

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2004. AASTA 12 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	AUDIITOR.....	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
3	SELETUSKIRI.....	6
3.1	KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2004.A. 12 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED 6	6
3.3	RISKID.....	6
3.3.1	<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted</i>	<i>6</i>
3.3.2	<i>Sisekontrollisüsteem</i>	<i>7</i>
3.4	NORMATIIVID	7
3.5	SUHTARVUD	8
3.6	REITINGUD	8
3.7	KOHTUVAIDLUSED	8
4	RAAMATUPIDAMISE ARUANDED	9

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 31.12.2004.a.

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 31.detsembri 2004 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

milj.EEK

Põhinäitajad	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	642.5	671.3
2. Puhaskasum	6.4	6.7
3. Omakapitali tulukus (ROE)	0.92%	0.97%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.01%	1.76%
5. Laenude kogusumma	247.9	269.2
-% varadest	38.58%	40.10%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	29.6	32.6
-% varadest	4.61%	4.89%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	5.6	5.9
8. Omavahendite summa (neto)	250.5	251.8
9. Kapitali adekvaatus	69%	64%

Avaliku vahearuande avalikustamise päev: 28.02.2005.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
Audiitориühingu ärinimi: Deloitte & Touche Eesti AS
Audiitориühingu registrikood: 10503015
Audiitori asukoht ja aadress: Roosikrantsi 2, Tallinn 10119

Tallinna Äripanga AS-i 2003.a. 12 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 31.12.2004.a. ning hõlmab aruandeperioodi 01.01.2004.a. kuni 31.12.2004.a. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatusdeklaratsioon

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

- "Avalik 12 kuu vahearuanne" koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
 - Koondinformatsioon
 - Sissejuhatus
 - Seletuskiri
 - Raamatupidamise aruannening sisaldab kogu Eesti Panga presidendi 19. oktoobri 1999.a. määrusega nr 25 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 12 kuu vahearuanandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Esitatud aruannetest ei ole välja jäetud midagi, mis oleks mõjutanud nende sisu ja tähendust.



- Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduses sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev “Avalik 12 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:

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

Tütarettevõtte:

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. 12 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.
- 08.07.2004.a. oli registreeritud Äriregistris aktsiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel jaotamata kasumi arvelt summas 10 446 tuhat krooni.
- Rahaülekannete süsteem “Contact” on alates jaanuarist kättesaadav ka Tallinna Äripanga Narva kontori klientidele nii euro-kui ka dollariülekannete teostamiseks.
- Täielikult uuendati panga infotehnoloogilist riist-ja tarkvara.
- 8. detsembril 2004. aastal registreeriti äriregistris aktsiakapitali suurendamine 114 877 tuhat krooni võrra ja uus aktsiakapital suuruses 229 754 tuhat krooni.

3.3 Riskid

3.3.1 Riskide juhtimise üldpõhimõtted

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

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

- APRJK eesmärgiks on ülesannete lahendamine panga ressursside optimaalseks juhtimiseks eesmärgiga tagada maksimaalne kasumlikkus võetud riskide taseme juures;



- Krediidikomitee tegeleb kliendi krediidiriski hindamisega ning panga laenuportfelliga seotud riskide juhtimisega. Laenuportfelli optimaalset mahtu arvestatakse igakuiselt ja võrreldakse seda panga faktilise laenuportfelli mahuga.

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

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

Iga panga poolt võetud riski katteks hoitakse piisavat kogust omakapitali.

3.3.2 Sisekontrollisüsteem

Sisekontrollisüsteem hõlmab Tallinna Äripanga grupi tegevust tervikuna. Sisekontrollisüsteem on nõukogu, juhatuse ja personali kooskõlastatud tegevus, mille ülesandeks on tagada üldiste püstitatud eesmärkide võimalikult efektiivne saavutamine, aruandluse vastamine tegelikkusele ning kehtivate õigusnormide täitmine. Sisekontrollisüsteemi olemasolu ja funktsioneerimise eest vastutab panga juhtkond.

Efektiivse sisekontrollisüsteemi tagamine seisneb panga nõukogu, juhatuse ja sisekontrolli teenistuse kooskõlastatud tegevuses.

