

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2004. AASTA 6 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.),nr.3 (04.02.2004.a.).

SISUKORD

1	KOONDIFORMATSIOON.....	3
2	SISSEJUHATUS	4
2.1	KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	4
2.2	AUDITOR	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
3	SELETUSKIRI.....	6
3.1	KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS.....	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2004.A. 6 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED.....	6
3.3	RISKID	6
3.3.1	<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted</i>	6
3.3.2	<i>Sisekontrollisüsteem</i>	7
3.4	NORMATIIVID	7
3.5	SUHTARVUD	8
3.6	REITINGUD	8
3.7	KOHTUVAIDLUSED	8
4	RAAMATUPIDAMISE ARUANDED	9

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 30.06.2004.a.

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 30.juuni 2004 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

milj.EEK

Põhinäitajad	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	483.0	517.6
2. Puhaskasum	3.2	3.2
3. Omakapitali tulukus (ROE)	1.35%	1.35%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.29%	1.52%
5. Laenude kogusumma	204.6	233.2
-% varadest	42.36%	45.05%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	39.2	62.3
-% varadest	8.12%	12.04%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	6.5	6.8
8. Omavahendite summa (neto)	130.9	132.2
9. Kapitali adekvaatsus	46%	42%

Avaliku vahearuande avalikustamise päev: 31.08.2004.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 Äriregister

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. 6 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 30.06.2004.a. ning hõlmab aruandeperioodi 01.01.2004.a. kuni 30.06.2004.a. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatusdeklaratsioon

Tutvununa "Avalikus 6 kuu vahearuanDES" esitatud informatsiooniga on juhatus seisukohal, et:

- "Avalik 6 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, Eesti Panga presidendi 20.09.2002. a. määrusega nr 15 ning Eesti Panga presidendi 04.02.2004.a. määrusega nr 3 sätestatule vastavat informatsiooni.
- "Avalikus 6 kuu vahearuanDES" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Esitatud aruannetest ei ole välja jäetud midagi, mis oleks mõjutanud nende sisu ja tähendust.



- Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduses sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev "Avalik 6 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:

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: 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 2004.a. 6 kuu olulised majandussündmused

- 28.05.2004.a. toimus panga aktsionäride korraline üldkoosolek, kus otsustati suurendada aktsiakapitali fondiemissiooni teel jaotamata kasumi arvelt summas 10 446 tuhat krooni ja summas 114 877 tuh. krooni uute aktsiate väljalaskmise kaudu.
- Rahaülekannete süsteem “Contact” on alates jaanuarist kättesaadav ka Tallinna Äripanga Narva kontori klientidele nii euro-kui ka dollariülekannete teostamiseks.
- Täielikult uuendatud panga infotehnoloogiline riist ja tarkvara.

3.3 Riskid

3.3.1 Riskide juhtimise üldpõhimõtted

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

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

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

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

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

Iga panga poolt võetud riski katteks hoitakse piisavat kogust omakapitali.

3.3.2 Sisekontrollisüsteem

Sisekontrollisüsteem hõlmab Tallinna Äripanga grupi tegevust tervikuna. Sisekontrollisüsteem on nõukogu, juhatuse ja personali kooskõlastatud tegevus, mille ülesandeks on tagada üldiste 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.juuni 2004.a. puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 30 juuni 2004 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 “Krediitiasutuse bilanss”
2.2 “Kontserni bilanss”

Bilansivälised tehingud

Vt. lisa 2.3 “Bilansivälised tehingud”.

