

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**  
**AVALIK 2006. AASTA 12 KUU VAHEARUANNE**

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

**SISUKORD**

<b>1</b>	<b>KOONDIINFORMATSIOON .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>SISSEJUHATUS .....</b>	<b>4</b>
2.1	KREDIIDASUTUSE ÜLDANDMED .....	4
2.2	AUDIITOR.....	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
<b>3</b>	<b>SELETUSKIRI .....</b>	<b>6</b>
3.1	KREDIIDASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS .....	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2006. AASTA 12 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED...7	7
3.3	RISKID .....	7
3.3.1	<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted.....</i>	<i>7</i>
3.3.2	<i>Sisekontrollisüsteem.....</i>	<i>7</i>
3.4	NORMATIIVID .....	8
3.5	SUHTARVUD.....	8
3.6	REITINGUD.....	9
3.7	KOHTUVAIDLUSED.....	9
<b>4</b>	<b>RAAMATUPIDAMISE ARUANDED.....</b>	<b>10</b>

## 1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 31.12.2006

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 31.detsembri 2006 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

<b>Põhinäitajad</b>	milj.EEK	
	<b>Pank</b>	<b>Grupp</b>
1. Vara kokku (bilansimaht)	1082.5	1211.2
2. Puhaskasum	35.2	48.1
3. Omakapitali tulukus (ROE)	8.04%	9.58%
4. Vara tootlikkus (AU)	9.20%	9.81%
5. Laenude kogusumma	412.3	319.1
- % varadest	38.09%	26.35%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	20.7	29.4
- % varadest	1.91%	2.43%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	7.7	7.9
8. Omavahendite summa (neto)	267.4	284.5
9. Kapitali adekvaatsus	47%	41%

Avaliku vahearuaande avalikustamise päev: 28.02.2007.aastal.

## **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 12 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 31. detsembri 2006 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2006 kuni 31. detsembri 2006. 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 “Krediidiasutuste “Avaliku aruande” koostamise kord” 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.
- Raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruande esitlusviis on vastavuses Eesti Panga poolt kinnitatud “Avaliku aruande koostamise korraga”. Raamatupidamise aastaaruanne kajastab Tallinna Äripanga AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt.

- “Avalik 12 kuu vahearuanne” on auditeerimata.

Valeri Haritonov  
Juhatuse esimees

### **3 SELETUSKIRI**

#### **3.1 Krediidiasutuse kontserni kirjeldus**

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed:

**Emettevõte:**

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

**Tütaretevõte:**

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%.

**Tütaretevõte:**

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%.

**Tütaretevõte:**

ТББ Лизинг ЗАО (TBB Liising ZAO), asukoht: Vsevolozski pereulok 2/10 str.2, 119034 Moskva, Venemaa, liising ja sarnane finantstegevus, registreeritud 21.12.2005, registrikood 1057749626879, register Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы нр.46 по г. Москве (Moskva föderaalsete maksuametite rajoonidevaheline inspeksioon nr.46) aktsiakapital 2 000 000 RUB, Tallinna Äripanga osaluse suurus 99%.

**Emettevõte:**

TBB Kinnisvara AS

**Tütaretevõtted:**

**Uuetammi Invest OÜ**, asukoht: Kalda 9, 11625 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 28.03.2006, registrikood 11239885, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, osakapital 40 000 EEK, TBB Kinnisvara AS osaluse suurus 51 %.

**Morgan Trade OÜ**, asukoht: Weizenbergi 20A, 10150 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 03.10.2005, registrikood 11169423, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, osakapital 40 000 EEK, TBB Kinnisvara AS osaluse suurus 51 %. Aktsiate soetati 24.07.2006. aastal.

Tallinna Äripanga AS kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud kontserni puhul mõistet "Grupp".