Iga juhtimistasand täidab sisekontrollisüsteemis oma kindlaid ülesandeid. Nõukogu teostab järelvalvet panga ja tütarettevõtte tegevuse üle, jälgides juhatuste tööd, kehtestades konsolideerimisgrupi strateegia ning üldised riskijuhtimise põhimõtted.

Juhatus ülesanne on igapäevase äritegevuse korraldamine, sealhulgas iga juhtimistasandi pädevuse määratlemine, ametijuhendite ja sisemiste eeskirjade kehtestamine. Juhatus liikmed kannavad samuti vastutust kehtivate tegevuskavade ja protseduuride täitmise eest.

Sisekontrolliteenistuse eesmärgiks on varade säilimise jälgimine, panga aktsionäride, hoiustajate ja kreditoride huvide kaitsmine ning panga tegevust reguleerivatest õigusaktidest ja heast pangandustavast kinnipidamise jälgimine. Oma eesmärgi saavutamiseks täidab sisekontrolliteenistus ülesandeid, milleks on muuhulgas sisedokumentide kontroll, panga töös esinevate puuduste otsimine, sisekorraeeskirjade rikkumise, ülesannete täitmata jätmiste ja volituste ületamise juhtumite uurimine ning neile tähelepanu juhtimine ja ettepanekute tegemine nimetatud puuduste kõrvaldamiseks. Sisekontrolli teenistus tegutseb vastavalt Tallinna Äripanga nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile.

3.4 Normatiivid

Kapitali adekvaatus

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

Valuutade netopositsioon

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

Likviidsus

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

Riskide kontsentreerumine

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

3.5 Suhtarvud

Vt. lisa 1.5 “**Suhtarvud**”.

3.6 Reitingud

Seisuga 31.detsembri 2004.a. puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 31. detsembri 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. Tähtjaks 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

		12 kuu 2004		12 kuu 2003	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1	Esimese taseme omavahendid	231.1	231.1	108.5	108.5
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	229.7	229.7	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
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)	-0.5	-0.5	-0.7	-0.7
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)			-	-
2	Teise taseme omavahendid	20.7	20.7	22.3	22.3
3	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	251.8	251.8	130.8	130.8
4	Mahaarvamised bruto-omavahenditest		1.3	-	1.3
5	Kokku neto-omavahendid (3-4)	251.8	250.5	130.8	129.5
6	Kolmanda taseme omavahendid			-	-
7	Riskiga kaalutud varad	386.5	360.5	336.6	302.7
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	46.9	46.9	44.2	43.5
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	217.9	217.9	387.5	387.5
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	126.1	117.8	45.4	42.1
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	279.9	258.0	236.4	204.1
8	Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	4.2	4.2	3.7	3.7
8.1	Grupp I	4.2	4.2	3.7	3.7
8.2	Grupp II			-	-
9	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0.1		0.4	0.4
10	Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	-	-	-	-
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks			-	-
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks			-	-
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks			-	-
10.4	Kapitalinõue optsooniriski katmiseks			-	-
10.5	Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks			-	-
10.6	Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks			-	-
11	Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt			-	-
12	Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)	0.64	0.69	0.38	0.42

VALUUTADE NETOPOSITSIOONID **31.12.04** **Lisa 1.2**
mlj.EEK

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.

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. Krediidiasutuse nõuded	214.0	4.8	164.9	17.5	77.8	9.1	29.5	101.7
2. Grupi nõuded	220.6	5.4	166.8	17.3	56.7	16.4	51.1	113.8
s.h. sularaha ja nõuded pankadele	211.3	-	158.0	-	1.3	-	-	-
nõuded klientidele	2.7	4.8	6.9	13.4	54.2	16.4	51.1	113.8
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	6.6	0.6	1.9	3.9	1.2	-	-	-
1. Krediidiasutuse kohustused	264.9	-	15.5	11.2	49.9	9.9	11.3	70.5
2. Grupi kohustused	265.2	-	15.5	11.3	45.6	14.4	32.9	72.6
s.h. võlgnevus pankadele	37.4	-	-	-	-	-	-	-
võlgnevus klientidele	127.7	-	6.1	9.7	34.0	11.6	32.8	51.9
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	100.1	-	9.4	1.6	11.6	2.8	0.1	20.7