Kasumiaruanne

Vt. lisa 2.4 “Krediitiasutuse 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

		6 kuu 2004.a.		6 kuu 2003.a.	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1	Esimese taseme omavahendid	109.0	109.0	108.4	108.4
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	104.4	104.4	104.4	104.4
1.2	Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3	Muud reservid	1.9	1.9	1.5	1.5
1.4	Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	3.3	3.3	3.3	3.3
1.5.	Jooksva aruandeperioodi kasum	-	-	-	-
1.6	Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.8	Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.6	-0.6	-0.8	-0.8
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2	Teise taseme omavahendid	23.2	23.2	24.6	24.6
3	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	132.2	132.2	133.0	133.0
4	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	1.3	-	1.0
5	Kokku neto-omavahendid (3-4)	132.2	130.9	133.0	132.0
6	Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7	Riskiga kaalutud varad	311.9	279.0	290.7	254.9
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	48.3	48.2	38.3	38.1
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	164.5	164.5	53.5	53.5
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	50.4	44.5	57.9	55.7
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	253.8	223.8	251.0	216.3
8	Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	4.5	4.5	6.2	6.2
8.1	Grupp I	4.5	4.5	6.2	6.2
8.2	Grupp II	-	-	-	-
9	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	-	-	0.3	0.3
10	Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	-	-	-	-
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4	Kapitalinõue optsiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5	Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6	Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
11	Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	-	-	-	-
12	Kapitali adekvaatus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)	0.4	0.5	0.4	0.5

Lisa 1.2
 mlj.EEK

VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid

GRUPP

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

Gruppi ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest

KREDIIDIASUTUS

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

Panga ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest

Lisa 1.3
 mlj.EEK

NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÕIKES

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1. Krediidiasutuse nõuded	143.7	3.2	118.6	12.6	78.0	4.5	28.1	69.6
2. Grupi nõuded sularaha ja nõuded	146.8	4.5	119.6	14.8	49.3	10.4	58.1	89.4
s.h. pankadele	124.9	-	118.4	-	-	1.3	-	-
nõuded klientidele	5.6	3.2	0.2	12.7	48.1	9.1	58.1	89.4
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	16.3	1.3	1.0	2.1	1.2	-	-	-
Krediidiasutuse								
1. kohustused	203.4	-	9.6	32.1	56.0	10.2	6.5	72.6
2. Grupi kohustused	203.9	-	9.6	32.1	54.9	12.6	30.3	79.6
s.h. võlgnevus pankadele	65.1	-	-	-	-	-	-	-
võlgnevus klientidele	121.8	-	6.3	32.0	34.8	10.7	30.3	56.4
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	17.0	-	3.3	0.1	20.1	1.9	-	23.2

T
RISKIDE KONTSENTEERUMINE
Lisa 1.4
 mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	-	3	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	65.4	49.5%	60.6	46.3%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	-	-	-	-

Suhtarvud

Suhtarvud	30.06.2004.a.*		30.06.2003.a.*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	1.35%	1.35%	0.64%	0.55%
2. EM	5.18	4.90	5.08	4.74
3. PM	17.11%	12.03%	7.65%	6.51%
4. AU	1.52%	2.29%	1.65%	1.76%
5. NIM	-	0.63%	-	0.61%
6. EPS	0.16	0.16	0,07**	0,05**
7. Hinnavahe	-	0.55%	-	0.53%

