

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2006. AASTA 9 KUU VAHEARUANNE

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

SISUKORD

1	KOONDIINFORMATSIOON.....	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 9 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED	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	8
3.7	KOHTUVAIDLUSED	9
4	RAAMATUPIDAMISE ARUANDED	10

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 30.09.2006

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 30.septembri 2006 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

Põhinäitajad	milj.EEK	
	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	812.5	924.4
2. Puhaskasum	31.9	34.2
3. Omakapitali tulukus (ROE)	3.96%	4.15%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.88%	2.86%
5. Laenude kogusumma	394.3	317.3
- % varadest	48.53%	34.32%
6. Tähtjaks tasumata nõuete summa	46.8	64.1
- % varadest	5.76%	6.93%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	7.5	7.7
8. Omavahendite summa (neto)	269.1	279.1
9. Kapitali adekvaatsus	42%	48%

Avaliku vahearuaande avalikustamise päev: 30.11.2006.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 9 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 30.septembri 2006 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2006 kuni 30. septembri 2006. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatus deklaratsioon

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 “Krediidasutuste “Avaliku aruande” koostamise kord” 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.
- 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 9 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

Tütarettevõte:

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%.

Tütarettevõte:

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%.

Tütarettevõte:

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 föderaalsete maksuametite rajoonidevaheline inspeksioon nr.46) aktsiakapital 2 000 000 RUB, Tallinna Äripanga osaluse suurus 99%.

Emettevõte:

TBB Kinnisvara AS

Tütarettevõtted:

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 9 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 pakkub 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.

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 juhatusel 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 30. septembri 2006 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 30. septembri 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 “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”.

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
 mlj.EEK

KAPITALI ADEKVAATSUS

	9 kuu 2006		9 kuu 2005	
	Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1 Esimese taseme omavahendid	260.2	252.7	233.6	232.8
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	-	-	-	-
1.6 Muud esimese taseme omavahendite kirjed	-	-	-	-
1.7 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	2.7	-	-	-
1.8 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.2	-0.2	-0.4	-0.4
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2 Teise taseme omavahendid	18.9	18.9	23.4	23.4
3 Kokku bruto-omavahendid (1+2)	279.1	271.6	257.0	256.2
4 Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	2.5	-	1.6
5 Kokku neto-omavahendid (3-4)	279.1	269.1	257.0	254.6
6 Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7 Riskiga kaalutud varad	653.6	543.1	388.7	360.9
7.1 I kategooria ((krediidirisk 0%)	103.4	99.8	48.0	48.0
7.2 II kategooria (krediidirisk 20%)	90.7	90.6	181.8	182.0
7.3 III kategooria (krediidirisk 50%)	189.3	188.7	185.8	179.6
7.4 IV kategooria (krediidirisk 100%)	540.8	430.6	259.4	234.7
8 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	10.6	10.6	4.6	4.6
8.1 Grupp I	10.5	10.5	4.6	4.6
8.2 Grupp II	0.1	0.1	-	-
9 Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0.8	0.7	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	-	-	-	-
Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	-	-	-	-
11 Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)	0.42	0.48	0.65	0.70



VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

Lisa 1.2

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid

mlj.EEK

GRUPP

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	223.5	266.0	47.1	-	4.6
					-

KREDIIDIASUTUS

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	223.5	266.0	47.1	-	4.6

NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÕIKES

Lisa 1.3

mlj.EEK

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähtjaks 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	309.7	1.1	86.3	50.2	140.1	16.3	87.6	100.2
2. Grupi nõuded	310.5	1.1	93.7	24.5	89.4	20.8	66.5	120.5
s.h. pankadele	305.9	-	61.7	-	10.2	-	-	-
nõuded klientidele	4.6	1.1	5.7	20.9	69.5	20.8	66.5	120.5
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	-	-	26.3	3.6	9.7	-	-	-
Krediidiasutuse								
1. kohustused	325.8	-	15.1	112.5	95.7	14.0	36.2	40.2
2. Grupi kohustused	325.6	-	15.1	59.9	170.1	12.8	48.8	44.6
s.h. võlgnevus pankadele	1.0	-	-	-	72.0	-	-	-
võlgnevus klientidele	297.6	-	10.6	47.7	71.1	7.6	26.5	41.9
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	27.0	-	4.5	12.2	27.0	5.2	22.3	2.7

RISKIDE KONTSENTEERUMINE

Lisa 1.4

mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	-	3	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	71.0	25.4%	98.2	36.5%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	10.9	3.9%	8.0	3.0%