Lisa 1.4

mlj.EEK

RISKIDE KONTSENTEERUMINE

	Grupp		Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	1	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	30.6	12.2%	27.3	10.9%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	-	-	-	-

Suhtarvud

Suhtarvud	31.12.2004.a.		31.12.2003.a.	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	0.97%	0.92%	1.60%	1.60%
2. EM	3.99	3.81	6.43	6.10
3. PM	13.76%	12.08%	15.62%	17.10%
4. AU	1.76%	2.01%	1.59%	1.54%
5. NIM	-	0.57%	-	0.57%
6. EPS**	0.14	0.13	0.14	0.14
7. Hinnavahe	-	0.42%	-	0.42%

* vastavad suhtarvud on korregeeritud 2003.a. I kvartali jooksul toimunud fondiemissiooniga ja 2004.a. III kvartali jooksul toimunud fondiemissiooniga ja IV kvartali jooksul toimunud emissiooniga

** 12 kuu näitajate alusel teisendatud kolme kuu baasile

1. Omakapitali tulukus (ROE)

Omakapitali tulukus on puhaskasumi suhe omakapitali

2. Omakapitali kordaja (EM)

Omakapitali kordaja on koguvara suhe omakapitali

3. Puhastulukus (PM)

Puhastulukus on kasumi suhe kogutuludesse

4. Vara tootlikkus (AU)

Vara tootlikkus on kogutulude suhe koguvarasse

5. Puhas intressimarginaal (NIM)

Puhas intressimarginaal on neto intressitulu suhe intressi tootvatesse varadesse

6. Aktsiakapitali tulukus (EPS), kroonides

Tulu aktsia kohta

7. Hinnavahe (spread)

Intressitootvate varade tootlus -intressikandvate kohustuste hind

Lisa 2.1
 mlj.EEK

KREDIIDASUTUSE BILANSS

AKTIVA (VARAD)		31.12.2004	31.12.2003.a.
1.	Sularaha	5.4	8.5
2.	Nõuded keskpangale	40.8	34.4
2.1	Nõudmiseni hoiused	40.8	34.4
2.2	Muud hoiused	-	-
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3.	Nõuded krediidasutustele	324.4	424.2
3.1	Nõudmiseni hoiused	323.1	408.0
3.2	Tähtajalised hoiused	1.3	16.2
3.3	Arvelduskrediit	-	-
3.4	Muud nõuded	-	-
4.	Nõuded klientidele	247.9	187.9
4.A.	s.h. arvelduskrediit	53.2	53.1
4.B.	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	109.8	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	52.8	32.8
4.2.1	Hoiused finantseerimisautustes	2.6	5.7
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	50.2	27.1
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4	Laenud muudele ariühingutele	165.4	142.1
4.5	Laenud mittetulundusühingutele	-	-
4.6	Laenud eraisikutele	29.7	13.0
5.	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-5.6	-6.6
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-5.6	-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	0.5	0.7
8.	Materiaalne põhivara	23.9	24.7
9.	Kinnisvarainvesteeringud	-	-
10.	Muu vara	1.1	0.9
10.A.	sh maksed teel	0.7	0.5
11.	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	2.8	3.4
11.A.	sh intressinõuded	1.6	1.4
12.	AKTIVA (VARAD) KOKKU	642.5	679.4



PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		31.12.2004	31.12.2003.a.
1	Võlgnevused keskpangale	-	-
2.	Võlgnevused krediidasutustele	37.4	0.2
2.1	Nõudmiseni hoiused	37.4	0.2
2.2	Tähtajalised hoiused	-	-
2.3	Arvelduskrediit	-	-
2.4	Muud võlgnevused	-	-
3.	Võlgnevused klientidele	245.5	260.0
3.1	Võlgnevused valitsusele	-	-
3.1.1	Keskvalitsus	-	-
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.1.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	-	-
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.2.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.3	Muud eelarvevälised fondid	-	-
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.3.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.4	Kohalikud omavalitsused	-	-
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.4.3	Muud võlgnevused	-	-
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	70.4	98.1
3.2.1	Kindlustusasutused ja pensionifonid	-	-
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.1.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.1.4	Muud võlgnevused	-	-
3.2.2	Muud finantseerimisasutused	70.4	98.1
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	6.7	2.8
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	-	20.0
3.2.2.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4	Muud võlgnevused	63.7	75.3
3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	0.1	-
3.3.1	Nõudmiseni hoiused	0.1	-
3.3.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.3.3	Säästuhoiused	-	-
3.3.4	Muud võlgnevused	-	-
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	90.9	105.3
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	80.8	95.0
3.4.2	Tähtajalised hoiused	9.2	10.0
3.4.3	Säästuhoiused	0.9	0.3
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	3.8	3.9
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	3.5	3.6
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0.3	0.2
3.5.3	Säästuhoiused	-	0.1
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
3.6	Võlgnevused eraisikutele	80.3	52.7
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	37.6	13.8
3.6.2	Tähtajalised hoiused	35.9	31.9
3.6.3	Säästuhoiused	6.8	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	97.6	277.2
6.a.	sh. maksed teel	2.3	2.8
7.	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	3.3	3.0
7.A.	sh. intressivõlad	1.5	0.9
8.	Eraldised	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
9.	Allutatud kohustused	20.7	22.3
10.	KOHUSTUSED KOKKU	404.5	562.7
11.	Aktsiakapital	229.7	104.4
12.	Ülekurs (aazio)	-	-
13.	Üldine pangadusreserv	-	-
14.	Ümberhindluse reserv	-	-
15.	Muud reservid	1.9	1.5
16.	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum*	-	4.1
17.	Majandusaasta kasum/(-)kahjum	6.4	6.7
18.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
19.	OMAKAPITAL KOKKU	238.0	116.7
20.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	642.5	679.4

Lisa 2.2

KONTSERNI BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)		31.12.2004	31.12.2003.a.
1.	Sularaha	5.4	8.5
2.	Nõuded	628.5	671.1
2.1	Nõuded keskpangale	40.8	34.4
2.2	Nõuded krediidasutustele	324.4	424.2
2.3	Nõuded krediidasutuse klientidele	197.7	160.8
2.4	Nõuded liisingettevõtjate klientidele	71.5	58.6
2.5	Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6	Muud nõuded	-	-
2.7	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-5.9	-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	0.5	0.7
5.1	Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2	Muu immateriaalne põhivara	0.5	0.7
6.	Materiaalne põhivara	23.9	24.7
7.	Kinnisvarainvesteeringud	-	-
8.	Arveldused aktsionäridega	-	-
9.	Muu vara	10.2	5.2
10.	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	2.8	4.1
11.	AKTIVA (VARAD) KOKKU	671.3	714.3



PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	31.12.2004	31.12.2003.a.
1. Võlgnevus	311.2	295.5
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	37.4	0.2
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	245.5	260.0
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	28.3	35.3
2. Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
3 Muud kohustused	97.6	277.2
4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	3.5	2.6
5 Eraldised	-	-
5.1 Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2 Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3 Muud eraldised	-	-
6. Allutatud kohustused	20.7	22.3
7. Vähemusosalus	-	-
8. KOHUSTUSED KOKKU	433.0	597.6
9. Aktsiakapital	229.7	104.4
10. Ülekurs (aazio)	-	-
11. Üldine pangadusreserv	-	-
12. Reservkapital	-	-
13. Muud reservid	1.9	1.5
14. Realiseerimata kursivahed	-	-
15. Jaotamata kasum(kahjum) *	-	4.1
16. Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	6.7	6.7
17. Oma aktsiad (miinus)	-	-
18. OMAKAPITAL KOKKU	238.3	116.7
19. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	671.3	714.3

BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Lisa 2.3
mlj.EEK

	Grup		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	1.2	17.8	1.2	17.8
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	1.2	13.9	1.2	13.9
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus-ja investeermisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	-
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	3.9	-	3.9
2. Tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
s.h. optsioonid	-	-	-	-
2.1 Valutaga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
3. Tühistatavad tehingud	-	6.6	-	10.9
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	6.6	-	10.9
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

