

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2007. AASTA 6 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 6 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 : 30.06.2007

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 15097

Seisuga 30 juuni 2007 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

Põhinäitajad	milj.EEK	
	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	1246.8	1410.9
2. Puhaskasum	34.4	29.3
3. Omakapitali tulukus (ROE)	5.64%	4.70%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.80%	2.37%
5. Laenude kogusumma	498.9	354.1
- % varadest	40.01%	25.10%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	21.0	31.8
- % varadest	1.68%	2.25%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	2.7	2.9
8. Omavahendite summa (neto)	301.0	320.7
9. Kapitali adekvaatsus	44%	37%

Avaliku vahearuaande avalikustamise päev: 30.08.2007.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
Audiitориühingu ärinimi:	AS Deloitte Audit Eesti
Audiitориühingu registrikood:	10687819
Audiitori asukoht ja aadress:	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Tallinna Äripanga AS-i 2007. aasta 6 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 30. juuni 2007 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2007 kuni 30. juuni 2007. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatus deklaratsioon

Tutvununa “Avalikus 6 kuu vahearuanDES” esitatud informatsiooniga on juhatus seisukohal, et:

- “Avalik 6 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 6 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 6 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 6 kuu olulised majandussündmused

- 2007. aasta alguses lisandus Tallinna Äripanga klientidele võimalus sõlmida otsekorralduselepinguid AS Elion Ettevõtte ja AS Eesti Energia'ga.
- 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.
- Grupi klientide hoiused kasvasid I poolaasta jooksul 166,3 miljonit krooni võrra ehk 36,7% ja moodustasid 619,7 miljonit krooni.
- Grupi laenuportfell kasvas 35,0 miljonit krooni võrra ehk 11,0% ja moodustas 354,1 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 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. 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. juuni 2007 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 30. juuni 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

		30.06 2007		30.06. 2006	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1	Esimese taseme omavahendid	306.1	288.1	257.5	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)	-	-	-	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	4.2	-	-	-
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	14.6	14.6	19.9	19.9
3	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	320.7	302.7	277.4	272.6
4	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	1.7	-	2.5
5	Kokku neto-omavahendid (3-4)	320.7	301.0	277.4	270.1
6	Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7	Riskiga kaalutud varad	838.4	679.3	507.8	472.8
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%))	115.4	109.6	66.5	64.4
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	499.8	499.6	325.4	325.4
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	114.8	112.8	126.8	126.0
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	681.0	523.0	379.3	344.7
8	Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	7.0	7.0	8.2	10.4
8.1	Grupp I	7.0	7.0	8.2	10.4
8.2	Grupp II	-	-	-	-
9	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	2.9	-	0.8	0.8
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 adekvaatusus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)	0.37	0.44	0.53	0.55

Lisa 1.2
VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

1% neto-omavahendite taset ületavad positsioonid

Valuuta	GRUPP				mlj.EEK
	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	528.4	523.6	-	-	4.8
RUB	55.2	31.4	-	-	23.8

KREDIIDIASUTUS

Valuuta	KREDIIDIASUTUS				mlj.EEK
	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	528.4	523.6	-	-	4.8

Lisa 1.3
NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE 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. Krediitiasutuse nõuded	317.9	0.2	412.4	79.8	185.8	37.2	73.2	119.7
2. Grupi nõuded	320.8	0.2	412.5	10.0	120.8	36.5	67.9	128.9
s.h. pankadele	316.3	-	395.4	-	-	10.2	-	-
nõuded klientidele	4.5	0.2	15.4	3.9	106.6	24.1	67.9	128.6
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	0.3
muud nõuded	-	-	1.7	6.1	14.2	2.2	-	-
1. Krediitiasutuse kohustused	690.6	-	53.2	26.8	96.9	20.6	37.0	40.3
2. Grupi kohustused	690.4	-	61.0	102.0	143.7	24.7	44.1	46.0
s.h. võlgnevus pankadele	46.8	-	-	72.0	38.0	-	-	-
võlgnevus klientidele	379.6	-	45.8	26.3	84.7	19.7	21.8	41.8
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	264.0	-	15.2	3.7	21.0	5.0	22.3	4.2

Lisa 1.4
RISKIDE KONTSENTEERUMINE

mlj.EEK

	Grupp		Krediidasutus	
	arv/summa	% neto-omavahenditest	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	2	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	38.1	11.9%	69.4	23.1%
3. Krediidasutusega seotud isikute võlakohustused	12.1	3.8%	9.7	3.2%

