

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2008. AASTA I KVARTALI VAHEARUANNE

**SISUKORD**

	LK.
1. SISSEJUHATUS	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED.....	3
1.2 AUDIITOR.....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
2. TEGEVUSARUANNE	5
2.1 2008. AASTA I. KVARTALI TULEMUSED.....	5
2.2 OMAVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE.....	7
2.3 SUHTARVUD.....	11
2.4 REITINGUD.....	11
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	12
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID JA BILANSIVÄLISED TEHINGUD.....	12
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANDED.....	14
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANDED.....	15
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	16
VAHEARUANDE LISAD	17
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED.....	17
LISA 2. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	17
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE.....	18
LISA 4. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE.....	19
LISA 5. MUUD NÕUDED.....	19
LISA 6. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	19
LISA 7. NÕUETE KONTSENTRERUMINE GEOGRAAFILISES LÕIKES.....	20
LISA 8. PÕHIVARAD.....	21
LISA 9. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	22
LISA 10. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD.....	22
LISA 11. VÄHEMUSOSALUS.....	22
LISA 12. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS.....	23
LISA 13. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÕIKES.....	24
LISA 14. SEGMENTIARUANDLUS.....	27
LISA 15. INTRESSITULU.....	28
LISA 16. INTRESSIKULU.....	28
LISA 17. TEENUSTASUTULU.....	29
LISA 18. TEENUSTASUKULU.....	29
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	29
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD.....	29
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD.....	30
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED.....	30



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi:	TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 10111 Tallinn
Registreerinud riik:	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev:	30. detsember 1991
Registrikood:	10237984
Register:	Harju Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2008 – 31. märts 2008
Aruande bilansipäev:	31. märts 2008
Aruande valuuta:	Eesti kroon (EEK)
Aruande ühikud:	miljonites kroonides

1.2 Audiitor

Audiitori nimi:	Veiko Hintsov
Audiitori kutse andmise aeg:	13. detsember 1995, litsents nr. 328
Audiitориühingu ärinimi:	AS Deloitte Audit Eesti
Audiitориühingu registrikood:	10687819
Audiitori asukoht ja aadress:	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn



1.3 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2008. aasta I. kvartali raamatupidamise vahearuaruande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- Lisaks rahvusvahelise finantsaruandluse standardite nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, sisaldab käesolev aruanne ka krediitiasutuste “ Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave ning täiendavad avalikustatavad aruanded ” nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2008 aasta I. kvartali vahearuaruande on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Valentina Palm
Juhatusesimees

Tatjana Levitskaja
Juhatusesimees

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2008. aasta I. kvartali tulemused

Finantstulemuste analüüs

2008. aasta I. kvartalis teenis Tallinna Äripanga Grupp 19,7 miljonit krooni puhaskasumit, mis suurenes 2007. aasta I kvartali võrreldes 28,7% võrra. Panga kasum moodustas 28,2 miljonit krooni ja ületas 2007. aasta I. kvartalis saadud kasumit 64,0% võrra. Liisingutegevus tõi kontsernile 1,5 miljonit krooni kahjumit (eelmisel aastal I kvartalis kahjum oli 0,2 miljonit krooni). Kinnisvaraalasest tegevusest tekkinud kahjum moodustas 7,0 miljonit krooni (eelmisel aastal 1,8 miljonit krooni kahjumit). Kinnisvara tegevusest tekkinud kahjumid on seotud laenuintressi kuludega ja samuti kinnisvara haldamisega seotud kuludega. Grupi tulu aktsia kohta tõusis 3,44 kroonini ja panga vastav näitaja 4,92 kroonini.

Kasumiaruande analüüs

2008. aastal I. kvartalis kasvasid Grupi tulud 45,8% võrra ja moodustasid 39,8 miljonit krooni. Kasv oli suures osas seotud väärismetallitehingutest saadud finantstulu ja osutatud teenustest tulude kasvuga.

