



**TALLINNA ÄRIPANGA AS**  
**AVALIK 2006. AASTA 6 KUU VAHEARUANNE**

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

**SISUKORD**

<b>1</b>	<b>KOONDIFORMATSIOON.....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>SISSEJUHATUS .....</b>	<b>4</b>
2.1	KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED .....	4
2.2	AUDITOR .....	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON .....	5
<b>3</b>	<b>SELETUSKIRI.....</b>	<b>6</b>
3.1	KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS.....	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2006. AASTA 6 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED....	6
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 .....	8
<b>4</b>	<b>RAAMATUPIDAMISE ARUANDED .....</b>	<b>9</b>

**1 Koondinformatsioon**

Aruandekuupäev : 30.06.2006

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 30.juuni 2006 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

milj.EEK

<b>Põhinäitajad</b>	<b>Pank</b>	<b>Grupp</b>
1. Vara kokku (bilansimaht)	863.2	898.3
2. Puhaskasum	27.3	23.7
3. Omakapitali tulukus (ROE)	5.12%	5.00%
4. Vara tootlikkus (AU)	3.19%	2.91%
5. Laenude kogusumma	309.1	297.1
- % varadest	14.08%	15.09%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	41.5	64.2
- % varadest	4.81%	7.15%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	7.5	7.7
8. Omavahendite summa (neto)	270.1	277.4
9. Kapitali adekvaatsus	55%	53%

Avaliku vahearuaruande avalikustamise päev: 31.08.2006.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: 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 6 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 30.juuni 2006 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2006 kuni 30. juuni 2006. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.



### **2.3 Juhatus deklaratsioon**

Tutvununa “Avalikus 6 kuu vahearuanandes” 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 “Krediidiasutuste “Avaliku aruande” koostamise kord” sätestatule vastavat informatsiooni.
- “Avalikus 6 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 esitusviis on vastavuses Eesti Panga poolt kinnitatud “Avaliku aruande koostamise korraga”. Raamatupidamise aastaaruanne kajastab Tallinna Äripanga AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt.
- “Avalik 6 kuu vahearuanne” on auditeerimata.

Valeri Haritonov  
Juhatusesimees

### **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: 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%.

**Tütaretevõtte:**

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%.

**Tütaretevõtte:**

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

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 6 kuu olulised majandussündmused**

- 14. detsembril 2005. aastal otsustati asutada Venemaal tütaretevõtte ЗАО ТББ Лизинг. Aktsiakapitali sissemaks toimus 18. jaanuaril 2006.
- Alates 01. jaanuarist 2006 pakkub Tallinna Äripank oma klientidele võimalust sõlmida pangaga Otsekorralduselepinguid.
- 2. juunil 2006. aastal toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2005. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus 2005. aasta puhaskasum suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumisse ja reservi.

### **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 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 määramine, 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 2006 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

### **3.7 Kohtuvaidlused**

Seisuga 30. juuni 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 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**

		II kv. 2006		II kv. 2005	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
<b>1</b>	<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>257.5</b>	<b>252.7</b>	<b>233.6</b>	<b>232.8</b>
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)	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>19.9</b>	<b>19.9</b>	<b>23.3</b>	<b>23.3</b>
<b>3</b>	<b>Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>277.4</b>	<b>272.6</b>	<b>256.9</b>	<b>256.1</b>
<b>4</b>	<b>Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	-	<b>2.5</b>	-	<b>0.8</b>
<b>5</b>	<b>Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>277.4</b>	<b>270.1</b>	<b>256.9</b>	<b>255.3</b>
<b>6</b>	<b>Kolmanda taseme omavahendid</b>	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Riskiga kaalutud varad</b>	<b>507.8</b>	<b>472.8</b>	<b>395.0</b>	<b>372.3</b>
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	66.5	64.4	38.5	38.5
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	325.4	325.4	72.1	72.1
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	126.8	126.0	238.4	231.4
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	379.3	344.7	261.4	242.2
<b>8</b>	<b>Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused</b>	<b>8.2</b>	<b>10.4</b>	<b>4.5</b>	<b>4.5</b>
8.1	Grupp I	8.2	10.4	4.5	4.5
8.2	Grupp II	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>0.8</b>	<b>0.8</b>	<b>1.0</b>	<b>1.0</b>
<b>10</b>	<b>Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	-	-	-	-
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4	Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5	Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6	Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)</b>	<b>0.53</b>	<b>0.55</b>	<b>0.63</b>	<b>0.66</b>

