

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2006. AASTA 12 KUU VAHEARUANNE

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

SISUKORD

1	KOONDIRFORMATSIOON	3
2	SISSEJUHATUS	4
2.1	KREDIIDASUTUSE ÜLDANDMED	4
2.2	AUDIITOR.....	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
3	SELETUSKIRI	6
3.1	KREDIIDASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2006. AASTA 12 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED...7	7
3.3	RISKID	7
3.3.1	<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted.....</i>	<i>7</i>
3.3.2	<i>Sisekontrollisüsteem.....</i>	<i>7</i>
3.4	NORMATIIVID	8
3.5	SUHTARVUD.....	8
3.6	REITINGUD.....	9
3.7	KOHTUVAIDLUSED.....	9
4	RAAMATUPIDAMISE ARUANDED.....	10

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 31.12.2006

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 31.detsembri 2006 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

Põhinäitajad	milj.EEK	
	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	1082.5	1211.2
2. Puhaskasum	35.2	48.1
3. Omakapitali tulukus (ROE)	8.04%	9.58%
4. Vara tootlikkus (AU)	9.20%	9.81%
5. Laenude kogusumma	412.3	319.1
- % varadest	38.09%	26.35%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	20.7	29.4
- % varadest	1.91%	2.43%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	7.7	7.9
8. Omavahendite summa (neto)	267.4	284.5
9. Kapitali adekvaatsus	47%	41%

Avaliku vahearuaande avalikustamise päev: 28.02.2007.aastal.

2 SISSEJUHATUS

2.1 Krediidasutuse 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 2006. aasta 12 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 31. detsembri 2006 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2006 kuni 31. detsembri 2006. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatusdeklaratsioon

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

- “Avalik 12 kuu vahearuanne” koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
 - Koondinformatsioon
 - Sissejuhatus
 - Seletuskiri
 - Raamatupidamise aruannening sisaldab kogu Eesti Panga presidendi 19. oktoobri 1999.a. määrusega nr 25 “Krediidasutuste “Avaliku aruande” koostamise kord” sätestatule vastavat informatsiooni.
- “Avalikus 12 kuu vahearuanandes” esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Esitatud aruannetest ei ole välja jäetud midagi, mis oleks mõjutanud nende sisu ja tähendust.
- Raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruande esitlusviis on vastavuses Eesti Panga poolt kinnitatud “Avaliku aruande koostamise korraga”. Raamatupidamise aastaaruanne kajastab Tallinna Äripanga AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt.

- “Avalik 12 kuu vahearuanne” on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatuse esimees

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%.

Tütaretevõte:

ТББ Лизинг ЗАО (TBB Liising ZAO), asukoht: Vsevolozski pereulok 2/10 str.2, 119034 Moskva, Venemaa, liising ja sarnane finantstegevus, registreeritud 21.12.2005, registrikood 1057749626879, register Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы нр.46 по г. Москве (Moskva föderaalise maksuameti rajoonidevaheline inspeksioon nr.46) aktsiakapital 2 000 000 RUB, Tallinna Äripanga osaluse suurus 99%.

Emettevõte:

TBB Kinnisvara AS

Tütaretevõtted:

Uuetammi Invest OÜ, asukoht: Kalda 9, 11625 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 28.03.2006, registrikood 11239885, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, osakapital 40 000 EEK, TBB Kinnisvara AS osaluse suurus 51 %.

Morgan Trade OÜ, asukoht: Weizenbergi 20A, 10150 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 03.10.2005, registrikood 11169423, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, osakapital 40 000 EEK, TBB Kinnisvara AS osaluse suurus 51 %. Aktsiate soetati 24.07.2006. aastal.

Tallinna Äripanga AS kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud kontserni puhul mõistet "Grupp".

