

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2003. AASTA 9 KUU VAHEARUANNE

vastavalt Eesti Panga presidendi määrustele nr. 25 (19.oktoobri 1999.a.), nr.1 (09. veebruari 2000.a.), nr 1 (31.01.2001.a.), nr 14 (19.09.2002.a.), nr 15 (20.09.2002.a.).

SISUKORD

1	KOONDINFORMATSIOON	3
2	SISSEJUHATUS	4
2.1	KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	4
2.2	AUDIITOR	4
2.3	JUHATUSE AVALDUS	4
3	SELETUSKIRI.....	6
3.1	KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2003.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

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 30.09.2003.a.

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 30.septembri 2003 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

	milj.EEK	
Põhinäitajad	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	422.9	460,5
2. Puhaskasum	3.6	4.2
3. Omakapitali tulukus (ROE)	1.17%	1.36%
4. Vara tootlikkus (AU)	1.85%	1.76%
5. Laenude kogusumma	210,7	236.3
- % varadest	49.8%	51.3%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	29.2	50.7
- % varadest	6.91%	11.01%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	6.5	6.5
8. Omavahendite summa (neto)	131.6	132.6
9. Kapitali adekvaatsus	45%	41%

Avaliku vahearuaruande avalikustamise päev: 30.11.2003.a.

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: Eesti Vabariigi Ärireister

2.2 Audiitor

Audiitori nimi: Veiko Hintsov
Audiitori kutse andmise aeg: 13.12.1995, litsents nr 328
Audiitoriühingu ärinimi: Deloitte & Touche Eesti AS
Audiitoriühingu registrikood: 10503015
Audiitori asukoht ja aadress: Roosikrantsi 2, Tallinn 10119

Tallinna Äripanga AS-i 2003.a. 9 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 30.09.2003.a. ning hõlmab aruandeperioodi 01.01.2003.a. kuni 30.09.2003.a. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatus avaldus

Tutvununa "Avalikus 9 kuu vahearuanandes" 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 "Krediidiasutuste avaliku aruande koostamise kord", Eesti Panga presidendi 19.09.2002. a. määrusega nr 14 ning Eesti Panga presidendi 20.09.2002. a. määrusega nr 15 sätestatule vastavat informatsiooni.
- "Avalikus 9 kuu vahearuanandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Esitatud aruannetest ei ole välja jäetud midagi, mis oleks mõjutanud nende sisu ja tähendust.

-
- Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduses sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev “Avalik 9 kuu vahearuanne” vastab Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite nõuetele.

Valeri Haritonov
Juhatuse esimees

3 SELETUSKIRI

3.1 *Krediidiasutuse kontserni kirjeldus*

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed:

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

Tütaretevõtte:

TBB Liisingu AS, asukoht: Estonia pst.3/5, Tallinn, liising, registreeritud 16.07.1999, registrikood 10570483, 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 2003.a. 9 kuu olulised majandussündmused*

- 26 veebruaril 2003 aastal lõpetas Tallinna Äripank edukalt üheaastaste võlakirjade emissiooni kokku summas 20 miljoni krooni.
- aktsiakapitali suurendamine 20 miljoni krooni võrra ja uus aktsiakapital suuruses 104.4 miljonit krooni registreeriti äriregistris 17.02.2003.

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 meetodikast". "Riskide juhtimise meetodika" põhjal teostatakse dekaadselt monitooringut, jälgimaks pangasiseste normatiivide täitmist. Samuti esitatakse panga juhatusele ja Aktivate-passivate ja riskide juhtimise komiteele analüütiline raport "Riski juhtimise meetodikas" 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 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 30.septembri 2003.a. puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 30. septembri 2003 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 kasumiaruanne”