KREDIIDASUTUSE KASUMIARUANNE

Kirje	2004.a		2003.a.	
	IVkv.	12 kuu	IV kv.	12 kuu
1. Intressitulu	5.4	20.4	7.1	20.1
1.1 Laenudelt	4.0	15.7	5.4	17.3
1.2 Hoiustelt	1.4	4.7	0.7	1.4
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	-	1.0	1.4
2. Intressikulu	1.4	6.2	1.6	6.8
2.1 Laenudelt	0.5	2.1	0.6	2.4
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.1	0.4	-	0.3
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	0.5	2.3	0.6	2.4
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	0.1
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	1.4	0.4	1.5
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	0.1
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	4.0	14.2	5.5	13.3
4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	-	-	0.3	0.3
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	0.3	0.3
4.1.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	0.3	0.3
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.1.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.2.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.2.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.3.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.3.2 Muud (+/-)	-	-	-	-
5. Teenustasu tulu	3.7	9.2	5.0	8.3
6. Teenustasu kulu	1.4	4.5	1.0	4.0
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	2.6	7.6	0.5	10.0
7.1 Kasum/tulu	2.6	7.9	0.5	10.0
7.2 Kahjum/kulu	-	0.3	-	-
8. Administratiivkulud	5.6	16.5	4.4	14.3
8.1 Palgakulu	3.0	8.5	2.1	7.3
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.0	2.8	0.7	2.4
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.6	5.2	1.6	4.6
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.3	-4.9	-1.3	-4.7
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.3	4.9	1.3	4.7
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-1.9	-1.8	-0.8	-0.7
10.1 Kasum/tulu	0.1	11.2	1.6	3.7
10.2 Kahjum/kulu	2.0	13.0	2.4	4.4
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-



12.	Muud tegevustulud	2.8	4.6	0.3	0.7
13.	Muud tegevuskulud	0.4	1.5	0.2	1.4
14.	Erakorralised tulud	-	-	-	-
15.	Erakorralised kulud	-	-	-	-
16.	Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	2.5	6.4	3.9	7.5
17.	Tulumaksukulu	-	-	0.8	0.8
18.	Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	2.5	6.4	3.1	6.7

Lisa 2.5
mlj.EEK

KONTSERNI KASUMIARUANNE

Kirje	2004.a.		2003.a.	
	IV kv.	12 kuu	IV kv.	12 kuu
1. Intressitulu	5.5	22.8	7.2	22.5
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	4.6	17.8	5.6	17.0
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	0.3	4.0	1.4	4.9
1.3 Muu intressitulu	0.6	1.0	0.2	0.6
2. Intressikulu	1.6	7.4	2.0	8.2
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	1.3	6.1	1.7	6.8
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.3	1.3	0.3	1.4
2.3 Muu intressikulu	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	3.9	15.4	5.2	14.3
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	2.4	4.7	1.2	1.6
6.1 Teenustasutulu	3.8	9.2	2.2	5.6
6.2 Teenustasukulu	1.4	4.5	1.0	4.0
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	2.6	7.6	0.5	10.0
7.1 Kasum/tulu	2.6	7.9	0.5	10.0
7.2 Kahjum/kulu	-	0.3	-	-
8. Administratiivkulud	6.0	17.7	4.9	15.6
8.1 Palgakulu	3.2	9.1	2.2	7.8
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.1	3.0	0.8	2.6
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.7	5.6	1.9	5.2
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.3	-4.9	-1.3	-4.7
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.3	4.9	1.3	4.7
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-1.9	-1.8	-1.1	-1.0
10.1 Kasum/tulu	0.1	11.2	1.6	3.7
10.2 Kahjum/kulu	2.0	13.0	2.7	4.7
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	2.9	3.4	3.7	2.9
12.1 Muud tegevustulud	7.3	9.1	4.0	4.4
12.2 Muud tegevuskulud	4.4	5.7	0.3	1.5
13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
13.1 Erikorraldused tulud	-	-	-	-
13.2 Erikorraldused kulud	-	-	-	-



14.	KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	2.6	6.7	3.3	7.5
15.	Tulumaksudkulu	-	-	0.8	0.8
15.1	Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	-
15.2	Potentsiaalse tulumaksudkohustuse muutus	-	-	-	-
16.	Vähemusosaluse kasumi osa	-	-	-	-
17.	Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	2.6	6.7	2.5	6.7

