

TALLINNA ÄRIPANGA AS
AVALIK 2007. AASTA 3 KUU VAHEARUANNE

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

SISUKORD

1	KOONDIINFORMATSIOON	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 3 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>7</i>
3.4	NORMATIIVID	8
3.5	SUHTARVUD.....	8
3.6	REITINGUD.....	8
3.7	KOHTUVAIDLUSED.....	9
4	RAAMATUPIDAMISE ARUANDED.....	10

1 Koondinformatsioon

Aruandekuupäev : 31.03.2007

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 31.märtsi 2007 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

Põhinäitajad	milj.EEK	
	Pank	Grupp
1. Vara kokku (bilansimaht)	1304.2	1416.0
2. Puhaskasum	17.2	15.3
3. Omakapitali tulukus (ROE)	5.80%	5.02%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.40%	2.09%
5. Laenude kogusumma	458.0	335.3
- % varadest	35.12%	23.58%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	21.0	33.0
- % varadest	1.61%	2.33%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	7.5	7.7
8. Omavahendite summa (neto)	266.2	279.2
9. Kapitali adekvaatsus	41%	36%

Avaliku vahearuaande avalikustamise päev: 31.05.2007.aastal.

2 SISSEJUHATUS

2.1 Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi: TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress: Vana-Viru 7, Tallinn 10111
Registreerinud riik: Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev: 30.12.1991
Registrikood: 10237984
Register: Tallinna Linnakohtu Äriregister
Telefon : +372 66 88 000
Faks: +372 66 88 001
e-mail: info@tbb.ee

2.2 Audiitor

Audiitori nimi: Veiko Hintsov
Audiitori kutse andmise aeg: 13.12.1995, litsents nr 328
Audiitориühingu ärinimi: AS Deloitte Audit Eesti
Audiitориühingu registrikood: 10687819
Audiitori asukoht ja aadress: Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Tallinna Äripanga AS-i 2007. aasta 3 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 31.märtsi 2007 ning hõlmab aruandeperioodi 01. jaanuar 2007 kuni 31. märtsi 2007. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.

2.3 Juhatuse deklaratsioon

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

- “Avalik 3 kuu vahearuanne” koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
 - Koondinformatsioon
 - Sissejuhatus
 - Seletuskiri
 - Raamatupidamise aruannening sisaldab kogu Eesti Panga presidendi 19. oktoobri 1999.a. määrusega nr 25 “Krediitiasutuste “Avaliku aruande” koostamise kord” sätestatule vastavat informatsiooni.
- “Avalikus 3 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 3 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:

Emettevõte:

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

Tütaretevõtte:

TBB Liisingu AS, asukoht: Vana-Viru 7, 10111 Tallinn, liising ja sarnane finantstegevus, registreeritud 16.07.1999, registrikood 10570483, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 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, 10111 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 3 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.
- Grupi klientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 132,3 miljonit krooni võrra ehk 29,2% ja moodustasid 585,7 miljonit krooni.
- Grupi laenuportfell kasvas 16,2 miljonit krooni võrra ehk 5,1% ja moodustas 335,3 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, sisekorraeeskirjade rikkumise, ülesannete täitmata jätmiste ja volituste ületamise juhtumite uurimine ning neile tähelepanu juhtimine ja ettepanekute tegemine nimetatud puuduste kõrvaldamiseks. Sisekontrolli teenistus tegutseb vastavalt Tallinna Äripanga nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile.

3.4 Normatiivid

Kapitali adekvaatus

Vt. lisa 1.1 “**Kapitali Adekvaatus**”.

Valuutade netopositsioon

Vt. lisa 1.2 “**Valuutade Netopositsioonid**”

Likviidsus

Vt. lisa 1.3 “**Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes**”.

Riskide kontsentreerumine

Vt. lisa 1.4 “**Riskide kontsentreerumine**”.

3.5 Suhtarvud

Vt. lisa 1.5 “**Suhtarvud**”.