Suhtarvud
Lisa 1.5

Suhtarvud	30.09.2006*		30.09.2005*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	4.15%	3.96%	1.47%	1.33%
2. EM	2.85	2.68	2.77	2.68
3. PM	50.89%	51.29%	27.72%	27.43%
4. AU	2.86%	2.88%	1.91%	1.81%
5. NIM	-	1.58%	-	1.12%
6. EPS*	0.50	0.46	0.16	0.14
7. Hinnavahe	-	1.39%	-	0.84%

* 9 kuu näitajate alusel teisedatud 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

AKTIVA (VARAD)	30.09.2006	31.12.2005
1. Sularaha	13.6	4.7
2. Nõuded keskpangale	85.7	57.5
2.1 Nõudmiseni hoiused	85.7	57.5
2.2 Muud hoiused	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3. Nõuded krediidasutustele	277.8	276.4
3.1 Nõudmiseni hoiused	267.6	165.9
3.2 Tähtajalised hoiused	10.2	110.5
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
4. Nõuded klientidele	394.3	266.8
4.A. s.h. arvelduskrediit	68.5	67.3
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	247.3	82.8
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 finantseerimisasutustele	35.1	52.3
4.2.1 Hoiused finantseerimisautustes	4.6	3.1
4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele	30.5	49.2
4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4 Laenud muudele ariühingutele	332.4	188.8
4.5 Laenud mittetulundusühingutele	-	-
4.6 Laenud eraisikutele	26.8	25.7
5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-7.5	-7.2
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-7.5	-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	0.2	0.3
8. Materiaalne põhivara	23.0	21.5
9. Kinnisvarainvesteeringud	-	-
10. Muu vara	20.0	1.6
10.A. sh maksed teel	1.5	1.2
11. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	2.9	2.8

11.A. sh intressinõuded	1.5	1.3
12. AKTIVA (VARAD) KOKKU	812.5	626.0

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	30.09.2006	31.12.2005
1 Võlgnevused keskpangale	-	-
2. Võlgnevused krediidasutustele	1.0	-
2.1 Nõudmiseni hoiused	1.0	-
2.2 Tähtjalised hoiused	-	-
2.3 Arvelduskrediit	-	-
2.4 Muud võlgnevused	-	-
3. Võlgnevused klientidele	473.9	341.5
3.1 Võlgnevused valitsusele	-	-
3.1.1 Keskvalitsus	-	-
3.1.1.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.1.2 Tähtjalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.1.3 Muud võlgnevused	-	-
3.1.2 Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	-	-
3.1.2.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.2.2 Tähtjalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.2.3 Muud võlgnevused	-	-
3.1.3 Muud eelarvevälised fondid	-	-
3.1.3.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.3.2 Tähtjalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.3.3 Muud võlgnevused	-	-
3.1.4 Kohalikud omavalitsused	-	-
3.1.4.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.4.2 Tähtjalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.4.3 Muud võlgnevused	-	-
3.2 Võlgnevused finantseerimisasutustele	82.1	85.9
3.2.1 Kindlustusasutused ja pensionifonid	-	-
3.2.1.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.2.1.2 Tähtjalised hoiused	-	-
3.2.1.3 Säästuhoiused	-	-
3.2.1.4 Muud võlgnevused	-	-
3.2.2 Muud finantseerimisasutused	82.1	85.9
3.2.2.1 Nõudmiseni hoiused	2.2	1.8
3.2.2.2 Tähtjalised hoiused	20.0	25.0
3.2.2.3 Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4 Muud võlgnevused	59.9	59.1
3.3 Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	-	-
3.3.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.3.2 Tähtjalised hoiused	-	-
3.3.3 Säästuhoiused	-	-
3.3.4 Muud võlgnevused	-	-
3.4 Võlgnevused muudele äriühingutele	272.4	163.2
3.4.1 Nõudmiseni hoiused	260.8	144.4
3.4.2 Tähtjalised hoiused	11.0	18.2