3.2 Tallinna Äripanga AS 2006. aasta 12 kuu olulised majandussündmused

- 14. detsembril 2005. aastal oli otsustatud asutada Venemaal tütarettevõtte ЗАО ТББ Лизинг. Aktsiakapitali sissemaks toimus 18. jaanuaril 2006.
- Alates 01. jaanuarist 2006 pakub Tallinna Äripank oma klientidele võimalust sõlmida pangaga Otsekorralduselepinguid.
- 2006. aasta märtsis asutas AS TBB Kinnisvara uue tütarettevõtte AS Uuetammi Invest.
- 2006. aasta 2. juunil toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2005. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus suunata 2005. aasta puhaskasum eelmiste perioodide jaotamata kasumisse ja reservi.
- 2006. aasta augustis TBB Kinnisvara AS soetas 51%-se osaluse OÜ-s Morgan Trade.
- 2006. aasta 19. septembril avati taas klientidele Estonia pst.5a asuv Tallinna Äripanga kontor.
- Panga klientide hoiuste kasv konsolideerituna moodustas aasta jooksul 99 228 tuhat krooni.

3.3 Riskid

3.3.1 Riskide juhtimise üldpõhimõtted

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Riskide juhtimisel on lähtunud 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 Grupis Aktivate-passivate ja riskide juhtimise komitee (edaspidi APRJK) ja krediidikomitee:

- APRJK eesmärgiks on ülesannete lahendamine Grupi 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 Grupi riskipoliitika rakendamise ning kõikidest riskitüüpidest tekkivate kahjude eest lasub panga juhatusel.

Iga Grupi 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 püstitatud 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 adekvaatus

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

Valuutade netopositsioon

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

Likviidsus

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

Riskide kontsentreerumine

Vt. lisa 1.4 “**Riskide kontsentreerumine**”.

3.5 Suhtarvud

Vt. lisa 1.5 “**Suhtarvud**”.

3.6 Reitingud

Seisuga 31. detsembri 2006 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 31. detsembri 2006 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppi kuuluvatel AS-il TBB Liisingu, AS-il TBB Kinnisvara ja ЗАО-il ТББ Лизинг ühtegi kohtu- ega arbitraažimenetluses olevat asja, millest võiks tulevikus tekkida olulist kahju.

4 RAAMATUPIDAMISE ARUANDED

Raamatupidamise aruanded on toodud käesoleva aruande lisades.

Bilanss

Vt. lisa 2.1 “Krediitiasutuse bilanss”
2.2 “Kontserni bilanss”

Bilansivälised tehingud

Vt. lisa 2.3 “Bilansivälised tehingud”.

Kasumiaruanne

Vt. Lisa 2.4 “Krediitiasutuse kasumiaruanne”
2.5 “Kontserni kasumiaruaane”

Rahavoogude aruanne

Vt. Lisa 2.6 “Rahavoogude aruanne”.

Omakapitali liikumise aruanne

Vt. Lisa 2.7 “Omakapitali liikumise aruanne”.

Lisad 2.7.1. Suuremad aktsionärid

2.7.2. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

2.7.3. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

2.7.4. Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud

2.7.5. Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes

Lisa 1.1
KAPITALI ADEKVAATSUS

mlj.EEK

		2006		2005	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1	Esimese taseme omavahendid	267.4	252.8	257.4	252.6
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2	Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3	Muud reservid	3.3	3.1	2.2	2.1
1.4	Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	24.6	20.0	2.0	1.3
1.5.	Jooksva aruandeperioodi kasum	-	-	23.7	19.7
1.6	Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	9.8	-	-	-
1.8	Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.1	-0.1	-0.3	-0.3
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2	Teise taseme omavahendid	17.1	17.1	23.8	23.8
3	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	284.5	269.9	281.2	276.4
4	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	2.5	-	1.6
5	Kokku neto-omavahendid (3-4)	284.5	267.4	281.2	274.8
6	Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7	Riskiga kaalutud varad	679.9	550.2	387.3	373.2
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	84.4	83.2	63.3	63.3
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	545.7	545.6	159.5	159.5
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	20.4	19.9	128.1	119.8
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	560.6	431.1	291.3	281.4
8	Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	7.6	7.6	5.9	5.9
8.1	Grupp I	7.6	7.6	5.9	5.9
8.2	Grupp II	-	-	-	-
9	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	1.1	0.9	0.1	-
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 optsooniriski 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)	0.41	0.47	0.71	0.72