Lisa 1.5
Suhtarvud

Suhtarvud	30.06.2007*		30.06.2006*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	4.70%	5.64%	5.00%	5.12%
2. EM	4.20	3.82	2.88	2.79
3. PM	47.33%	52.84%	59.60%	57.59%
4. AU	2.37%	2.80%	2.91%	3.19%
5. NIM	-	1.55%	-	1.70%
6. EPS*	0.64	0.75	0.58	0.60
7. Hinnavahe	-	1.26%	-	1.46%

*6 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)	30.06.2007	31.12.2006
1. Sularaha	16.0	13.6
2. Nõuded keskpangale	92.7	68.4
2.1 Nõudmiseni hoiused	92.7	68.4
2.2 Muud hoiused	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3. Nõuded krediidasutustele	610.3	565.2
3.1 Nõudmiseni hoiused	600.1	555.0
3.2 Tähtjalised hoiused	10.2	10.2
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
4. Nõuded klientidele	498.9	412.3
4.A. s.h. arvelduskrediit	136.6	68.3
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	323.3	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	55.1	28.9
4.2.1 Hoiused finantseerimisautustes	4.5	4.6
4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele	50.6	24.3
4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4 Laenud muudele ariühingutele	409.1	356.0
4.5 Laenud mittetulundusühingutele	-	-
4.6 Laenud eraisikutele	34.7	27.4
5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-2.7	-7.7
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-2.7	-7.7
5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
6. Väärtpaberid	2.8	2.5
6.A sh repo	-	-
6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
6.2 Aktsiad ja osad	2.8	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	0.3	-
6.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
7. Immateriaalne põhivara	-	0.1
8. Materiaalne põhivara	22.8	24.6

9. Kinnisvarainvesteeringud	-	-
10. Muu vara	3.0	1.6
10.A. sh maksed teel	2.5	1.3
11. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	3.0	3.3
11.A. sh intressinõuded	1.6	1.8
12. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1246.8	1083.9

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		30.06.2007	31.12.2006
1	Võlgnevused keskpangale	-	-
2.	Võlgnevused krediitiasutustele	46.8	0.1
2.1	Nõudmiseni hoiused	46.8	0.1
2.2	Tähtajalised hoiused	-	-
2.3	Arvelduskrediit	-	-
2.4	Muud võlgnevused	-	-
3.	Võlgnevused klientidele	589.4	425.9
3.1	Võlgnevused valitsusele	-	-
3.1.1	Keskvalitsus	-	-
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.1.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	-	-
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.2.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.3	Muud eelarvevälised fondid	-	-
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.3.3	Muud võlgnevused	-	-
3.1.4	Kohalikud omavalitsused	-	-
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.4.3	Muud võlgnevused	-	-
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	57.7	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	57.7	64.5
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	2.2	5.0
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.2.3	Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4	Muud võlgnevused	55.5	59.5

3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	-	-
3.3.1	Nõudmiseni hoiused	-	-
3.3.2	Tähtjalised hoiused	-	-
3.3.3	Säästuhoiused	-	-
3.3.4	Muud võlgnevused	-	-
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	391.5	235.5
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	357.1	227.8
3.4.2	Tähtjalised hoiused	34.2	7.1
3.4.3	Säästuhoiused	0.2	0.6
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	5.2	4.7
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	4.4	4.6
3.5.2	Tähtjalised hoiused	0.3	0.1
3.5.3	Säästuhoiused	0.5	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
3.6	Võlgnevused eraisikutele	135.0	121.2
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	35.0	32.5
3.6.2	Tähtjalised hoiused	90.7	70.3
3.6.3	Säästuhoiused	9.3	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	262.2	344.7
6.a.	sh. maksed teel	54.9	34.1
7.	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	5.0	3.7
7.A.	sh. intressivõlad	2.2	1.4
8.	Eraldised	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
9.	Allutatud kohustused	20.9	21.4
10.	KOHUSTUSED KOKKU	924.3	795.8
11.	Aktiikapital	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	34.4	35.2
18.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
19.	OMAKAPITAL KOKKU	322.5	288.1
20.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1246.8	1083.9

