

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2007. AASTA 9 KUU VAHEARUANNE

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

SISUKORD

1	KOONDIRFORMATSIOON	3
2	SISSEJUHATUS	4
2.1	KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	4
2.2	AUDIITOR.....	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	5
3	SELETUSKIRI	6
3.1	KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2007. AASTA 9 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED.....	7
3.3	RISKID	7
3.3.1	<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted.....</i>	<i>7</i>
3.3.2	<i>Sisekontrollisüsteem.....</i>	<i>8</i>
3.4	NORMATIIVID	8
3.5	SUHTARVUD.....	8
3.6	REITINGUD.....	9
3.7	KOHTUVAIDLUSED.....	9
4	RAAMATUPIDAMISE ARUANDED.....	10

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 30.09.2007

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 15097

Seisuga 30 septembri 2007 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

Põhinäitajad	milj.EEK	
	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	1165.7	1319.7
2. Puhaskasum	47.1	38.2
3. Omakapitali tulukus (ROE)	5.04%	4.03%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.81%	2.12%
5. Laenude kogusumma	506.5	353.1
- % varadest	43.45%	26.76%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	20.6	32.3
- % varadest	1.77%	2.45%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	2.6	2.8
8. Omavahendite summa (neto)	299.3	316.9
9. Kapitali adekvaatsus	38%	33%

Avaliku vahearuaande avalikustamise päev: 30.11.2007.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
Audiitoriühingu ärinimi: AS Deloitte Audit Eesti
Audiitoriühingu registrikood: 10687819
Audiitori asukoht ja aadress: Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Tallinna Äripanga AS-i 2007. aasta 9 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 30. septembri 2007 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2007 kuni 30. septembri 2007. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatus deklaratsioon

Tutvununa “Avalikus 9 kuu vahearuanDES” esitatud informatsiooniga on juhatus seisukohal, et:

- “Avalik 9 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 9 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 9 kuu vahearuanne” on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

3 SELETUSKIRI

3.1 Krediidiasutuse kontserni kirjeldus

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

Emettevõte:

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

Tütaretevõtte:

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%.

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

Tütaretevõtte:

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.

Tütaretevõtte 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 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 51%. 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 9 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 reservi.
- 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.
- Grupi klientide hoiused kasvasid 9 kuu jooksul 278,1 miljonit krooni võrra ehk 61,3% ja moodustasid 731,5 miljonit krooni.
- Grupi laenuportfell kasvas 34,0 miljonit krooni võrra ehk 10,7% ja moodustas 353,1 miljonit krooni.

3.3 Riskid

3.3.1 Riskide juhtimise üldpõhimõtted

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Riskide juhtimisel on lähtutud EV seadustest ja Eesti Panga poolt kehtestatud piirangutest, samuti heast pangandustavast ning Tallinna Äripanga poolt kinnitatud "Riskide juhtimise 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 määramine, ametijuhendite ja sisemiste eeskirjade kehtestamine. Juhatus liikmed kannavad samuti vastutust kehtivate tegevuskavade ja protseduuride täitmise eest.

Sisekontrolliteenistuse eesmärgiks on varade säilimise jälgimine, panga aktsionäride, hoiustajate ja kreditoride huvide kaitsmine ning panga tegevust reguleerivatest õigusaktidest ja heast pangandustavast kinnipidamise jälgimine. Oma eesmärgi saavutamiseks täidab sisekontrolliteenistus ülesandeid, milleks on muuhulgas sisedokumentide kontroll, panga töös esinevate puuduste otsimine, 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 30. septembri 2007 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 30. septembri 2007 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppki 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