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

KAPITALI ADEKVAATSUS
Lisa 1.1
 mlj.EEK

	9 kuu 2003.a.		9 kuu 2002.a.	
	Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1 Esimese taseme omavahendid	108.4	108.4	85.5	85.5
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	104.4	104.4	84.4	84.4
1.2 Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3 Muud reservid	1.5	1.5	1.2	1.2
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	3.3	3.3	0.7	0.7
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)	-0.8	-0.8	-0.8	-0.8
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2 Teise taseme omavahendid	24.2	24.2	28.6	28.6
3 Kokku bruto-omavahendid (1+2)	132.6	132.6	114.1	114.1
4 Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	1.0	-	0.9
5 Kokku neto-omavahendid (3-4)	132.6	131.6	114.1	113.2
6 Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7 Riskiga kaalutud varad	319.5	283.4	314.0	281.0
7.1 I kategooria ((krediidirisk 0%)	36.2	35.2	30.7	28.3
7.2 II kategooria (krediidirisk 20%)	80.7	80.7	37.3	37.3
7.3 III kategooria (krediidirisk 50%)	78.7	76.0	117.9	114.1
7.4 IV kategooria (krediidirisk 100%)	264.0	229.3	247.6	216.5
8 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	6.3	6.3	4.9	4.9
8.1 Grupp I	6.3	6.3	4.9	4.9
8.2 Grupp II	-	-	-	-
9 Kapitalinõue valuutariski katmiseks	-	-	-	-
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)	0.41	0.45	0.36	0.40

VALUUTADE NETOPOSITSIOONID
Lisa 1.2
mlj.EEK

GRUPP					
Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK + EUR	356.4	358.0	-	2.9	-4.5
	-	-	-	-	-

KREDIIDASUTUS					
Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK + EUR	318.8	320.4	-	5.0	-6.6
	-	-	-	-	-

NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÕIKES
Lisa 1.3
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. Krediidasutuse nõuded	197.3	0.9	10.6	23.1	43.8	22.4	18.5	81.4
2. Grupi nõuded	200.8	2.2	18.7	23.7	25.8	23.5	51.9	88.9
s.h. sularaha ja nõuded pankadele	182.7	-	-	-	0.6	-	-	-
nõuded klientidele	5.7	0.9	10.6	23.7	24.6	23.5	51.9	88.9
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	12.4	1.3	8.1	-	0.6	-	-	-
1. Krediidasutuse kohustused	141.0	-	8.7	10.5	72.2	19.7	9.7	75.6
2. Grupi kohustused	141.0	-	8.7	10.4	70.2	22.2	38.8	81.2
s.h. võlgnevus pankadele	1.1	-	-	-	-	-	-	-
võlgnevus klientidele	123.4	-	3.6	7.4	58.9	16.2	38.8	57.0
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	16.5	-	5.1	3.0	11.3	6.0	-	24.2

RISKIDE KONTSENTREERUMINE
Lisa 1.4
mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5	-	5	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	104.2	78.6%	97.4	74.0%
3. Krediidasutusega seotud isikute võlakohustused	-	-	-	-

Lisa 1.5

SUHTARVUD*				
Suhtarvud	30.09.2003.a.		30.09.2002.a.	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	1.36%	1.17%	1.55%	1.44%
2. EM	5.30	4.96	5.79	5.50
3. PM	14.63%	12.72%	13.58%	13.48%
4. AU	1.76%	1.85%	1.97%	1.94%
5. NIM	-	0.57%	-	0.90%
6. EPS	0.14	0.12	0.16	0.15
7. Hinnavahe	-	0.51%	-	0.83%

* 9 kuu näitajate alusel 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

mlj.EEK

KREDIIDIASUTUSE BILANSS

VARAD		30.09.2003.a.	31.12.2002.a.
1. Sularaha		5.5	4.2
2. Nõuded keskpangale		29.3	41.7
2.1 Nõudmiseni hoiused		29.3	41.7
2.2 Muud hoiused		-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid		-	-
3. Nõuded ja krediidasutustele		148.5	319.7

3.1	Nõudmiseni hoiused	147.9	284.7
3.2	Tähtajalised hoiused	0.6	30.9
3.3	Arvelduslaenud	-	4.1
3.4	Muud nõuded	-	-
4.	Nõuded klientidele	210.7	193.3
4.A	s.h. arvelduslaenud	57.3	46.5
4.B	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	109.1	116.6
4.1	Laenud valitsusele	1.7	2.9
4.1.1	Laenud keskvalitsusele	-	-
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
4.1.3	Laenud eelarveväliste fondidele	-	-
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele	1.7	2.9
4.2	Nõuded finantseerimisasustele	35.4	29.2
4.2.1	Hoiused finantseerimisautustes	5.7	8.8
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	29.7	20.4
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	-	-
4.4	Laenud muudele ariühingutele	159.5	149.6
4.5	Laenud mittetulundusühingutele	-	0.3
4.6	Laenud eraisikutele	14.1	11.3
5.	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-6.5	-6.1
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-6.5	-6.1
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
6.	Väärtpaberid	1.0	1.0
6.A	sh. repo	-	-
6.1	Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
6.2	Aktsiad ja osad	1.0	1.0
6.2.1	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	1.0	1.0
6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6.2.3	Muud aktsiad ja osad	-	-
7.	Immateriaalne põhivara	0.8	0.9
8.	Materiaalne põhivara	24.7	25.5
9.	Muu vara	4.6	10.3
9.A	sh maksed teel	4.3	0.2
10.	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4.3	4.6
10.A	sh intressinõuded	2.7	2.5
	Varad (aktiva) kokku	422.9	595.1