3.4.3 Säästuhoiused	0.6	0.6
3.4.4 Muud võlgnevused	-	-
3.5 Võlgnevused mittetulundusühingutele	4.9	4.6
3.5.1 Nõudmiseni hoiused	4.9	4.4
3.5.2 Tähtajalised hoiused	-	0.2
3.5.3 Säästuhoiused	-	-
3.5.4 Muud võlgnevused	-	-
3.6 Võlgnevused eraisikutele	114.5	87.8
3.6.1 Nõudmiseni hoiused	33.7	32.1
3.6.2 Tähtajalised hoiused	60.8	48.0
3.6.3 Säästuhoiused	20.0	7.7
3.6.4 Muud võlgnevused	-	-
4. Valitsuse laenu- ja välisabifondid	-	-
5. Väärtpaberikohustused	-	-
5.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
5.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
5.3 Muud väärtpaperikohustused	-	-
6. Muud kohustused	26.3	4.2
6.a. sh. maksed teel	10.5	4.2
7. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	4.3	3.6
7.A. sh. intressivõlad	2.6	1.4
8. Eraldised	-	-
8.1 Lühiajalised eraldised	-	-
8.2 Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3 Muud eraldised	-	-
9. Allutatud kohustused	22.2	23.8
10. KOHUSTUSED KOKKU	527.7	373.1
11. Aktsiakapital	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	31.9	19.7
18. Oma aktsiad (miinus)	-	-
19. OMAKAPITAL KOKKU	284.8	252.9
20. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	812.5	626.0

Lisa 2.2
mlj.EEK

KONTSERNI BILANSS

AKTIVA (VARAD)	30.09.2006	31.12.2005
1. Sularaha	13.6	4.7
2. Nõuded	673.8	593.8
2.1 Nõuded keskpangale	85.7	57.5
2.2 Nõuded krediidasutustele	278.5	276.4
2.3 Nõuded krediidasutuse klientidele	247.4	190.8
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	59.7	76.6

2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	10.2	-
2.7 Ebatäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-7.7	-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	0.2	0.3
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	0.2	0.3
6. Materiaalne põhivara	23.1	21.5
7. Kinnisvarainvesteeringud	176.3	15.3
8. Arveldused aktsionäridega	-	-
9. Muu vara	24.9	2.1
10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	12.5	5.0
11. AKTIVA (VARAD) KOKKU	924.4	642.7

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	30.09.2006	31.12.2005
1. Võlgnevus	576.0	351.6
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	73.0	-
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	473.6	326.7
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	29.4	24.9
2. Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
3 Muud kohustused	26.3	5.7
4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	5.3	3.9
5 Eraldised	-	-
5.1 Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2 Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3 Muud eraldised	-	-
6. Allutatud kohustused	22.2	23.8
7. Vähemusosalus	2.7	-
8. KOHUSTUSED KOKKU	632.5	385.0
9. Aktsiakapital	229.8	229.8
10. Ülekurs (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	34.2	23.7
17. Oma aktsiad (miinus)	-	-
18. OMAKAPITAL KOKKU	291.9	257.7
19. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	924.4	642.7

BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Lisa 2.3

mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	2.2	32.7	2.2	32.7
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	2.2	24.9	2.2	24.9
s.h. finantsgarantiid	-	-	-	-
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamise	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	-
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	7.8	-	7.8
2. Tuletisväärtpaberid	-	46.9	-	46.9
s.h. optsioonid	-	-	-	-
2.1 Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	-	46.9	-	46.9
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
3. Tühistatavad tehingud	-	11.7	-	79.1
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	11.7	-	79.1
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

Lisa 2.4

KREDIIDIASUTUSE KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2006		2005	
	III kv.	9 kuu	III kv.	9 kuu
1. Intressitulud	9.9	38.3	5.1	25.2
1.1 Laenudelt	7.2	16.6	3.9	12.6
1.2 Hoiustelt	2.6	21.6	1.2	12.6
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	0.1	0.1	-	-



2. Intressikulu	2.0	6.3	1.7	4.7
2.1 Laenudelt	0.4	1.3	0.4	1.4
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.2	0.9	0.1	0.4
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.1	3.1	0.8	1.9
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	1.0	0.4	1.0
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	7.9	32.0	3.4	20.5
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	2.6	11.6	1.3	6.9
6. Teenustasu kulu	1.6	4.3	1.2	3.2
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	3.2	12.3	0.9	2.5
7.1 Kasum/tulu	3.2	12.3	0.9	2.5
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
8 Administratiivkulud	6.3	15.4	4.3	11.7
8.1 Palgakulu	3.5	8.2	2.3	6.1
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.1	2.7	0.8	2.0
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.7	4.5	1.2	3.6
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-0.8	-2.7	-1.1	-3.5
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	0.8	2.7	1.1	3.5
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-	-0.3	-	-
10.1 Kasum/tulu	-	-	-	0.2
10.2 Kahjum/kulu	-	0.3	-	0.2
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-



12. Muud tegevustulud	-	-	-	0.2
13. Muud tegevuskulud	0.4	1.3	0.3	1.1
14. Erakorralised tulud	-	-	-	-
15. Erakorralised kulud	-	-	-	-
16. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	4.6	31.9	-1.3	10.6
17. Tulumaksukulu	-	-	1.0	1.0
18. Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	4.6	31.9	-2.3	9.6

