



**TALLINNA ÄRIPANGA AS  
AVALIK 2006. AASTA 3 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 3 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED....	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 .....	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 : 31.03.2006

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 31.märtsi 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)	1800.0	1840.7
2. Puhaskasum	18.1	18.0
3. Omakapitali tulukus (ROE)	6.89%	6.73%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.21%	2.21%
5. Laenude kogusumma	253.4	277.7
- % varadest	14.08%	15.09%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	24.7	43.1
- % varadest	1.37%	2.34%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	5.8	6.1
8. Omavahendite summa (neto)	252.5	255.8
9. Kapitali adekvaatsus	40%	37%

Avaliku vahearuaruande avalikustamise päev: 31.05.2006.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 3 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 31.märts 2006 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2006 kuni 31. märts 2006. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.



### **2.3 Juhatus deklaratsioon**

Tutvununa “Avalikus 3 kuu vahearuanandes” esitatud informatsiooniga on juhatus seisukohal, et:

- “Avalik 3 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 3 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 3 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 3 kuu olulised majandussündmused**

- 14. detsembril 2005. aastal otsustati asutada Venemaal tütaretevõtte ЗАО ТББ Лизинг. Aktsiakapitali sissemaks toimus 18. jaanuaril 2006.
- Alates 01. jaanuarist 2006 pakub Tallinna Äripank oma klientidele võimalust sõlmida pangaga Otsekorralduselepinguid.

#### **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 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, sisekorraeskirjade 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. märtsi 2005 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

### **3.7 Kohtuvaidlused**

Seisuga 31. märtsi 2005 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**

	I kv. 2006		I kv. 2005	
	Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
<b>1 Esimese taseme omavahendid</b>	<b>233.7</b>	<b>232.9</b>	<b>231.2</b>	<b>230.7</b>
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2 Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3 Muud reservid	2.3	2.1	1.9	1.9
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1.9	1.3	-	-0.5
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)	-0.3	-0.3	-0.5	-0.5
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
<b>2 Teise taseme omavahendid</b>	<b>22.1</b>	<b>22.1</b>	<b>21.7</b>	<b>21.7</b>
<b>3 Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>255.8</b>	<b>255.0</b>	<b>252.9</b>	<b>252.4</b>
<b>4 Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>-</b>	<b>2.5</b>	<b>-</b>	<b>0.8</b>
<b>5 Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>255.8</b>	<b>252.5</b>	<b>252.9</b>	<b>251.6</b>
<b>6 Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7 Riskiga kaalutud varad</b>	<b>668.0</b>	<b>622.8</b>	<b>660.1</b>	<b>633.9</b>
7.1 I kategooria ((krediidirisk 0%)	69.6	69.6	42.7	42.7
7.2 II kategooria (krediidirisk 20%)	1275.1	1275.1	1580.9	1580.9
7.3 III kategooria (krediidirisk 50%)	170.6	169.7	103.6	97.5
7.4 IV kategooria (krediidirisk 100%)	327.7	282.9	292.1	269.0
<b>8 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused</b>	<b>12.8</b>	<b>12.8</b>	<b>4.2</b>	<b>4.2</b>
8.1 Grupp I	12.8	12.8	4.2	4.2
8.2 Grupp II	-	-	-	-
<b>9 Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>0.2</b>	<b>-</b>	<b>0.2</b>	<b>-</b>
<b>10 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 optsiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
<b>11 Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12 Kapitali adekvaatus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)</b>	<b>0.37</b>	<b>0.40</b>	<b>0.38</b>	<b>0.39</b>

