

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2007. AASTA 12 KUU VAHEARUANNE

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

SISUKORD

1	KOONDIRFORMATSIOON	3
2	SISSEJUHATUS	4
2.1	KREDIIDASUTUSE ÜLDANDMED	4
2.2	AUDIITOR.....	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	5
3	SELETUSKIRI	6
3.1	KREDIIDASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2007. AASTA 12 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED ...	7
3.3	RISKID	8
3.3.1	<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted.....</i>	<i>8</i>
3.3.2	<i>Sisekontrollisüsteem.....</i>	<i>10</i>
3.4	NORMATIIVID	10
3.5	SUHTARVUD.....	10
3.6	REITINGUD.....	11
3.7	KOHTUVAIDLUSED.....	11
4	RAAMATUPIDAMISE ARUANDED.....	12

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 31.12.2007

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 15097

Seisuga 31 detsembri 2007 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

Põhinäitajad	milj.EEK	
	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	1494.9	1643.0
2. Puhaskasum	53.9	50.9
3. Omakapitali tulukus (ROE)	4.28%	3.88%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.33%	2.24%
5. Laenude kogusumma	526.9	347.8
- % varadest	43.45%	21.17%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	27.0	31.1
- % varadest	1.81%	1.89%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	4.6	4.8
8. Omavahendite summa (neto)	297.9	320.6
9. Kapitali adekvaatsus	0.38	0.35

Avaliku vahearuaande avalikustamise päev: 29.02.2008.aastal.

2 SISSEJUHATUS

2.1 Krediidiasutuse üldandmed

Ärinimi: TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress: Vana-Viru 7, Tallinn 15097
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
Audiitориühingu ärinimi: AS Deloitte Audit Eesti
Audiitориühingu registrikood: 10687819
Audiitori asukoht ja aadress: Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Tallinna Äripanga AS-i 2007. aasta 12 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 31. detsembri 2007 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2007 kuni 31. detsembri 2007. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatuse deklaratsioon

Tutvununa “Avalikus 12 kuu vahearuanDES” 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 “Krediitiasutuste “Avaliku aruande” koostamise kord” sätestatule vastavat informatsiooni.
- “Avalikus 12 kuu vahearuanDES” 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 12 kuu vahearuanne” on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatuse esimees

3 SELETUSKIRI

3.1 Krediidiasutuse kontserni kirjeldus

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka “Tallinna Äripank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed:

Emettevõtte:

Tallinna Äripanga AS, asukoht: Vana-Viru 7, 15097 Tallinn, pangandus, registreeritud 30.12.1991, registrikood 10237984, register Tallinna Linnakohtu Äriregister.

Tütarettevõtte:

TBB Liisingu AS, asukoht: Vana-Viru 7, 15097 Tallinn, liising ja sarnane finantstegevus, registreeritud 16.07.1999, registrikood 10570483, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 Eesti krooni, Tallinna Äripanga AS-i osaluse suurus 100%.

Tütarettevõtte:

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 inspektsioon nr. 46), aktsiakapital 2 000 000 RUB, Tallinna Äripanga osaluse suurus 99%.

Tütarettevõtte:

TBB Invest AS, asukoht: Vana-Viru 5, 15097 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 1.09.2005, registrikood 11162243, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 Eesti krooni, Tallinna Äripanga AS-i osaluse suurus 100%. 28. veebruaril 2007. nimetati TBB Kinnisvara AS ümber TBB Invest AS-iks.

Tütarettevõtte tütarettevõtted:

Uuetammi Invest OÜ, asukoht: Kalda 9, 11625 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 28.03.2006, registrikood 11239885, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, osakapital 40 000 Eesti krooni, TBB Invest 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 Eesti krooni, TBB Invest AS osaluse suurus 100%. Aktsiad soetati 24.07.2006.

Ти Би Би Риълти България ЕООД, asukoht: bul. Patriarh Evtimi 36, bx. B, et. 4, ap. 13, rajoon Sredets, Sofia, Bulgaaria, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 03.03.2007, registrikood 175215733, register Bulstat Sofia, kapital 5000 Bulgaaria levi, TBB Invest osaluse suurus 100%.