Kohustused ja omakapital
30.09.2003.a. 31.12.2002.a.

1	Võlgnevus keskpangale	-	-
2.	Võlgnevused krediitiasutustele	1.1	149.4
2.1	Nõudmiseni hoiused	1.1	149.4
2.2	Tähtajalised hoiused	-	-
2.3	Arvelduslaenud	-	-
2.4	Muud võlgnevused	-	-
3.	Võlgnevused klientidele	268.2	213.9
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	-	-
3.1.2	Eelarvevälised fondid	-	-
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.2.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.3	Kohalikud omavalitsused	-	-
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.3.3	Muud võlgnevused	-	-
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	97.9	88.0
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	97.9	88.0
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	1.0	0.2
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	20.0	30.1
3.2.2.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4	Muud võlgnevused	76.9	57.7
3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühindtele	-	-
3.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.3.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.3.3	Säästuhoiused	-	-
3.3.4	Muud võlgnevused	-	-
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	115.6	78.7
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	104.6	76.8
3.4.2	Tähtajalised hoiused	10.7	0.5

3.4.3	Säästuhoiused	0.3	1.4
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühindutele	3.6	1.8
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	3.3	1.8
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0.2	-
3.5.3	Säästuhoiused	0.1	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
3.6	Võlgnevused eraisikutele	51.1	45.4
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	14.4	15.9
3.6.2	Tähtajalised hoiused	30.9	24.4
3.6.3	Säästuhoiused	5.8	5.1
3.6.4	Muud võlgnevused	-	-
4.	Valitsuse laenu- ja välisabifondid	-	-
5.	Väljaantud võlakirjad	-	19.2
6.	Muud kohustused	11.9	88.4
6.A	sh. maksed teel	3.5	1.1
7.	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	4.7	4.9
7.A	sh. intressivõlad	2.6	2.0
8.	Eraldised	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised eraldised	-	-
9.	Allutatud kohustused	24.2	26.9
10.	Aktsiakapital	104.4	84.4
11.	Aazio	-	-
12.	Üldine pangadusreserv	-	-
13.	Ümberhindluse reserv	-	-
14.	Muud reservid	1.5	1.2
15.	Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	3.3	0.7
16.	Majandusaasta kasum/kahjum	3.6	6.1
17.	Oma aktsiad	-	-
	Kohustused ja omakapital kokku	422.9	595.1

KONTSERNI BILANSS
Lisa 2.2
 mlj.EEK

VARAD	30.09.2003.a.	31.12.2002.a.
1. Kassa	5.5	4.2
2. Nõuded	407.6	578.4
2.1 Nõuded keskpangale	29.3	41.7
2.2 Nõuded krediitiasutustele	148.5	319.7
2.3 Nõuded krediitiasutuste klientidele	181.0	172.9
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	55.3	50.2
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	-	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-6.5	-6.1

3. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	-	-
5. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
7. Immateriaalne põhivara	0.8	0.9
7.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
7.2 Muu immateriaalne põhivara	0.8	0.9
8. Materiaalne põhivara	24.8	25.6
9. Arveldused aktsionäridega	-	-
10. Muu vara	16.4	15.6
11. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	5.4	4.8
12 Varad (aktiva) kokku	460.5	629.5