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

**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	üle 5 aasta
							kuni 5 aastat	
1. Krediidiasutuse nõuded	249.8	3.9	1241.9	42.8	111.1	8.7	38.5	84.1
2. Grupi nõuded sularaha ja nõuded	251.4	4.0	1244.7	43.6	84.1	17.4	50.4	110.6
s.h. pankadele	247.6	-	1229.7	31.3	2.4	7.8	-	-
nõuded klientidele	3.1	4.0	11.5	11.3	71.3	9.4	50.4	110.6
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	0.7	-	3.5	1.0	10.4	0.2	-	-
1. Krediidiasutuse kohustused	1310.2	-	23.3	42.4	126.8	25.3	27.7	45.9
2. Grupi kohustused	1311.8	-	23.3	42.4	106.7	38.5	44.8	49.1
s.h. võlgnevus pankadele	9.0	-	-	-	-	-	-	-
võlgnevus klientidele	206.4	-	21.2	34.8	78.7	20.2	21.5	49.1
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	1096.4	-	2.1	7.6	28.0	18.3	23.3	-

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

	Grupp		Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	1	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	40.4	15.8%	39.8	15.8%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	6.5	2.5%	4.4	1.7%

**Suhtarvud**

Suhtarvud	31.03.06		31.03.05	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	6.73%	6.89%	2.78%	2.70%
2. EM	4.64	4.62	5.58	5.47
3. PM	65.69%	67.54%	41.10%	45.45%
4. AU	2.21%	2.21%	1.21%	1.09%
5. NIM	-	1.06%	-	0.66%
6. EPS*	0.78	0.79	0.29	0.28
7. Hinnavahe	-	0.69%	-	0.29%

**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

<b>AKTIVA (VARAD)</b>		<b>31.03.06</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>1.</b>	<b>Sularaha</b>	<b>6.5</b>	<b>4.7</b>
<b>2.</b>	<b>Nõuded keskpangale</b>	<b>60.4</b>	<b>57.5</b>
2.1	Nõudmiseni hoiused	60.4	57.5
2.2	Muud hoiused	-	-
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid	-	-
<b>3.</b>	<b>Nõuded krediidasutustele</b>	<b>1451.0</b>	<b>276.4</b>
3.1	Nõudmiseni hoiused	1362.5	165.9
3.2	Tähtajalised hoiused	88.5	110.5
3.3	Arvelduskrediit	-	-
3.4	Muud nõuded	-	-
<b>4.</b>	<b>Nõuded klientidele</b>	<b>253.4</b>	<b>266.8</b>
4.A.	s.h. arvelduskrediit	56.6	67.3
4.B.	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	93.0	82.8
<b>4.1</b>	<b>Laenud valitsusele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1	Laenud keskvalitsusele	-	-
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
4.1.3	Laenud muudele eelarvetoetuste fondidele	-	-
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele	-	-
<b>4.2</b>	<b>Nõuded finantseerimisasutustele</b>	<b>38.9</b>	<b>52.3</b>
4.2.1	Hoiused finantseerimisautustes	3.1	3.1
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	35.8	49.2
<b>4.3</b>	<b>Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.4</b>	<b>Laenud muudele ariühingutele</b>	<b>188.9</b>	<b>188.8</b>
<b>4.5</b>	<b>Laenud mittetulundusühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.6</b>	<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>25.6</b>	<b>25.7</b>
<b>5.</b>	<b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)</b>	<b>-5.8</b>	<b>-7.2</b>
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-5.8	-7.2
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
<b>6.</b>	<b>Väärtpaberid</b>	<b>2.5</b>	<b>1.6</b>
6.A	sh repo	-	-
<b>6.1</b>	<b>Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6.2</b>	<b>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</b>	<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>
<b>8.</b>	<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>21.1</b>	<b>21.5</b>
<b>9.</b>	<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Muu vara</b>	<b>7.4</b>	<b>1.6</b>



10.A.	sh maksed teel	7.0	1.2
<b>11.</b>	<b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>3.2</b>	<b>2.8</b>
11.A.	sh intressinõuded	1.4	1.3
<b>12.</b>	<b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>1800.0</b>	<b>626.0</b>