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

3.2 Tallinna Äripanga AS 2007. aasta 12 kuu olulised majandussündmused

- 2007. aasta alguses lisandus Tallinna Äripanga klientidele võimalus sõlmida otsekorralduselepinguid.
- 2007. aasta jaanuaris asutas AS TBB Invest Bulgaarias uue tütarettevõtte Ти Би Би Риълти България ЕООД.
- 2007. aasta 19. mail toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2006. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus suunata 2006. aasta puhaskasum eelmiste perioodide jaotamata kasumisse ja reservkapitali.
- 2007. aasta juunis kirjutasid Tallinna Äripank, Hansapank, SEB Eesti Ühispank, Nordea Pank, Sampo Pank, ja Eesti Krediidipank ja Itella Information AS alla siseriiklike otsekorralduse riskkasutuse (SOK) raamlepingule. Allkirjastatud leping lubab otsekorralduse alusel teha makseid ka siis, kui maksja ja saaja kontod on erinevates pankades.
- 2007. aasta oktoobris sai AS TBB Invest tütarettevõtte Morgan Trade OÜ 100%-liseks omanikuks (enne osaluse suurus moodustas 51%).

Finantstulemuste analüüs

2007. aastal teenis Tallinna Äripanga Grupp 50,9 miljonit krooni puhaskasumit, mis ületas 2006. aasta tulemusi 15,2% võrra, panga kasum moodustas 53,9 miljonit krooni ja ületas 2006. aastal saadud kasumit 53,1% võrra.

Kasumiaruande analüüs

2007. aastal kasvasid Grupi tulud 28,7% võrra ja moodustasid 130,0 miljonit krooni. Intressitulu suurenes 34,3% ja ulatus 63,5 miljoni kroonini. Kasv oli suure osas seotud efektiivse vaba lühiajalise ressursi paigutamise teiste pankade deposiitidele. Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 54,1% ja ulatus 37,3 miljoni kroonini.

Intressitulu laenudelt suurenes 15,4% ja moodustas 21,7 miljonit krooni ja oli peamiselt seotud laenuportfelli kasvuga.

Grupi puhas intressitulu kasv oli 17,8% ja ulatus 43,1 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kasvas 83,0% ja ulatus 26,9 miljoni kroonini. Teenustasutulu osas saab välja tuua neli olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud moodustasid 42,4% (eelmisel aastal 31,5%),
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 29,7% (eelmisel aastal 34,2%),
- sularahatehingutega seotud tasud 10,4% (eelmisel aastal 10,3%),
- laenamisega seotud teenustasud 7,1% (eelmisel aastal 11,0%).

Teenustasukulu kasv võrreldes eelmise aastaga oli 62,5% ja moodustas 11,7 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 31,4% (eelmisel aastal 16,7%),
- andmetöötluse teostamine 22,3% (eelmisel aastal 33,3%),
- kaarditeenused 14,1% (eelmisel aastal 22,2%),
- inkassatsiooniga ja sularahatehingutega seotud tasud 13,2% (eelmisel aastal 6,9%).

Grupi neto teenustasutulu kasvas 2,02 korda ja ulatus 15,2 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 6,0% ja moodustas 15,8 miljonit krooni. Puhta finantstulu kasv oli peamiselt tingitud valuutavahetustehingute mahu kasvust.

Muud tegevustulud moodustasid 21,1 miljonit krooni, vähenedes eelmise aastaga võrreldes 11,7%. Grupi muude tegevustulude koosseisus oli kajastatud kinnisvarainvesteeringu ümberhindlus, mis moodustas 2007. aastal 17,9 miljonit krooni (eelmisel aastal 23,0 miljonit krooni).

Muude tegevuskulude kasv oli 72,7% ja need moodustasid 3,8 miljonit krooni. Muude kulude struktuuris kõigi olulisemad olid tagatisfondi osamaksud ja finantsinspektsiooni järelevalvetasu kokku 3,3 miljonit krooni (eelmisel aastal 1,9 miljonit krooni).