* 6 kuu näitajate alusel teisendatud kolme kuu baasile

** vastavad suhtarvud on korrigeeritud 2003.a. I kvartali jooksul toimunud emissiooniga

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

KREDIIDIASUTUSE BILANSS

AKTIVA (VARAD)		30.06.2004	31.12.2003.a.
1.	Sularaha	4.9	8.5
2.	Nõuded keskpangale	42.7	34.4
2.1	Nõudmiseni hoiused	42.7	34.4
2.2	Muud hoiused	-	-
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3.	Nõuded krediitiasutustele	197.0	424.2
3.1	Nõudmiseni hoiused	195.7	408.0
3.2	Tähtajalised hoiused	1.3	16.2
3.3	Arvelduskrediit	-	-
3.4	Muud nõuded	-	-
4.	Nõuded klientidele	204.6	187.9
4.A.	s.h. arvelduskrediit	61.4	53.1
4.B.	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	85.2	92.4
4.1	Laenud valitsusele	-	-
4.1.1	Laenud keskvalitsusele	-	-
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
4.1.3	Laenud muudele eelarvevälistele fondidele	-	-
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele	-	-
4.2	Nõuded finantseerimisasustele	43.1	32.8
4.2.1	Hoiused finantseerimisautustes	5.6	5.7
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	37.5	27.1
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4	Laenud muudele ariühingutele	143.7	142.1
4.5	Laenud mittetulundusühingutele	-	-
4.6	Laenud eraisikutele	17.8	13.0
5.	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-6.5	-6.6
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt	-	-
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-6.5	-6.6
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
6.	Väärtpaberid	1.3	1.3
6.A	sh repo	-	-
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
6.2	Aktsiad ja osad	1.3	1.3
6.2.1	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	1.3	1.3
6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6.2.3	Muud aktsiad ja osad	-	-
6.3	Tuletisväärtpaberid	-	-
7.	Immateriaalne põhivara	0.6	0.7
8.	Materiaalne põhivara	25.3	24.7
9.	Kinnisvarainvesteeringud	-	-
10.	Muu vara	8.4	0.9
10.A.	sh maksed teel	4.7	0.5
11.	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4.7	3.4
11.A.	sh intressinõuded	1.4	1.4
12.	AKTIVA (VARAD) KOKKU	483.0	679.4



	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	30.06.2004	31.12.2003.a.
1	Võlgnevused keskpangale	-	-
2.	Võlgnevused krediitiasutustele	65.1	0.2
2.1	Nõudmiseni hoised	65.1	0.2
2.2	Tähtajalised hoised	-	-
2.3	Arvelduskrediit	-	-
2.4	Muud võlgnevused	-	-
3.	Võlgnevused klientidele	258.3	260.0
3.1	Võlgnevused valitsusele	-	-
3.1.1	Keskvalitsus	-	-
3.1.1.1	Nõudmiseni hoised	-	-
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoidused	-	-
3.1.1.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	-	-
3.1.2.1	Nõudmiseni hoised	-	-
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoidused	-	-
3.1.2.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.3	Muud eelarvevälised fondid	-	-
3.1.3.1	Nõudmiseni hoised	-	-
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoidused	-	-
3.1.3.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.4	Kohalikud omavalitsused	-	-
3.1.4.1	Nõudmiseni hoised	-	-
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoidused	-	-
3.1.4.3	Muud võlgnevused	-	-
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	81.1	98.1
3.2.1	Kindlustusasutused ja pensionifonid	-	-
3.2.1.1	Nõudmiseni hoised	-	-
3.2.1.2	Tähtajalised hoised	-	-
3.2.1.3	Säästuhoidused	-	-
3.2.1.4	Muud võlgnevused	-	-
3.2.2	Muud finantseerimisasutused	81.1	98.1
3.2.2.1	Nõudmiseni hoised	3.4	2.8
3.2.2.2	Tähtajalised hoised	20.0	20.0
3.2.2.3	Säästuhoidused	-	-
3.2.2.4	Muud võlgnevused	57.7	75.3
3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	-	-
3.3.1	Nõudmiseni hoised	-	-
3.3.2	Tähtajalised hoised	-	-
3.3.3	Säästuhoidused	-	-
3.3.4	Muud võlgnevused	-	-
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	110.7	105.3
3.4.1	Nõudmiseni hoised	100.0	95.0
3.4.2	Tähtajalised hoised	10.4	10.0
3.4.3	Säästuhoidused	0.3	0.3
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	4.0	3.9
3.5.1	Nõudmiseni hoised	3.5	3.6
3.5.2	Tähtajalised hoised	0.4	0.2
3.5.3	Säästuhoidused	0.1	0.1
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
3.6	Võlgnevused eraisikutele	62.5	52.7
3.6.1	Nõudmiseni hoised	16.0	13.8
3.6.2	Tähtajalised hoised	39.0	31.9
3.6.3	Säästuhoidused	7.5	7.0