**VALUUTADE NETOPOSITSIOONID**
**Lisa 1.2**  
 mlj.EEK

<b>GRUPP</b>					
Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
LVL	7.3	0.9	-	-	6.4

**KREDIIDASUTUS**

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
LVL	7.3	0.9	-	-	6.4

**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.	Krediitdiasutuse nõuded	238.9	3.2	287.3	2.3	149.0	8.9	68.5	86.1
2.	Grupi nõuded sularaha ja nõuded	241.9	3.3	290.1	2.9	122.5	14.2	47.9	111.8
s.h.	pankadele	236.8	-	275.0	-	2.4	7.8	-	-
	nõuded klientidele	3.0	3.3	11.4	1.6	104.0	6.4	47.9	111.8
	väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
	muud nõuded	2.1	-	3.7	1.3	16.1	-	-	-
1.	Krediitdiasutuse kohustused	384.8	-	8.4	22.5	152.5	14.5	36.9	33.3
2.	Grupi kohustused	383.7	-	8.5	22.5	140.0	16.7	52.6	36.3
s.h.	võlgnevus pankadele	24.1	-	-	-	-	-	-	-
	võlgnevus klientidele	218.6	-	4.8	19.5	105.6	8.2	30.3	36.3
	emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
	muud kohustused	141.0	-	3.7	3.0	34.4	8.5	22.3	-

**RISKIDE KONTSENTEERUMINE**
**Lisa 1.4**  
 mlj.EEK

	Grupp		Krediitdiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	-	2	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	71.8	25.9%	71.5	26.5%
3. Krediitdiasutusega seotud isikute võlakohustused	8.9	3.2%	5.8	2.1%

**Suhtarvud**

Suhtarvud	30.06.2006*		30.06.2005*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	5.00%	5.12%	2.53%	2.46%
2. EM	2.88	2.79	2.63	2.53
3. PM	59.60%	57.59%	39.55%	42.65%
4. AU	2.91%	3.19%	2.43%	2.28%
5. NIM	-	1.70%	-	1.48%
6. EPS*	0.58	0.60	0.27	0.26
7. Hinnavahe	-	1.46%	-	1.25%

\* 6 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

**KREDIIDASUTUSE BILANSS**
**Lisa 2.1**  
 mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	30.06.2006	31.12.2005
<b>1. Sularaha</b>	<b>4.5</b>	<b>4.7</b>
<b>2. Nõuded keskpangale</b>	<b>59.2</b>	<b>57.5</b>
2.1 Nõudmiseni hoised	59.2	57.5
2.2 Muud hoised	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
<b>3. Nõuded krediidasutustele</b>	<b>457.5</b>	<b>276.4</b>
3.1 Nõudmiseni hoised	385.7	165.9
3.2 Tähtajalised hoised	71.8	110.5
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
<b>4. Nõuded klientidele</b>	<b>309.1</b>	<b>266.8</b>
4.A. s.h. arvelduskrediit	72.3	67.3
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	138.3	82.8
<b>4.1 Laenud valitsusele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Laenud keskvalitsusele	-	-
4.1.2 Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
4.1.3 Laenud muudele eelarvevälistele fondidele	-	-
4.1.4 Laenud kohalikele omavalitsustele	-	-
<b>4.2 Nõuded finantseerimisasutustele</b>	<b>37.8</b>	<b>52.3</b>
4.2.1 Hoised finantseerimisautustes	3.0	3.1
4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele	34.8	49.2
<b>4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.4 Laenud muudele ariühingutele</b>	<b>245.7</b>	<b>188.8</b>
<b>4.5 Laenud mittetulundusühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.6 Laenud eraisikutele</b>	<b>25.6</b>	<b>25.7</b>
<b>5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)</b>	<b>-7.5</b>	<b>-7.2</b>
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-7.5	-7.2
5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
<b>6. Väärtpaberid</b>	<b>2.5</b>	<b>1.6</b>
6.A sh repo	-	-
<b>6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6.2 Aktsiad ja osad</b>	<b>2.5</b>	<b>1.6</b>
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	-	-
<b>6.3 Tuletisväärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7. Immateriaalne põhivara</b>	<b>0.2</b>	<b>0.3</b>
<b>8. Materiaalne põhivara</b>	<b>21.0</b>	<b>21.5</b>
<b>9. Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10. Muu vara</b>	<b>13.6</b>	<b>1.6</b>