Lisa 1.2
VALUUTADE NETOPOSITSIIONID

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid

mlj.EEK

GRUPP

	Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
		pikk	lühike	pikk	lühike	
USD		497.7	501.0	-	-	-3.3
LVL		5.8	1.5	-	-	4.3
RUB		6.1	0.6	-	-	5.5

KREDIIDIASUTUS

	Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
		pikk	lühike	pikk	lühike	
USD		497.7	501.0	-	-	-3.3
LVL		5.8	1.5	-	-	4.3
RUB		3.9	0.2	-	-	3.7

Lisa 1.3
NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÕIKES

mlj.EEK

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. Krediidiasutuse nõuded	596.7	1.1	49.0	35.4	170.6	22.6	81.7	103.0
2. Grupi nõuded	610.8	1.2	49.7	38.3	83.8	25.3	55.3	115.9
sularaha ja nõuded								
s.h.pankadele	593.6	-	46.2	-	7.8	-	-	-
nõuded klientidele	4.5	1.2	2.2	36.9	72.1	23.1	55.3	115.9
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	12.7	-	1.3	1.4	3.9	2.2	-	-
1. Krediidiasutuse kohustused	614.5	-	22.9	31.2	97.8	13.8	38.2	41.9
2. Grupi kohustused	615.8	-	23.0	41.4	138.5	17.8	48.4	52.2
s.h.võlgnevus pankadele	0.1	-	-	-	72.0	-	-	-
võlgnevus klientidele	270.3	-	10.1	37.5	55.6	14.1	24.7	41.1
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	345.4	-	12.9	3.9	10.9	3.7	23.7	11.1

Lisa 1.4
RISKIDE KONTSENTREERUMINE

mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	-	3	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	72.5	25.5%	99.4	37.2%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	14.1	5.0%	11.4	4.3%

Lisa 1.5
Suhtarvud

Suhtarvud	31.12.2006*		31.12.2005*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	2.56%	2.18%	9.58%	8.04%
2. EM	2.65	2.58	2.65	2.59
3. PM	39.75%	37.28%	36.80%	33.79%
4. AU	2.43%	2.26%	9.81%	9.20%
5. NIM	-	1.03%	-	4.12%
6. EPS*	0.28	0.23	1.03	0.86
7. Hinnavahe		0.80%		3.20%

*12 kuu näitajate alusel andmed teisendatud kolme kuu baasile

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

KREDIIDIASUTUSE BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.12.2006	31.12.2005
1. Sularaha	13.6	4.7
2. Nõuded keskpangale	68.4	57.5
2.1 Nõudmiseni hoised	68.4	57.5
2.2 Muud hoised	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3. Nõuded krediidasutustele	564.1	276.4
3.1 Nõudmiseni hoised	553.9	165.9
3.2 Tähtajalised hoised	10.2	110.5
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
4. Nõuded klientidele	412.3	266.8
4.A. s.h. arvelduskrediit	68.3	67.3
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenu	283.5	82.8
4.1 Laenu valitsusele	-	-
4.1.1 Laenu keskvalitsusele	-	-
4.1.2 Laenu riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
4.1.3 Laenu muudele eelarvevälistele fondidele	-	-
4.1.4 Laenu kohalikele omavalitsustele	-	-
4.2 Nõuded finantseerimisasutustele	28.9	52.3
4.2.1 Hoised finantseerimisautustes	4.6	3.1
4.2.2 Laenu kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenu muudele finantseerimisasutustele	24.3	49.2
4.3 Laenu riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4 Laenu muudele ariühingutele	356.0	188.8
4.5 Laenu mittetulundusühingutele	-	-
4.6 Laenu eraisikutele	27.4	25.7
5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-7.7	-7.2
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-7.7	-7.2
5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
6. Väärtpaberid	2.5	1.6
6.A sh repo	-	-
6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
6.2 Aktsiad ja osad	2.5	1.6
6.2.1 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2.5	1.6
6.2.2 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6.2.3 Muud aktsiad ja osad	-	-
6.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
7. Immateriaalne põhivara	0.1	0.3
8. Materiaalne põhivara	24.6	21.5