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	13.4	277.2
6.a.	sh. maksed teel	12.8	2.8
7.	Vüütvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	3.1	3.0
7.A.	sh. intressivõlad	1.6	0.9
8.	Eraldised	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
9.	Allutatud kohustused	23.2	22.3
10.	KOHUSTUSED KOKKU	363.1	562.7
11.	Aksiakapital	104.4	104.4
12.	Ülekurs (aazio)	-	-
13.	Üldine pangadusreserv	-	-
14.	Ümberhindluse reserv	-	-
15.	Muud reservid	1.9	1.5
16.	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum	10.4	4.1
17.	Majandusaasta kasum/(-)kahjum	3.2	6.7
18.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
19.	OMAKAPITAL KOKKU	119.9	116.7
20.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	483.0	679.4

KONTSERNI BILANSS

Lisa 2.2
mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)		30.06.2004	31.12.2003.a.
1.	Sularaha	4.9	8.5
2.	Nõuded	466.1	671.1
2.1	Nõuded keskpangale	42.7	34.4
2.2	Nõuded krediiasutustele	197.0	424.2
2.3	Nõuded krediiasutuse klientidele	167.2	160.8
2.4	Nõuded liisingettevõtjate klientidele	66.0	58.6
2.5	Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6	Muud nõuded	-	-
2.7	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-6.8	-6.9
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	0.6	0.7
5.1	Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2	Muu immateriaalne põhivara	0.6	0.7
6.	Materiaalne põhivara	25.3	24.7
7.	Kinnisvarainvesteeringud	-	-
8.	Arveldused aktsionäridega	-	-
9.	Muu vara	15.9	5.2
10.	Vüütleakumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4.8	4.1
11.	AKTIVA (VARAD) KOKKU	517.6	714.3

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		30.06.2004	31.12.2003.a.
1.	Võlgnevus	357.4	295.5
1.1	Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2	Võlgnevus krediidasutustele	65.1	0.2
1.3	Võlgnevus krediidasutuse klientidele	258.3	260.0
1.4	Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5	Muud võlad	34.0	35.3
2.	Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1	Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2	Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3	Muud väärtpaberikohustused	-	-
3	Muud kohustused	13.4	277.2
4	Viitvõlad ja ettemakstud tulud	3.7	2.6
5	Eraldised	-	-
5.1	Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3	Muud eraldised	-	-
6.	Allutatud kohustused	23.2	22.3
7.	Vähemusosalus	-	-
8.	KOHUSTUSED KOKKU	397.7	597.6
9.	Aksiakapital	104.4	104.4
10.	Ülekurs (aazio)	-	-
11.	Üldine pangadusreserv	-	-
12.	Reservkapital	-	-
13.	Muud reservid	1.9	1.5
14.	Realiseerimata kursivahed	-	-
15.	Jaotamata kasum(kahjum)	10.4	4.1
16.	Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	3.2	6.7
17.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
18.	OMAKAPITAL KOKKU	119.9	116.7
19.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	517.6	714.3

BILANSIVÄLISED TEHINGUD
Lisa 2.3
 mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	1.2	20.1	1.2	20.1
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	1.2	17.2	1.2	17.2
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus-ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	-
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	2.9	-	2.9
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	-	5.2	-	7.2
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	5.2	-	7.2
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega kooramatud vara	-	-	-	-

KREDIIDASUTUSE KASUMIARUANNE

Kirje	2004.a.		2003.a.	
	II kv.	6 kuu	II kv.	6 kuu
1. Intressitulu	5.0	10.2	4.4	8.7
1.1 Laenudelt	4.0	7.8	3.8	7.8
1.2 Hoiustelt	1.0	2.4	0.2	0.5
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	-	0.4	0.4
2. Intressikulu	1.6	3.3	1.7	3.5
2.1 Laenudelt	0.5	1.1	0.6	1.1
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.1	0.2	0.1	0.2
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	0.7	1.3	0.5	1.2
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	0.1
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	0.7	0.4	0.8
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	0.1	0.1
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	3.4	6.9	2.7	5.2
4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	-	-	-	-
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.1.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.1.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.2.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.2.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.3.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.3.2 Muud (+/-)	-	-	-	-
5. Teenustasu tulu	1.5	4.5	1.0	2.2
6. Teenustasu kulu	1.0	1.9	1.1	2.0
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	1.9	4.2	2.5	4.6
7.1 Kasum/tulu	1.9	4.4	2.5	4.6
7.2 Kahjum/kulu	-	0.2	-	-
8. Administratiivkulud	3.8	7.2	3.2	6.1
8.1 Palgakulu	1.9	3.6	1.7	3.1
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.6	1.2	0.5	1.0
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.3	2.4	1.0	2.0
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.2	-2.4	-1.2	-2.3
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.2	2.4	1.2	2.3
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-0.5	-0.5	0.1	0.1
10.1 Kasum/tulu	1.4	9.0	1.1	1.2
10.2 Kahjum/kulu	1.9	9.5	1.0	1.1
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-