10.A.	sh maksed teel	13.2	1.2
<b>11.</b>	<b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>3.1</b>	<b>2.8</b>
11.A.	sh intressinõuded	1.5	1.3
<b>12.</b>	<b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>863.2</b>	<b>626.0</b>

<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>		<b>30.06.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>1</b>	<b>Võlgnevused keskpangale</b>	-	-
<b>2.</b>	<b>Võlgnevused krediidasutustele</b>	<b>24.1</b>	-
2.1	Nõudmiseni hoiused	24.1	-
2.2	Tähtajalised hoiused	-	-
2.3	Arvelduskrediit	-	-
2.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.</b>	<b>Võlgnevused klientidele</b>	<b>392.6</b>	<b>341.5</b>
<b>3.1</b>	<b>Võlgnevused valitsusele</b>	-	-
<b>3.1.1</b>	<b>Keskvalitsus</b>	-	-
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.1.3	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.2</b>	<b>Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid</b>	-	-
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.2.3	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.3</b>	<b>Muud eelarvevälised fondid</b>	-	-
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.3.3	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.4</b>	<b>Kohalikud omavalitsused</b>	-	-
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.4.3	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.2</b>	<b>Võlgnevused finantseerimisasutustele</b>	<b>85.7</b>	<b>85.9</b>
<b>3.2.1</b>	<b>Kindlustusasadused ja pensionifonid</b>	-	-
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.1.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.1.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.2.2</b>	<b>Muud finantseerimisasutused</b>	<b>85.7</b>	<b>85.9</b>
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	5.6	1.8
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	20.0	25.0
3.2.2.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4	Muud võlgnevused	60.1	59.1
<b>3.3</b>	<b>Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele</b>	-	-
3.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.3.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.3.3	Säästuhoiused	-	-



3.3.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.4</b>	<b>Võlgnevused muudele äriühingutele</b>	<b>193.2</b>	<b>163.2</b>
3.4.1	Nõudmiseni hoised	178.1	144.4
3.4.2	Tähtajalised hoised	14.5	18.2
3.4.3	Säästuhoiused	0.6	0.6
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.5</b>	<b>Võlgnevused mittetulundusühingutele</b>	<b>5.0</b>	<b>4.6</b>
3.5.1	Nõudmiseni hoised	4.8	4.4
3.5.2	Tähtajalised hoised	0.2	0.2
3.5.3	Säästuhoiused	-	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.6</b>	<b>Võlgnevused eraisikutele</b>	<b>108.7</b>	<b>87.8</b>
3.6.1	Nõudmiseni hoised	31.2	32.1
3.6.2	Tähtajalised hoised	58.1	48.0
3.6.3	Säästuhoiused	19.4	7.7
3.6.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>4.</b>	<b>Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>Väärtpaberikohustused</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1	Emiteeritud võlakirjad	-	-
5.2	Tuletisväärtpaberid	-	-
5.3	Muud väärtpaberikohustused	-	-
<b>6.</b>	<b>Muud kohustused</b>	<b>140.3</b>	<b>4.2</b>
6.a.	sh. maksed teel	2.9	4.2
<b>7.</b>	<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>3.8</b>	<b>3.6</b>
7.A.	sh. intressivõlad	2.1	1.4
<b>8.</b>	<b>Eraldised</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
<b>9.</b>	<b>Allutatud kohustused</b>	<b>22.2</b>	<b>23.8</b>
<b>10.</b>	<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>583.0</b>	<b>373.1</b>
<b>11.</b>	<b>Aktsiakapital</b>	<b>229.8</b>	<b>229.8</b>
<b>12.</b>	<b>Ülekurs (aazio)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>13.</b>	<b>Üldine pangadusreserv</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>14.</b>	<b>Ümberhindluse reserv</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>15.</b>	<b>Muud reservid</b>	<b>3.1</b>	<b>2.1</b>
<b>16.</b>	<b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum*</b>	<b>20.0</b>	<b>1.3</b>
<b>17.</b>	<b>Majandusaasta kasum/(-)kahjum</b>	<b>27.3</b>	<b>19.7</b>
<b>18.</b>	<b>Oma aktsiad (miinus)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>19.</b>	<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>280.2</b>	<b>252.9</b>
<b>20.</b>	<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>863.2</b>	<b>626.0</b>