Kohustused ja omakapital	30.09.2003.a.	31.12.2002.a.
1. Võlgnevus	306.4	398.3
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevused krediidasutustele	1.1	149.4
1.3 Võlgnevused krediidasutustele klientidele	268.2	213.9
1.4 Võlgnevused otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	37.1	35.0
2. Emiteeritud võlakirjad	-	19.2
3 Muud kohustused	11.9	89.3
4. Viitvõlad ja ettemakstud tulud	4.6	3.4
5 Eraldised	-	-
5.1 Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2 Potentsiaalne tulumaksukohustus	-	-
5.3 Muud eraldised	-	-
6. Allutatud kohustused	24.2	26.9
7 Vähemusosalus	-	-
8. Kohustused kokku	347.1	537.1
9.1 Aktsiakapital või osakapital	104.4	84.4
9.2 Aazio	-	-
9.3 Üldine pangadusreserv	-	-
9.4 Reservkapital	-	-
9.5 Muud reservid	1.5	1.2
9.6 Realiseerimata kursivahed	-	-
9.7 Jaotamata kasum(kahjum)*	7.5	6.8
9.8 s.h jooksva aruandeperioodi kasum(kahjum)	4.2	6.1
9.9 Oma aktsiad või osad(miinus)	-	-
9. Omakapital kokku	113.4	92.4
10 Kohustused ja omakapital kokku	460.5	629.5

BILANSIVÄLISED TEHINGUD
Lisa 2.3
 mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	0.6	22.5	0.6	22.5

1.1	Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0.6	22.5	0.6	22.5
	s.h. finantsgarantiid	-	-	-	-
1.2	Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3	Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	-	-	-	-
1.4	Muud tühistamatud tehingud	-	-	-	-
2.	Tuletistehingud	-	-	-	-
	s.h. optsioonid	-	-	-	-
2.1	Valuutaga seotud tuletistehingud	-	-	-	-
2.2	Intressimääraga seotud tuletistehingud	-	-	-	-
2.3	Aktsiatega seotud tuletistehingud	-	-	-	-
2.4	Muu alusvaraga seotud tuletistehingud	-	-	-	-
3.	Tühistatavad tehingud	-	2.9	-	5.0
3.1	Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	-	2.9	-	5.0
3.2	Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4.	Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

KREDIIDIASUTUSE KASUMIARUANNE
Lisa 2.4

mlj.EEK

Kirje	2003.a.		2002.a.	
	III kv.	9 kuu	III kv.	9 kuu
1. Intressitulu	4.3	13.0	7.5	17.9
1.1 Laenudelt	4.1	11.9	4.7	13.3
1.2 Hoiustelt	0.2	0.7	0.6	2.3
1.3 Volakirjadelt ja fikseeritud tulumaaraga vaartpaberitelt	-	-	-	-
1.4 Tulevikutehingutelt	-	-	-	-
1.5 Muud	-	0.4	2.2	2.3
2. Intressikulu	1.7	5.2	2.5	6.1
2.1 Laenudelt	0.7	1.8	0.2	0.6
2.2 Noudmiseni hoiustelt	0.1	0.3	0.1	0.4
2.3 Tahtajalistelt ja saastuhoiustelt	0.6	1.8	0.7	2.4
2.4 Volakirjadelt ja fikseeritud tulumaaraga vaartpaberitelt	-	0.1	0.2	0.4
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	1.1	0.5	1.4
2.6 Tulevikutehingutelt	-	-	-	-
2.7 Muud	-	0.1	0.8	0.9
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	2.6	7.8	5.0	11.8
4. Tulu finantsinvesteeringutelt	-	-	-	-
4.1 Tutarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	-	-	-	-
4.1.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.1.3 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	-	-	-	-

4.2.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.2.3 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt	-	-	-	-
4.3.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.3.2 Muud (+/-)	-	-	-	-
5. Teenustasu tulu	1.1	3.3	0.7	3.4
6. Teenustasu kulu	1.0	3.0	1.0	3.0
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	4.9	9.5	0.9	6.1
7.1 Kasum/tulu	4.9	9.5	0.9	6.1
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
8 Administratiivkulud	3.8	9.9	3.2	9.1
8.1 Palgakulu	2.1	5.2	1.7	4.6
8.2 Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	0.7	1.7	0.7	1.6
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.0	3.0	0.8	2.9
9. Materiaalse ja immateriaalse pohivara vaartuse muutus (+/-)	-1.1	-3.4	-1.3	-3.8
9.1 Tulu	-	-	-	-
9.2 Kulu	1.1	3.4	1.3	3.8
10. Nouete ja bilansivaliste kohustuste vaartuse muutus (+/-)	-	0.1	0.1	-0.4
10.1 Kasum/tulu	0.9	2.1	0.6	0.6
10.2 Kahjum/kulu	0.9	2.0	0.5	1.0
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute vaartuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud	0.2	0.4	0.1	0.2
13. Muud tegevuskulud	0.4	1.2	0.5	1.4
14. Erakorralised tulud	-	-	-	-
15. Erakorralised kulud	-	-	-	-
16. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	2.5	3.6	0.8	3.8
17. Tulumaks	-	-	-	-
18. Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	2.5	3.6	0.8	3.8