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		31.03.06	31.12.2005
<b>1</b>	<b>Võlgnevused keskpangale</b>	-	-
<b>2.</b>	<b>Võlgnevused krediitiasutustele</b>	<b>9.0</b>	-
2.1	Nõudmiseni hoiused	9.0	-
2.2	Tähtajalised hoiused	-	-
2.3	Arvelduskrediit	-	-
2.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.</b>	<b>Võlgnevused klientidele</b>	<b>397.6</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>89.2</b>	<b>85.9</b>
<b>3.2.1</b>	<b>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</b>	<b>Muud finantseerimisasutused</b>	<b>89.2</b>	<b>85.9</b>
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	1.7	1.8
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	25.0	25.0
3.2.2.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4	Muud võlgnevused	62.5	59.1
<b>3.3</b>	<b>Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühindtele</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>195.2</b>	<b>163.2</b>
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	176.6	144.4
3.4.2	Tähtajalised hoiused	18.0	18.2
3.4.3	Säästuhoiused	0.6	0.6
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.5</b>	<b>Võlgnevused mittetulundusühindutele</b>	<b>4.4</b>	<b>4.6</b>
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	4.2	4.4
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0.2	0.2
3.5.3	Säästuhoiused	-	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>3.6</b>	<b>Võlgnevused eraisikutele</b>	<b>108.8</b>	<b>87.8</b>
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	34.1	32.1
3.6.2	Tähtajalised hoiused	55.9	48.0
3.6.3	Säästuhoiused	18.8	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>1094.3</b>	<b>4.2</b>
6.a.	sh. maksed teel	45.4	4.2
<b>7.</b>	<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>3.5</b>	<b>3.6</b>
7.A.	sh. intressivõlad	2.0	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>23.2</b>	<b>23.8</b>
<b>10.</b>	<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>1527.6</b>	<b>373.1</b>
<b>11.</b>	<b>Aktsiakapital</b>	<b>229.8</b>	<b>229.8</b>
<b>12.</b>	<b>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>2.1</b>	<b>2.1</b>
<b>16.</b>	<b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum*</b>	<b>22.4</b>	<b>1.3</b>
<b>17.</b>	<b>Majandusaasta kasum/kahjum</b>	<b>18.1</b>	<b>19.7</b>
<b>18.</b>	<b>Oma aktsiad</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>19.</b>	<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>272.4</b>	<b>252.9</b>
<b>20.</b>	<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>1800.0</b>	<b>626.0</b>

\*Seisuga 31.03.2006.a. on bilansis eelmiste aastate jaotamata kasumi koosseisus 2005.a. kasum auditeerimata.

**Lisa 2.2**  
 mlj.EEK

**KONTSERNI BILANSS**

<b>VARAD</b>	<b>31.03.06</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>1. Sularaha</b>	<b>6.5</b>	<b>4.7</b>
<b>2. Nõuded</b>	<b>1783.9</b>	<b>593.8</b>
2.1 Nõuded keskpangale	60.4	57.5
2.2 Nõuded krediidasutustele	1451.9	276.4
2.3 Nõuded krediidasutuse klientidele	204.9	190.8
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	72.8	76.6
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	-	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-6.1	-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>0.3</b>	<b>0.3</b>
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	0.3	0.3
<b>6. Materiaalne põhivara</b>	<b>21.1</b>	<b>21.5</b>
<b>7. Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>15.3</b>	<b>15.3</b>
<b>8. Arveldused aktsionäridega</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9 Muu vara</b>	<b>8.1</b>	<b>2.1</b>
<b>10 Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>5.5</b>	<b>5.0</b>
<b>11. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>1840.7</b>	<b>642.7</b>

**PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)**

	<b>31.03.2006.a.</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>1. Võlgnevus</b>	<b>440.9</b>	<b>351.6</b>
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	9.0	-
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	397.5	326.7
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	34.4	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>1095.9</b>	<b>5.7</b>
<b>4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>3.6</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>23.2</b>	<b>23.8</b>
7.	Vähemososalus	-	-
<b>8.</b>	<b>Kohustused kokku</b>	<b>1563.6</b>	<b>385.0</b>
9.	Aksiakapital	229.8	229.8
10.	Aazio	-	-
11.	Üldine pangadusreserv	-	-
11*	Ümberhindluse reserv	-	-
12.	Reservkapital	-	-
13.	Muud reservid	2.3	2.2
14.	Realiseerimata kursivahed	-	-
15.	Jaotamata kasum(kahjum)*	27.0	2.0
16.	Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	18.0	23.7
17.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
<b>18.</b>	<b>Omakapital kokku</b>	<b>277.1</b>	<b>257.7</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>		<b>1840.7</b>	<b>642.7</b>
<b>19.</b>	<b>KOKKU</b>	<b>1840.7</b>	<b>642.7</b>