**KONTSERNI BILANSS**
**Lisa 2.2**

mlj.EEK

<b>AKTIVA (VARAD)</b>	<b>30.06.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>1. Sularaha</b>	<b>4.5</b>	<b>4.7</b>
<b>2. Nõuded</b>	<b>806.9</b>	<b>593.8</b>
2.1 Nõuded keskpangale	59.2	57.5
2.2 Nõuded krediiasutustele	458.3	276.4
2.3 Nõuded krediiasutuse klientidele	219.1	190.8
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	68.0	76.6
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	10.0	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-7.7	-7.5
<b>3. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
4.2 Muud aktsiad ja osad	-	-
4.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
<b>5. Immateriaalne põhivara</b>	<b>0.2</b>	<b>0.3</b>
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	0.2	0.3
<b>6. Materiaalne põhivara</b>	<b>21.1</b>	<b>21.5</b>
<b>7. Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>44.6</b>	<b>15.3</b>
<b>8. Arveldused aktsionäridega</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9. Muu vara</b>	<b>15.7</b>	<b>2.1</b>
<b>10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>5.3</b>	<b>5.0</b>
<b>11. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>898.3</b>	<b>642.7</b>
<hr/>		
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>	<b>30.06.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>1. Võlgnevus</b>	<b>447.4</b>	<b>351.6</b>
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediiasutustele	24.1	-
1.3 Võlgnevus krediiasutuse klientidele	391.5	326.7
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	31.8	24.9
<b>2. Väärtpaberid kohustused</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
<b>3 Muud kohustused</b>	<b>140.3</b>	<b>5.7</b>
<b>4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>4.0</b>	<b>3.9</b>
<b>5 Eraldised</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2 Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3 Muud eraldised	-	-





6. Allutatud kohustused	22.2	23.8
7. Vähemusosalus	-	-
8. Kohustused kokku	613.9	385.0
9. Aktsiakapital	229.8	229.8
10. 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	26.7	23.7
17. Oma aktsiad (miinus)	-	-
18. OMAKAPITAL KOKKU	284.4	257.7
19. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	898.3	642.7

## BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Lisa 2.3  
mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>2.2</b>	<b>38.8</b>	<b>2.2</b>	<b>38.8</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud sh finantsgarantiid	2.2	27.2	2.2	27.2
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega				
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		6.8		6.8
1.4 Muud tühistamatud tehingud		4.8		4.8
<b>2. Tuletisväärtpaberid sh optioonid</b>				
2.1 Valutaga seotud tuletisväärtpaberid	-	7.6	-	31.1
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid				
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid				
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid				
<b>3. Tühistatavad tehingud</b>				
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		7.6		31.1
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
<b>4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>				