Intressitulu suurenes 0,3% ja ulatus 17,2 miljoni kroonini. Kasv oli suures osas seotud liisingutegevuse mahu kasvuga. Liisingutegevusest intressitulu kasvas 87,5% ja ulatus 1,5 miljonit kroonini. Intressitulu pangadeposiitidelt ja laenudelt jäi endisel tasemel.

Intressikulu suurenes 65,6% ja ulatus 5,3 miljonit kroonini. Kasv oli peamiselt tingitud teistelt pankadelt ja firmadelt kaasatud laenuressurside kasvust. Grupi puhas intressitulu väheves 11,9% ja see ulatus 11,9 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kasvas 91,5% ja ulatus 11,3 miljoni kroonini. Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud moodustasid 43,4%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 29,2%;
- sularahatehingutega seotud tasud 14,2%;

Teenustasukulu kasv võrreldes eelmise kvartaliga oli 131,2% ja moodustas 3,7 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 45,9%;
- andmetöötluse teostamine 16,2%;
- inkassatsiooniga ja sularahatehingutega seotud tasud 18,9%.

Grupi neto teenustasutulu kasvas 76,7% ja ulatus 7,6 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes eelmise kvartaliga 168,3% ja moodustas 11,0 miljonit krooni. Puhta finantstulu kasv oli peamiselt tingitud valuutavahetustehingute mahu kasvust.



Muud tegevustulud moodustasid 0,3 miljonit krooni (eelmisel aastal 0,1 miljonit krooni). Muude tegevuskulude kasv oli 357,3% ja need moodustasid 3,2 miljonit krooni. Muude kulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- kinnisvara haldamisega seotud kulud summas 1,9 miljonit krooni (eelmisel kvartalis 0 krooni);
- Tagatisfondi osamaksud ja Finantsinspektsiooni järelvalvetasu kokku 1,1 miljonit krooni (eelmisel kvartalis 0,6 miljonit krooni).

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2008. aasta I. kvartali jooksul 4,0% võrra, moodustades kvartali lõpuks 1 700,1 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste kasvuga.

Laenutegevus

Panga laenuportfell konsolideerituna moodustas kvartali lõpuks 286,6 miljonit krooni ja vähenes võrreldes eelmise kvartaliga 2,2% (vt lisa 3). Laenude maht liisinguga tegelevas tütarettevõtjas kasvas eelmise kvartali võrreldes 23, miljonit krooni võrra ehk 45,2% (vt lisa 4).

Finantseerimine

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad vähenesid esimesel kvartalis 6,0% ja moodustasid 721,1 miljonit krooni (vt lisa 10).

Grupi võlgnevused krediidasutustele kasvasid 100,9 miljonit kroonini ehk 2,4%. Võlgnevus koosneb tütarettevõtete Morgan Trade OÜ ja TBB Invest AS laenukohustustest Hansapangale ja ТББ Лизинг ЗАО laenukohustustest Venemaa pankale.(vt lisa 9).

2.2 Omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave

Alates 1. jaanuarist 2007.a. Eestis hakkas kehtima uus usaldatavusnormatiivide arvutamise kord Basel II. 2007. aasta jooksul on Tallinna Äripanga Grupp usaldatavusnormatiivide arvutamisel rakendanud kuni 31.12.2007 kehtinud kapitali adekvaatsuse raamistikku Basel I. Alates 1. jaanuarist 2008. rakendatakse kapitali adekvaatsuse raamistikku Basel II. Uus kapitali adekvaatsuse raamistiku eesmärk on tihedamalt seotada regulatiivset kapitali panga tegelikule riskiprofiilile vastavale kapitalivajadusele.

Adekvaatsuse arvutamise põhimõtete kohta üldteave

Kapitali adekvaatsuse arvutamisse kaasatud Tallinna Äripanga Grupi järgmised ettevõtted:

Emaettevõtte	Tütarettevõtted	Tütarettevõtete ettevõtted
Tallinna Äripanga AS	TBB Liisingu AS ТББ Лизинг ЗАО TBB Invest AS	Uuetammi Invest OÜ Morgan Trade OÜ Ти Би Би Риълти България ЕООД

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatav konsolideerimisgrupi määratlus ei erine finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

Gruppi kuuluvate ettevõtete finantsaruanded (raamatupidamise aruanded) on täielikult konsolideeritud.

Konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete vahel ei ole praktilisi ega juriidilisi takistusi omavahendite viivitamatuks ülekandmiseks või kohustustuste tagasimaksmiseks.

Omavahendite arvutamise põhimõtted

Omavahendid

Vastavalt Krediidiasutuste seadusele koosnevad krediidiasutuse või konsolideerimisgrupi omavahendid esimese, teise ja kolmanda taseme omavahenditest, millest on tehtud seaduses sätestatud mahaarvamised. Omavahendite koostisosad võetakse arvesse bilansilises väärtuses bilansi alusel. Krediidiasutusel peavad olema omavahendid summas, mis on võrdne vähemalt 5 miljoni euroga.

Tallinna Äripanga Grupi omavahendite koosseis.

Esimese taseme omavahendid on:

- 1) sissemakstud aktsiakapital;
- 2) seaduse ja põhikirja kohaselt kasumi arvel moodustatud kohustuslik reservkapital;
- 3) eelmiste aastate jaotamata auditeeritud kasum;

Konsolideeritud alusel lisatakse esimese taseme omavahenditele:

- 1) vähemusosalus;
 - 2) konsolideerimisel tekkinud realiseerimata valuutakursivahed;
- Grupi esimese taseme omavahendite koosseisu kaasatud kasumist arvatakse maha kinnisvarainvesteeringute kajastamisel tekkinud realiseerimata kasumid.

Vastavalt Krediidiasutuste seadusele on aktsiakapitali ja reservide hulgas näidatud vaid reaalselt olemasolevad summad. Esimese taseme omavahendite koosseisu on sisse arvatud ainult see osa kasumist, millest on maha arvatud kõik võimalikud maksud ja dividendid. Krediidiasutusel peab olema võimalik esimese taseme omavahendeid viivitamata ja piiranguteta kasutada kahjumite ja riskide katmiseks.

Teise taseme omavahendid on:

- 1) allutatud kohustused;
- 2) kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumid.

Teise taseme omavahenditena võetud allutatud kohustused on rahalise sissemaksena antud täielikult üle krediidiasutuse käsutusse.

Vastavalt Krediidiasutuste seadusele võib allutatud kohustuse arvata krediidiasutuse teise taseme omavahendite koosseisu, kui see vastab järgmistele tingimustele:

- 1) krediidiasutus ei anna tagatist selle kohustuse täitmiseks;
- 2) kohustuse tagasimaksmise tähtaeg on vähemalt viis aastat või kohustuse tagasimaksmise nõudest tuleb ette teatada vähemalt viis aastat;
- 3) kohustus ei sisalda tingimust, mille kohaselt tekib krediidiasutusel kohustus teatud asjaolude korral see ennetähtaegselt tagasi maksta, välja arvatud krediidiasutuse lõpetamise korral.

Kõik nimetatud tingimused Tallinna Äripanga poolt on täidetud.

Esimese taseme omavahenditest mahaarvatud kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osast 45 protsenti on kaasatud teise taseme omavahenditesse.

Kolmanda taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

Mahaarvamised

Omavahenditest arvatakse maha olulised osalused teistes finantseerimisasutustes ning allutatud nõuded ja muud seaduse tähenduses teise taseme omavahendite koosseisu kuuluvad instrumendid, mis kuuluvad finantseerimisasutuste omavahendite koosseisu. Panga kapitali adekvaatsuse arvutamisel on omavahenditest maha arvatud AS TBB Liising ja ЗАО ТББ Лизинг osalused.

Mahaarvamiste summast arvatakse 50 protsenti maha esimese taseme omavahenditest ja 50 protsenti teise taseme omavahenditest pärast krediidiasutuse seaduse sätestatud piirangute rakendamist.