\*Seisuga 31.03.2006.a. on bilansis eelmiste aastate jaotamata kasumi koosseisus 2005.a. kasum auditeerimata.

## BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Lisa 2.3  
mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>2.2</b>	<b>36.4</b>	<b>2.2</b>	<b>36.4</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud sh finantsgarantiid	2.2	15.4	2.2	15.4
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	16.5	-	16.5
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	4.5	-	4.5
<b>2. Tuletisväärtpaberid sh optsioonid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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>-</b>	<b>16.6</b>	<b>-</b>	<b>37.6</b>
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	16.6	-	37.6
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
<b>4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Lisa 2.4**
**KREDIIDIASUTUSE KASUMIARUANNE**

mlj.EEK

Kirje	2006	2005
	I kv.	I kv.
<b>1. Intressitulu</b>	<b>14.6</b>	<b>9.8</b>
1.1 Laenudelt	4.6	4.4
1.2 Hoiustelt	10.0	5.4
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	-
<b>2. Intressikulu</b>	<b>2.1</b>	<b>1.4</b>
2.1 Laenudelt	0.4	0.5
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.4	0.1
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	0.9	0.5
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.4	0.3
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>12.5</b>	<b>8.4</b>
<b>4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)</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>6.4</b>	<b>3.6</b>
<b>6. Teenustasu kulu</b>	<b>1.1</b>	<b>0.9</b>
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5.8</b>	<b>0.6</b>
7.1 Kasum/tulu	5.8	0.6
7.2 Kahjum/kulu	-	-
<b>8 Administratiivkulud</b>	<b>4.1</b>	<b>3.7</b>
8.1 Palgakulu	2.2	1.9
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse	0.7	0.6
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.2	1.2
<b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-1.0</b>	<b>-1.2</b>



9.1	Kasum/tulu	-	-
9.2	Kahjum/kulu	1.0	1.2
<b>10.</b>	<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	-	-
10.1	Kasum/tulu	-	0.2
10.2	Kahjum/kulu	-	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>13.</b>	<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</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>18.1</b>	<b>6.5</b>
<b>17.</b>	<b>Tulumaksukulu</b>	-	-
<b>18.</b>	<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>18.1</b>	<b>6.5</b>

Lisa 2.5

## KONTSERNI KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2006	2005
	I kv.	I kv.
<b>1. Intressitulu</b>	<b>15.0</b>	<b>10.5</b>
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	13.6	9.1
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.1	1.1
1.3 Muu intressitulu	0.3	0.3
<b>2. Intressikulu</b>	<b>2.3</b>	<b>1.7</b>
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	2.1	1.4
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.2	0.3
2.3 Muu intressikulu	-	-
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>12.7</b>	<b>8.8</b>
<b>4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>	-	-
4.1 Kindlustuspreemiad (neto)	-	-
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 teenustasud</b>	<b>5.4</b>	<b>2.7</b>
6.1 Teenustasu tulu	6.5	3.6
6.2 Teenustasu kulu	1.1	0.9
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5.8</b>	<b>0.6</b>
7.1 Kasum/tulu	5.8	0.6
7.2 Kahjum/kulu	-	-
<b>8. Administratiivkulud</b>	<b>4.6</b>	<b>3.9</b>
8.1 Palgakulu	2.5	2.0
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.8	0.7