12.	Muud tegevustulud	0.2	0.4	0.2	0.2
13.	Muud tegevuskulud	0.4	0.8	0.4	0.8
14.	Erakorralised tulud	-	-	-	-
15.	Erakorralised kulud	-	-	-	-
16.	Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	0.1	3.2	0.6	1.1
17.	Tulumaksukulu	-	-	-	-
18.	Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	0.1	3.2	0.6	1.1

KONTSERNI KASUMIARUANNE

Lisa 2.5
mlj.EEK

Kirje	2004.a.		2003.a.	
	II kv.	6 kuu	II kv.	6 kuu
1. Intressitulu	5.6	11.6	4.7	9.8
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	4.3	9.0	3.7	7.6
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.2	2.4	0.9	2.0
1.3 Muu intressitulu	0.1	0.2	0.1	0.2
2. Intressikulu	2.0	4.0	2.0	4.1
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	1.6	3.3	1.6	3.4
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.4	0.7	0.4	0.7
2.3 Muu intressikulu	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	3.6	7.6	2.7	5.7
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest	-	-	-	-
4.1 Kindlustuspreemiad	-	-	-	-
4.2 Kindlustushüvitised ja eraldiste muutus (neto)	-	-	-	-
5. Tulu väärtpäberitest	-	-	-	-
5.1 Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	-	-	-	-
5.2 Kasum/kahjum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)	-	-	-	-
5.3 Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpäberitelt	-	-	-	-
6. Neto teenustasutulu	0.4	2.5	-	0.3
6.1 Teenustasutulu	1.4	4.4	1.1	2.3
6.2 Teenustasukulu	1.0	1.9	1.1	2.0
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	1.9	4.2	2.5	4.6
7.1 Kasum/tulu	1.9	4.4	2.5	4.6
7.2 Kahjum/kulu	-	0.2	-	-
8. Administratiivkulud	4.1	7.8	3.5	6.5
8.1 Palgakulu	2.0	3.9	1.8	3.3
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.7	1.3	0.6	1.1
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.4	2.6	1.1	2.1
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.2	-2.4	-1.2	-2.3
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.2	2.4	1.2	2.3
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-0.5	-0.5	0.1	0.1
10.1 Kasum/tulu	1.4	9.0	0.1	0.1
10.2 Kahjum/kulu	1.9	9.5	-	-
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-0.3	-0.4	-0.2	-0.6
12.1 Muud tegevustulud	0.2	0.4	0.2	0.2
12.2 Muud tegevuskulud	0.5	0.8	0.4	0.8
13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
13.1 Erikorraldused tulud	-	-	-	-
13.2 Erikorraldused kulud	-	-	-	-



14.	KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	-0.2	3.2	0.4	1.3
15.	Tulumaksukulu	-	-	-	-
15.1	Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	-
15.2	Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
16.	Vähemusosaluse kasumi osa	-	-	-	-
17.	Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	-0.2	3.2	0.4	1.3