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Lisa 2.6
mlj.EEK

	Grupp		Pank	
	2004.a.	2003.a.	2004.a.	2003.a.
A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST				
Puhaskasum	6.7	6.7	6.4	6.7
+ mitterahalised kulud ja kahjumid, mis on seotud pikaajaliste finantsinvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara või finantseerimistegevusega	16.4	9.3	16.4	9.0
-mitterahalised tulud ja kasumid, mis on seotud pikaajaliste finantsinvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara või finantseerimistegevusega	-3.7	-7.3	-3.7	-7.7
-äritegevusega seotud varade muutus	35.9	-91.0	29.8	-89.7
-äritegevusega seotud kohustuste muutus	-162.9	104.3	-156.5	103.7
Neto rahavood äritegevusest	-107.6	22.0	-107.6	22.0
B. RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST				
+ sissemaksed	1.2	0.1	1.2	0.1
-väljamaksed	-5.1	-3.7	-5.1	-3.7
Neto rahavood investeerimistegevusest	-3.9	-3.6	-3.9	-3.6
C. RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST				
+ sissemaksed	114.9	20.0	114.9	20.0
-väljamaksed		-41.6		-41.6
Neto rahavood finantseerimistegevusest	114.9	-21.6	114.9	-21.6
D. VÄLISVALUUTA KURSIMUUTUSTE MÕJU KASSALE JA RAHA EKVIVALENTIDELE				
E. KASSA JA RAHA EKVIVALENTIDE* NETO MUUTUS	3.4	-3.2	3.4	-3.2
F. KASSA JA RAHA EKVIVALENDID AASATA ALGUSES	43.0	46.2	43.0	46.2
G. KASSA JA RAHA EKVIVALENDID AASATA LÕPUS	46.4	43.0	46.4	43.0

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

**Rahavoogude aruande lisad puuduvad, kuna toiminguid 12kuu 2004.a. jooksul ei ole toimunud.



OMAKAPITALLI LIHKUMISE ARUANNE

Lisa 2.7
mlj.EEK

KREDIIDIASUTUS	Aktisia-kapital	Aazio	Üldine pangandus-reserv	Ümber-hindluse reserv	Reserv-kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Oma aktsiad	Kokku
Algsaldo 01.01.2004.a.	104,4	-	-	-	-	1,5	10,8	-	116,7
Majandusasta kasum/ kahjum (2004.a.)	-	-	-	-	-	-	6,4	-	6,4
Fondemissioon	10,4	-	-	-	-	-	-10,4	-	-
Väljastatud aktsiad	114,9	-	-	-	-	-	-	-	114,9
Muude reservide muutus	-	-	-	-	-	0,4	-0,4	-	-
Lõpp bilanss 31.12.2004.a.	229,7	-	-	-	-	1,9	6,4	-	238,0

GRUPP	Aktisia-kapital	Aazio	Üldine pangandus-reserv	Ümber-hindluse reserv	Reserv-kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Oma aktsiad	Kokku
Algsaldo 01.01.2004.a.	104,4	-	-	-	-	1,5	10,8	-	116,7
Majandusasta kasum/ kahjum (2004.a.)	-	-	-	-	-	-	6,7	-	6,7
Fondemissioon	10,4	-	-	-	-	-	-10,4	-	-
Väljastatud aktsiad	114,9	-	-	-	-	-	-	-	114,9
Muude reservide muutus	-	-	-	-	-	0,4	-0,4	-	-
Lõpp bilanss 31.12.2004.a.	229,7	-	-	-	-	1,9	6,7	-	238,3

TALLINNA ÄRIPANK
Suuremad aktsionärid

seisuga 31.12.2004.a.

Lisa 2.7.1

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
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%
Leonarda Invest AS	1,974,268	8.59%
Nensli OÜ	1,970,234	8.58%
Asparagos OÜ	1,932,733	8.41%
Lingard OÜ	1,911,454	8.32%
Muud	6,418,181	27.93%
Kokku	22,975,392	100.00%

Tallinna Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes

	Mitteresidendid		Residendid		Kokku	
	2004	2003	2004	2003	2004	2003
Kogus tuh.tk	4,453	1,115	18,522	9,328	22,975	10,443

Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
Lisa 2.7.2
 mlj.EEK

PANK

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	245.0	1.3	1.6	29.6	5.6	29.9	45.9%
USA	141.0	-	-	-	-	-	23.3%
Šveits	23.5	-	-	-	-	-	3.9%
Läti	0.4	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	36.5	-	-	-	-	-	6.0%
Leedu	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	1.8	-	-	-	-	-	0.3%
Venemaa	119.7	-	-	-	-	-	19.8%
Inglismaa	2.2	-	--	-	-	-	0.4%
Rootsi	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	1.8	-	-	-	-	-	0.3%
Kokku	572.3	1.3	1.6	29.6	5.6	29.9	100.0%