3.6 Reitingud

Seisuga 31. märtsi 2007 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

3.7 Kohtuvaidlused

Seisuga 31. märtsi 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**

KAPITALI ADEKVAATSUS
Lisa 1.1
 mlj.EEK

		31.03 2007		31.03. 2006	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
1	Esimese taseme omavahendid	263.3	252.8	233.7	232.9
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2	Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3	Muud reservid	3.3	3.1	2.3	2.1
1.4	Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	24.6	20.0	1.9	1.3
1.5.	Jooksva aruandeperioodi kasum	-	-	-	-
1.6	Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	5.7	-	-	-
1.8	Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.1	-0.1	-0.3	-0.3
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2	Teise taseme omavahendid	15.9	15.9	22.1	22.1
3	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	279.2	268.7	255.8	255.0
4	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	2.5	-	2.5
5	Kokku neto-omavahendid (3-4)	279.2	266.2	255.8	252.5
6	Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7	Riskiga kaalutud varad	760.2	646.7	668.0	622.8
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	80.1	79.7	69.6	69.6
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	676.6	676.4	1275.1	1275.1
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	68.4	68.0	170.6	169.7
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	590.7	477.4	327.7	282.9
8	Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	7.0	7.0	12.8	12.8
8.1	Grupp I	7.0	7.0	12.8	12.8
8.2	Grupp II	-	-	-	-
9	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	1.6	-	0.2	-
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)	0.36	0.41	0.37	0.40

VALUUTADE NETOPOSITSIOONID
Lisa 1.2
GRUPP

mlj.EEK

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
RUB	19.3	6.2	-	-	13.1

KREDIIDIASUTUS

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
	-	-	-	-	-

Lisa 1.3
NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÕIKES

mlj.EEK

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1. Krediidiasutuse nõuded	204.3	1.1	613.2	31.0	207.7	24.1	82.4	119.0
2. Grupi nõuded	216.6	1.2	613.3	34.1	111.0	27.6	58.2	129.5
s.h. pankadele	200.5	-	611.1	7.8	-	2.4	-	-
nõuded klientidele	4.5	1.2	0.3	24.9	86.3	23.0	58.2	129.2
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	0.3
muud nõuded	11.6	-	1.9	1.4	24.7	2.2	-	-
1. Krediidiasutuse kohustused	725.8	-	90.9	23.9	107.0	18.1	36.5	45.2
2. Grupi kohustused	726.0	-	91.1	24.0	169.4	22.1	44.1	52.5
s.h. võlgnevus pankadele	10.6	-	-	-	72.0	-	-	-
võlgnevus klientidele	321.7	-	88.3	18.9	73.1	16.9	22.4	44.3
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	393.7	-	2.8	5.1	24.3	5.2	21.7	8.2

Lisa 1.4
RISKIDE KONTSENTEERUMINE

mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahenditest	arv/summa	% neto- omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	-	3	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	98.6	35.3%	98.6	37.0%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	12.3	4.4%	9.9	3.7%

Suhtarvud

Suhtarvud	31.03.2007		31.03.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	5.02%	5.80%	6.73%	6.89%
2. EM	4.13	4.02	4.64	4.62
3. PM	55.84%	59.93%	65.69%	67.54%
4. AU	2.09%	2.40%	2.21%	2.21%
5. NIM	-	1.39%	-	1.06%
6. EPS*	0.67	0.75	0.78	0.79
7. Hinnavahe	-	1.15%	-	0.69%

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

KREDIIDIASUTUSE BILANSS
Lisa 2.1
 mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.03.2007	31.12.2006
1. Sularaha	9.9	13.6
2. Nõuded keskpangale	68.8	68.4
2.1 Nõudmiseni hoiused	68.8	68.4
2.2 Muud hoiused	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
3. Nõuded krediidiastutustele	742.4	565.2
3.1 Nõudmiseni hoiused	606.8	555.0
3.2 Tähtajalised hoiused	135.6	10.2
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
4. Nõuded klientidele	458.0	412.3
4.A. s.h. arvelduskrediit	95.4	68.3
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	303.9	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	43.7	28.9
4.2.1 Hoiused finantseerimisautustes	4.5	4.6
4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele	39.2	24.3
4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele	-	-
4.4 Laenud muudele ariühingutele	384.7	356.0
4.5 Laenud mittetulundusühingutele	-	-
4.6 Laenud eraisikutele	29.6	27.4
5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-7.5	-7.7
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidiastutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-7.5	-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 Tütaretevõtjate 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	0.1
8. Materiaalne põhivara	23.5	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	3.5	3.3
11.A. sh intressinõuded	1.8	1.8
12. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1304.2	1083.9