Omavahendite piirangud

- 1) Teise taseme omavahendid ei tohi ületada esimese taseme omavahendeid.
- 2) Teise taseme omavahendite koosseisu arvatud allutatud kohustuste ja eelisaktsiate summa ei tohi ületada 50 protsenti esimese taseme omavahenditest.
- 3) Teise taseme omavahendid, mida kasutatakse pangaportfelli riskide katmiseks, ei tohi ületada samal otstarbel kasutatavaid esimese taseme omavahendeid.
- (4) Teise ja kolmanda taseme omavahendid kokku ei tohi ületada krediidiasutuse esimese taseme omavahendeid.
- (5) Kolmanda taseme omavahendid ei tohi ületada 150 protsenti kauplemisportfelli riskide, valuutariski ja riskide kontsentreerumise piirmäära kauplemisportfelli arvel ületava positsiooni riskide katmiseks kasutatavatest esimese taseme omavahenditest.



(6) Punktis 5 sätestatud omavahendite piirangut võib ületada tingimusel, et teise ja kolmanda taseme omavahendid kokku ei ületa 250 protsenti kauplemisportfelli riskide, valuutariski ja riskide kontsentreerumise piirmäära kauplemisportfelli arvel ületava positsiooni riskide katmiseks kasutatavatest esimese taseme omavahenditest.

(7) Punktides 2–6 sätestatud piirmäärasid ületavaid teise ja kolmanda taseme omavahendeid ei tohi arvata omavahendite koosseisu kapitali adekvaatsuse arvutamisel.

Punktides 1–6 sätestatud piirmäärasid rakendatakse enne kirjeldatud mahaarvamiste tegemist. Punktides 1 ja 2 nimetatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvestada omavahendite minimaalsuuruse, riskide kontsentreerumise piirmäärade ja investeerimispiirangute arvutamisel.

Tallinna Äripanga Grupp on vastavuses kõigi nimetatud piirangutega.

Omavahendite arvestus

(miljonites kroonides)

31.03.2008	Grupp	Pank
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8
Kasumi arvel moodustatud reservid	5.1	4.9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	69.0	53.4
Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-26.3	-
Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	4.7	-
Realiseerimata valuutakursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0.1	-
Esimese taseme omavahendid kokku	282.4	288.1
Teise taseme omavahendid		
Allutatud kohustused	9.8	9.8
Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	11.8	-
Teise taseme omavahendite kokku	21.6	9.8
Mahaarvamised		
Olulised osalused finantseerimisasutustes	-	1.6
Mahaarvamised kokku	-	1.6
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	304.0	296.3

2007. aasta grupi kasum summas 43.1 miljonit krooni ja panga kasum summas 53,9 miljonit krooni seisuga 31.03.2008 on auditeerimata ja omavahendite koosseisu ei ole kaasatud.

Kapitalinõuete arvutamise põhimõtted

Krediidiriskide kapitalinõuded

Krediidirisk tuleneb tõenäolisest kahjust, mis võib tekkida Grupile võlaõiguslikest lepingutest (nt. laenulepingutest) tulenevate kliendipoolsete kohustuste ebakorrektsel täitmisel või mittetäitmisel või muude tegurite tõttu (sh. tagatise ebapiisavus). Krediidirisk moodustab suurima osa Grupi koguriskist ja see kaasneb peaaegu kõigi krediittoodetega nagu laenu, liising, krediitkaardid, garantiid. Krediidiriskide kapitalinõuete arvutamiseks on Grupp rakendanud Basel II kapitali adekvaatsuse eeskirja kohaselt standardmeetodit.

Tururisk

Tururisk kujutab endast kahjumi võimalust, mis on põhjustatud ebasoodsatest finantsturgude liikumistest – valuutakursside, intressimäärade ja väärtpaberite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamuse pangateenustest, sh. laenu, hoiused ja tuletisinstrumendid. Turusiski kapitalinõuete arvutamiseks on Grupp rakendanud Basel II kapitali adekvaatsuse eeskirja kohaselt standardmeetodit.

Operatsioonirisk



Operatsioonirisk tähendab riski, mis grupisiseste või -väliste tegurite mõjul võib negatiivselt mõjutada Grupi tegevust ning viia kahjumi tekkimiseni. Nimetatud risk koosneb alljärgnevatest riskidest:

- infotehnoloogiline risk;
- protseduuririsk;
- personalirisk;
- juriidiline risk;
- välised riskid.