### **3.2 Tallinna Äripanga AS 2006. aasta 12 kuu olulised majandussündmused**

- 14. detsembril 2005. aastal oli otsustatud asutada Venemaal tütarettevõtte ЗАО ТББ Лизинг. Aktsiakapitali sissemaks toimus 18. jaanuaril 2006.
- Alates 01. jaanuarist 2006 pakub Tallinna Äripank oma klientidele võimalust sõlmida pangaga Otsekorralduselepinguid.
- 2006. aasta märtsis asutas AS TBB Kinnisvara uue tütarettevõtte AS Uuetammi Invest.
- 2006. aasta 2. juunil toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2005. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus suunata 2005. aasta puhaskasum eelmiste perioodide jaotamata kasumisse ja reservi.
- 2006. aasta augustis TBB Kinnisvara AS soetas 51%-se osaluse OÜ-s Morgan Trade.
- 2006. aasta 19. septembril avati taas klientidele Estonia pst.5a asuv Tallinna Äripanga kontor.
- Panga klientide hoiuste kasv konsolideerituna moodustas aasta jooksul 99 228 tuhat krooni.

### **3.3 Riskid**

#### **3.3.1 Riskide juhtimise üldpõhimõtted**

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Riskide juhtimisel on lähtunud 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 järelevalvet 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. Juhatuse 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 2006 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

### **3.7 Kohtuvaidlused**

Seisuga 31. detsembri 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 “Krediitiasutuse bilanss”  
2.2 “Kontserni bilanss”

### **Bilansivälised tehingud**

Vt. lisa 2.3 “Bilansivälised tehingud”.

### **Kasumiaruanne**

Vt. Lisa 2.4 “Krediitiasutuse kasumiaruanne”  
2.5 “Kontserni kasumiaruaane”

### **Rahavoogude aruanne**

Vt. Lisa 2.6 “Rahavoogude aruanne”.

### **Omakapitali liikumise aruanne**

Vt. Lisa 2.7 “Omakapitali liikumise aruanne”.

#### **Lisad 2.7.1. Suuremad aktsionärid**

**2.7.2. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**

**2.7.3. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

**2.7.4. Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud**

**2.7.5. Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes**

**Lisa 1.1**
**KAPITALI ADEKVAATSUS**

mlj.EEK

		2006		2005	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
<b>1</b>	<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>267.4</b>	<b>252.8</b>	<b>257.4</b>	<b>252.6</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	-	-	23.7	19.7
1.6	Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	9.8	-	-	-
1.8	Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.1	-0.1	-0.3	-0.3
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>17.1</b>	<b>17.1</b>	<b>23.8</b>	<b>23.8</b>
<b>3</b>	<b>Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>284.5</b>	<b>269.9</b>	<b>281.2</b>	<b>276.4</b>
<b>4</b>	<b>Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>-</b>	<b>2.5</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>
<b>5</b>	<b>Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>284.5</b>	<b>267.4</b>	<b>281.2</b>	<b>274.8</b>
<b>6</b>	<b>Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>Riskiga kaalutud varad</b>	<b>679.9</b>	<b>550.2</b>	<b>387.3</b>	<b>373.2</b>
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	84.4	83.2	63.3	63.3
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	545.7	545.6	159.5	159.5
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	20.4	19.9	128.1	119.8
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	560.6	431.1	291.3	281.4
<b>8</b>	<b>Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused</b>	<b>7.6</b>	<b>7.6</b>	<b>5.9</b>	<b>5.9</b>
8.1	Grupp I	7.6	7.6	5.9	5.9
8.2	Grupp II	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>1.1</b>	<b>0.9</b>	<b>0.1</b>	<b>-</b>
<b>10</b>	<b>Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12</b>	<b>Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)</b>	<b>0.41</b>	<b>0.47</b>	<b>0.71</b>	<b>0.72</b>

**Lisa 1.2**
**VALUUTADE NETOPOSITSIOONID**

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid

mlj.EEK

**GRUPP**

	Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
		pikk	lühike	pikk	lühike	
USD		497.7	501.0	-	-	-3.3
LVL		5.8	1.5	-	-	4.3
RUB		6.1	0.6	-	-	5.5

**KREDIIDIASUTUS**

	Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
		pikk	lühike	pikk	lühike	
USD		497.7	501.0	-	-	-3.3
LVL		5.8	1.5	-	-	4.3
RUB		3.9	0.2	-	-	3.7