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	31.03.2007	31.12.2006
1 Võlgnevused keskpangale	-	-
2. Võlgnevused krediidasutustele	10.6	0.1
2.1 Nõudmiseni hoiused	10.6	0.1
2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
2.3 Arvelduskrediit	-	-
2.4 Muud võlgnevused	-	-
3. Võlgnevused klientidele	570.5	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	61.4	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	61.4	64.5
3.2.2.1 Nõudmiseni hoiused	4.5	5.0
3.2.2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.2.3 Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4 Muud võlgnevused	56.9	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	375.7	235.5
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	360.8	227.8
3.4.2	Tähtajalised hoiused	14.2	7.1
3.4.3	Säästuhoiused	0.7	0.6
3.4.4	Muud võlgnevused	-	-
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	4.8	4.7
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	4.5	4.6
3.5.2	Tähtajalised hoiused	0.3	0.1
3.5.3	Säästuhoiused	-	-
3.5.4	Muud võlgnevused	-	-
3.6	Võlgnevused eraisikutele	128.6	121.2
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	32.6	32.5
3.6.2	Tähtajalised hoiused	87.4	70.3
3.6.3	Säästuhoiused	8.6	18.4
3.6.4	Muud võlgnevused	-	-
4.	Valitsuse laenu- ja välisabifondid	-	-
5.	Väärtpaberikohustused	-	-
5.1	Emiteeritud võlakirjad	-	-
5.2	Tuletisväärtpaberid	-	-
5.3	Muud väärtpaperikohustused	-	-
6.	Muud kohustused	393.3	344.7
6.a.	sh. maksed teel	9.5	34.1
7.	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	3.3	3.7
7.A.	sh. intressivõlad	1.9	1.4
8.	Eraldised	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
9.	Allutatud kohustused	21.2	21.4
10.	KOHUSTUSED KOKKU	998.9	795.8
11.	Aktsiakapital	229.8	229.8
12.	Ülekurss (aazio)	-	-
13.	Üldine pangadusreserv	-	-
14.	Ümberhindluse reserv	-	-
15.	Muud reservid	3.1	3.1
16.	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum*	55.2	20.0
17.	Majandusaasta kasum/(-)kahjum	17.2	35.2
18.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
19.	OMAKAPITAL KOKKU	305.3	288.1
20.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1304.2	1083.9

KONTSERNI BILANSS
Lisa 2.2
 mlj.EEK

	31.03.2007	31.12.2006
AKTIVA (VARAD)		
1. Sularaha	10.0	14.5
2. Nõuded	1139.4	945.3
2.1 Nõuded keskpangale	68.8	68.4
2.2 Nõuded krediidasutustele	743.0	565.7
2.3 Nõuded krediidasutuse klientidele	290.3	269.6
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	43.7	49.5
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	1.3	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-7.7	-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	0.1
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	0.1	0.1
6. Materiaalne põhivara	23.5	24.6
7. Kinnisvarainvesteeringud	203.1	203.1
8. Arveldused aktsionäridega	-	-
9. Muu vara	22.3	7.4
10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	17.3	10.3
11. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1416.0	1205.3

	31.03.2007	31.12.2006
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		
1. Võlgnevus	668.3	525.5
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	82.6	72.1
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	570.5	425.9
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	15.2	27.5
2. Väärtpaberid kohustused	-	-
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
3 Muud kohustused	393.4	345.4
4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	10.3	5.2
5 Eraldised	-	-