Grupp on otsustanud operatsiooniriskide kapitalinõude arvutamisel rakendada Basel II uute kapitali adekvaatsuse reeglite alusel baasmeetodit. Krediidiasutuste seaduse alusel on baasmeetodi puhul operatsiooniriski kapitalinõue 15 protsenti krediidiasutuse põhitegevuse puhastulust. Antud valik on tehtud tulenevalt pangaoperatsioonide iseloomust ja Panga väiksusest.

Kapitalinõuded

31.03.2008

(miljonites kroonides)

	Grupp	Pank
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Keskvalitsused ja keskpangad	-	-
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused	-	-
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.4	0.3
Multilateraalsed arengupangad	-	-
Rahvusvahelised organisatsioonid	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	17.1	16.7
Äriühingud	6.4	12.9
Jaenõuded	4.6	1.8
Kinnisvaraga tagatud nõuded	22.9	35.8
Viivituses nõuded	2.2	2.0
Kõrge riskiga varad	-	-
Pandikirjad	-	-
Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja muude äriühingute lühiajalised võlgnevused	-	-
Investeerimisfondide aktsiad ja osakud	-	-
Muud varad	32.5	2.5
Väärtpaperistatud positsioonid	-	-
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	86.1	72.0
Valutariski kapitalinõue	1.8	0.7
Kaubariski kapitalinõue	-	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-	-
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	-	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-	-
Riskikonsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-	-
Kauplemisportfelli valutariski, kaubariski ja positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded standardmeetodil	-	-
Operatsioonirisk	7.0	5.4
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	7.0	5.4
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	94.9	78.1

**Kapitali adekvaatus**

Kapitali adekvaatus väljendab krediidasutuse omavahendite vastavust krediidasutuse majandustegevusest, sealhulgas kauplemisportfelligist, tulenevatele riskidele.

Kapitali adekvaatsuse määr on omavahendite kogusumma ja 10-ga korrutatud kapitalinõuete kogusumma suhe protsentides.

(protsentides)	Grupp	Pank
Kapitali adekvaatus	32.03	37.94

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust I kvartalis 2008. ja 2007. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.03.2008		31.03.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	22.08%	31.72%	20.08%	23.20%
2. EM	4.67	4.47	4.13	4.59
3. PM	47.58%	65.13%	55.84%	59.93%
4. AU	9.92%	10.92%	8.36%	8.44%
5. ROA	4.72%	7.08%	4.68%	5.04%
6. NIM	-	4.40%	-	4.84%
7. EPS	3.44	4.92	2.68	3.00
8. Hinnavahe	-	3.56%	-	3.72%

Ülaltoodud suhtarvud on arvatud järgmiste valemite alusel:

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. Omakapitali tulukus (ROE): | Puhaskasum (kahjum) / omakapital (%) |
| 2. Omakapitali kordaja (EM): | Aktivad / omakapital |
| 3. Puhastulukus (PM): | Kasum (kahjum) / kogutulud (%) |
| 4. Vara tootlikkus (AU): | Kogutulud / aktivad (%) |
| 5. Koguvara tulutase (ROA) | Puhaskasumi suhe koguvarasse% |
| 6. Puhas intressimarginaal (NIM): | Neto intressitulu / intressitootvad varad (%) |
| 7. Tulu aktsia kohta (EPS): | Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EEK) |
| 8. Hinnavahe (SPREAD): | (Intressitulu / intressitootvad varad) – (intressikulu / intressikandvad kohustused) (%) |

2.4 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga I. kvartali vahearuanne koosneb bilansist, kasumiaruandest, rahavoogude aruandest, omakapitali liikumise aruandest ning vahearuanne lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid ja bilansivälised tehingud

BILANSID SEISUGA 31.03.2008 JA 31.12.2007
(miljonites kroonides)