9. Kinnisvarainvesteeringud	-	-
10. Muu vara	1.6	1.6
10.A. sh maksed teel	1.3	1.2
11. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	3.0	2.8
11.A. sh intressinõuded	1.5	1.3
12. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1082.5	626.0

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	31.12.2006	31.12.2005
1 Võlgnevused keskpangale	-	-
2. Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	-
2.1 Nõudmiseni hoiused	0.1	-
2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
2.3 Arvelduskrediit	-	-
2.4 Muud võlgnevused	-	-
3. Võlgnevused klientidele	425.9	341.5
3.1 Võlgnevused valitsusele	-	-
3.1.1 Keskkvalitsus	-	-
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	64.5	85.9
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	64.5	85.9
3.2.2.1 Nõudmiseni hoiused	5.0	1.8
3.2.2.2 Tähtajalised hoiused	-	25.0
3.2.2.3 Säästuhoiused	-	-



3.2.2.4	Muud võlgnevused	59.5	59.1
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	235.5	163.2
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	227.8	144.4
3.4.2	Tähtajalised hoiused	7.1	18.2
3.4.3	Säästuhoiused	0.6	0.6
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	4.7	4.6
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	4.6	4.4
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0.1	0.2
3.5.3	Säästuhoiused	-	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
3.6	Võlgnevused eraisikutele	121.2	87.8
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	32.5	32.1
3.6.2	Tähtajalised hoiused	70.3	48.0
3.6.3	Säästuhoiused	18.4	7.7
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	343.6	4.2
6.a.	sh. maksed teel	33.0	4.2
7.	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	3.4	3.6
7.A.	sh. intressivõlad	1.4	1.4
8.	Eraldised	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
9.	Allutatud kohustused	21.4	23.8
10.	KOHUSTUSED KOKKU	794.4	373.1
11.	Aktiivkapital	229.8	229.8
12.	Ülekurss (aazio)	-	-
13.	Üldine pangadusreserv	-	-
14.	Ümberhindluse reserv	-	-
15.	Muud reservid	3.1	2.1
16.	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum*	20.0	1.3
17.	Majandusaasta kasum/(-)kahjum	35.2	19.7
18.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
19.	OMAKAPITAL KOKKU	288.1	252.9
20.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1082.5	626.0

Lisa 2.2
KONTSERNI BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.12.2006	31.12.2005
1. Sularaha	14.5	4.7
2. Nõuded	944.3	593.8
2.1 Nõuded keskpangale	68.4	57.5
2.2 Nõuded krediidasutustele	564.7	276.4
2.3 Nõuded krediidasutuse klientidele	269.6	190.8
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	49.5	76.6
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	-	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-7.9	-7.5
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	0.1	0.3
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	0.1	0.3
6. Materiaalne põhivara	24.6	21.5
7. Kinnisvarainvesteeringud	208.4	15.3
8. Arveldused aktsionäridega	-	-
9. Muu vara	7.5	2.1
10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	11.8	5.0
11. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1211.2	642.7

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	31.12.2006	31.12.2005
1. Võlgnevus	525.5	351.6
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	72.1	-
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	425.9	326.7
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	27.5	24.9
2. Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
3 Muud kohustused	344.3	5.7
4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	4.4	3.9
5 Eraldised	-	-
5.1 Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-

5.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3	Muud eraldised	-	-
6.	Allutatud kohustused	21.4	23.8
7.	Vähemusosalus	9.8	-
8.	KOHUSTUSED KOKKU	905.4	385.0
9.	Aktiikapital	229.8	229.8
10.	Ülekurss (aazio)	-	-
11.	Üldine pangadusreserv	-	-
11*	Ümberhindluse reserv	-	-
12.	Reservkapital	-	-
13.	Muud reservid	3.3	2.2
14.	Realiseerimata kursivahed	-	-
15.	Jaotamata kasum(kahjum) *	24.6	2.0
16.	Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	48.1	23.7
17.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
18.	OMAKAPITAL KOKKU	305.8	257.7
19.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1211.2	642.7