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Lisa 2.6
mlj.EEK

	Grupp		Pank	
	6 kuu 2004.a.	6 kuu 2003.a.	6 kuu 2004.a.	6 kuu 2003.a.
A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST				
Puhaskasum	3.2	1.3	3.2	1.1
+ mitterahalised kulud ja kahjumid, mis on seotud pikaajaliste finantsinvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara või finantseerimistegevusega	12.8	3.8	12.8	3.8
- mitterahalised tulud ja kasumid, mis on seotud pikaajaliste finantsinvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara või finantseerimistegevusega	-0.4	-3.7	-0.4	-3.7
-äritegevusega seotud varade muutus	194.3	218.3	193.9	220.1
-äritegevusega seotud kohustuste muutus	-200.8	-224.6	-200.4	-226.2
Neto rahavood äritegevusest	9.1	-4.9	9.1	-4.9
B. RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST				
+ sissemaksed	1.0	-	1.0	-
- väljamaksed	-3.9	-0.9	-3.9	-0.9
Neto rahavood investeerimistegevusest	-2.9	-0.9	-2.9	-0.9
C. RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST				
+ sissemaksed	-	20.0	-	20.0
- väljamaksed	-	-22.4	-	-22.4
Neto rahavood finantseerimistegevusest	-	-2.4	-	-2.4
D. VÄLISVALUUTA KURSIMUUTUSTE MÕJU KASSALE JA RAHA EKVIVALENTIDELE	-	-	-	-
E. KASSA JA RAHA EKVIVALENTIDE* NETO MUUTUS	6.2	-8.2	6.2	-8.2
F. KASSA JA RAHA EKVIVALENDID AASATA ALGUSES	43.0	46.2	43.0	46.2
G. KASSA JA RAHA EKVIVALENDID AASATA LÕPUS	49.2	38.0	49.2	38.0

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

**Rahavoogude aruande lisad puuduvad, kuna toiminguid 6 kuu 2004.a. jooksul ei ole toimunud

OMAKAPITAALI LIKKUMISE
ARUANNELisa 2.7
mlj.BEK

KREDIIDIASUTTUS	Aktisia-	Aazio	Üldine	Ümber-	Reserv-	Muud	Jaotamata	Oma	Kokku
	kapital		pangandus- reserv	hindluse reserv	kapital	reservid	kasum	aktsiad	
Algsaldo 01.01.2004.a.	104,4	-	-	-	-	1,5	10,8	-	116,7
Majandusaasta kasum/ kahjum (2004.a.)	-	-	-	-	-	-	3,2	-	3,2
Muude reservide muutus	-	-	-	-	-	0,4	-0,4	-	-
Lõpp bilanss 30.06.2004.a.	104,4	-	-	-	-	1,9	13,6	-	119,9

GRUPP	Aktisia-	Aazio	Üldine	Ümber-	Reserv-	Muud	Jaotamata	Oma	Kokku
	kapital		pangandus- reserv	hindluse reserv	kapital	reservid	kasum	aktsiad	
Algsaldo 01.01.2004.a.	104,4	-	-	-	-	1,5	10,8	-	116,7
Majandusaasta kasum/ kahjum (2004.a.)	-	-	-	-	-	-	3,2	-	3,2
Muude reservide muutus	-	-	-	-	-	0,4	-0,4	-	-
Lõpp bilanss 30.06.2004.a.	104,4	-	-	-	-	1,9	13,6	-	119,9

TALLINNA ÄRIPANK
Lisa 2.7.1
Suuremad aktsionärid

seisuga 30.06.2004.a.

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
Grand Marketing 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	15.4%
Kokku	10,443,113	100.0%

Tallinna Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes

	Mitteresidendid		Residendid		Kokku	
	2004.a.	2003.a.	2004.a.	2003.a.	2004.a.	2003.a.
Kogus tuh.tk	1,115	1,115	9,328	9,328	10,443	10,443

Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
PANK

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	200.6	1.3	1.4	39.2	6.5	28.5	53.6%
USA	130.9	-	-	-	-	-	30.2%
Šveits	25.2	-	-	-	-	-	5.8%
Läti	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	4.2	-	-	-	-	-	1.0%
Leedu	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	0.2	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	35.2	-	-	-	-	-	8.1%
Inglismaa	2.4	-	-	-	-	-	0.6%
Rootsi	0.2	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.5%
Kokku	401.6	1.3	1.4	39.2	6.5	28.5	100.0%