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2007. aasta jooksul 36,2% ehk 1 643,0 miljoni kroonini. See oli peamiselt seotud panga klientide hoiuste kasvuga.

Laenutegevus

Grupi laenuportfell kasvas 2007. aastal 28,7 miljoni krooni võrra ehk 9,0% ja moodustas 347,8 miljonit krooni. Panga laenuportfelli kasv konsolideerituna moodustas aasta jooksul 23,6 miljonit krooni või 8,8%. Laenude maht liisinguga tegeleva tütarettevõtja klientidele kasvas eelmise aastaga võrreldes 3,7 miljonit krooni võrra ehk 7,5%.

Ettevõtete laenud kasvasid 2007. aastal 26,1 miljoni krooni võrra ehk 9,4%. Kiireimat kasvu näitasid hulgi ja jaekaubandus 82,5% ja muu ühiskonna ja isikuteenindus 2,2 korda.

Laenud eraisikutele kasvasid 2007. aastal 6,4% võrra.

Finantseerimine

Klientide hoiused kasvasid 2007. aastal 69,1% ja moodustasid aasta lõpus 766,9 miljonit krooni. Hoiuste kasv kliendisektorite kaupa oli järgmine: eraisikud 28,1 %, eraettevõtted 2,2 korda .

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 juhatusel 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 määramine, 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, 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. detsembri 2007 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 31. detsembri 2007 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppi kuuluvatel AS-il TBB Liisingu, AS-il TBB Invest 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 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

		31.12.2007		31.12. 2006	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1	Esimese taseme omavahendid	309.1	288.1	308.8	288.0
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2	Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3	Muud reservid	5.1	4.9	3.3	3.1
1.4	Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	69.0	53.4	24.6	20.0
1.5.	Jooksva aruandeperioodi kasum	-	-	44.2	35.2
1.6	Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	5.2	-	7.0	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.8	Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-	-	-0.1	-0.1
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2	Teise taseme omavahendid	11.5	11.5	17.1	17.1
3	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	320.6	299.6	325.9	305.1
4	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	1.7	-	2.5
5	Kokku neto-omavahendid (3-4)	320.6	297.9	325.9	302.6
6	Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7	Riskiga kaalutud varad	860.2	715.0	673.9	550.5
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	151.2	147.0	84.4	83.2
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	773.1	772.8	547.1	547.0
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	26.3	25.9	20.3	19.8
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	692.4	547.5	554.3	431.2
8	Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	6.0	6.0	7.6	7.6
8.1	Grupp I	6.0	6.0	7.6	7.6
8.2	Grupp II	-	-	-	-
9	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	5.3	5.3	1.1	0.9
10	Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	-	-	-	-
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4	Kapitalinõue optsiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5	Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6	Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
11	Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	-	-	-	-
12	Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)	0.35	0.38	0.47	0.54

Lisa 1.2
VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

1% neto-omavahendite taset ületavad positsioonid

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	638.4	690.1	-	-	51.7

KREDIIDIASUTUS

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	638.4	690.1	-	-	51.7

Lisa 1.3
**NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE
LÕIKES**

mlj.EEK

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähta- jaks tasumata	kuni	1 kuni	3 kuni	1 kuni	2 kuni	üle 5
			1 kuu	3 kuud	12 kuud	2 aastat	5 aastat	aastat
1. Krediidiasutuse nõuded	937.6	0.2	21.3	16.5	276.7	7.2	75.5	140.5
2. Grupi nõuded	939.1	0.4	22.2	17.0	88.0	7.2	78.7	150.0
s.h. pankadele	933.0	-	-	-	7.8	2.4	-	-
nõuded klientidele	6.1	0.4	19.5	15.4	68.2	4.7	78.7	150.0
väärtpaberid	-	-	-	-	0.1	-	-	-
muud nõuded	-	-	2.7	1.6	11.9	0.1	-	-
1. Krediidiasutuse kohustused	900.1	-	71.2	37.1	104.2	14.7	32.3	37.6
2. Grupi kohustused	900.1	-	71.5	37.2	219.5	16.9	37.0	44.1
s.h. võlgnevus pankadele	-	-	-	-	98.4	-	-	-
võlgnevus klientidele	510.6	-	51.8	31.8	105.9	11.2	16.7	38.9
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	389.5	-	19.7	5.4	15.2	5.7	20.3	5.2