**KREDIIDASUTUSE KASUMIARUANNE**

mlj.EEK

Kirje	2006		2005	
	II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
<b>1. Intressitulu</b>	<b>13.8</b>	<b>28.4</b>	<b>10.3</b>	<b>20.1</b>
1.1 Laenudelt	4.8	9.4	4.3	8.7
1.2 Hoiustelt	9.0	19.0	6.0	11.4
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	-	-	-
<b>2. Intressikulu</b>	<b>2.2</b>	<b>4.3</b>	<b>1.6</b>	<b>3.0</b>
2.1 Laenudelt	0.5	0.9	0.5	1.0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.3	0.7	0.2	0.3
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.1	2.0	0.6	1.1
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	0.7	0.3	0.6
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>11.6</b>	<b>24.1</b>	<b>8.7</b>	<b>17.1</b>
<b>4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1 Tütaretevõtjate 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 (+/-)	-	-	-	-
<b>5. Teenustasu tulu</b>	<b>2.6</b>	<b>9.0</b>	<b>2.0</b>	<b>5.6</b>
<b>6. Teenustasu kulu</b>	<b>1.6</b>	<b>2.7</b>	<b>1.1</b>	<b>2.0</b>
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>3.3</b>	<b>9.1</b>	<b>1.0</b>	<b>1.6</b>
7.1 Kasum/tulu	3.3	9.1	1.0	1.6
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
<b>8 Administratiivkulud</b>	<b>5.0</b>	<b>9.1</b>	<b>3.7</b>	<b>7.4</b>
8.1 Palgakulu	2.5	4.7	1.9	3.8
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.9	1.6	0.6	1.2
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.6	2.8	1.2	2.4
<b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.9</b>	<b>-1.9</b>	<b>-1.2</b>	<b>-2.4</b>



9.1	Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2	Kahjum/kulu	0.9	1.9	1.2	2.4
<b>10.</b>	<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.3</b>	-	-
10.1	Kasum/tulu	-	-	-	0.2
10.2	Kahjum/kulu	0.3	0.3	-	0.2
	sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
<b>11.</b>	<b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>	-	-	-	-
11.1	Tulu	-	-	-	-
11.2	Kulu	-	-	-	-
<b>12.</b>	<b>Muud tegevustulud</b>	-	-	<b>0.1</b>	<b>0.2</b>
<b>13.</b>	<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>0.5</b>	<b>0.9</b>	<b>0.4</b>	<b>0.8</b>
<b>14.</b>	<b>Erakorralised tulud</b>	-	-	-	-
<b>15.</b>	<b>Erakorralised kulud</b>	-	-	-	-
<b>16.</b>	<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>	<b>9.2</b>	<b>27.3</b>	<b>5.4</b>	<b>11.9</b>
<b>17.</b>	<b>Tulumaksukulu</b>	-	-	-	-
<b>18.</b>	<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>9.2</b>	<b>27.3</b>	<b>5.4</b>	<b>11.9</b>

Lisa 2.5  
mlj.EEK

## KONTSERNI KASUMIARUANNE

Kirje	2006		2005	
	II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
<b>1. Intressitulu</b>	<b>14.3</b>	<b>29.3</b>	<b>10.9</b>	<b>21.4</b>
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	13.0	26.6	9.5	18.6
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.1	2.2	1.1	2.2
1.3 Muu intressitulu	0.2	0.5	0.3	0.6
<b>2. Intressikulu</b>	<b>2.4</b>	<b>4.7</b>	<b>1.8</b>	<b>3.5</b>
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	1.5	3.6	1.6	3.0
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.2	0.4	0.2	0.5
2.3 Muu intressikulu	0.7	0.7	-	-
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>11.9</b>	<b>24.6</b>	<b>9.1</b>	<b>17.9</b>
<b>4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>	-	-	-	-
4.1 Kindlustuspreemiad	-	-	-	-
4.2 Kindlustushüvitised ja eraldiste muutus (neto)	-	-	-	-
<b>5. Tulu väärtpaberitest</b>	-	-	-	-
5.1 Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	-	-	-	-
5.2 Kasum/kahjum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)	-	-	-	-
5.3 Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt	-	-	-	-
<b>6. Neto teenustasutulu</b>	<b>0.8</b>	<b>6.2</b>	<b>0.9</b>	<b>3.6</b>
6.1 Teenustasutulu	2.4	8.9	2.0	5.6
6.2 Teenustasukulu	1.6	2.7	1.1	2.0
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>3.3</b>	<b>9.1</b>	<b>1.0</b>	<b>1.6</b>
7.1 Kasum/tulu	3.3	9.1	1.0	1.6
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
<b>8. Administratiivkulud</b>	<b>5.7</b>	<b>10.3</b>	<b>4.1</b>	<b>8.0</b>
8.1 Palgakulu	2.9	5.4	2.2	4.2