Lisa 2.2
KONTSERNI BILANSS

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	30.06.2007	31.12.2006
1. Sularaha	16.9	14.5
2. Nõuded	1056.2	945.3
2.1 Nõuded keskpangale	92.7	68.4
2.2 Nõuded krediidasutustele	612.3	565.7
2.3 Nõuded krediidasutuse klientidele	295.7	269.6
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	57.0	49.5
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	1.4	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-2.9	-7.9
3. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	0.3	-
4.1 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
4.2 Muud aktsiad ja osad	0.3	-
4.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
5. Immateriaalne põhivara	-	0.1
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	-	0.1
6. Materiaalne põhivara	47.2	24.6
7. Kinnisvarainvesteeringud	268.3	203.1
8. Arveldused aktsionäridega	-	-
9. Muu vara	7.5	6.5
10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	14.5	12.2
11. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1410.9	1206.3

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	30.06.2007	31.12.2006
1. Võlgnevus	776.5	525.5
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	156.8	72.1
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	589.3	425.9
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	30.4	27.5
2. Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
3 Muud kohustused	269.9	345.4
4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	8.2	5.1
5 Eraldised	-	-



5.1	Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3	Muud eraldised	-	-
6.	Allutatud kohustused	20.9	21.4
7.	Vähemusosalus	4.2	7.0
8.	KOHUSTUSED KOKKU	1079.7	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	29.3	44.2
17.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
18.	OMAKAPITAL KOKKU	331.2	301.9
19.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1410.9	1206.3

Lisa 2.3

BILANSIVÄLISED TEHINGUD **30.06.2007**

mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	Nõuded	Kohustus ed	Nõuded	Kohust used
1. Tühistamatud tehingud	2.2	23.8	2.2	23.8
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 investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3.0	-	3.0
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	5.3	-	5.3
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	-	8.4	-	17.3
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	8.4	-	17.3
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

Lisa 2.4
KREDIIDIASUTUSE KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2007		2006	
	II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
1. Intressitulu	22.6	40.8	13.8	28.4
1.1 Laenudelt	8.4	15.6	4.8	9.4
1.2 Hoiustelt	14.1	25.1	9.0	19.0
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	0.1	0.1	-	-
2. Intressikulu	3.9	6.1	2.2	4.3
2.1 Laenudelt	0.5	0.9	0.5	0.9
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	1.7	2.0	0.3	0.7
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.4	2.6	1.1	2.0
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	0.6	0.3	0.7
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	18.7	34.7	11.6	24.1
4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	-	-	-	-
4.1 Tütaretevõtjate 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	7.2	13.1	2.6	9.0
6. Teenustasu kulu	2.3	3.9	1.6	2.7
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	4.9	9.1	3.3	9.1
7.1 Kasum/tulu	4.9	9.1	3.3	9.1
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	-
8 Administratiivkulud	9.6	15.0	5.0	9.1
8.1 Palgakulu	5.8	8.6	2.5	4.7
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1.9	2.8	0.9	1.6

8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.9	3.6	1.6	2.8
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse				
9. põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.4	-2.8	-0.9	-1.9
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.4	2.8	0.9	1.9
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-0.4	-0.2	-0.3	-0.3
10.1 Kasum/tulu	0.8	1.3	-	-
10.2 Kahjum/kulu	1.2	1.5	0.3	0.3
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud	0.8	0.8	-	-
13. Muud tegevuskulud	0.7	1.4	0.5	0.9
14. Erakorralised tulud	-	-	-	-
15. Erakorralised kulud	-	-	-	-
16. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	17.2	34.4	9.2	27.3
17. Tulumaksukulu	-	-	-	-
18. Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	17.2	34.4	9.2	27.3

Lisa 2.5

KONTSERNI KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2007		2006	
	II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
1. Intressitulu	20.8	37.5	14.3	29.3
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	19.7	35.5	13.0	26.6
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.0	1.8	1.1	2.2
1.3 Muu intressitulu	0.1	0.2	0.2	0.5
2. Intressikulu	5.5	8.7	2.4	4.7
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	3.9	6.1	1.5	3.6
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.1	0.3	0.2	0.4
2.3 Muu intressikulu	1.5	2.3	0.7	0.7
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	15.3	28.8	11.9	24.6
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 väärtpaperitelt	-	-	-	-
6. Neto teenustasutulu	4.7	9.0	0.8	6.2