AKTIVA	Lisa	31.03.2008		31.12.2007	
		Grupp	Grupp	Grupp	Pank
1 Kassa		28.9	28.3	14.3	13.7
2 Nõuded		1337.5	1491.3	1295.3	1452.7
2.1 Nõuded keskpangale		125.8	125.8	132.0	132.0
2.2 Nõuded krediiasutustele	2	854.6	836.4	799.1	798.4
2.3 Nõuded krediiasutuste klientidele	3	286.6	533.7	293.2	526.9
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	4	73.9	-	50.9	-
2.5 Muud nõuded	5	1.4	-	24.9	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	6	-4.8	-4.6	-4.8	-4.6
3 Aktsiad ja muud väärtpaberid		0.1	2.5	0.1	0.1
3.1 Muud aktsiad ja osad		0.1	2.5	0.1	2.6
4 Materiaalne põhivara	8	22.2	20.7	23.2	21.6
5 Kinnisvarainvesteeringud		288.1	-	287.5	-
6 Muu vara		8.3	3.5	5.4	2.7
7 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		15.0	4.3	9.0	4.3
9 AKTIVA(VARAD) KOKKU	12,13,14	1700.1	1550.6	1634.8	1497.6
PASSIVA					
1 Võlgnevus		822.0	676.1	865.4	740.6
1.1 Võlgnevused krediiasutustele	9	100.9	1.6	98.5	-
1.2 Võlgnevused krediiasutuse klientidele	10	674.5	674.5	740.6	740.6
1.3 Muud võlad	10	46.6	-	26.3	-
2 Muud kohustused		482.1	482.1	390.2	390.2
3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud		6.7	4.4	7.9	5.6
4 Allutatud kohustused		17.8	17.8	19.2	19.2
5 KOHUSTUSED KOKKU		1328.6	1180.4	1282.7	1155.6
6 Aktsiakapital		229.8	229.8	229.8	229.8
7 Muud reservid		5.1	4.9	5.1	4.9
8 Realiseerimata kursivahed		0.1	-	-	-
9 Jaotamata kasum		112.1	107.3	69.0	53.4
10 Aruandeaasta kasum		19.7	28.2	43.1	53.9
11 Vähemusosalus	11	4.7	-	5.1	-
12 OMAKAPITAL KOKKU		371.5	370.2	352.1	342.0
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)					
13 KOKKU	12, 13,14	1700.1	1550.6	1634.8	1497.6

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

Seisuga 31.03.2008
(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	2.9	17.1	2.9	17.1
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	2.9	8.2	2.9	8.2
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1.8	-	1.8
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	7.1	-	7.1
2. Tühistatavad tehingud	-	55.0	-	24.2
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	55.0	-	24.2

Seisuga 31.12.2007

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	2.2	24.3	2.2	24.3
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	2.2	17.2	2.2	17.2
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1.3	-	1.3
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	5.8	-	5.8
2. Tühistatavad tehingud	-	13.8	-	20.0
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	13.8	-	20.0

**3.2 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud kasumiaruanded**

(miljonites kroonides)

	Lisa	I kv 2008		I kv 2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Intressitulu	15	17.2	20.0	16.7	18.2
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		15.7	20.0	15.8	18.2
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		1.5	-	0.8	-
1.3 Muu intressitulu		-	-	0.1	-
2 Intressikulu	16	5.3	3.0	3.2	2.2
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		3.0	3.0	2.2	2.2
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		0.7	-	0.2	-
2.3 Muu intressi kulu		1.6	-	0.8	-
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		11.9	17.0	13.5	16.0
4 Neto teenustasud		7.6	7.7	4.3	4.3
4.1 Teenustasutulu	17	11.3	11.4	5.9	5.9
4.2 Teenustasukulu	18	3.7	3.7	1.6	1.6
5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	19	11.0	11.8	4.1	4.2
5.1 Kasum/tulu		11.8	11.8	4.2	4.2
5.2 Kahjum/kulu		0.8	-	0.1	-
6 Administratiivkulud		7.3	6.0	6.1	5.4
6.1 Palgakulu		3.6	3.1	3.2	2.8
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.2	1.1	1.1	0.9
6.3 Muud halduskulud		2.5	1.8	1.8	1.7
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-1.3	-1.2	-1.4	-1.4
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	8	1.3	1.2	1.4	1.4
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		-	-	0.2	0.2
8.1 Kasum/tulu		-	-	0.5	0.5
8.2 Kahjum/kulu		-	-	0.3	0.3
9 Muud tegevustulud ja -kulud		-2.9	-1.1	-0.6	-0.7
9.1 Muud tegevustulud	20	0.3	0.1	0.1	-
9.2 Muud tegevuskulud	21	3.2	1.2	0.7	0.7
10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		19.0	28.2	14.0	17.2
11 Tulumaksukulu		-0.3	-	-	-
11.1 Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
11.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-0.3	-	-	-
12 Vähemusosaluse kasumi osa	11	-0.4	-	-1.3	-
13 Emaettevõtja osa kasumist		19.7	28.2	15.3	17.2

