8.32%
Muud	4,132,167	17.98%
Kokku	22,975,392	100.00%

Tallinna Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes

	Mitteresidendid		Residendid		Kokku	
	2005.a.	2004.a.	2005.a.	2004.a.	2005.a.	2004.a.
Kogus tuh.tk	4,453	1,227	18,522	10,261	22,975	11,488

Lisa 2.8.2
 mlj.EEK

Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
PANK

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded				
EESTI	222.6	1.6	1.4	33.1	6.9	48.3	43.6%
USA	110.0	-	-	-	-	-	17.5%
Šveits	6.3	-	-	-	-	-	1.0%
Saksa	39.6	-	-	-	-	-	6.3%
Leedu	1.7	-	-	-	-	-	0.3%
Holland	0.7	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	185.9	-	-	-	-	-	29.6%
Inglismaa	1.8	-	-	-	-	-	0.2%
Rootsi	0.4	-	-	-	-	-	0.1%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.3%
Ukraina	6.1	-	-	-	-	-	1.0%
Kokku	577.1	1.6	1.4	33.1	6.9	48.3	100.0%

GRUPP

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	253.4	-	1.4	50.6	7.2	34.2	44.9%
USA	110.0	-	-	-	-	-	17.1%
Šveits	6.3	-	-	-	-	-	1.0%
Saksa	39.6	-	-	-	-	-	6.1%
Leedu	1.7	-	-	-	-	-	0.3%
Holland	0.7	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	185.9	-	-	-	-	-	28.9%
Inglismaa	1.8	-	-	-	-	-	0.3%
Rootsi	0.4	-	-	-	-	-	0.1%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.3%
Ukraina	6.1	-	-	-	-	-	0.9%
Kokku	607.9	-	1.4	50.6	7.2	34.2	100.0%

Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud
Lisa 2.8.3
 mlj.EEK

Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	Grupp			Krediidiasutus		
	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva
1. Laenud	13.3	9.0	28.3	7.3	0.8	25.0
Kokku	13.3	9.0	28.3	7.3	0.8	25.0

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud						Lisa 2.8.3 mlj.EEK
	Grupp			Krediidiasutus			
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	
1. Laenud	13.3	9.0	28.3	7.3	0.8	25.0	
Kokku	13.3	9.0	28.3	7.3	0.8	25.0	

Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes
Lisa 2.8.5
mlj.EEK

PANK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused				s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõe- näoliselt laekuvad	Bilansi- välised võla- kohustus- ed	Tegevus haru osakaal
	laenud	Väärt- paberid	muud nõuded					
Põllumajandus, jahindus, metsandus	41.2	-	0.5	12.5	1.1	-	6.6%	
Tööstus	35.9	-	0.5	18.5	3.6	10.9	7.6%	
Ehitus	-	-	-	-	-	5.8	0.9%	
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	11.4	-	-	0.9	1.3	7.9	3.1%	
Veondus, laondus ja side	0.4	-	-	-	-	1.9	0.4%	
Rahandus	400.5	0.8	0.1	-	-	16.5	66.5%	
Kinnisvaraalaane tegevus	29.6	0.8	0.1	0.4	0.4	0.3	4.9%	
Muu äritegevus	11.5	-	-	-	-	-	1.8%	
Tervishoid	5.3	-	-	-	-	-	0.8%	
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	16.6	-	0.1	0.8	0.3	-	2.7%	
Eraisikud	24.7	-	0.1	-	0.2	5.0	4.7%	
Kokku	577.1	1.6	1.4	33.1	6.9	48.3	100.0%	

GRUPP

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused				s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäo- liselt laekuvad	bilansivä- lised võlakoh- ustused	Tegevus haru osakaal
	laenud	Väärt- paberid	muud nõuded					
Põllumajandus, jahindus, metsandus	65.8	-	0.5	22.1	1.4	-	10.3%	
Tööstus	37.4	-	0.5	18.5	3.4	10.9	7.6%	
Ehitus	-	-	-	-	-	5.8	0.9%	
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	11.4	-	-	0.9	1.3	7.9	3.0%	
Veondus, laondus ja side	12.4	-	-	-	-	1.9	2.2%	
Rahandus	363.1	-	0.1	-	-	2.4	56.8%	
Kinnisvaraalaane tegevus	45.8	-	0.1	1.4	1.0	0.3	7.2%	
Muu äritegevus	11.5	-	-	-	-	-	1.8%	
Tervishoid	5.3	-	-	-	-	-	0.8%	
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	17.7	-	0.1	0.8	-	-	2.8%	
Eraisikud	37.5	-	0.1	6.9	0.1	5.0	6.6%	
Kokku	607.9	-	1.4	50.6	7.2	34.2	100.0%	