**Lisa 1.3**
**NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÕIKES**

mlj.EEK

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1. Krediidasutuse nõuded	596.7	1.1	49.0	35.4	170.6	22.6	81.7	103.0
2. Grupi nõuded	610.8	1.2	49.7	38.3	83.8	25.3	55.3	115.9
sularaha ja nõuded								
s.h.pankadele	593.6	-	46.2	-	7.8	-	-	-
nõuded klientidele	4.5	1.2	2.2	36.9	72.1	23.1	55.3	115.9
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	12.7	-	1.3	1.4	3.9	2.2	-	-
1. Krediidasutuse kohustused	614.5	-	22.9	31.2	97.8	13.8	38.2	41.9
2. Grupi kohustused	615.8	-	23.0	41.4	138.5	17.8	48.4	52.2
s.h.võlgnevus pankadele	0.1	-	-	-	72.0	-	-	-
võlgnevus klientidele	270.3	-	10.1	37.5	55.6	14.1	24.7	41.1
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	345.4	-	12.9	3.9	10.9	3.7	23.7	11.1

**Lisa 1.4**
**RISKIDE KONTSENTREERUMINE**

mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto-omavahenditest	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	-	3	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	72.5	25.5%	99.4	37.2%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	14.1	5.0%	11.4	4.3%

**Lisa 1.5**
**Suhtarvud**

Suhtarvud	31.12.2006*		31.12.2005*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	2.56%	2.18%	9.58%	8.04%
2. EM	2.65	2.58	2.65	2.59
3. PM	39.75%	37.28%	36.80%	33.79%
4. AU	2.43%	2.26%	9.81%	9.20%
5. NIM	-	1.03%	-	4.12%
6. EPS*	0.28	0.23	1.03	0.86
7. Hinnavahe		0.80%		3.20%

\*12 kuu näitajate alusel andmed 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

## KREDIIDIASUTUSE BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.12.2006	31.12.2005
<b>1. Sularaha</b>	<b>13.6</b>	<b>4.7</b>
<b>2. Nõuded keskpangale</b>	<b>68.4</b>	<b>57.5</b>
2.1 Nõudmiseni hoised	68.4	57.5
2.2 Muud hoised	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
<b>3. Nõuded krediitiasutustele</b>	<b>564.1</b>	<b>276.4</b>
3.1 Nõudmiseni hoised	553.9	165.9
3.2 Tähtajalised hoised	10.2	110.5
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
<b>4. Nõuded klientidele</b>	<b>412.3</b>	<b>266.8</b>
4.A. s.h. arvelduskrediit	68.3	67.3
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	283.5	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 finantseerimisasustele</b>	<b>28.9</b>	<b>52.3</b>
4.2.1 Hoised finantseerimisautustes	4.6	3.1
4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele	24.3	49.2
<b>4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.4 Laenud muudele ariühingutele</b>	<b>356.0</b>	<b>188.8</b>
<b>4.5 Laenud mittetulundusühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.6 Laenud eraisikutele</b>	<b>27.4</b>	<b>25.7</b>
<b>5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)</b>	<b>-7.7</b>	<b>-7.2</b>
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-7.7	-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>0.1</b>	<b>0.3</b>
<b>8. Materiaalne põhivara</b>	<b>24.6</b>	<b>21.5</b>

<b>9. Kinnisvarainvesteeringud</b>	-	-
<b>10. Muu vara</b>	<b>1.6</b>	<b>1.6</b>
10.A. sh maksed teel	1.3	1.2
<b>11. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>3.0</b>	<b>2.8</b>
11.A. sh intressinõuded	1.5	1.3
<b>12. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>1082.5</b>	<b>626.0</b>