		30.09.2007		30.09.2006	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1	Esimese taseme omavahendid	304.0	288.1	260.2	252.7
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	67.0	53.4	24.6	20.0
1.5.	Jooksva aruandeperioodi kasum	-	-	-	-
1.6	Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	2.1	-	2.7	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.8	Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-	-	-0.2	-0.2
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2	Teise taseme omavahendid	12.9	12.9	18.9	18.9
3	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	316.9	301.0	279.1	271.6
4	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	1.7	-	2.5
5	Kokku neto-omavahendid (3-4)	316.9	299.3	279.1	269.1
6	Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7	Riskiga kaalutud varad	905.4	755.5	653.6	543.1
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	152.4	147.2	103.4	99.8
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	60.5	60.4	90.7	90.6
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	427.0	426.0	189.3	188.7
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	679.8	530.4	540.8	430.6
8	Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	6.5	6.5	10.6	10.6
8.1	Grupp I	6.4	6.4	10.5	10.5
8.2	Grupp II	0.1	0.1	0.1	0.1
9	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	5.3	2.8	0.8	0.7
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)	0.33	0.38	0.42	0.48

Lisa 1.2
VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

1% neto-omavahendite taset ületavad positsioonid

GRUPP					mlj.EEK	
	Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
		pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	411.3	358.6	-	31.2	21.5	
RUB	52.2	24.6	-	-	27.6	

KREDIIDIASUTUS

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
	USD	411.3	358.6	-	
LVL	9.4	6.3	-	-	3.1

Lisa 1.3
NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÖIKES

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähta- jaks tasumata	mlj.EEK					
			kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aastat
1. Krediidiasutuse nõuded	630.2	0.2	17.7	104.0	158.4	18.0	77.0	140.0
2. Grupi nõuded	640.1	0.2	21.7	61.2	43.9	17.7	72.6	147.9
s.h. pankadele	622.0	-	-	-	7.8	2.4	-	-
nõuded klientidele	9.9	0.2	16.6	59.8	30.2	13.1	72.6	147.9
väärtpaberid	-	-	-	-	0.2	-	-	-
muud nõuded	8.2	-	5.1	1.4	5.7	2.2	-	-
1. Krediidiasutuse kohustused	626.9	-	34.4	29.4	90.3	22.0	34.7	38.9
2. Grupi kohustused	629.3	-	34.6	24.0	216.1	24.5	40.6	42.5
s.h. võlgnevus pankadele	10.3	-	-	-	109.6	-	-	-
võlgnevus klientidele	523.1	-	31.8	22.6	74.5	19.5	19.6	40.4
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	95.9	-	2.8	1.4	32.0	5.0	21.0	2.1

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	36.6	11.5%	36.6	12.2%
3. võlakohustused	11.6	3.7%	9.4	3.1%

Lisa 1.5
Suhtarvud

Suhtarvud	30.09.2007*		30.09.2006*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	4.03%	5.04%	4.15%	3.96%
2. EM	4.00	3.61	2.85	2.68
3. PM	47.51%	49.68%	50.89%	51.29%
4. AU	2.12%	2.81%	2.86%	2.88%
5. NIM	-	1.42%	-	1.58%
6. EPS*	0.55	0.68	0.50	0.46
7. Hinnavahe	-	1.14%	-	1.39%

*9 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
KREDIIDASUTUSE BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	30.09.2007	31.12.2006
1. Sularaha	19.7	13.6
2. Nõuded keskpangale	126.8	68.4
2.1 Nõudmiseni hoiused	126.8	68.4
2.2 Muud hoiused	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3. Nõuded krediidasutustele	484.0	565.2
3.1 Nõudmiseni hoiused	473.8	555.0
3.2 Tähtajalised hoiused	10.2	10.2
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
4. Nõuded klientidele	506.5	412.3
4.A. s.h. arvelduskrediit	144.2	68.3
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	338.6	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	62.0	28.9
4.2.1 Hoiused finantseerimisautustes	9.9	4.6
4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele	52.1	24.3
4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4 Laenud muudele ariühingutele	396.5	356.0
4.5 Laenud mittetulundusühingutele	3.6	-
4.6 Laenud eraisikutele	44.4	27.4
5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-2.6	-7.7
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-2.6	-7.7
5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
6. Väärtpaberid	2.7	2.5
6.A sh repo	-	-
6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
6.2 Aktsiad ja osad	2.7	2.5
6.2.1 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2.5	2.5
6.2.2 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6.2.3 Muud aktsiad ja osad	0.2	-
6.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
7. Immateriaalne põhivara	-	0.1
8. Materiaalne põhivara	22.4	24.6
9. Kinnisvarainvesteeringud	-	-