5.1	Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3	Muud eraldised	-	-
6.	Allutatud kohustused	21.2	21.4
7.	Vähemusosalus	5.7	6.0
8.	KOHUSTUSED KOKKU	1098.9	903.5
9.	Aktsiakapital	229.8	229.8
10.	Ülekurs (aazio)	-	-
11.	Üldine pangadusreserv	-	-
11*	Ümberhindluse reserv	-	-
12.	Reservkapital	-	-
13.	Muud reservid	3.3	3.3
14.	Realiseerimata kursivahed	-	-
15.	Jaotamata kasum(kahjum)	68.7	24.6
16.	Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	15.3	44.1
17.	Oma aktsiad (miinus)	-	-
18.	OMAKAPITAL KOKKU	317.1	301.8
19.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1416.0	1205.3

BILANSIVÄLISED TEHINGUD **31.03.2007** **Lisa 2.3**
mlj.EEK

	Grupp		Krediidiasutus	
	Nõuded	Kohustus ed	Nõuded	Kohust used
1. Tühistamatud tehingud	2.2	17.9	2.2	17.9
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	2.2	13.7	2.2	13.7
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeeringute osutamise	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4.2	-	4.2
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	-	-	-
2. Tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
s.h. optsioonid	-	-	-	-
2.1 Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.2 Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	-	12.5	-	30.7
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	-	12.5	-	30.7
3. Tühistatavad tehingud	-	-	-	-
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	-
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

TALLINNA ÄRIPANK
KREDIIDASUTUSE KASUMIARUANNE
Lisa 2.4
 mlj.EEK

Kirje	2007	2006
	I kv.	I kv.
1. Intressitulu	18.2	14.6
1.1 Laenudelt	7.2	4.6
1.2 Hoiustelt	11.0	10.0
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	-	-
1.5 Muud intressitulud	-	-
2. Intressikulu	2.2	2.1
2.1 Laenudelt	0.4	0.4
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.3	0.4
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	1.2	0.9
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.3	0.4
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	16.0	12.5
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	5.9	6.4
6. Teenustasu kulu	1.6	1.1
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	4.2	5.8
7.1 Kasum/tulu	4.2	5.8
7.2 Kahjum/kulu	-	-
8. Administratiivkulud	5.4	4.1
8.1 Palgakulu	2.8	2.2
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.9	0.7
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-



8.4	Muud halduskulud	1.7	1.2
9.	Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.4	-1.0
9.1	Kasum/tulu	-	-
9.2	Kahjum/kulu	1.4	1.0
10.	Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	0.2	-
10.1	Kasum/tulu	0.5	-
10.2	Kahjum/kulu	0.3	-
	sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-
11.	Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-
11.1	Tulu	-	-
11.2	Kulu	-	-
12.	Muud tegevustulud	-	-
13.	Muud tegevuskulud	0.7	0.4
14.	Erakorralised tulud	-	-
15.	Erakorralised kulud	-	-
16.	Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	17.2	18.1
17.	Tulumaksukulu	-	-
18.	Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	17.2	18.1

TALLINNA ÄRIPANK

Lisa 2.5

KONTSERNI KASUMIARUANNE

mlj.EEK

Kirje	2007	2006
	I kv.	I kv.
1. Intressitulu	16.7	15.0
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	15.8	13.6
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	0.8	1.1
1.3 Muu intressitulu	0.1	0.3
2. Intressikulu	3.2	2.3
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	2.2	2.1
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	0.2	0.2
2.3 Muu intressikulu	0.8	-
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	13.5	12.7
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest	-	-
4.1 Kindlustuspreemiad	-	-
4.2 Kindlustushüvitised ja eraldiste muutus	-	-
5. Tulu väärtpäberitest	-	-
5.1 Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	-	-
5.2 Kasum/kahjum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)	-	-
5.3 Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpäberitelt	-	-
6. Neto teenustasud	4.3	5.4
6.1 Teenustasu tulu	5.9	6.5