Lisa 1.4
RISKIDE KONTSENTEERUMINE

mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	arv/summa	% neto-omavahenditest	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv Klientide suure riskikontsentratsiooniga	1	-	1	-
2. võlakohustused Krediidasutusega seotud isikute	35.9	11.2%	35.9	12.1%
3. võlakohustused	11.6	3.6%	9.4	3.2%

Lisa 1.5
Suhtarvud

Suhtarvud	31.12.2007*		31.12.2006*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	3.88%	4.28%	3.95%	3.25%
2. EM	4.34	4.09	3.30	3.16
3. PM	39.98%	44.80%	43.76%	44.67%
4. AU	2.24%	2.33%	2.73%	2.31%
5. NIM	-	1.16%	-	1.22%
6. EPS*	0.56	0.59	0.48	0.38
7. Hinnavahe	-	0.85%	-	0.94%

*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
KREDIIDIASUTUSE BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.12.2007	31.12.2006
1. Sularaha	13.7	13.6
2. Nõuded keskpangale	132.0	68.4
2.1 Nõudmiseni hoiused	132.0	68.4
2.2 Muud hoiused	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3. Nõuded krediitiasutustele	796.1	565.2
3.1 Nõudmiseni hoiused	785.9	555.0
3.2 Tähtajalised hoiused	10.2	10.2
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
4. Nõuded klientidele	526.9	412.3
4.A. s.h. arvelduskrediit	165.1	68.3
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	350.6	283.5
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	57.9	28.9
4.2.1 Hoiused finantseerimisautustes	6.1	4.6
4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele	51.8	24.3
4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4 Laenud muudele ariühingutele	433.7	356.0
4.5 Laenud mittetulundusühingutele	3.3	-
4.6 Laenud eraisikutele	32.0	27.4
5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-4.6	-7.7
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-4.6	-7.7
5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
6. Väärtpaberid	2.6	2.5
6.A sh repo	-	-
6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
6.2 Aktsiad ja osad	2.6	2.5
6.2.1 Tütaretevõtjate aktsiad ja osad	2.5	2.5
6.2.2 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6.2.3 Muud aktsiad ja osad	0.1	-
6.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
7. Immateriaalne põhivara	-	0.1
8. Materiaalne põhivara	21.6	24.6
9. Kinnisvarainvesteeringud	-	-

10. Muu vara	2.7	1.6
10.A. sh maksed teel	2.3	1.3
11. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	3.9	3.3
11.A. sh intressinõuded	1.9	1.8
12. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1494.9	1083.9

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	31.12.2007	31.12.2006
1 Võlgnevused keskpangale	-	-
2. Võlgnevused krediidasutustele	-	0.1
2.1 Nõudmiseni hoiused	-	0.1
2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
2.3 Arvelduskrediit	-	-
2.4 Muud võlgnevused	-	-
3. Võlgnevused klientidele	740.6	425.9
3.1 Võlgnevused valitsusele	-	-
3.1.1 Keskkvalitsus	-	-
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	54.1	64.5
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	54.1	64.5
3.2.2.1 Nõudmiseni hoiused	3.7	5.0
3.2.2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.2.3 Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4 Muud võlgnevused	50.4	59.5
3.3 Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	-	-
3.3.1 Nõudmiseni hoiused	-	-