10. Muu vara	3.3	1.6
10.A. sh maksed teel	2.9	1.3
11. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	2.9	3.3
11.A. sh intressinõuded	1.9	1.8
12. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1165.7	1083.9

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	30.09.2007	31.12.2006
1 Võlgnevused keskpangale	-	-
2. Võlgnevused krediidasutustele	10.3	0.1
2.1 Nõudmiseni hoiused	10.3	0.1
2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
2.3 Arvelduskrediit	-	-
2.4 Muud võlgnevused	-	-
3. Võlgnevused klientidele	703.5	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	59.0	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	59.0	64.5
3.2.2.1 Nõudmiseni hoiused	6.1	5.0
3.2.2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.2.3 Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4 Muud võlgnevused	52.9	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	494.7	235.5
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	464.7	227.8
3.4.2	Tähtajalised hoiused	29.8	7.1
3.4.3	Säästuhoiused	0.2	0.6
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	5.5	4.7
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	4.5	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	144.3	121.2
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	48.1	32.5
3.6.2	Tähtajalised hoiused	85.3	70.3
3.6.3	Säästuhoiused	10.9	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	92.9	344.7
6.a.	sh. maksed teel	72.2	34.1
7.	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	3.9	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	19.9	21.4
10.	KOHUSTUSED KOKKU	830.5	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	47.1	35.2
18.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
19.	OMAKAPITAL KOKKU	335.2	288.1
20.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1165.7	1083.9

Lisa 2.2
KONTSERNI BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	30.09.2007	31.12.2006
1. Sularaha	20.3	14.5
2. Nõuded	962.2	945.3
2.1 Nõuded keskpangale	126.8	68.4
2.2 Nõuded krediidasutustele	485.1	565.7
2.3 Nõuded krediidasutuse klientidele	294.6	269.6
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	57.1	49.5
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	1.4	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-2.8	-7.9
3. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	0.2	-
4.1 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
4.2 Muud aktsiad ja osad	0.2	-
4.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
5. Immateriaalne põhivara	-	0.1
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	-	0.1
6. Materiaalne põhivara	47.4	24.6
7. Kinnisvarainvesteeringud	269.2	203.1
8. Arveldused aktsionäridega	-	-
9. Muu vara	6.0	6.5
10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	14.4	12.2
11. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1319.7	1206.3

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	30.09.2007	31.12.2006
1. Võlgnevus	851.4	525.5
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	119.9	72.1
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	703.3	425.9
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	28.2	27.5
2. Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
3 Muud kohustused	99.0	345.4
4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	7.2	5.1
5 Eraldised	-	-

5.1	Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3	Muud eraldised	-	-
6.	Allutatud kohustused	19.9	21.4
7.	Vähemusosalus	2.1	7.0
8.	KOHUSTUSED KOKKU	979.6	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)	67.0	24.6
16.	Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	38.2	44.2
17.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
18.	OMAKAPITAL KOKKU	340.1	301.9
19.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1319.7	1206.3

Lisa 2.3

BILANSIVÄLISED TEHINGUD

30.09.2007

mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	2.2	22.2	2.2	22.2
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	2.2	15.5	2.2	15.5
s.h. finantsgarantiid	-	-	-	-
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenusete osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	2.0	-	2.0
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	4.7	-	4.7
2. Tuletisväärtpaberid	31.3	-	31.3	-
s.h. optsioonid	-	-	-	-
2.1 Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	31.3	-	31.3	-
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
3. Tühistatavad tehingud	-	9.8	-	23.9
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	9.8	-	23.9
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