8.3	Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-
8.4	Muud halduskulud	1.3	1.2
<b>9.</b>	<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-1.0</b>	<b>-1.2</b>
9.1	Kasum/tulu	-	-
9.2	Kahjum/kulu	1.0	1.2
<b>10.</b>	<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1	Kasum/tulu	-	0.2
10.2	Kahjum/kulu	-	0.2
<b>11.</b>	<b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Kasum/tulu	-	-
11.2	Kahjum/kulu	-	-
<b>12.</b>	<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.3</b>
12.1	Muud tegevustulud	0.1	1.6
12.2	Muud tegevuskulud	0.4	1.9
<b>13.</b>	<b>Erakorralised tulud/kulud (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1	Erikorralised tulud	-	-
13.2	Erikorralised kulud	-	-
<b>14.</b>	<b>KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)</b>	<b>18.0</b>	<b>6.7</b>
<b>15.</b>	<b>Tulumaksukulu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15.1	Aruandeperioodi tulumaks	-	-
15.2	Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-
<b>16.</b>	<b>Vähemusaluse kasumi osa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>17.</b>	<b>Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>18.0</b>	<b>6.7</b>

	I kv. 2006		I kv. 2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
	<b>TALLINNA ÄRIPANK</b>			
<b>RAHAVOOGUDE ARUANNE</b>				<b>Lisa 2.6</b> mlj.EEK
<b>Rahavood äritegevusest</b>				
<b>Puhaskasum</b>	<b>18.0</b>	<b>18.1</b>	<b>6.7</b>	<b>6.5</b>
<b>Korrigeerimised:</b>				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1.0	1.0	1.2	1.2
Laenukahjumi provisjon	-	-	-	-
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-0.6	-0.6	1.1	1.1
Äritegevusega seotud varade muutus	-1190.4	-1165.5	-1353.0	-1353.9
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	1179.1	1155.0	1340.6	1341.7
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>7.1</b>	<b>8.0</b>	<b>-3.4</b>	<b>-3.4</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-0.6	-0.6	-0.5	-0.5
Tütaretevõtte asutamine	-	-0.9	-	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-0.6</b>	<b>-1.5</b>	<b>-0.5</b>	<b>-0.5</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>				
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>6.5</b>	<b>6.5</b>	<b>-3.9</b>	<b>-3.9</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>70.4</b>	<b>70.4</b>	<b>42.5</b>	<b>42.5</b>

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

	<b>31.03.06</b>	<b>31.03.05</b>
<i>Sularaha</i>	6.5	9.1
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	60.4	33.1
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertsbankades</i>	3.5	0.3
<b>Kokku</b>	<b>70.4</b>	<b>42.5</b>

Lisa 2.7  
mlj.EEK

## OMAKAPITALI LIHKUMISE ARUANNE

PANK	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 01.01.2005</b>	<b>229.8</b>	<b>2.1</b>	<b>1.3</b>	<b>19.7</b>	<b>252.9</b>
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	19.7	-19.7	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	18.1	<b>18.1</b>
<b>Lõpp bilanss 31.03.2006</b>	<b>229.8</b>	<b>2.1</b>	<b>21.0</b>	<b>18.1</b>	<b>271.0</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	-	-	23.6	-23.6	-
Majanduaasta kasumi suunamine reservidesse	-	0.1	-	-0.1	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	18.0	<b>18.0</b>
<b>Lõpp bilanss 31.03.2006</b>	<b>229.8</b>	<b>2.3</b>	<b>25.6</b>	<b>18.0</b>	<b>275.7</b>

## TALLINNA ÄRIPANK

Lisa 2.7.1

## Suuremad aktsionärid

seisuga 31.03.2006

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
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

	Mitteresidendid		Residendid		Kokku	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Kogus tuh.tk	4,453	4,453	18,522	18,522	22,975	22,975

**Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**
**PANK**

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused*	Bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenuid	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	288.3	1.6	1.0	24.7	7.2	74.0	20.5%
USA	-	-	-	-	-	-	0.0%
Šveits	0.5	-	-	-	-	-	0.0%
Läti	0.9	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	1215.8	-	0.2	-	-	-	68.2%
Leedu	0.9	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	2.4	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	180.4	0.9	0.2	-	-	-	10.2%
Inglismaa	3.4	-	-	-	-	-	0.2%
Rootsi	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.1%
Ukraina	9.4	-	-	-	-	-	0.5%
Itaalia	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
<b>Kokku</b>	<b>1704.4</b>	<b>2.5</b>	<b>1.4</b>	<b>24.7</b>	<b>7.2</b>	<b>74.0</b>	<b>100.00%</b>