3.3.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.3.3	Säästuhoiused	-	-
3.3.4	Muud võlgnevused	-	-
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	525.4	235.5
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	462.8	227.8
3.4.2	Tähtajalised hoiused	61.2	7.1
3.4.3	Säästuhoiused	1.4	0.6
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	5.8	4.7
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	4.8	4.6
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0.5	0.1
3.5.3	Säästuhoiused	0.5	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
3.6	Võlgnevused eraisikutele	155.3	121.2
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	48.1	32.5
3.6.2	Tähtajalised hoiused	95.9	70.3
3.6.3	Säästuhoiused	11.3	18.4
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	388.2	344.7
6.a.	sh. maksed teel	30.7	34.1
7.	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	4.9	3.7
7.A.	sh. intressivõlad	2.5	1.4
8.	Eraldised	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
9.	Allutatud kohustused	19.2	21.4
10.	KOHUSTUSED KOKKU	1152.9	795.8
11.	Aksiakapital	229.8	229.8
12.	Ülekurss (aazio)	-	-
13.	Üldine pangadusreserv	-	-
14.	Ümberhindluse reserv	-	-
15.	Muud reservid	4.9	3.1
16.	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum*	53.4	20.0
17.	Majandusaasta kasum/(-)kahjum	53.9	35.2
18.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
19.	OMAKAPITAL KOKKU	342.0	288.1
20.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1494.9	1083.9

Lisa 2.2
KONTSERNI BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.12.2007	31.12.2006
1. Sularaha	14.3	14.5
2. Nõuded	1271.9	945.3
2.1 Nõuded keskpangale	132.0	68.4
2.2 Nõuded krediidasutustele	796.9	565.7
2.3 Nõuded krediidasutuse klientidele	293.2	269.6
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	53.2	49.5
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	1.4	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-4.8	-7.9
3. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	0.1	-
4.1 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
4.2 Muud aktsiad ja osad	0.1	-
4.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
5. Immateriaalne põhivara	-	0.1
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	-	0.1
6. Materiaalne põhivara	48.0	24.6
7. Kinnisvarainvesteeringud	294.6	203.1
8. Arveldused aktsionäridega	-	-
9. Muu vara	5.3	6.5
10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	8.8	12.2
11. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1643.0	1206.3

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	31.12.2007	31.12.2006
1. Võlgnevus	865.3	525.5
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	98.4	72.1
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	740.6	425.9
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	26.3	27.5
2. Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
3 Muud kohustused	392.8	345.4
4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	5.7	5.1
5 Eraldised	-	-

5.1	Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3	Muud eraldised	-	-
6.	Allutatud kohustused	19.2	21.4
7.	Vähemusosalus	5.2	7.0
8.	KOHUSTUSED KOKKU	1288.2	904.4
9.	Aktiikapital	229.8	229.8
10.	Ülekurss (aazio)	-	-
11.	Üldine pangadusreserv	-	-
11*	Ümberhindluse reserv	-	-
12.	Reservkapital	-	-
13.	Muud reservid	5.1	3.3
14.	Realiseerimata kursivahed	-	-
15.	Jaotamata kasum(kahjum)	69.0	24.6
16.	Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	50.9	44.2
17.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
18.	OMAKAPITAL KOKKU	354.8	301.9
19.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1643.0	1206.3

Lisa 2.3

BILANSIVÄLISED TEHINGUD

31.12.2007

mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	2.0	24.3	2.0	24.3
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	2.0	17.2	2.0	17.2
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1.3	-	1.3
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	5.8	-	5.8
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	-	13.8	-	20.0
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	13.8	-	20.0
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

Lisa 2.4
KREDIIDIASUTUSE KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2007		2006	
	IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
1. Intressitulu	14.8	71.6	10.1	48.4
1.1 Laenudelt	9.7	34.1	7.4	24.0
1.2 Hoiustelt	5.0	37.3	2.6	24.2
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	0.1	0.2	0.1	0.2
2. Intressikulu	3.1	13.8	2.3	8.6
2.1 Laenudelt	0.4	1.7	0.5	1.8
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.6	4.9	0.3	1.2
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.8	6.0	1.1	4.2
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	1.2	0.4	1.4
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	11.7	57.8	7.8	39.8
4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	-	-	-	-
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.1.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.1.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.2.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.2.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.3.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.3.2 Muud (+/-)	-	-	-	-
5. Teenustasu tulu	7.9	28.7	3.8	15.4
6. Teenustasu kulu	4.3	11.5	2.7	7.0
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	3.3	16.7	2.7	15.0
7.1 Kasum/tulu	3.3	16.7	2.7	15.0
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
8 Administratiivkulud	8.1	28.5	6.4	21.8
8.1 Palgakulu	4.3	15.7	2.9	11.1
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.4	5.2	1.0	3.7
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-