Lisa 2.4
KREDIIDIASUTUSE KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2007		2006	
	III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
1. Intressitulu	16.0	56.8	9.9	38.3
1.1 Laenudelt	8.8	24.4	7.2	16.6
1.2 Hoiustelt	7.2	32.3	2.6	21.6
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	0.1	0.1	0.1
2. Intressikulu	4.6	10.7	2.0	6.3
2.1 Laenudelt	0.4	1.3	0.4	1.3
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	2.3	4.3	0.2	0.9
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.6	4.2	1.1	3.1
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	0.9	0.3	1.0
2.6 Tuletisväärtpaberitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	11.4	46.1	7.9	32.0
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	7.7	20.8	2.6	11.6
6. Teenustasu kulu	3.3	7.2	1.6	4.3
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	4.3	13.4	3.2	12.3
7.1 Kasum/tulu	4.3	13.4	3.2	12.3
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
8 Administratiivkulud	5.4	20.4	6.3	15.4
8.1 Palgakulu	2.8	11.4	3.5	8.2
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.0	3.8	1.1	2.7
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-

8.4 Muud halduskulud	1.6	5.2	1.7	4.5
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse				
9. põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.4	-4.2	-0.8	-2.7
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.4	4.2	0.8	2.7
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	0.1	-0.1	-	-0.3
10.1 Kasum/tulu	0.1	1.4	-	-
10.2 Kahjum/kulu	-	1.5	-	0.3
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud	0.3	1.1	-	-
13. Muud tegevuskulud	1.0	2.4	0.4	1.3
14. Erakorralised tulud	-	-	-	-
15. Erakorralised kulud	-	-	-	-
16. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	12.7	47.1	4.6	31.9
17. Tulumaksukulu	-	-	-	-
18. Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	12.7	47.1	4.6	31.9

Lisa 2.5

KONTSERNI KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2007		2006	
	III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
1. Intressitulu	14.0	51.5	10.0	39.3
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	12.7	48.2	8.9	35.5
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.2	3.0	0.9	3.1
1.3 Muu intressitulu	0.1	0.3	0.2	0.7
2. Intressikulu	6.5	15.2	2.2	6.9
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	4.6	10.7	2.0	6.3
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.1	0.4	0.2	0.6
2.3 Muu intressikulu	1.8	4.1	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	7.5	36.3	7.8	32.4
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest	-	-	-	-
4.1 Kindlustuspreemiad	-	-	-	-
4.2 Kindlustushüvitised ja eraldiste muutus (neto)	-	-	-	-
5. Tulu väärtpaberitest	-	-	-	-
5.1 Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	-	-	-	-
5.2 Kasum/kahjum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)	-	-	-	-
5.3 Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt	-	-	-	-
6. Neto teenustasutulu	3.2	12.2	1.1	7.3
6.1 Teenustasutulu	6.5	19.5	2.7	11.6

6.2 Teenustasukulu	3.3	7.3	1.6	4.3
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	3.8	12.9	3.2	12.3
7.1 Kasum/tulu	4.2	13.4	3.2	12.3
7.2 Kahjum/kulu	0.4	0.5	-	-
8. Administratiivkulud	6.2	23.0	7.1	17.4
8.1 Palgakulu	3.2	12.7	3.9	9.3
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.1	4.2	1.3	3.1
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.9	6.1	1.9	5.0
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse				
9. põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.4	-4.2	5.0	3.1
9.1 Kasum/tulu	-	-	5.8	5.8
9.2 Kahjum/kulu	1.4	4.2	0.8	2.7
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	0.1	-0.1	-	-0.3
10.1 Kasum/tulu	0.1	1.4	-	-
10.2 Kahjum/kulu	-	1.5	-	0.3
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-0.2	-0.8	0.2	-0.5
12.1 Muud tegevustulud	1.0	1.9	0.7	0.9
12.2 Muud tegevuskulud	1.2	2.7	0.5	1.4
13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
13.1 Erikorralised tulud	-	-	-	-
13.2 Erikorralised kulud	-	-	-	-
14. KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	6.8	33.3	10.2	36.9
15. Tulumaksukulu	-	-	-	-
15.1 Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	-
15.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
16. Vähemusosaluse kasumi osa	-2.1	-4.9	2.7	2.7
17. Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	8.9	38.2	7.5	34.2