GRUPP

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	229.2	-	1.4	62.3	6.8	26.5	56.2%
USA	130.9	-	-	-	-	-	28.6%
Šveits	25.2	-	-	-	-	-	5.5%
Läti	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	4.2	-	-	-	-	-	0.9%
Leedu	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	0.2	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	35.2	-	-	-	-	-	7.7%
Inglismaa	2.4	-	-	-	-	-	0.5%
Rootsi	0.2	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.4%
Kokku	430.2	-	1.4	62.3	6.8	26.5	100.0%

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud
Lisa 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	7.9	19.8	34.6	4.6	14.7	19.9
Kokku	7.9	19.8	34.6	4.6	14.7	19.9

Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud
Lisa 2.7.4
 mlj.EEK

II kvartal 2004.a.
PANK

	31.03.04	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.04
Laenud	6.4	9.5	0.4	9.0	6.5
Kokku	6.4	9.5	0.4	9.0	6.5

GRUPP

	31.03.04	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.04
Laenud	6.7	9.5	0.4	9.0	6.8
Kokku	6.7	9.5	0.4	9.0	6.8

2004. aasta algusest
PANK

	31.12.03	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.04
Laenud	6.6	9.5	0.4	9.2	6.5
Kokku	6.6	9.5	0.4	9.2	6.5

GRUPP

	31.12.03	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.04
Laenud	6.9	9.5	0.4	9.2	6.8
Kokku	6.9	9.5	0.4	9.2	6.8



Laenuportelli jaotus tegevusharude lõikes

Lisa 2.7.5
mlj.EEK

PANK

Tegevusharu	laenuud	Bilansilised võlakohustused väärtpaberid	muud nõuded	s.h. tähtjaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
Põllumajandus, jahindus, metsandus	37.7	-	0.4	9.1	0.5	0.4	8.9%
Kalandus	1.7	-	0.1	1.7	0.8	-	0.4%
Tööstus	39.3	-	0.3	20.3	1.5	10.8	11.6%
Energeetika, gaasi - ja veevarustus	-	-	-	-	-	-	0.0%
Ehitus	3.9	-	-	-	-	4.5	1.9%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrattaste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	15.7	-	0.1	2.9	2.8	2.9	4.3%
Hotellid ja restoranid	-	-	-	-	-	-	0.0%
Veendus, laendus ja side	0.1	-	-	-	-	2.3	0.6%
Rahandus	240.0	1.3	-	-	-	3.5	56.6%
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	34.8	-	0.4	4.3	0.8	-	8.1%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	22.9	-	0.1	0.3	-	-	5.3%
Eraisikud	5.5	-	-	0.6	0.1	4.1	2.3%
Kokku	401.6	1.3	1.4	39.2	6.5	28.5	100.0%



GRUPP

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused		s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal	
	laenuid	väärtpaberid					
Põllumajandus, jahindus, metsandus	64.0	-	0.4	21.1	0.7	0.4	14.1%
Kalandus	1.7	-	0.1	1.7	0.8	-	0.4%
Tööstus	42.0	-	0.3	20.3	1.5	10.8	11.6%
Energeetika, gaasi - ja veevarustus	-	-	-	-	-	-	0.0%
Ehitus	3.9	-	-	-	-	4.5	1.8%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrattaste ja isiklike tarbesemete ning kodumasinade remont	20.3	-	0.1	5.5	2.8	2.9	5.1%
Hotellid ja restoranid	5.6	-	-	5.9	0.1	-	1.2%
Veondus, laondus ja side	1.3	-	-	0.6	-	2.3	0.8%
Rahandus	202.5	-	-	-	-	1.5	44.5%
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	44.5	-	0.4	5.2	0.8	-	9.8%
Haridus	7.2	-	-	-	-	-	1.6%
Tervishoid	1.0	-	-	-	-	-	0.2%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	25.1	-	0.1	0.8	-	-	5.5%
Eraisikud	11.1	-	-	1.2	0.1	4.1	3.4%
Kokku	430.2	-	1.4	62.3	6.8	26.5	100.0%