Lisa 2.3

BILANSIVÄLISED TEHINGUD

mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	2.2	18.1	2.2	18.1
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	2.2	13.6	2.2	13.6
s.h. finantsgarantiid	-	-	-	-
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 Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
3. Tühistatavad tehingud	-	13.6	-	47.8
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	13.6	-	47.8
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

Lisa 2.4

KREDIIDASUTUSE KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2006		2005	
	IV kv.	12 kuu	IV kv.	12 kuu
1. Intressitulu	9.7	48.0	6.1	31.3
1.1 Laenudelt	7.4	24.0	4.2	16.8
1.2 Hoiustelt	2.3	23.9	1.8	14.4
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	0.1	0.1	0.1
2. Intressikulu	2.2	8.5	1.8	6.5
2.1 Laenudelt	0.5	1.8	0.5	1.9
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.3	1.2	0.1	0.5
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.1	4.2	0.8	2.7
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	1.3	0.4	1.4
2.6 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	7.5	39.5	4.3	24.8
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	3.8	15.4	3.1	10.0
6. Teenustasu kulu	2.4	6.7	1.6	4.8
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	2.7	15.0	7.3	9.8
7.1 Kasum/tulu	2.7	15.0	7.3	9.8
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
8 Administratiivkulud	6.3	21.7	5.2	16.9
8.1 Palgakulu	3.0	11.2	2.6	8.7
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.0	3.7	0.9	2.9
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	2.3	6.8	1.7	5.3

9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-0.9	-3.6	-1.0	-4.5
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	0.9	3.6	1.0	4.5
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-0.3	-0.6	-2.2	-2.2
10.1 Kasum/tulu	-	-	0.9	1.1
10.2 Kahjum/kulu	0.3	0.6	3.1	3.3
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud	-	-	5.9	6.1
13. Muud tegevuskulud	0.8	2.1	0.5	1.6
14. Erakorralised tulud	-	-	-	-
15. Erakorralised kulud	-	-	-	-
16. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	3.3	35.2	10.1	20.7
17. Tulumaksukulu	-	-	-	1.0
18. Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	3.3	35.2	10.1	19.7

Lisa 2.5

KONTSERNI KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2006		2005	
	IV kv.	12 kuu	IV kv.	12 kuu
1. Intressitulu	7.5	46.8	6.6	33.9
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	6.2	41.7	5.3	28.5
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	0.9	4.0	1.1	4.3
1.3 Muu intressitulu	0.4	1.1	0.2	1.1
2. Intressikulu	3.6	10.5	1.9	7.4
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	2.3	8.6	1.8	6.5
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.2	0.8	0.1	0.9
2.3 Muu intressikulu	1.1	1.1	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	3.9	36.3	4.7	26.5
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	0.5	7.8	1.1	4.9
6.1 Teenustasutulu	3.1	14.7	2.7	9.7
6.2 Teenustasukulu	2.6	6.9	1.6	4.8
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	2.7	15.0	7.3	9.8
7.1 Kasum/tulu	2.7	15.0	7.3	9.8

7.2	Kahjum/kulu	-	-	-	-
8.	Administratiivkulud	7.8	25.2	5.6	18.2
8.1	Palgakulu	3.5	12.8	2.8	9.5
8.2	Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.1	4.2	0.9	3.1
8.3	Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4	Muud halduskulud	3.2	8.2	1.9	5.6
9.	Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-0.9	2.2	2.3	-1.2
9.1	Kasum/tulu	-	5.8	3.3	3.3
9.2	Kahjum/kulu	0.9	3.6	1.0	4.5
10.	Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-0.3	-0.6	-2.4	-2.2
10.1	Kasum/tulu	-	-	0.7	1.1
10.2	Kahjum/kulu	0.3	0.6	3.1	3.3
11.	Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1	Tulu	-	-	-	-
11.2	Kulu	-	-	-	-
12.	Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	22.8	22.3	5.6	5.1
12.1	Muud tegevustulud	23.6	24.5	6.2	11.0
12.2	Muud tegevuskulud	0.8	2.2	0.6	5.9
13.	Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
13.1	Erikorralised tulud	-	-	-	-
13.2	Erikorralised kulud	-	-	-	-
14.	KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	20.9	57.8	13.0	24.7
15.	Tulumaksukulu	-	-	-	1.0
15.1	Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	1.0
15.2	Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
16.	Vähemusosaluse kasumi osa	7.0	9.7	-	-
17.	Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	13.9	48.1	13.0	23.7