8.4 Muud halduskulud	2.4	7.6	2.5	7.0
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse				
9. põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.3	-5.5	-0.9	-3.6
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.3	5.5	0.9	3.6
10. Nõuete ja bilansivälise kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-2.0	-2.1	-0.2	-0.5
10.1 Kasum/tulu	0.1	1.5	-	-
10.2 Kahjum/kulu	2.1	3.6	0.2	0.5
sh kahjum/kulu bilansivälise kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud	0.7	1.8	0.0	-
13. Muud tegevuskulud	1.1	3.5	0.8	2.1
14. Erakorralised tulud	-	-	-	-
15. Erakorralised kulud	-	-	-	-
16. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	6.8	53.9	3.3	35.2
17. Tulumaksukulu	-	-	-	-
18. Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	6.8	53.9	3.3	35.2

Lisa 2.5

KONTSERNI KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2007		2006	
	IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
1. Intressitulu	12.0	63.5	8.0	47.3
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	10.7	58.9	6.6	42.1
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.3	4.3	1.0	4.1
1.3 Muu intressitulu	-	0.3	0.4	1.1
2. Intressikulu	5.2	20.4	3.8	10.7
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	3.1	13.8	2.3	8.6
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	-	0.4	0.2	0.8
2.3 Muu intressikulu	2.1	6.2	1.3	1.3
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	6.8	43.1	4.2	36.6
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest	-	-	-	-
4.1 Kindlustuspreemiad	-	-	-	-
4.2 Kindlustushüvitised ja eraldiste muutus (neto)	-	-	-	-
5. Tulu väärtpaperitest	-	-	-	-
5.1 Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	-	-	-	-
5.2 Kasum/kahjum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)	-	-	-	-
5.3 Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtbaberitelt	-	-	-	-
6. Neto teenustasutulu	3.0	15.2	0.2	7.5
6.1 Teenustasutulu	7.4	26.9	3.1	14.7

6.2 Teenustasukulu	4.4	11.7	2.9	7.2
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	2.9	15.8	2.6	14.9
7.1 Kasum/tulu	3.6	17.0	2.7	15.0
7.2 Kahjum/kulu	0.7	1.2	0.1	0.1
8. Administratiivkulud	9.7	32.7	7.1	24.5
8.1 Palgakulu	5.1	17.8	3.4	12.7
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.6	5.8	1.1	4.2
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	3.0	9.1	2.6	7.6
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse				
9. põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.3	-5.5	-0.9	-3.6
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.3	5.5	0.9	3.6
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-2.0	-2.1	-1.1	-1.4
10.1 Kasum/tulu	0.1	1.5	0.1	0.1
10.2 Kahjum/kulu	2.1	3.6	1.2	1.5
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	18.1	17.3	16.4	21.7
12.1 Muud tegevustulud	19.2	21.1	17.2	23.9
12.2 Muud tegevuskulud	1.1	3.8	0.8	2.2
13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
13.1 Erakorralised tulud	-	-	-	-
13.2 Erakorralised kulud	-	-	-	-
14. KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	17.8	51.1	14.3	51.2
15. Tulumaksukulu	-	-	-	-
15.1 Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	-
15.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
16. Vähemusosaluse kasumi osa	5.1	0.2	4.3	7.0
17. Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	12.7	50.9	10.0	44.2

Lisa 2.6
mlj.EEK

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest				
Puhaskasum	51.1	53.9	51.2	35.2
Korrigeerimised:				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5.5	5.5	3.6	3.6
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest	-18.2	-	-23.0	-
Laenukahjumi provisjoni muutusest	2.1	2.1	0.4	0.5
Kahjum varude väärtuse ümberhindamisest	-	-	1.0	-
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-2.2	-2.2	-2.4	-2.4
Äritegevusega seotud varade muutus	-257.7	-349.7	-352.4	-433.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	387.9	359.3	514.8	425.0
Kokku rahavood äritegevusest	168.5	68.9	193.2	28.2
Rahavood investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-28.8	-2.4	-6.6	-6.5
Tütarettevõtte asutamine	-	-	-	-0.9
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	-73.3	-	-164.8	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-102.1	-2.4	-171.4	-7.4
Rahavood kokku	66.4	66.5	21.8	20.8
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses	85.7	84.7	63.9	63.9
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi lõpus	152.1	151.2	85.7	84.7