RAHAVOOGUDE ARUANNE Lisa 2.6
mlj.EEK

	9 kuu 2007		9 kuu 2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest				
Puhaskasum	38.2	47.1	34.2	31.9
Korrigeerimised:				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4.2	4.2	2.7	2.7
Laenukahjumi provisjon	0.1	0.1	0.3	0.3
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-1.5	-1.5	-1.6	-1.6
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	-	-	-5.8	-
Äritegevusega seotud varade muutus	41.0	-18.3	-80.2	-145.0
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	81.6	36.2	246.4	156.1
Kokku rahavood äritegevusest	163.6	67.8	196.0	44.4

Rahavood investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-26.8	-1.8	-4.2	-4.2
Tütarettevõtte asutamine	-	-	-	-0.9
Vähemusosalus	-4.9	-	2.7	-
Kinnisvarainvesteeringud	-66.2	-	-155.2	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-97.9	-1.8	-156.7	-5.1
Rahavood kokku	65.7	66.0	39.3	39.3
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses	85.7	84.7	63.9	63.9
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi lõpus	151.4	150.7	103.2	103.2

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

	30.09.2007		30.09.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	20.3	19.7	13.6	13.6
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	126.8	126.8	85.7	85.7
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertsbankades</i>	4.3	4.2	3.9	3.9
Kokku	151.4	150.7	103.2	103.2

Lisa 2.7

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

mlj.EEK

PANK	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata Aruande- kasum/ aast (kahjum) kasum		Kokku
Algsaldo 01.01.2006	229.8	3.1	20.0	35.2	288.1
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	1.8	33.4	-35.2	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	47.1	47.1
Lõpp bilanss 30.09.2007	229.8	4.9	53.4	47.1	335.2

GRUPP	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata Aruande- kasum/ aast (kahjum) kasum		Kokku
Algsaldo 01.01.2006	229.8	3.3	24.6	44.2	301.9
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	1.8	42.4	-44.2	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	38.2	38.2
Lõpp bilanss 30.09.2007	229.8	5.1	67.0	38.2	340.1

Lisa 2.7.1
Suuremad aktsionärid

seisuga 30.09.2007

Aktsionärid	Aktsiate arv	Osalus
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%
Belakhova Ioulia	1,911,454	8.32%
BB Invest AS	1,296,805	5.64%
Muud	2,514,396	10.94%
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	4,453	14,324	18,522	22,975	22,975

Lisa 2.7.2
Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
PANK

mlj.EEK

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoli selt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpa berid	muud nõuded				
Eesti	488.3	1.8	1.6	20.6	2.6	43.3	51.5%
USA	34.5	-	-	-	-	0.6	3.4%
Austria	3.3	-	-	-	-	-	0.3%
Šveits	0.7	-	-	-	-	-	0.1%
Läti	10.5	-	-	-	-	-	1.0%
Saksa	4.5	-	-	-	-	-	0.4%
Leedu	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	1.1	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	277.9	0.9	0.3	-	-	2.0	27.0%
Inglismaa	9.5	-	-	-	-	-	0.9%
Rootsi	0.2	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	2.4	-	-	-	-	-	0.2%

Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	155.6	-	-	-	-	-	14.9%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	990.5	2.7	1.9	20.6	2.6	46.1	100.0%