<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>1 Võlgnevused keskpangale</b>	-	-
<b>2. Võlgnevused krediitiasutustele</b>	<b>0.1</b>	-
2.1 Nõudmiseni hoiused	0.1	-
2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
2.3 Arvelduskrediit	-	-
2.4 Muud võlgnevused	-	-
<b>3. Võlgnevused klientidele</b>	<b>425.9</b>	<b>341.5</b>
<b>3.1 Võlgnevused valitsusele</b>	-	-
<b>3.1.1 Keskkvalitsus</b>	-	-
3.1.1.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.1.2 Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.1.3 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.2 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 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 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 Võlgnevused finantseerimisasutustele</b>	<b>64.5</b>	<b>85.9</b>
<b>3.2.1 Kindlustusasutused 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 Muud finantseerimisasutused</b>	<b>64.5</b>	<b>85.9</b>
3.2.2.1 Nõudmiseni hoiused	5.0	1.8
3.2.2.2 Tähtajalised hoiused	-	25.0
3.2.2.3 Säästuhoiused	-	-

3.2.2.4	Muud võlgnevused	59.5	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>235.5</b>	<b>163.2</b>
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	227.8	144.4
3.4.2	Tähtajalised hoiused	7.1	18.2
3.4.3	Säästuhoiused	0.6	0.6
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.5</b>	<b>Võlgnevused mittetulundusühingutele</b>	<b>4.7</b>	<b>4.6</b>
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	4.6	4.4
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0.1	0.2
3.5.3	Säästuhoiused	-	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.6</b>	<b>Võlgnevused eraisikutele</b>	<b>121.2</b>	<b>87.8</b>
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	32.5	32.1
3.6.2	Tähtajalised hoiused	70.3	48.0
3.6.3	Säästuhoiused	18.4	7.7
3.6.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>4.</b>	<b>Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>	-	-
<b>5.</b>	<b>Väärtpaberikohustused</b>	-	-
5.1	Emiteeritud võlakirjad	-	-
5.2	Tuletisväärtpaberid	-	-
5.3	Muud väärtpaberikohustused	-	-
<b>6.</b>	<b>Muud kohustused</b>	<b>343.6</b>	<b>4.2</b>
6.a.	sh. maksed teel	33.0	4.2
<b>7.</b>	<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>3.4</b>	<b>3.6</b>
7.A.	sh. intressivõlad	1.4	1.4
<b>8.</b>	<b>Eraldised</b>	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
<b>9.</b>	<b>Allutatud kohustused</b>	<b>21.4</b>	<b>23.8</b>
<b>10.</b>	<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>794.4</b>	<b>373.1</b>
<b>11.</b>	<b>Aktiivkapital</b>	<b>229.8</b>	<b>229.8</b>
<b>12.</b>	<b>Ülekurss (aazio)</b>	-	-
<b>13.</b>	<b>Üldine pangadusreserv</b>	-	-
<b>14.</b>	<b>Ümberhindluse reserv</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>35.2</b>	<b>19.7</b>
<b>18.</b>	<b>Oma aktsiad (miinus)</b>	-	-
<b>19.</b>	<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>288.1</b>	<b>252.9</b>
<b>20.</b>	<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>1082.5</b>	<b>626.0</b>



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

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.12.2006	31.12.2005
<b>1. Sularaha</b>	<b>14.5</b>	<b>4.7</b>
<b>2. Nõuded</b>	<b>944.3</b>	<b>593.8</b>
2.1 Nõuded keskpangale	68.4	57.5
2.2 Nõuded krediidasutustele	564.7	276.4
2.3 Nõuded krediidasutuse klientidele	269.6	190.8
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	49.5	76.6
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	-	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-7.9	-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>0.1</b>	<b>0.3</b>
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	0.1	0.3
<b>6. Materiaalne põhivara</b>	<b>24.6</b>	<b>21.5</b>
<b>7. Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>208.4</b>	<b>15.3</b>
<b>8. Arveldused aktsionäridega</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9. Muu vara</b>	<b>7.5</b>	<b>2.1</b>
<b>10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>11.8</b>	<b>5.0</b>
<b>11. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>1211.2</b>	<b>642.7</b>