GRUPP

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	266.3	-	1.6	32.6	5.9	25.6	47.3%
USA	141.0	-	-	-	-	-	22.7%
Šveits	23.5	-	-	-	-	-	3.8%
Läti	0.4	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	36.5	-	-	-	-	-	5.9%
Leedu	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	1.8	-	-	-	--	-	0.3%
Venemaa	119.7	-	-	-	-	-	19.3%
Inglismaa	2.2	-	-	-	-	-	0.4%
Rootsi	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Belgia	1.8	-	-	-	-	-	0.3%
Kokku	593.6	-	1.6	32.6	5.9	25.6	100.0%

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud
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	1.2	-	31.4	0.9	-	28.7
Kokku	1.2	-	31.4	0.9	-	28.7

Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud
Lisa 2.7.4
 mlj.EEK

IV kvartal 2004.a.
PANK

	30.09.04	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.04
Laenud	5.2	0.4	-	-	5.6
Kokku	5.2	0.4	-	-	5.6

GRUPP

	30.09.04	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.04
Laenud	5.5	0.4	-	-	5.9
Kokku	5.5	0.4	-	-	5.9

2004. aasta algusest
PANK

	31.12.03	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.04
Laenud	6.6	11.5	2.0	10.5	5.6
Kokku	6.6	11.5	2.0	10.5	5.6

GRUPP

	31.12.03	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.04
Laenud	6.9	11.5	2.0	10.5	5.9
Kokku	6.9	11.5	2.0	10.5	5.9

Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes
PANKLisa 2.7.5
mlj.EEK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused		s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal	
	laenuud	väärtpaberid					muud nõuded
Põllumajandus, jahindus, metsandus	38.8	-	0.4	4.9	0.8	-	6.5%
Tööstus	40.4	-	0.6	20.3	2.5	7.8	8.1%
Ehitus	4.3	-	-	-	-	4.7	1.5%
Hulgi-ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbesemete ning kodumasinade remont	12.3	-	-	0.9	1.2	3.5	2.6%
Hotellid ja restoranid	8.0	-	-	-	-	-	1.3%
Veendus, laendus ja side	0.3	-	-	-	-	2.8	0.5%
Rahandus	377.3	1.3	0.1	-	-	5.8	63.5%
Kinnisvara-, üürimis-ja äriteenindus	43.8	-	0.3	3.5	1.0	0.8	7.4%
Tervishoid	2.9	-	-	-	-	-	0.5%
Teised riigi-, sotsiaal-ja isikuteeninduse liigid	25.5	-	0.1	-	-	-	4.2%
Eraisikud	18.7	-	0.1	-	0.1	4.5	3.9%
Kokku	572.3	1.3	1.6	29.6	5.6	29.9	100.0%

GRUPP

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused		s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal	
	laenuud	väärtpaberid					muud nõuded
Põllumajandus, jahindus, metsandus	62.5	-	0.4	6.7	0.9	-	10.1%
Tööstus	42.7	-	0.6	20.3	2.5	7.8	8.2%
Ehitus	4.3	-	-	-	-	4.7	1.5%
Hulgi-ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbesemete ning kodumasinade remont	12.3	-	-	0.9	1.2	3.5	2.6%
Hotellid ja restoranid	8.0	-	-	-	-	-	1.3%
Veendus, laendus ja side	14.4	-	-	-	0.1	2.8	2.8%
Rahandus	327.1	-	0.1	-	-	1.5	53.0%
Kinnisvara-, üürimis-ja äriteenindus	58.7	-	0.3	4.4	1.0	0.8	9.6%
Haridus	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Tervishoid	3.8	-	-	-	-	-	0.6%
Teised riigi-, sotsiaal-ja isikuteeninduse liigid	27.4	-	0.1	-	0.1	-	4.4%
Eraisikud	32.1	-	0.1	0.3	0.1	4.5	5.9%
Kokku	593.6	-	1.6	32.6	5.9	25.6	100.0%