KONTSERNI KASUMIARUANNE
Lisa 2.5
mlj.EEK

Kirje	2003.a.		2002.a.	
	III kv.	9 kuu	III kv.	9 kuu
1. Intressitulu	5.5	15.3	8.3	20.4
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	3.8	11.4	7.0	16.7
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.5	3.5	1.2	3.5
1.3 Muu intressitulu	0.2	0.4	0.1	0.2
2. Intressikulu	2.1	6.2	3.8	7.9
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	1.7	5.1	2.5	6.0

2.2	Intressikulu liisingtegevusest	0.4	1.1	0.3	0.9
2.3	Muu intressikulu	-	-	1.0	1.0
3.	Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	3.4	9.1	4.5	12.5
4.	Tulud ja kulud kindlustustegevusest	-	-	-	-
4.1	Kindlustuspreemiad	-	-	-	-
4.2	Kindlustushüvitised ja reservide muutus	-	-	-	-
5.	Tulu väärtpaperitest (v.a. kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum(kahjum))	-	-	-	-
6.	Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	-	-	-	-
7.	Neto teenustasud	0.1	0.4	-0.3	0.5
7.1	Teenustasu tulu	1.1	3.4	0.7	3.5
7.2	Teenustasu kulu	1.0	3.0	1.0	3.0
8.	Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	4.9	9.5	0.9	6.1
9.	Administratiivkulud	4.2	10.7	3.4	9.6
9.1	Palgakulu	2.3	5.6	1.8	4.8
9.2	Sotsiaalkindlustuse kulu	0.7	1.8	0.6	1.6
9.3	Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
9.4	Muud halduskulud	1.2	3.3	1.0	3.2
10.	Materiaalse ja immateriaalse põhivara vaartuse muutus (+/-)	-1.1	-3.4	-1.3	-3.8
11.	Nouete ja bilansivaliste kohustuste vaartuse muutus (+/-)	-	0.1	0.1	-0.4
12.	Pikaajaliste finantsinvesteeringute vaartuse muutus (+/-)	-	-	-	-
13.	Muud tegevustulud ja -kulud	-0.2	-0.8	-0.4	-1.2
13.1	Muud tegevustulud	0.2	0.4	0.1	0.2
13.2	Muud tegevuskulud	0.4	1.2	0.5	1.4
14.	Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
15.	KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	2.9	4.2	0.1	4.1
16.	Tulumaksukulu	-	-	-	-
16.1	Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	-
16.2	Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
17.	Vähemosaluse kasumi osa	-	-	-	-
18.	Kontserni puhaskasum/kahjum (+/-)	2.9	4.2	0.1	4.1

RAHAVOOGUDE ARUANNE
Lisa 2.6
 mlj.EEK

	Grupp		Pank	
	9 kuu 2003.a.	9 kuu 2002.a.	9 kuu 2003.a.	9 kuu 2002.a.

A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST

Puhaskasum	4.2	4.1	3.6	3.8
+ mitterahalised kulud ja kahjumid, mis on seotud pikaajaliste finantsinvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara või finantseerimistegevusega	5.4	4.9	5.4	4.9

- mitterahalised tulud ja kasumid, mis on seotud pikaajaliste finantsinvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara või finantseerimistegevusega	-4.6	-3.2	-4.6	-3.2
-äritegevusega seotud varade muutus	157.6	140.5	160.8	158.7
-äritegevusega seotud kohustuste muutus	-168.1	-175.6	-170.7	-193.5
Neto rahavood äritegevusest	-5.5	-29.3	-5.5	-29.3
B. RAHAVOOD				
INVESTEERIMISTEGEVUSEST				
+ sissemaksed	0.1	-	0.1	-
- väljamaksed	-2.5	-2.1	-2.5	-2.1
Neto rahavood investeerimistegevusest	-2.4	-2.1	-2.4	-2.1
C. RAHAVOOD				
FINANTSEERIMISTEGEVUSEST				
+ sissemaksed	20.0	19.2	20.0	19.2
- väljamaksed	-22.4	-	-22.4	-
Neto rahavood finantseerimistegevusest	-2.4	19.2	-2.4	19.2
D. VÄLISVALUUTA KURSIMUUTUSTE MÕJU				
KASSALE JA RAHA EKVIVALENTIDELE				
	-	-	-	-
E. KASSA JA RAHA EKVIVALENTIDE* NETO				
MUUTUS				
	-10.3	-12.2	-10.3	-12.2
F. KASSA JA RAHA EKVIVALENDID AASATA				
ALGUSES				
	46.2	40.4	46.2	40.4
G. KASSA JA RAHA EKVIVALENDID AASATA				
LÕPUS				
	35.9	28.2	35.9	28.2