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	31.12.2006	31.12.2005
<b>1. Võlgnevus</b>	<b>525.5</b>	<b>351.6</b>
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	72.1	-
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	425.9	326.7
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	27.5	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>344.3</b>	<b>5.7</b>
<b>4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>4.4</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	-	-
<b>6.</b>	<b>Allutatud kohustused</b>	<b>21.4</b>	<b>23.8</b>
<b>7.</b>	<b>Vähemusosalus</b>	<b>9.8</b>	-
<b>8.</b>	<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>905.4</b>	<b>385.0</b>
<b>9.</b>	<b>Aktiikapital</b>	<b>229.8</b>	<b>229.8</b>
<b>10.</b>	<b>Ülekurss (aazio)</b>	-	-
<b>11.</b>	<b>Üldine pangadusreserv</b>	-	-
<b>11*</b>	<b>Ümberhindluse reserv</b>	-	-
<b>12.</b>	<b>Reservkapital</b>	-	-
<b>13.</b>	<b>Muud reservid</b>	<b>3.3</b>	<b>2.2</b>
<b>14.</b>	<b>Realiseerimata kursivahed</b>	-	-
<b>15.</b>	<b>Jaotamata kasum(kahjum) *</b>	<b>24.6</b>	<b>2.0</b>
<b>16.</b>	<b>Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum</b>	<b>48.1</b>	<b>23.7</b>
<b>17.</b>	<b>Oma aktsiad (miinus)</b>	-	-
<b>18.</b>	<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>305.8</b>	<b>257.7</b>
<b>19.</b>	<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>1211.2</b>	<b>642.7</b>

Lisa 2.3

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>2.2</b>	<b>18.1</b>	<b>2.2</b>	<b>18.1</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	2.2	13.6	2.2	13.6
s.h. finantsgarantiid	-	-	-	-
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	-
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	4.5	-	4.5
<b>2. Tuletisväärtpaberid</b>	-	-	-	-
s.h. optsioonid	-	-	-	-
2.1 Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
<b>3. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>13.6</b>	-	<b>47.8</b>
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	13.6	-	47.8
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
<b>4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>	-	-	-	-

Lisa 2.4

**KREDIIDASUTUSE KASUMIARUANNE**

mlj.EEK

Kirje	2006		2005	
	IV kv.	12 kuu	IV kv.	12 kuu
<b>1. Intressitulu</b>	<b>9.7</b>	<b>48.0</b>	<b>6.1</b>	<b>31.3</b>
1.1 Laenudelt	7.4	24.0	4.2	16.8
1.2 Hoiustelt	2.3	23.9	1.8	14.4
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	0.1	0.1	0.1
<b>2. Intressikulu</b>	<b>2.2</b>	<b>8.5</b>	<b>1.8</b>	<b>6.5</b>
2.1 Laenudelt	0.5	1.8	0.5	1.9
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.3	1.2	0.1	0.5
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.1	4.2	0.8	2.7
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	1.3	0.4	1.4
2.6 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>7.5</b>	<b>39.5</b>	<b>4.3</b>	<b>24.8</b>
<b>4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 (+/-)	-	-	-	-
<b>5. Teenustasu tulu</b>	<b>3.8</b>	<b>15.4</b>	<b>3.1</b>	<b>10.0</b>
<b>6. Teenustasu kulu</b>	<b>2.4</b>	<b>6.7</b>	<b>1.6</b>	<b>4.8</b>
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>2.7</b>	<b>15.0</b>	<b>7.3</b>	<b>9.8</b>
7.1 Kasum/tulu	2.7	15.0	7.3	9.8
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
<b>8 Administratiivkulud</b>	<b>6.3</b>	<b>21.7</b>	<b>5.2</b>	<b>16.9</b>
8.1 Palgakulu	3.0	11.2	2.6	8.7
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.0	3.7	0.9	2.9
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	2.3	6.8	1.7	5.3