6.2	Teenustasu kulu	1.6	1.1
7.	Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	4.1	5.8
7.1	Kasum/tulu	4.2	5.8
7.2	Kahjum/kulu	0.1	-
8.	Administratiivkulud	6.1	4.6
8.1	Palgakulu	3.2	2.5
8.2	Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse	1.1	0.8
8.3	Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-
8.4	Muud halduskulud	1.8	1.3
9.	Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.4	-1.0
9.1	Kasum/tulu	-	-
9.2	Kahjum/kulu	1.4	1.0
10.	Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	0.2	-
10.1	Kasum/tulu	0.5	-
10.2	Kahjum/kulu	0.3	-
11.	Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-	-
11.1	Kasum/tulu	-	-
11.2	Kahjum/kulu	-	-
12.	Muud tegevustulud ja -kulud	-0.6	-0.3
12.1	Muud tegevustulud	0.1	0.1
12.2	Muud tegevuskulud	0.7	0.4
13.	Erakorralised tulud/kulud (+/-)	-	-
13.1	Erikorralised tulud	-	-
13.2	Erikorralised kulud	-	-
14.	KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)	14.0	18.0
15.	Tulumaksukulu	-	-
15.1	Aruandeperioodi tulumaks	-	-
15.2	Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-
16.	Vähemusaluse kasumi osa	-1.3	-
17.	Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)	15.3	18.0

TALLINNA ÄRIPANK
Lisa 2.6
RAHAVOOGUDE ARUANNE
mlj.EEK

	I kv. 2007		I kv. 2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest				
Puhaskasum	15.3	17.2	18.0	18.1
Korrigeerimised:				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1.4	1.4	1.0	1.0
Laenukahjumi provisjion	-0.2	-0.2	-	-
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	-0.2	-0.2	-0.6	-0.6

Äritegevusega seotud varade muutus	-207.5	-217.8	-1190.4	-1165.5
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	195.9	203.3	1179.1	1155.0
Kokku rahavood äritegevusest	4.7	3.7	7.1	8.0
Rahavood investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-0.3	-0.3	-0.6	-0.6
Tütaretevõtte asutamine	-	-	-	-0.9
Tütaretevõtte vahemososalus	-1.3	-	-	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1.6	-0.3	-0.6	-1.5
Rahavood finantseerimistegevusest				
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-	-	-	-
Rahavood kokku	3.1	3.4	6.5	6.5
Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses	85.7	84.7	63.9	63.9
Raha ja raha ekvivalendid * perioodi lõpus	88.8	88.1	70.4	70.4

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

	31.03.2007		31.03.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	10.0	9.9	6.5	6.5
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	68.8	68.8	60.4	60.4
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspangades</i>	10.0	9.4	3.5	3.5
Kokku	88.8	88.1	70.4	70.4

TALLINNA ÄRIPANK
OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Lisa 2.7
mlj.EEK

PANK	Aksia- 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	-	-	35.2	-35.2	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	17.2	17.2
Lõpp bilanss 31.03.2007	229.8	3.1	55.2	17.2	305.3

GRUPP	Aksia- kapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata Aruande- kasum/ aasta kasum		Kokku
			(kahjum)		
Algsaldo 01.01.2006	229.8	3.3	24.6	44.1	301.8
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	44.1	-44.1	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	15.3	15.3
Lõpp bilanss 31.03.2007	229.8	3.3	68.7	15.3	317.1

Lisa 2.7.1
Suuremad aktsionärid 31.03.2007

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
 mlj.EEK

Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
PANK

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoli selt laekuvad võlakohust used	bilansivälis ed võlakohust used	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpa berid	muud nõuded				
Eesti	568.1	1.9	1.6	21.0	7.5	45.5	49.3%
USA	18.5	-	-	-	-	0.6	1.5%
Austria	18.8	-	-	-	-	-	1.5%
Šveits	7.0	-	-	-	-	-	0.6%
Läti	4.9	-	-	-	-	-	0.4%
Saksa	494.4	-	0.1	-	-	-	39.4%
Leedu	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	1.8	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	45.3	0.9	0.1	-	-	1.9	3.8%
Inglismaa	4.9	-	-	-	-	-	0.4%
Rootsi	0.5	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	0.9	-	-	-	-	-	0.1%
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	33.3	-	-	-	-	-	2.7%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kokku	1200.4	2.8	1.8	21.0	7.5	48.6	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	443.1	0.3	1.3	33.0	7.7	27.3	42.6%
USA	18.5	-	-	-	-	0.6	1.7%
Austria	18.8	-	-	-	-	-	1.7%
Šveits	7.0	-	-	-	-	-	0.6%
Läti	4.9	-	-	-	-	-	0.4%
Saksa	494.4	-	0.1	-	-	-	44.6%
Leedu	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	1.8	-	-	-	-	-	0.2%
Venemaa	48.2	-	0.1	-	-	1.9	4.5%
Inglismaa	4.9	-	-	-	-	-	0.4%