8.2	Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.0	1.8	0.7	1.4
8.3	Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4	Muud halduskulud	1.8	3.1	1.2	2.4
<b>9.</b>	<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.9</b>	<b>-1.9</b>	<b>-1.2</b>	<b>-2.4</b>
9.1	Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2	Kahjum/kulu	0.9	1.9	1.2	2.4
<b>10.</b>	<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.3</b>	<b>0.2</b>	<b>0.2</b>
10.1	Kasum/tulu	-	-	0.2	0.4
10.2	Kahjum/kulu	0.3	0.3	-	0.2
<b>11.</b>	<b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Tulu	-	-	-	-
11.2	Kulu	-	-	-	-
<b>12.</b>	<b>Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)</b>	<b>-0.4</b>	<b>-0.7</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.6</b>
12.1	Muud tegevustulud	0.1	0.2	2.7	4.3
12.2	Muud tegevuskulud	0.5	0.9	3.0	4.9
<b>13.</b>	<b>Erakorralised tulud/kulud (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1	Erikorralised tulud	-	-	-	-
13.2	Erikorralised kulud	-	-	-	-
<b>14.</b>	<b>KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)</b>	<b>8.7</b>	<b>26.7</b>	<b>5.6</b>	<b>12.3</b>
<b>15.</b>	<b>Tulumaksukulu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15.1	Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	-
15.2	Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
<b>16.</b>	<b>Vähemusosaluse kasumi osa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>17.</b>	<b>Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>8.7</b>	<b>26.7</b>	<b>5.6</b>	<b>12.3</b>



RAHAVOOGUDE ARUANNE	Lisa 2.6 mlj.EEK			
	6 kuu 2006		6 kuu 2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Rahavood äritegevusest</b>				
<b>Puhaskasum</b>	<b>26.7</b>	<b>27.3</b>	<b>12.3</b>	<b>11.9</b>
<b>Korrigeerimised:</b>				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1.9	1.9	2.4	2.4
Laenukahjumi provisjon	0.3	0.3	-	-
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-1.6	-1.6	2.7	2.7
Äritegevusega seotud varade muutus	-217.3	-227.4	49.9	45.9
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	230.5	211.5	-74.2	-69.8
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>40.5</b>	<b>12.0</b>	<b>-6.9</b>	<b>-6.9</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-1.4	-1.4	-0.8	-0.8
Tütarettevõtte asutamine	-	-0.9	-	-
Kinnisvarainvesteeringud	-29.4	-	-	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-30.8</b>	<b>-2.3</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.8</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>				
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>9.7</b>	<b>9.7</b>	<b>-7.7</b>	<b>-7.7</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses</b>	<b>63.9</b>	<b>63.9</b>	<b>46.4</b>	<b>46.4</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid * perioodi lõpus</b>	<b>73.6</b>	<b>73.6</b>	<b>38.7</b>	<b>38.7</b>
<i>* Raha ekvivalendina käsitletakse käesolevas aruandes korrespondentkontot Eesti Pangas ja teises eesti pankades</i>				
		<b>30.06.06</b>	<b>30.06.05</b>	
<i>Sularaha</i>		4.5	11.1	
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>		59.2	26.8	
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspangades</i>		9.9	0.8	
<b>Kokku</b>		<b>73.6</b>	<b>38.7</b>	