<b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.9</b>	<b>-3.6</b>	<b>-1.0</b>	<b>-4.5</b>
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	0.9	3.6	1.0	4.5
<b>10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.6</b>	<b>-2.2</b>	<b>-2.2</b>
10.1 Kasum/tulu	-	-	0.9	1.1
10.2 Kahjum/kulu	0.3	0.6	3.1	3.3
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
<b>11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
<b>12. Muud tegevustulud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.9</b>	<b>6.1</b>
<b>13. Muud tegevuskulud</b>	<b>0.8</b>	<b>2.1</b>	<b>0.5</b>	<b>1.6</b>
<b>14. Erakorralised tulud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>15. Erakorralised kulud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>	<b>3.3</b>	<b>35.2</b>	<b>10.1</b>	<b>20.7</b>
<b>17. Tulumaksukulu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.0</b>
<b>18. Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>3.3</b>	<b>35.2</b>	<b>10.1</b>	<b>19.7</b>

Lisa 2.5

## KONTSERNI KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2006		2005	
	IV kv.	12 kuu	IV kv.	12 kuu
<b>1. Intressitulu</b>	<b>7.5</b>	<b>46.8</b>	<b>6.6</b>	<b>33.9</b>
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	6.2	41.7	5.3	28.5
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	0.9	4.0	1.1	4.3
1.3 Muu intressitulu	0.4	1.1	0.2	1.1
<b>2. Intressikulu</b>	<b>3.6</b>	<b>10.5</b>	<b>1.9</b>	<b>7.4</b>
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	2.3	8.6	1.8	6.5
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.2	0.8	0.1	0.9
2.3 Muu intressikulu	1.1	1.1	-	-
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>3.9</b>	<b>36.3</b>	<b>4.7</b>	<b>26.5</b>
<b>4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1 Kindlustuspreemiad	-	-	-	-
4.2 Kindlustushüvitised ja eraldiste muutus (neto)	-	-	-	-
<b>5. Tulu väärtpaberitest</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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>0.5</b>	<b>7.8</b>	<b>1.1</b>	<b>4.9</b>
6.1 Teenustasutulu	3.1	14.7	2.7	9.7
6.2 Teenustasukulu	2.6	6.9	1.6	4.8
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>2.7</b>	<b>15.0</b>	<b>7.3</b>	<b>9.8</b>
7.1 Kasum/tulu	2.7	15.0	7.3	9.8

7.2	Kahjum/kulu	-	-	-	-
<b>8.</b>	<b>Administratiivkulud</b>	<b>7.8</b>	<b>25.2</b>	<b>5.6</b>	<b>18.2</b>
8.1	Palgakulu	3.5	12.8	2.8	9.5
8.2	Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.1	4.2	0.9	3.1
8.3	Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4	Muud halduskulud	3.2	8.2	1.9	5.6
<b>9.</b>	<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.9</b>	<b>2.2</b>	<b>2.3</b>	<b>-1.2</b>
9.1	Kasum/tulu	-	5.8	3.3	3.3
9.2	Kahjum/kulu	0.9	3.6	1.0	4.5
<b>10.</b>	<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.6</b>	<b>-2.4</b>	<b>-2.2</b>
10.1	Kasum/tulu	-	-	0.7	1.1
10.2	Kahjum/kulu	0.3	0.6	3.1	3.3
<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>22.8</b>	<b>22.3</b>	<b>5.6</b>	<b>5.1</b>
12.1	Muud tegevustulud	23.6	24.5	6.2	11.0
12.2	Muud tegevuskulud	0.8	2.2	0.6	5.9
<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>20.9</b>	<b>57.8</b>	<b>13.0</b>	<b>24.7</b>
<b>15.</b>	<b>Tulumaksukulu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.0</b>
15.1	Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	1.0
15.2	Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
<b>16.</b>	<b>Vähemusosaluse kasumi osa</b>	<b>7.0</b>	<b>9.7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>17.</b>	<b>Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>13.9</b>	<b>48.1</b>	<b>13.0</b>	<b>23.7</b>