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

**Rahavoogude aruande lisad puuduvad, kuna toiminguid 9 kuu 2003.a. jooksul ei ole toimunud.

OMAKAPITALI LIIKUMISE
ARUANNE
Lisa 2.7
 mlj.EEK

KREDIIDASUTUS	Aktσια- kapital	Aazio	Üldine pangandus- reserv	Ümber- hindluse reserv	Reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Oma aktsiad	Potentsiaalne tulumaks
Algsaldo 01.01.2003.a.	84.4	-	-	-	-	1.2	6.8	-	-
Majandusaasta kasum/ kahjum (2003.a.)	-	-	-	-	-	-	3.6	-	-
Väljastatud aktsiad (2003.a.)	20.0	-	-	-	-	-	-	-	-
Väljamakstud dividendid	-	-	-	-	-	-	-3.2	-	-
Muude reserveide muutus	-	-	-	-	-	0.3	-0.3	-	-

Lõpp bilanss 30.09.2003.a.	104.4	-	-	-	-	1.5	6.9	-	-
GRUPP	Aktia- kapital	Aazio	Üldine pangandus-reserv	Ümber-hindluse reserv	Reserv-kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Oma aktsiad	Potentsiaalne tulumaks
Algsaldo 01.01.2003.a.	84.4	-	-	-	-	1.2	6.8	-	-
Majandusaasta kasum/kahjum (2003.a.)	-	-	-	-	-	-	4.2	-	-
Väljastatud aktsiad (2003.a.)	20.0	-	-	-	-	-	-	-	-
Väljamakstud dividendid	-	-	-	-	-	-	-3.2	-	-
Muude reservide muutus	-	-	-	-	-	0.3	-0.3	-	-
Lõpp bilanss 30.09.2003.a.	104.4	-	-	-	-	1.5	7.5	-	-

Lisa 2.7.1
Suuremad aktsionärid

seisuga 30.09.2003.a.

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
Grand Markeeting AS	1,035,881	9.9%
ALMAZ Trading USA Inc	1,029,202	9.9%
Danasano AS	925,458	8.9%
Leonarda Invest AS	897,373	8.6%
Exact Consalting AS	864,496	8.3%
ASPARAGOS OÜ	871,146	8.3%
Lingard OÜ	868,822	8.3%
Bem-Mark AS	824,222	7.9%
BB-Invest AS	765,063	7.3%
Nensli OÜ	747,816	7.2%
Muud	1,613,634	15.5%
Kokku	10,443,113	100.0%

Tallinna Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes

	Mitteresidendid		Residendid		Kokku	
	2003.a.	2002.a.	2003.a.	2002.a.	2003.a.	2002.a.
Kogus tuh.tk	1,115	1,743	9,328	6,700	10,443	8,443

Lisa 2.7.2
Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

mlj.EEK

PANK

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenuid	väärtpaberid	muud nõuded				
EESTI	206.1	1.0	2.7	29.2	6.5	28.1	60.8%
USA	22.6	-	-	-	-	-	5.8%
Šveits	17.7	-	-	-	-	-	4.5%

Läti	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	37.6	-	-	-	-	-	9.6%
Leedu	1.9	-	-	-	-	-	0.5%
Holland	-	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	65.1	-	-	-	-	-	16.6%
Inglismaa	2.5	-	-	-	-	-	0.6%
Rootsi	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Antiqua ja Barbuda	3.1	-	-	-	-	-	0.8%
Iirimaa	-	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.5%
Ukraina	-	-	-	-	-	-	0.0%
Kokku	359.2	1.0	2.7	29.2	6.5	28.1	100.0%