Rootsi	0.5	-	-	-	-	-	0.0%
Antiqua ja Barbuda	0.9	-	-	-	-	-	0.1%
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ukraina	33.3	-	-	-	-	-	3.0%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Lõuna-Aafrika	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Vabariik Küprose	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Vabariik Prantsuse	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kokku	1078.3	0.3	1.5	33.0	7.7	30.4	100.0%

TALLINNA ÄRIPANK
Lisa 2.7.3
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

mlj.EEK

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	Grupp			Krediidasutus		
	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	2.0	2.3	28.7	-	-	21.0
Kokku	2.0	2.3	28.7	-	-	21.0

TALLINNA ÄRIPANK
Lisa 2.7.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud

mlj.EEK

PANK

	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.03.2007
Laenud	7.7	0.3	0.5	-	7.5
Kokku	7.7	0.3	0.5	-	7.5

GRUPP

	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.03.2007
Laenud	7.9	0.3	0.5	-	7.7
Kokku	7.9	0.3	0.5	-	7.7

Lisa 2.7.5
 mlj.EEK

Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes
PANK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatöenä oliselt laekuvad	bilansiväl ised võlakohu stused	Tegevus haru osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	46.8	-	0.1	2.1	1.1	-	3.7%
Töötlev tööstus	46.2	-	0.5	18.4	6.0	10.6	4.6%
Ehitus	1.0	0.1	-	-	-	6.2	0.6%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	40.0	0.1	0.1	0.5	0.3	4.0	3.5%
Hotellid ja restoranid	3.9	-	-	-	-	2.5	0.5%
Veondus, laondus ja side	2.7	-	-	-	-	0.3	0.2%
Finantsvahendus	786.1	1.7	0.5	-	-	1.4	63.1%
Kinnisvaraala tegevus	196.3	0.8	0.5	-	-	17.0	17.1%
Muu äritegevus	25.4	0.1	-	-	-	-	2.0%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.8	-	-	-	-	-	0.7%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	13.9	-	-	-	-	-	1.1%
Eraisikud	29.3	-	0.1	-	0.1	6.6	2.9%
Kokku	1200.4	2.8	1.8	21.0	7.5	48.6	100.0%

GRUPP

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatöenä oliselt laekuvad	bilansiväl ised võlakohu stused	Tegevus haru osakaal
	laenud	väärt- pa- berid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	57.7	-	0.1	6.1	1.3	-	5.2%
Töötlev tööstus	47.2	-	0.5	18.4	6.0	10.6	5.2%
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	1.9	-	-	-	-	-	0.2%
Ehitus	1.4	0.1	-	0.4	-	6.2	0.7%
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	40.5	0.1	0.1	0.5	0.3	4.0	4.0%
Hotellid ja restoranid	3.9	-	-	-	-	2.5	0.6%
Veondus, laondus ja side	10.8	-	-	-	-	0.3	1.0%
Finantsvahendus	747.4	-	0.5	-	-	0.2	67.3%
Kinnisvaraala tegevus	75.4	-	0.2	-	-	-	6.8%
Muu äritegevus	25.4	0.1	-	-	-	-	2.3%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.8	-	-	-	-	-	0.8%

Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	13.9	-	-	-	-	-	1.3%
Eraisikud	44.0	-	0.1	7.6	0.1	6.6	4.6%
Kokku	1078.3	0.3	1.5	33.0	7.7	30.4	100.0%