Lisa 2.6

**RAHAVOOGUDE ARUANNE**

mlj.EEK

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Rahavood äritegevusest</b>				
<b>Puhaskasum</b>	<b>48.1</b>	<b>35.2</b>	<b>23.7</b>	<b>19.7</b>
<b>Korrigeerimised:</b>				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3.6	3.6	4.5	4.5
Kasum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutusest	-29.1	-	-3.3	-
Laenukahjumi provisjoni muutusest	0.4	0.5	1.9	1.9
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-2.4	-2.4	3.2	3.2
Aruandeperioodi tulumaks	-	-	1.0	1.0
Äritegevusega seotud varade muutus	-351.0	-432.3	55.6	28.4
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	513.0	423.6	-51.2	-34.5
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>182.6</b>	<b>28.2</b>	<b>35.4</b>	<b>24.2</b>

**Rahavood investeerimistegevusest**

Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-6.6	-6.5	-1.9	-1.9
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	-	-	-	-
Tütaretevõtja asutamine	-	-0.9	-	-0.8
Kinnisvarainvesteeringud	-164.0	-	-12.0	-
Vähemusosalus	9.8	-	-	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-160.8</b>	<b>-7.4</b>	<b>-13.9</b>	<b>-2.7</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>				
Dividendid	-	-	-3.0	-3.0
Dividendidelt makstud tulumaks	-	-	-1.0	-1.0
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.0</b>	<b>-4.0</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>21.8</b>	<b>20.8</b>	<b>17.5</b>	<b>17.5</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>Valuutakursside muutuste mõju</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>85.7</b>	<b>84.7</b>	<b>63.9</b>	<b>63.9</b>

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

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	14.5	13.6	4.7	4.7
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	68.4	68.4	57.5	57.5
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertsbankades</i>	2.8	2.7	1.7	1.7
<b>Kokku</b>	<b>85.7</b>	<b>84.7</b>	<b>63.9</b>	<b>63.9</b>

**OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE**
**Lisa 2.7**
**PANK**
**mlj.EEK**

	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 01.01.2006</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		-	-	35.2	<b>35.2</b>
<b>Lõpp bilanss 31.12.2006</b>	<b>229.8</b>	<b>3.1</b>	<b>20.0</b>	<b>35.2</b>	<b>288.1</b>

**GRUPP**

	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku
--	--------------------	------------------	-----------------------------------------------------------	----------------------------	-------

<b>Algsaldo 01.01.2006</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	-	-	-	48.1	<b>48.1</b>
<b>Lõpp bilanss 31.12.2006</b>	<b>229.8</b>	<b>3.3</b>	<b>24.6</b>	<b>48.1</b>	<b>305.8</b>

**Lisa 2.7.1**
**Suuremad aktsionärid**

<b>Aktsionärid</b>	<b>Aktsiate arv</b>	<b>Osalus</b>
Leonarda Invest AS	2,295,234	9.99%
Bohemia Business Corp.	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	6,739	4,453	16,236	18,522	22,975	22,975

**Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**
**Lisa 2.7.2**  
mlj.EEK

**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	398.0	1.6	1.4	20.7	7.7	62.9	44.4%
USA	12.1	-	-	-	-	0.5	1.2%
Austria	5.4	-	-	-	-	-	0.5%
Šveits	462.2	-	-	-	-	-	44.3%
Läti	6.0	-	-	-	-	-	0.6%
Saksa	50.6	-	-	-	-	-	4.8%
Leedu	1.4	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	1.5	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	32.0	0.9	0.1	-	-	1.9	3.3%

Inglismaa	4.4	-	-	-	-	-	0.4%
Rootsi	0.6	-	-	-	-	-	0.1%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
<b>Kokku</b>	<b>976.4</b>	<b>2.5</b>	<b>1.5</b>	<b>20.7</b>	<b>7.7</b>	<b>65.9</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	304.3	-	1.4	29.4	7.9	28.7	36.5%
USA	12.1	-	-	-	-	0.5	1.4%
Austria	5.4	-	-	-	-	-	0.6%
Šveits	462.2	-	-	-	-	-	50.3%
Läti	6.0	-	-	-	-	-	0.7%
Saksa	50.6	-	-	-	-	-	5.5%
Leedu	1.4	-	-	-	-	-	0.2%
Holland	1.5	-	-	-	-	-	0.2%
Venemaa	33.1	-	0.1	-	-	1.9	3.8%
Inglismaa	4.4	-	-	-	-	-	0.5%
Rootsi	0.6	-	-	-	-	-	0.1%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
<b>Kokku</b>	<b>883.8</b>	<b>-</b>	<b>1.5</b>	<b>29.4</b>	<b>7.9</b>	<b>31.7</b>	<b>100.0%</b>