6.1 Teenustasutulu	7.1	13.0	2.4	8.9
6.2 Teenustasukulu	2.4	4.0	1.6	2.7
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5.0	9.1	3.3	9.1
7.1 Kasum/tulu	5.0	9.2	3.3	9.1
7.2 Kahjum/kulu	-	0.1	-	-
8. Administratiivkulud	10.7	16.8	5.7	10.3
8.1 Palgakulu	6.3	9.5	2.9	5.4
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	2.0	3.1	1.0	1.8
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	2.4	4.2	1.8	3.1
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse				
9. põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.4	-2.8	-0.9	-1.9
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.4	2.8	0.9	1.9
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-0.4	-0.2	-0.3	-0.3
10.1 Kasum/tulu	0.8	1.3	-	-
10.2 Kahjum/kulu	1.2	1.5	0.3	0.3
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-	-0.6	-0.4	-0.7
12.1 Muud tegevustulud	0.8	0.9	0.1	0.2
12.2 Muud tegevuskulud	0.8	1.5	0.5	0.9
13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-	-	-
13.1 Erikorralised tulud	-	-	-	-
13.2 Erikorralised kulud	-	-	-	-
14. KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	12.5	26.5	8.7	26.7
15. Tulumaksukulu	-	-	-	-
15.1 Aruandeperioodi tulumaks	-	-	-	-
15.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
16. Vähemusosaluse kasumi osa	-1.5	-2.8	-	-
17. Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	14.0	29.3	8.7	26.7

RAHAVOOGUDE ARUANNE	Lisa 2.6 mlj.EEK			
	6 kuu 2007		6 kuu 2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest				
Puhaskasum	29.3	34.4	26.7	27.3
Korrigeerimised:				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2.8	2.8	1.9	1.9
Laenukahjumi provisjon	0.2	0.2	0.3	0.3
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-0.5	-0.5	-1.6	-1.6
Äritegevusega seotud varade muutus	-80.0	-127.7	-217.3	-227.4
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	178.6	128.9	230.5	211.5
Kokku rahavood äritegevusest	130.4	38.1	40.5	12.0

Rahavood investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-25.3	-1.0	-1.4	-1.4
Tütaretevõtte asutamine	-	-	-	-0.9
Tütaretevõtte vahemososalus	-2.8	-	-	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	-65.2	-	-29.4	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-93.3	-1.0	-30.8	-2.3
Rahavood finantseerimistegevusest				
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-	-	-	-
Rahavood kokku	37.1	37.1	9.7	9.7
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses	85.7	84.7	63.9	63.9
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi lõpus	122.8	121.8	73.6	73.6

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

	30.06.2007		30.06.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	16.9	16.0	4.5	4.5
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	92.7	92.7	59.2	59.2
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspangades</i>	13.2	13.1	9.9	9.9
Kokku	122.8	121.8	73.6	73.6

Lisa 2.7

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

mlj.EEK

PANK	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata Aruande- kasum/ aastaa kasum		Kokku
			(kahjum)		
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	-	-	-	34.4	34.4
Lõpp bilanss 30.06.2007	229.8	4.9	53.4	34.4	322.5

GRUPP	Aktsia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata Aruande- kasum/ aastaa kasum		Kokku
			(kahjum)		
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	-	-	-	29.3	29.3
Lõpp bilanss 30.06.2007	229.8	5.1	67.0	29.3	331.2

Suuremad aktsionärid
30.06.2007

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 võlakohust used	bilansivälis ed võlakohust used	piirkonna osakaal (%)	
	laenud	väärtpa berid	muud nõuded					
Eesti	494.9	1.9	1.4	21.0	2.7	37.8	46.5%	
USA	48.0	-	-	-	-	0.6	4.2%	
Austria	0.8	-	-	-	-	-	0.1%	
Šveits	14.4	-	-	-	-	-	1.2%	
Läti	7.3	-	-	-	-	-	0.6%	
Saksa	411.9	-	0.1	-	-	-	35.7%	
Leedu	0.1	-	-	-	-	-	0.0%	
Holland	1.8	-	-	-	-	-	0.2%	
Venemaa	111.0	0.9	0.1	-	-	2.3	9.9%	
Inglismaa	4.7	-	-	-	-	-	0.4%	
Rootsi	0.4	-	-	-	-	-	0.0%	
Antiqua ja Barbuda	2.3	-	-	-	-	-	0.2%	
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.2%	
Ukraina	9.6	-	-	-	-	-	0.8%	
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%	
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%	
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%	
Kokku	1109.2	2.8	1.6	21.0	2.7	41.1	100.0%	