KONTSERNI KASUMIARUANNE
Lisa 2.5
 mlj.EEK

Kirje	2006		2005	
	III kv.	9 kuu	III kv.	9 kuu
1. Intressitulu	10.0	39.3	5.9	27.3
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	8.9	35.5	4.6	23.2
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	0.9	3.1	1.0	3.2
1.3 Muu intressitulu	0.2	0.7	0.3	0.9
2. Intressikulu	2.2	6.9	2.0	5.5
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	2.0	6.3	1.7	4.7
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.2	0.6	0.3	0.8
2.3 Muu intressikulu	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	7.8	32.4	3.9	21.8
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	1.1	7.3	0.2	3.8
6.1 Teenustasutulu	2.7	11.6	1.4	7.0
6.2 Teenustasukulu	1.6	4.3	1.2	3.2
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	3.2	12.3	0.9	2.5
7.1 Kasum/tulu	3.2	12.3	0.9	2.5
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
8. Administratiivkulud	7.1	17.4	4.6	12.6
8.1 Palgakulu	3.9	9.3	2.5	6.7
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.3	3.1	0.8	2.2
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.9	5.0	1.3	3.7
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	5.0	3.1	-1.1	-3.5
9.1 Kasum/tulu	5.8	5.8	-	-
9.2 Kahjum/kulu	0.8	2.7	1.1	3.5



10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-	-0.3	-	0.2
10.1 Kasum/tulu	-	-	-	0.4
10.2 Kahjum/kulu	-	0.3	-	0.2
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	0.2	-0.5	0.1	-0.5
12.1 Muud tegevustulud	0.7	0.9	0.5	4.8
12.2 Muud tegevuskulud	0.5	1.4	0.4	5.3
13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
13.1 Erikorralised tulud	-	-	-	-
13.2 Erikorralised kulud	-	-	-	-
14. KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	10.2	36.9	-0.6	11.7
15. Tulumaksukulu	-	-	1.0	1.0
15.1 Aruandeperioodi tulumaks	-	-	1.0	1.0
15.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
16. Vähemusosaluse kasumi osa	2.7	2.7	-	-
17. Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	7.5	34.2	-1.6	10.7

Lisa 2.6

RAHAVOOGUDE ARUANNE

mlj.EEK

	9 kuu 2006		9 kuu 2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest				
Puhaskasum	34.2	31.9	10.7	9.6
Korrigeerimised:				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2.7	2.7	3.5	3.5
Laenukahjumi provisjon	0.3	0.3	-	-
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-1.6	-1.6	2.8	2.8
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	-5.8	-	-	-
Äritegevusega seotud varade muutus	-80.2	-145.0	-4.3	-3.8
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	246.4	156.1	-5.2	-3.8
Kokku rahavood äritegevusest	196.0	44.4	7.5	8.3
Rahavood investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-4.2	-4.2	-1.3	-1.3
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	-	-	-	-
Tütarettevõtte asutamine	-	-0.9	-	-0.8
Kinnisvarainvesteeringud	-155.2	-	-	-
Vähemusosalus	2.7	-	-	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-156.7	-5.1	-1.3	-2.1
Rahavood finantseerimistegevusest				
Dividendid	-	-	-3.0	-3.0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-	-	-3.0	-3.0



Rahavood kokku	39.3	39.3	3.2	3.2
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses	63.9	63.9	46.4	46.4
Raha ja raha ekvivalendid * perioodi lõpus	103.2	103.2	49.6	49.6

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

	30.09.2006	30.09.2005
Sularaha	13.6	7.7
Korrespondentkonto Eesti Pangas	85.7	39.8
Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspangades	3.9	2.1
Kokku	103.2	49.6

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Lisa 2.7

PANK

mlj.EEK

	Aksia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku
Algsaldo 01.01.2006	229.8	2.1	1.3	19.7	252.9
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	18.7	-18.7	-
Majanduaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.0	-	-1.0	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	31.9	31.9
Lõpp bilanss 30.09.2006	229.8	3.1	20.0	31.9	284.8

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	-	-	-	34.2	34.2
Lõpp bilanss 30.09.2006	229.8	3.3	24.6	34.2	291.9

Lisa 2.7.1
Suuremad aktsionärid

seisuga 30.09.2006

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
Leonarda Invest AS	2,295,234	9.99%
Trienta OÜ	2,286,014	9.95%
Grand Marketing 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	4,453	4,453	18,522	18,522	22,975	22,975