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

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	14.3	13.7	14.5	13.6
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	132.0	132.0	68.4	68.4
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertsbankades</i>	5.8	5.5	2.8	2.7
Kokku	152.1	151.2	85.7	84.7

Lisa 2.7
mlj.EEK

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

PANK	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata Aruande- kasum/ aastaaasta kasum		Kokku
			(kahjum)		
Algsaldo 01.01.2006	229.8	3.1	20.0	35.2	288.1
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	33.4	-35.2	-
Majanduaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-

Aruandeaasta kasum	-	-	-	53.9	53.9
Lõpp bilanss 31.12.2007	229.8	4.9	53.4	53.9	342.0

GRUPP	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata Aruande- kasum/ aasta kasum/		Kokku
			(kahjum)		
Algsaldo 01.01.2006	229.8	3.3	24.6	44.2	301.9
Tütarettevõtte kasumis 2006 aasta eest vähemusosaluse osa muutmine*	-	-	2.0	-	2.0
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	42.4	-42.4	-
Majanduaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	50.9	50.9
Lõpp bilanss 31.12.2007	229.8	5.1	69.0	50.9	354.8

* 2007. aasta oktoobris sai AS TBB Invest tütarettevõtte Morgan Trade OÜ 100%-liseks omanikuks (enne osaluse suurus moodustas 51%). Seoses sellega vähenes 31.detsembri 2007 seisuga vähemusosaluse osa eelmise aasta kasumis 2 006 tuhat krooni võrra

Lisa 2.7.1

Suuremad aktsionärid

seisuga 31.12.2007

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
Leonarda Invest AS	2,295,234	9.99%
Bohemia Business Corp.	2,286,014	9.95%
Grand Marketing 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%
Belakhova Ioulia	1,911,454	8.32%
Exact Consulting AS	1,326,785	5.77%
BB Invest AS	1,296,805	5.64%
Muud	1,187,611	5.17%
Kokku	22,975,392	100.00%

Tallinna Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes

	Mitteresidendid		Residendid		Kokku	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Kogus tuh.tk	8,651	6,739	14,324	16,236	22,975	22,975

Lisa 2.7.2
Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

PANK	Bilansilised võlakohustused						piirkonna osakaal (%)	
	Piirkond	laenud	väärtpaberid	muud nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused		bilansivälised võlakohustused
Eesti	526.2	1.7	1.9	26.9	4.6	40.6	41.7%	
USA	612.1	-	-	-	-	-	44.7%	
Austria	8.8	-	-	-	-	-	0.6%	
Šveits	0.7	-	-	-	-	-	0.1%	
Läti	8.4	-	-	-	-	-	0.6%	
Saksa	130.4	-	-	-	-	-	9.5%	
Leedu	0.3	-	-	-	-	-	0.0%	
Holland	0.1	-	-	-	-	-	0.0%	
Venemaa	22.8	0.9	-	0.1	-	2.3	1.9%	
Inglismaa	8.1	-	-	-	-	-	0.6%	
Rootsi	0.1	-	-	-	-	-	0.0%	
Belgia	1.8	-	-	-	-	-	0.1%	
Ukraina	3.2	-	-	-	-	-	0.2%	
Seišelli Vabariik	-	-	-	-	-	0.4	0.0%	
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%	
Briti Neitsisaared	-	-	-	-	-	0.5	0.0%	
Prantsusmaa	-	-	-	-	-	0.1	0.0%	
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%	
Kokku	1323.0	2.6	1.9	27.0	4.6	44.3	100.0%	