Lisa 2.6

RAHAVOOGUDE ARUANNE

mlj.EEK

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest				
Puhaskasum	48.1	35.2	23.7	19.7
Korrigeerimised:				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3.6	3.6	4.5	4.5
Kasum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutusest	-29.1	-	-3.3	-
Laenukahjumi provisjoni muutusest	0.4	0.5	1.9	1.9
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-2.4	-2.4	3.2	3.2
Aruandeperioodi tulumaks	-	-	1.0	1.0
Äritegevusega seotud varade muutus	-351.0	-432.3	55.6	28.4
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	513.0	423.6	-51.2	-34.5
Kokku rahavood äritegevusest	182.6	28.2	35.4	24.2

Rahavood investeerimistegevusest

Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-6.6	-6.5	-1.9	-1.9
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	-	-	-	-
Tütaretevõtja asutamine	-	-0.9	-	-0.8
Kinnisvarainvesteeringud	-164.0	-	-12.0	-
Vähemusosalus	9.8	-	-	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-160.8	-7.4	-13.9	-2.7
Rahavood finantseerimistegevusest				
Dividendid	-	-	-3.0	-3.0
Dividendidelt makstud tulumaks	-	-	-1.0	-1.0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-	-	-4.0	-4.0
Rahavood kokku	21.8	20.8	17.5	17.5
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses	63.9	63.9	46.4	46.4
Valuutakursside muutuste mõju	-	-	-	-
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	85.7	84.7	63.9	63.9

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

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	14.5	13.6	4.7	4.7
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	68.4	68.4	57.5	57.5
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertsbankades</i>	2.8	2.7	1.7	1.7
Kokku	85.7	84.7	63.9	63.9

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE
Lisa 2.7
PANK

mlj.EEK

	Aksia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse		-	18.7	-18.7	-
Majanduaasta kasumi suunamine reservidesse		1.0	-	-1.0	-
Aruandeaasta kasum		-	-	35.2	35.2
Lõpp bilanss 31.12.2006	229.8	3.1	20.0	35.2	288.1

GRUPP

	Aksia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku

Algsaldo 01.01.2006	229.8	2.2	2.0	23.7	257.7
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	22.6	-22.6	-
Majanduaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-	-1.1	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	48.1	48.1
Lõpp bilanss 31.12.2006	229.8	3.3	24.6	48.1	305.8

Lisa 2.7.1
Suuremad aktsionärid

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
Leonarda Invest AS	2,295,234	9.99%
Bohemia Business Corp.	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%
Nensli OÜ	1,970,234	8.58%
Asparagos OÜ	1,932,733	8.41%
Lingard OÜ	1,911,454	8.32%
Muud	3,811,201	16.58%
Kokku	22,975,392	100.00%

Tallinna Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes

	Mitteresidendid		Residendid		Kokku	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Kogus tuh.tk	6,739	4,453	16,236	18,522	22,975	22,975

Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
Lisa 2.7.2
mlj.EEK

PANK

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	398.0	1.6	1.4	20.7	7.7	62.9	44.4%
USA	12.1	-	-	-	-	0.5	1.2%
Austria	5.4	-	-	-	-	-	0.5%
Šveits	462.2	-	-	-	-	-	44.3%
Läti	6.0	-	-	-	-	-	0.6%
Saksa	50.6	-	-	-	-	-	4.8%
Leedu	1.4	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	1.5	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	32.0	0.9	0.1	-	-	1.9	3.3%