Lisa 2.7.2
 mlj.EEK

Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
PANK

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	Väärt-		muud nõuded				
	laenud	paberid					
Eesti	381.1	1.6	1.4	34.3	7.5	107.3	58.9%
USA	6.0	-	-	-	-	-	0.7%
Šveits	0.5	-	-	-	-	-	0.1%
Läti	5.0	-	-	-	-	-	0.6%
Saksa	70.9	-	-	-	-	-	8.5%
Leedu	0.4	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	0.8	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	198.5	0.9	0.1	12.5	-	3.9	24.4%
Inglismaa	3.9	-	-	-	-	46.9	6.1%
Rootsi	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.3%
Ukraina	2.4	-	-	-	-	-	0.3%
Briti Neitsisaared	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	672.1	2.5	1.5	46.8	7.5	158.7	100.0%

GRUPP

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	Väärt-		muud nõuded				
	laenud	paberid					
Eesti	304.1	-	1.4	51.6	7.7	42.3	50.5%
USA	6.0	-	-	-	-	-	0.9%
Šveits	0.5	-	-	-	-	-	0.1%
Läti	5.0	-	-	-	-	-	0.7%
Saksa	70.9	-	-	-	-	-	10.3%
Leedu	0.4	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	0.8	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	199.2	-	0.1	12.5	-	1.5	29.3%
Inglismaa	3.9	-	-	-	-	46.9	7.4%
Rootsi	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.3%
Ukraina	2.4	-	-	-	-	-	0.3%
Briti Neitsisaared	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	595.8	-	1.5	64.1	7.7	91.3	100.0%

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud **30.09.2006** Lisa 2.7.3
mlj.EEK

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	Grupp			Krediidasutus		
	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	26.3	1.1	36.7	25.3	0.4	21.1
2. Muud nõuded	-	-	-	-	-	-
Kokku	26.3	1.1	36.7	25.3	0.4	21.1

Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud Lisa 2.7.4
mlj.EEK

**III kvartal 2006
PANK**

	30.06.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2006
Laenud	7.5				7.5
Kokku	7.5	-	-	-	7.5

GRUPP

	30.06.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2006
Laenud	7.7				7.7
Kokku	7.7	-	-	-	7.7

**2006. aasta algusest
PANK**

	31.12.2005	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2006
Laenud	7.2	0.3			7.5
Kokku	7.2	0.3	-	-	7.5

GRUPP

	31.12.2005	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2006
Laenud	7.5	0.3		0.1	7.7
Kokku	7.5	0.3	-	0.1	7.7

Lisa 2.7.5
 mlj.EEK

Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes
PANK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenud	väärtpaberid	nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	48.2	-	0.1	4.5	1.3	-	5.8%
Tööstus	35.6	-	0.5	28.5	5.7	12.7	5.8%
Ehitus	2.1	-	-	-	-	4.7	0.8%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	27.9	-	0.1	0.5	0.4	6.7	4.2%
Hotellid ja restoranid	4.0	-	-	-	-	2.5	0.8%
Veendus, laendus ja side	2.0	-	-	-	-	0.5	0.3%
Rahandus	313.0	1.7	0.1	-	-	66.4	45.7%
Kinnisvaraala tegevus	168.1	0.8	0.6	-	-	58.6	27.3%
Muu äritegevus	27.4	-	-	-	-	-	3.3%
Tervishoid	8.7	-	-	-	-	-	1.0%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.6	-	-	-	-	-	1.0%
Eraisikud	26.5	-	0.1	13.3	0.1	6.6	4.0%
Kokku	672.1	2.5	1.5	46.8	7.5	158.7	100.0%

GRUPP

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenud	väärtpaberid	nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	64.0	-	0.1	11.5	1.5	-	9.3%
Tööstus	36.2	-	0.5	28.6	5.7	12.7	7.2%
Ehitus	2.1	-	-	-	-	4.7	1.0%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete	27.9	-	0.1	0.5	0.4	6.7	5.0%

ning kodumasinat remont							
Hotellid ja restoranid	4.0	-	-	-	-	2.5	0.9%
Veendus, laendus ja side	11.0	-	-	-	-	0.5	1.7%
Rahandus	282.2	-	0.1	-	-	47.1	47.8%
Kinnisvaraala tegevus	68.6	-	0.6	-	-	10.5	11.6%
Muu äritegevus	27.4	-	-	-	-	-	4.0%
Tervishoid	8.7	-	-	-	-	-	1.3%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.8	-	-	10.2	-	-	1.3%
Eraisikud	54.9	-	0.1	13.3	0.1	6.6	8.9%
Kokku	595.8	-	1.5	64.1	7.7	91.3	100.0%