GRUPP

Piirkond	Bilansilised võlakohustused						piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	
Eesti	331.9	0.1	1.4	31.0	4.8	34.4	31.1%
USA	612.1	-	-	-	-	-	51.7%
Austria	8.8	-	-	-	-	-	0.7%
Šveits	0.7	-	-	-	-	-	0.1%
Läti	8.4	-	-	-	-	-	0.7%
Saksa	130.4	-	-	-	-	-	11.0%
Leedu	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	38.8	-	-	0.1	-	2.3	3.5%
Inglismaa	8.1	-	-	-	-	-	0.7%
Rootsi	0.1	-	-	-	-	-	0.0%

Belgia	1.8	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	3.2	-	-	-	-	-	0.3%
Seišelli Vabariik	-	-	-	-	-	0.4	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Briti Neitsisaared	-	-	-	-	-	0.5	0.0%
Prantsusmaa	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	1144.7	0.1	1.4	31.1	4.8	38.1	100.0%

TALLINNA ÄRIPANK
Lisa 2.7.3
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

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	18.0	0.5	12.6	15.1	0.4	11.5
Kokku	18.0	0.5	12.6	15.1	0.4	11.5

Lisa 2.7.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud
IV kvartall 2007
PANK

mlj.EEK

	30.09.2007	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2007
Laenud	2.6	2.1	0.1	-	4.6
Kokku	2.6	2.1	0.1	-	4.6

GRUPP

mlj.EEK

	30.09.2007	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2007
Laenud	2.8	2.1	0.1	-	4.8
Kokku	2.8	2.1	0.1	-	4.8

Aasta algusest
PANK

mlj.EEK

	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2007
Laenud	7.7	3.6	1.5	5.2	4.6
Kokku	7.7	3.6	1.5	5.2	4.6

GRUPP	mlj.EEK				
	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2007
Laenud	7.9	3.6	1.5	5.2	4.8
Kokku	7.9	3.6	1.5	5.2	4.8

Lisa 2.7.5
Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes

PANK	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	39.6	-	0.1	-	-	-	2.9%
Töötlev tööstus	43.6	-	0.3	19.3	2.4	11.4	4.0%
Ehitus	0.8	0.1	-	-	-	11.8	0.9%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	61.2	-	0.2	2.3	2.0	7.7	5.0%
Hotellid ja restoranid	6.1	-	-	-	-	-	0.4%
Veondus, laondus ja side	2.5	-	-	-	-	0.2	0.2%
Finantsvahendus	854.0	1.7	0.3	-	-	1.3	62.6%
Kinnisvaraala tegevus	231.4	0.8	0.8	4.8	-	5.8	17.4%
Muu äritegevus	22.3	-	-	-	-	0.4	1.7%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.2	-	-	-	-	-	0.6%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	21.3	-	0.1	-	-	0.5	1.6%
Eraisikud	32.0	-	0.1	0.6	0.2	5.2	2.7%
Kokku	1323.0	2.6	1.9	27.0	4.6	44.3	100.0%

GRUPP	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenud	Väärt-paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	48.3	-	0.1	1.9	0.2	-	4.1%
Mäetööstus	6.8	-	-	-	-	-	0.6%
Töötlev tööstus	43.6	-	0.3	19.3	2.4	11.4	4.7%
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	1.4	-	-	-	-	-	0.1%
Ehitus	9.8	0.1	-	0.1	-	11.8	1.8%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning	61.5	-	0.2	2.3	2.0	7.7	5.9%

kodumasinat remont

Hotellid ja restoranid	6.1	-	-	-	-	-	0.5%
Veondus, laondus ja side	10.0	-	-	-	-	0.2	0.9%
Finantsvahendus	804.4	-	0.3	-	-	0.6	68.0%
Kinnisvaraalane tegevus	57.5	-	0.3	4.8	-	0.3	4.9%
Muu äritegevus	22.3	-	-	-	-	0.4	1.9%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.2	-	-	-	-	-	0.7%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	21.3	-	0.1	-	-	0.5	1.8%
Eraisikud	43.5	-	0.1	2.7	0.2	5.2	4.1%
Kokku	1144.7	0.1	1.4	31.1	4.8	38.1	100.0%