Inglismaa	4.4	-	-	-	-	-	0.4%
Rootsi	0.6	-	-	-	-	-	0.1%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	976.4	2.5	1.5	20.7	7.7	65.9	100.0%

GRUPP

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	304.3	-	1.4	29.4	7.9	28.7	36.5%
USA	12.1	-	-	-	-	0.5	1.4%
Austria	5.4	-	-	-	-	-	0.6%
Šveits	462.2	-	-	-	-	-	50.3%
Läti	6.0	-	-	-	-	-	0.7%
Saksa	50.6	-	-	-	-	-	5.5%
Leedu	1.4	-	-	-	-	-	0.2%
Holland	1.5	-	-	-	-	-	0.2%
Venemaa	33.1	-	0.1	-	-	1.9	3.8%
Inglismaa	4.4	-	-	-	-	-	0.5%
Rootsi	0.6	-	-	-	-	-	0.1%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	883.8	-	1.5	29.4	7.9	31.7	100.0%

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud
isa 2.7.3
mlj.EEK

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	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	5.1	0.1	24.2	-	-	20.7
Kokku	5.1	0.1	24.2	-	-	20.7

Lisa 2.7.4
Ebatöenäoliselt laekuvad nõued ja laenud

PANK					
	30.09.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
Laenud	7.5	0.2			7.7
Kokku	7.5	0.2	-	-	7.7

mlj.EEK

GRUPP

	30.09.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
Laenud	7.7	0.2			7.9
Kokku	7.7	0.2	-	-	7.9

2006. aasta algusest
PANK

	31.12.2005	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
Laenud	7.2	0.5			7.7
Kokku	7.2	0.5	-	-	7.7

GRUPP

	31.12.2005	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
Laenud	7.5	0.5		0.1	7.9
Kokku	7.5	0.5	-	0.1	7.9

Lisa 2.7.5
Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes

PANK							
Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatöenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	48.3	-	0.1	1.8	1.3	-	4.6%
Tööstus	36.4	-	0.5	18.4	5.9	12.4	4.7%
Ehitus Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate	-	-	-	-	-	6.0	0.6%
	33.7	-	0.1	0.5	0.4	2.9	3.5%

mlj.EEK

remont

Hotellid ja restoranid	3.9	-	-	-	-	2.5	0.6%
Veondus, laondus ja side	1.8	-	-	-	-	1.0	0.3%
Rahandus Kinnisvaraalana tegevus	593.0	1.7	0.2	-	-	7.3	57.7%
Muu äritegevus	187.2	0.8	0.5	-	-	27.3	20.6%
Tervishoid	26.5	-	-	-	-	-	2.5%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.7	-	-	-	-	-	0.8%
Eraisikud	9.8	-	-	-	-	-	0.9%
Eraisikud	27.1	-	0.1	-	0.1	6.5	3.2%
Kokku	976.4	2.5	1.5	20.7	7.7	65.9	100.0%

GRUPP

Tegevusharu	Bilansilised laenud	võlakohustused väärtpa berid	muud nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
Põllumajandus, jahindus, metsandus	60.4	-	0.1	3.1	1.5	-	6.6%
Tööstus	38.9	-	0.5	18.4	5.9	12.4	5.6%
Ehitus	0.1	-	-	-	-	6.0	0.7%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	33.7	-	0.1	0.5	0.4	2.9	4.0%
Hotellid ja restoranid	3.9	-	-	-	-	2.5	0.7%
Veondus, laondus ja side	10.6	-	-	-	-	1.0	1.3%
Rahandus Kinnisvaraalana tegevus	569.3	-	0.2	-	-	0.2	62.1%
Muu äritegevus	80.9	-	0.5	-	-	0.2	8.9%
Tervishoid	26.5	-	-	-	-	-	2.9%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.7	-	-	-	-	-	0.9%
Eraisikud	9.9	-	-	-	-	-	1.1%
Eraisikud	40.9	-	0.1	7.4	0.1	6.5	5.2%
Kokku	883.8	-	1.5	29.4	7.9	31.7	100.0%