GRUPP

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoli selt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	317.4	0.2	1.2	32.3	2.8	29.2	40.0%
USA	34.5	-	-	-	-	0.6	4.0%
Austria	3.3	-	-	-	-	-	0.4%
Šveits	0.7	-	-	-	-	-	0.1%
Läti	10.5	-	-	-	-	-	1.2%
Saksa	4.5	-	-	-	-	-	0.5%
Leedu	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	1.1	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	296.5	-	0.3	-	-	2.0	34.3%
Inglismaa	9.5	-	-	-	-	-	1.1%
Rootsi	0.2	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	2.4	-	-	-	-	-	0.3%
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	155.6	-	-	-	-	-	17.8%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	838.2	0.2	1.5	32.3	2.8	32.0	100.0%

TALLINNA ÄRIPANK

Lisa 2.7.3

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

mlj.EEK

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	Grupp			Krediidiasutus		
	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva
1. Laenud	3.5	10.1	18.7	0.7	9.9	10.0
Kokku	3.5	10.1	18.7	0.7	9.9	10.0

Lisa 2.7.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud
III kvartall 2007
PANK

mlj.EEK

	30.06.2007	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2007
Laenud	2.7	-	0.1	-	2.6
Kokku	2.7	-	0.1	-	2.6

GRUPP

mlj.EEK

	30.06.2007	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2007
Laenud	2.9	-	0.1	-	2.8
Kokku	2.9	-	0.1	-	2.8

II kvartall 2007
PANK

mlj.EEK

	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2007
Laenud	7.7	1.5	1.4	5.2	2.6
Kokku	7.7	1.5	1.4	5.2	2.6

GRUPP

mlj.EEK

	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2007
Laenud	7.9	1.5	1.4	5.2	2.8
Kokku	7.9	1.5	1.4	5.2	2.8

Lisa 2.7.5
Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes
PANK

mlj.EEK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	41.0	-	0.1	0.3	0.2	-	3.9%
Töötlev tööstus	36.7	-	0.3	19.5	2.0	8.8	4.4%
Ehitus	2.6	0.1	-	-	-	8.5	1.1%

Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	41.1	-	0.1	0.4	0.3	8.2	4.7%
Hotellid ja restoranid	6.2	-	-	-	-	-	0.6%
Veondus, laondus ja side	2.7	-	-	-	-	0.1	0.3%
Finantsvahendus	545.9	1.7	0.6	-	-	1.6	52.7%
Kinnisvaraalane tegevus	210.3	0.8	0.5	-	-	12.8	21.6%
Muu äritegevus	23.4	0.1	-	-	-	-	2.3%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.4	-	-	-	-	-	0.8%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	27.9	-	0.1	-	-	0.1	2.7%
Eraisikud	44.3	-	0.2	0.4	0.1	6.0	4.9%
Kokku	990.5	2.7	1.9	20.6	2.6	46.1	100.0%

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	mlj.EEK	Tegevusharu osakaal
	laenud	Väärt-paberid	muud nõuded					
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	51.7	-	0.1	4.1	0.4	-	5.9%	
Mäetööstus	7.7	-	-	-	-	-	0.9%	
Töötlev tööstus	36.8	-	0.3	19.6	2.0	8.8	5.3%	
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	1.5	-	-	-	-	-	0.2%	
Ehitus	12.6	0.1	-	0.3	-	8.5	2.4%	
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	41.4	-	0.1	0.4	0.3	8.2	5.7%	
Hotellid ja restoranid	6.2	-	-	-	-	-	0.7%	
Veondus, laondus ja side	11.0	-	-	0.2	-	0.1	1.3%	
Finantsvahendus	495.0	-	0.6	-	-	0.2	56.9%	
Kinnisvaraalane tegevus	56.9	-	0.1	0.1	-	0.1	6.5%	
Muu äritegevus	23.4	0.1	-	-	-	-	2.7%	
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.4	-	-	-	-	-	1.0%	
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	27.9	-	0.1	-	-	0.1	3.2%	
Eraisikud	57.7	-	0.2	7.6	0.1	6.0	7.3%	
Kokku	838.2	0.2	1.5	32.3	2.8	32.0	100.0%	