**Lisa 2.7**  
 mlj.EEK

**OMAKAPITALI LIHKUMISE ARUANNE**  
**PANK**

	Aktšia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 01.01.2005</b>	<b>229.8</b>	<b>2.1</b>	<b>1.3</b>	<b>19.7</b>	<b>252.9</b>
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	18.7	-18.7	-
Majanduaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.0	-	-1.0	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	27.3	<b>27.3</b>
<b>Lõpp bilanss 30.06.2006</b>	<b>229.8</b>	<b>3.1</b>	<b>20.0</b>	<b>27.3</b>	<b>280.2</b>

**GRUPP**

	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 01.01.2005</b>	<b>229.8</b>	<b>2.2</b>	<b>2.0</b>	<b>23.7</b>	<b>257.7</b>
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	22.6	-22.6	-
Majanduaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-	-1.1	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	26.7	<b>26.7</b>
<b>Lõpp bilanss 30.06.2006</b>	<b>229.8</b>	<b>3.3</b>	<b>24.6</b>	<b>26.7</b>	<b>284.4</b>

**TALLINNA ÄRIPANK**  
**Suuremad aktsionärid**  
 seisuga 30.06.2006

**Lisa 2.7.1**

<b>Aktsionärid</b>	<b>Aktsiate arv</b>	<b>Osalus</b>
Leonarda Invest AS	2,295,234	9.99%
Trienta OÜ	2,286,014	9.95%
Grand Markeeting AS	2,278,992	9.92%
ALMAZ Trading USA Inc	2,264,298	9.86%
Statik LLC	2,189,176	9.53%
Danasano AS	2,036,056	8.86%
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%
<b>Kokku</b>	<b>22,975,392</b>	<b>100.00%</b>

**Tallinna Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes**

	<b>Mitteresidendid</b>		<b>Residendid</b>		<b>Kokku</b>	
	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
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**

<b>Piirkond</b>	<b>Bilansilised võlakohustused</b>			<b>s.h. tähtajaks tasumata</b>	<b>ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused</b>	<b>Bilansivälised võlakohustused</b>	<b>piirkonna osakaal (%)</b>
	<b>laenu</b>	<b>väärtpaberid</b>	<b>muud nõuded</b>				
Eesti	365.0	1.6	1.4	41.5	7.5	68.0	52.0%
USA	7.3	-	-	-	-	-	0.9%
Šveits	7.7	-	-	-	-	-	0.9%
Läti	7.8	-	-	-	-	-	0.9%
Saksa	221.2	-	-	-	-	-	26.3%
Leedu	1.5	-	-	-	-	-	0.2%
Holland	2.9	-	-	-	-	-	0.3%
Venemaa	122.4	0.9	0.1	-	-	1.5	14.9%
Inglismaa	3.1	-	-	-	-	-	0.4%
Rootsi	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	0.4	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	23.4	-	-	-	-	-	2.8%
Itaalia	1.6	-	-	-	-	-	0.2%
Lõuna-Aafrika	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Vabariik	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
<b>Kokku</b>	<b>766.6</b>	<b>2.5</b>	<b>1.5</b>	<b>41.5</b>	<b>7.5</b>	<b>69.9</b>	<b>100.0%</b>

**GRUPP**

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	352.9	-	1.4	64.2	7.7	44.5	49.7%
USA	7.3	-	-	-	-	-	0.9%
Šveits	7.7	-	-	-	-	-	1.0%
Läti	7.8	-	-	-	-	-	1.0%
Saksa	221.2	-	-	-	-	-	27.6%
Leedu	1.5	-	-	-	-	-	0.2%
Holland	2.9	-	-	-	-	-	0.4%
Venemaa	123.3	-	0.1	-	-	1.5	15.5%
Inglismaa	3.1	-	-	-	-	-	0.4%
Rootsi	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Antigua ja Barbuda	0.4	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	23.4	-	-	-	-	-	2.9%
Itaalia	1.6	-	-	-	-	-	0.2%
Lõuna-Aafrika	-	-	-	-	-	-	0.0%
Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	-
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
<b>Kokku</b>	<b>755.4</b>	<b>-</b>	<b>1.5</b>	<b>64.2</b>	<b>7.7</b>	<b>46.4</b>	<b>100.0%</b>