GRUPP							
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoli selt laekuvad võlakohust used	bilansivälis ed võlakohust used	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpa berid	muud nõuded				
Eesti	330.4	0.3	1.0	31.8	2.9	28.9	36.1%
USA	48.0	-	-	-	-	0.6	4.9%
Austria	0.8	-	-	-	-	-	0.1%
Šveits	14.4	-	-	-	-	-	1.4%
Läti	7.3	-	-	-	-	-	0.7%
Saksa	411.9	-	0.1	-	-	-	41.2%
Leedu	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	1.8	-	-	-	-	-	0.2%
Venemaa	132.7	-	0.1	-	-	2.3	13.5%
Inglismaa	4.7	-	-	-	-	-	0.5%
Rootsi	0.4	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	2.3	-	-	-	-	-	0.2%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.2%

Ukraina	9.6	-	-	-	-	-	1.0%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Lõuna-Aafrika							
Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kokku	966.4	0.3	1.2	31.8	2.9	32.2	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	11.1	2.9	17.8	10.8	-	10.2
Kokku	11.1	2.9	17.8	10.8	-	10.2

Lisa 2.7.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud
II kvartall 2007
PANK

mlj.EEK

	31.03.2007	aruandeperioodil kuldesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.2007
Laenud	7.5	1.2	0.8	5.2	2.7
Kokku	7.5	1.2	0.8	5.2	2.7

GRUPP

mlj.EEK

	31.03.2007	aruandeperioodil kuldesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.2007
Laenud	7.7	1.2	0.8	5.2	2.9
Kokku	7.7	1.2	0.8	5.2	2.9

II kvartall 2007
PANK

mlj.EEK

	31.12.2006	aruandeperioodil kuldesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.2007
Laenud	7.7	1.5	1.3	5.2	2.7
Kokku	7.7	1.5	1.3	5.2	2.7

GRUPP

mlj.EEK

	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.2007
Laenud	7.9	1.5	1.3	5.2	2.9
Kokku	7.9	1.5	1.3	5.2	2.9

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	43.0	-	0.1	0.3	0.2	-	3.7%
Töötlev tööstus	36.7	-	0.3	19.5	2.1	9.0	4.0%
Ehitus	1.8	0.1	-	-	-	9.8	1.0%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	44.6	0.1	0.1	0.4	0.3	4.7	4.3%
Hotellid ja restoranid	6.3	-	-	-	-	-	0.5%
Veondus, laondus ja side	2.7	-	-	0.6	-	-	0.2%
Finantsvahendus	665.4	1.7	0.4	-	-	1.1	58.0%
Kinnisvaraalaane tegevus	219.3	0.8	0.4	-	-	8.3	19.8%
Muu äritegevus	24.4	0.1	-	-	-	-	2.1%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.6	-	-	-	-	-	0.7%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	21.7	-	0.1	-	-	0.8	2.0%
Eraisikud	34.7	-	0.2	0.2	0.1	7.4	3.7%
Kokku	1109.2	2.8	1.6	21.0	2.7	41.1	100.0%

GRUPP

mlj.EEK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised võlakohustused	Tegevusharu osakaal
	laenud	Väärt-paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	52.8	-	0.1	3.1	0.4	-	5.3%
Mäetööstus	8.6	-	-	-	-	-	0.9%
Töötlev tööstus	37.2	-	0.3	19.8	2.1	9.0	4.6%
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	1.7	-	-	-	-	-	0.2%
Ehitus	11.0	0.1	-	-	-	9.8	2.1%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning	45.0	0.1	0.1	0.8	0.3	4.7	5.0%

kodumasinat remont

Hotellid ja restoranid	6.3	-	-	-	-	-	0.6%
Veondus, laondus ja side	10.1	-	-	0.8	-	-	1.0%
Finantsvahendus	616.9	-	0.4	-	-	0.2	61.7%
Kinnisvaraalne tegevus	74.1	-	-	0.1	-	0.3	7.4%
Muu äritegevus	24.4	0.1	-	-	-	-	2.4%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.6	-	-	-	-	-	0.9%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	21.7	-	0.1	-	-	0.8	2.3%
Eraisikud	48.0	-	0.2	7.2	0.1	7.4	5.6%
Kokku	966.4	0.3	1.2	31.8	2.9	32.2	100.0%