GRUPP

Piirkond	Bilansilised võlakohustused		s.h. tähtjaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)	
	laenud	väärtpaberid					muud nõuded
Eesti	231.7	-	2.7	29.2	6.5	26.0	63.0%
USA	22.6	-	-	-	-	-	5.5%
Šveits	17.7	-	-	-	-	-	4.3%
Läti	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	37.6	-	-	-	-	-	9.1%
Leedu	1.9	-	-	-	-	-	0.5%
Holland	-	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	65.1	-	-	-	-	-	15.7%
Inglismaa	2.5	-	-	-	-	-	0.6%
Rootsi	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Antiqua ja Barbuda	3.1	-	-	-	-	-	0.7%
Iirimaa	-	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.5%
Ukraina	-	-	-	-	-	-	0.0%
Kokku	384.8	-	2.7	50.7	6.5	26.0	100.0%

Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud
Lisa 2.7.3
 mlj.EEK

Maksmise Nõue \ tähtjast 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	26.8	7.6	16.3	14.2	2.6	12.4
2. Võlakirjad	-	-	-	-	-	-
3. Muud nõuded	-	-	-	-	-	-
Kokku	26.8	7.6	16.3	14.2	2.6	12.4

Ebatöenäoliselt laekuvad nõued ja laenud
Lisa 2.7.4
 mlj.EEK

PANK

	30.06.2003	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2003
Laenud	7.1	0.9	0.9	0.6	6.5
Muud nõuded	-	-	-	-	-
Kokku	7.1	0.9	0.9	0.6	6.5

GRUPP

	30.06.2003	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2003
Laenud	7.1	0.9	0.9	0.6	6.5
Muud nõuded	-	-	-	-	-
Kokku	7.1	0.9	0.9	0.6	6.5

PANK

	31.12.2002	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2003
Laenud	6.1	1.9	0.9	0.6	6.5
Muud nõuded	-	1.0	1.0	-	-
Kokku	6.1	1.9	0.9	0.6	6.5

GRUPP

	31.12.2002	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2003
Laenud	6.1	1.9	0.9	0.6	6.5
Muud nõuded	-	1.0	1.0	-	-
Kokku	6.1	1.9	0.9	0.6	6.5

**Laenuportfelli jaotus
tegevusharude lõikes**
Lisa 2.7.5

mlj.EEK

PANK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenu	väärtpaberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	36.7	-	0.2	7.1	0.3	-	9.4%
Kalandus	1.7	-	0.1	1.7	0.8	-	0.5%
Tööstus	41.9	-	0.8	9.5	-	6.7	12.6%
Energeetika, gaasi - ja veevarustus	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Ehitus	7.2	-	-	0.6	0.6	3.2	2.7%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	18.4	-	0.3	6.9	3.9	4.1	5.8%
Hotellid ja restoranid	0.8	-	-	0.8	0.4	-	0.2%
Veondus, laondus ja side	0.1	-	-	-	-	0.3	0.1%
Rahandus	183.9	1.0	-	-	-	2.7	48.0%
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	35.6	-	1.1	2.2	0.2	0.4	9.5%
Teised riigi-, sotsiaalse ja isikuteeninduse liigid	27.8	-	0.2	0.2	0.2	10.1	9.7%
Eraisikud	4.8	-	-	0.2	0.1	0.6	1.4%
Kokku	359.2	1.0	2.7	29.2	6.5	28.1	100.0%

GRUPP

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenu	väärtpaberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	62.4	-	0.2	17.7	0.3	-	15.1%
Kalandus	1.7	-	0.1	1.7	0.8	-	0.4%
Tööstus	44.9	-	0.8	9.5	-	6.7	12.7%
Energeetika, gaasi - ja veevarustus	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Ehitus	7.2	-	-	0.6	0.6	3.2	2.5%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	25.3	-	0.3	10.7	3.9	4.1	7.2%
Hotellid ja restoranid	7.0	-	-	7.0	0.4	-	1.7%

Veendus, laendus ja side	0.9	-	-	-	-	0.3	0.3%
Rahandus	154.2	-	-	-	-	0.6	37.4%
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	40.6	-	1.1	2.2	0.2	0.4	10.2%
Haridus	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Tervishoid	1.1	-	-	-	-	-	0.3%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	29.7	-	0.2	0.7	0.2	10.1	9.7%
Eraisikud	9.2	-	-	0.6	0.1	0.6	2.4%
Kokku	384.8	-	2.7	50.7	6.5	26.0	100.0%