**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	15.8	12.9	35.5	12.6	7.7	21.2
2. Muud nõuded						
<b>Kokku</b>	<b>15.8</b>	<b>12.9</b>	<b>35.5</b>	<b>12.6</b>	<b>7.7</b>	<b>21.2</b>



Lisa 2.7.4  
mlj.EEK

Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud

II kvartal 2006  
PANK

	31.03.06	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.06
Laenud *	5.8	0.3	-	-	6.1
Täiendav provisjon 31.12.2005	1.4	-	-	-	1.4
<b>Kokku *</b>	<b>7.2</b>	<b>0.3</b>	-	-	<b>7.5</b>

GRUPP

	31.03.06	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.06
Laenud *	6.1	0.3	-	0.1	6.3
Täiendav provisjon 31.12.2005	1.4	-	-	-	1.4
<b>Kokku *</b>	<b>7.5</b>	<b>0.3</b>	-	<b>0.1</b>	<b>7.7</b>

\*-seisuga 31.03.2006.a. on auditeerimata provisjon

2006. aasta algusest  
PANK

	31.12.05	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.06
Laenud	7.2	0.3	-	-	7.5
<b>Kokku</b>	<b>7.2</b>	<b>0.3</b>	-	-	<b>7.5</b>

GRUPP

	31.12.05	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.06
Laenud	7.5	0.3	-	0.1	7.7
<b>Kokku</b>	<b>7.5</b>	<b>0.3</b>	-	<b>0.1</b>	<b>7.7</b>



## Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes

Lisa 2.7.5  
mlj.EEK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused		s.h.		ebatüüpiliselt laenuvad võlakohustused	Bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenuid	väärtpaberid	muud nõuded	tähtaajaks tasumata			
Põllumajandus, jahindus, metsandus	49.1	-	0.2	1.3	9.9	-	5.9%
Tööstus	35.0	-	0.6	5.7	18.5	13.3	5.8%
Ehitus	1.7	-	-	-	-	7.5	1.1%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	24.2	-	0.1	0.4	0.5	8.2	3.9%
Veondus, laondus ja side	2.0	-	-	-	-	0.4	0.3%
Rahandus	495.4	1.7	0.1	-	-	13.8	60.8%
Kinnisvaraalane tegevus	106.9	0.8	0.4	-	-	20.6	15.3%
Muu äritegevus	10.0	-	-	-	-	-	1.2%
Tervishoid	8.7	-	-	-	-	-	1.0%
Taised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.3	-	-	-	-	-	1.0%
Eraisikud	25.3	-	0.1	0.1	12.6	6.1	3.7%
<b>Kokku</b>	<b>766.6</b>	<b>2.5</b>	<b>1.5</b>	<b>7.5</b>	<b>41.5</b>	<b>69.9</b>	<b>100.0%</b>



Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused				s.h. tähtaajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenuid	väärtpaberid	muud nõuded	laenuid				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	67.4	-	0.2	-	18.0	-	1.5	8.4%
Tööstus	35.7	-	0.6	-	18.5	-	5.7	6.2%
Ehitus	1.7	-	-	-	-	-	-	1.1%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbesemete ning kodumasinade remont	24.2	-	0.1	-	0.5	-	0.4	4.0%
Veondus, laondus ja side	11.7	-	-	-	-	-	-	1.5%
Rahandus	461.4	-	0.1	-	-	-	-	57.5%
Kinnisvaraalane tegevus	69.6	-	0.4	-	0.3	-	-	10.1%
Muu äritegevus	10.0	-	-	-	-	-	-	1.2%
Tervishoid	8.7	-	-	-	-	-	-	1.1%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.5	-	-	-	-	-	-	1.1%
Eraisikud	56.5	-	0.1	-	26.9	-	0.1	7.8%
<b>Kokku</b>	<b>755.4</b>	<b>-</b>	<b>1.5</b>	<b>-</b>	<b>64.2</b>	<b>-</b>	<b>7.7</b>	<b>100.0%</b>