**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**
**isa 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	5.1	0.1	24.2	-	-	20.7
<b>Kokku</b>	<b>5.1</b>	<b>0.1</b>	<b>24.2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.7</b>



**Lisa 2.7.4**
**Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud**

<b>PANK</b>					
	30.09.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
Laenud	7.5	0.2			7.7
<b>Kokku</b>	<b>7.5</b>	<b>0.2</b>	-	-	<b>7.7</b>

mlj.EEK

**GRUPP**

	30.09.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
Laenud	7.7	0.2			7.9
<b>Kokku</b>	<b>7.7</b>	<b>0.2</b>	-	-	<b>7.9</b>

**2006. aasta algusest**
**PANK**

	31.12.2005	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
Laenud	7.2	0.5			7.7
<b>Kokku</b>	<b>7.2</b>	<b>0.5</b>	-	-	<b>7.7</b>

**GRUPP**

	31.12.2005	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
Laenud	7.5	0.5		0.1	7.9
<b>Kokku</b>	<b>7.5</b>	<b>0.5</b>	-	<b>0.1</b>	<b>7.9</b>

**Lisa 2.7.5**
**Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes**

<b>PANK</b>							
Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	48.3	-	0.1	1.8	1.3	-	4.6%
Tööstus	36.4	-	0.5	18.4	5.9	12.4	4.7%
Ehitus Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate	-	-	-	-	-	6.0	0.6%
	33.7	-	0.1	0.5	0.4	2.9	3.5%

mlj.EEK

remont

Hotellid ja restoranid	3.9	-	-	-	-	2.5	0.6%
Veondus, laondus ja side	1.8	-	-	-	-	1.0	0.3%
Rahandus Kinnisvaraalana tegevus	593.0	1.7	0.2	-	-	7.3	57.7%
Muu äritegevus	187.2	0.8	0.5	-	-	27.3	20.6%
Tervishoid	26.5	-	-	-	-	-	2.5%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.7	-	-	-	-	-	0.8%
Eraisikud	9.8	-	-	-	-	-	0.9%
Eraisikud	27.1	-	0.1	-	0.1	6.5	3.2%
<b>Kokku</b>	<b>976.4</b>	<b>2.5</b>	<b>1.5</b>	<b>20.7</b>	<b>7.7</b>	<b>65.9</b>	<b>100.0%</b>

**GRUPP**

Tegevusharu	Bilansilised laenud	võlakohustused väärtpa berid	muud nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
Põllumajandus, jahindus, metsandus	60.4	-	0.1	3.1	1.5	-	6.6%
Tööstus	38.9	-	0.5	18.4	5.9	12.4	5.6%
Ehitus	0.1	-	-	-	-	6.0	0.7%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	33.7	-	0.1	0.5	0.4	2.9	4.0%
Hotellid ja restoranid	3.9	-	-	-	-	2.5	0.7%
Veondus, laondus ja side	10.6	-	-	-	-	1.0	1.3%
Rahandus Kinnisvaraalana tegevus	569.3	-	0.2	-	-	0.2	62.1%
Muu äritegevus	80.9	-	0.5	-	-	0.2	8.9%
Tervishoid	26.5	-	-	-	-	-	2.9%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.7	-	-	-	-	-	0.9%
Eraisikud	9.9	-	-	-	-	-	1.1%
Eraisikud	40.9	-	0.1	7.4	0.1	6.5	5.2%
<b>Kokku</b>	<b>883.8</b>	<b>-</b>	<b>1.5</b>	<b>29.4</b>	<b>7.9</b>	<b>31.7</b>	<b>100.0%</b>