**GRUPP**

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused*	Bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenuid	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	312.6	-	1.0	43.1	7.5	53.0	20.5%
USA	-	-	-	-	-	-	0.0%
Šveits	0.5	-	-	-	-	-	0.0%
Läti	0.9	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	1215.8	-	0.2	-	-	-	68.2%
Leedu	0.9	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	2.4	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	181.3	-	0.2	-	-	-	10.2%
Inglismaa	3.4	-	-	-	-	-	0.2%
Rootsi	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.1%
Ukraina	9.4	-	-	-	-	-	0.5%
Itaalia	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
<b>Kokku</b>	<b>1729.6</b>	<b>-</b>	<b>1.4</b>	<b>43.1</b>	<b>7.5</b>	<b>53.0</b>	<b>100.0%</b>

\*koos täiendavate provisjonitega 31.12.2005

**Tähtjaks tasumata nõuded ja laenuid 31.03.06**

Maksmise Nõue \ tähtjast 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. Laenuid	7.4	0.5	35.2	3.6	-	21.1
2. Muud nõuded	-	-	-	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>7.4</b>	<b>0.5</b>	<b>35.2</b>	<b>3.6</b>	<b>-</b>	<b>21.1</b>



## Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes

Lisa 2.7.5  
mlj.EEK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused*	Bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenuud	väärtpaberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	49.7	-	0.1	2.4	1.0	0.5	2.8%
Tööstus	34.2	-	0.5	18.5	5.7	14.4	2.8%
Ehitus	0.3	-	-	-	-	7.7	0.4%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	11.6	-	-	0.5	0.4	11.4	1.3%
Veondus, laondus ja side	1.3	-	-	-	-	0.1	0.1%
Rahandus	1489.9	1.7	0.6	-	-	13.9	84.6%
Kinnisvaraalaane tegevus	65.6	0.8	0.2	3.0	-	20.7	4.9%
Muu äritegevus	13.3	-	-	-	-	-	0.7%
Tervishoid	5.3	-	-	-	-	-	0.3%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	7.9	-	-	-	-	-	0.4%
Eraisikud	25.3	-	-	0.3	0.1	5.3	1.7%
<b>Kokku</b>	<b>1704.4</b>	<b>2.5</b>	<b>1.4</b>	<b>24.7</b>	<b>7.2</b>	<b>74.0</b>	<b>100.0%</b>





Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused				s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused*	Bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenuid	väärtpaberid	muud nõuded	laenuid				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	70.8	-	0.1	-	10.6	1.3	0.5	4.0%
Tööstus	35.3	-	0.5	-	18.5	5.7	14.4	2.8%
Ehitus	0.3	-	-	-	-	-	7.7	0.4%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbesemete ning kodumasinate remont	11.6	-	-	-	0.5	0.4	11.4	1.3%
Veendus, laendus ja side	11.8	-	-	-	0.3	-	0.1	0.7%
Rahandus	1454.9	-	0.6	-	-	-	0.2	81.6%
Kinnisvaraalane tegevus	72.4	-	0.2	-	3.0	-	13.4	4.8%
Muu äritegevus	13.3	-	-	-	-	-	-	0.7%
Tervishoid	5.3	-	-	-	-	-	-	0.3%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	8.2	-	-	-	-	-	-	0.5%
Eraisikud	45.7	-	-	-	10.2	0.1	5.3	2.9%
<b>Kokku</b>	<b>1729.6</b>	<b>-</b>	<b>1.4</b>	<b>-</b>	<b>43.1</b>	<b>7.5</b>	<b>53.0</b>	<b>100.0%</b>

\* koos täiendavate provisjonitega 31.12.2005