**3.3 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanded****RAHAVOOGUDE ARUANDED 2008. JA 2007. AASTA I. KVARTALI KOHTA**

(miljonites kroonides)

	Lisa	I kv 2008		I kv 2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest					
Aruandeaasta kasum enne maksustamist		19.0	28.2	14.0	17.2
Korrigeerimised:					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	12	1.3	1.2	1.4	1.4
Laenukahjumi provisjoni muutusest	8	-	-	-0.2	-0.2
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-1.4	-1.4	-0.2	-0.2
Aruandeperioodi tulumaks		0.3	-	-	-
Äritegevusega seotud varade muutus		-31.5	-20.0	-207.5	-217.8
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		47.3	26.1	195.9	203.3
Kokku rahavood äritegevusest		35.0	34.1	3.4	3.7
Rahavood investeerimistegevusest					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	12	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	11	-0.6	-	-	-
Realiseerimata kursivahed	13	0.1	-	-	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-0.8	-0.3	-0.3	-0.3
Rahavood kokku		34.2	33.8	3.1	3.4
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		152.1	151.2	85.7	84.7
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		186.3	185.0	88.8	88.1

Raha ja raha ekvivalendina käsitletakse käesolevas aruandes korrespondentkontot Eesti Pangas ja teistes Eesti pankades.

	31.03.2008		31.03.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	28.9	28.3	10.0	9.9
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	125.8	125.8	68.8	68.8
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades</i>	31.6	30.9	10.0	9.4
Kokku	186.3	185.0	88.8	88.1

**3.4 Tallinna Äripanga ja Grupi omakapitali liikumise aruanne****Pank**

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2005	229.8	2.1	1.3	19.7	252.9
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.0	-	-1.0	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	18.7	-18.7	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	35.2	35.2
Lõppsaldo 31.12.2006	229.8	3.1	20.0	35.2	288.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	33.4	-33.4	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	53.9	53.9
Lõppsaldo 31.12.2007	229.8	4.9	53.4	53.9	342.0
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	53.9	-53.9	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	28.2	28.2
Lõppsaldo 31.03.2008	229.8	4.9	107.3	28.2	370.2

Grupp

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande -aasta kasum	Vähemus -osalus	Realisee- rimata kursi- vahed	Kokku
Algsaldo 31.12.2005	229.8	2.2	2.0	23.7	-	-	257.7
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-	-1.1	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	22.6	-22.6	-	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	44.2	7.0	-	51.2
Lõppsaldo 31.12.2006	229.8	3.3	24.6	44.2	7.0	-	308.9
Tütarettevõtte 2006. aasta kasumis vähemusaluse osa muutmine*	-	-	2.0	-	-2.0	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	42.4	-42.4	-	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	43.1	0.1	-	43.2
Lõppsaldo 31.12.2007	229.8	5.1	69.0	43.1	5.1	-	352.1
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	43.1	-43.1	-	-	-
Vähemusaluse osa muutmine	-	-	-	-	-0.4	-	-0.4
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	-	-	0.1	0.1
Aruandeaasta kasum	-	-	-	19.7	-	-	19.7
Lõppsaldo 31.03.2008	229.8	5.1	112.1	19.7	4.7	0.1	371.5

**Vahearuande lisad*****Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*****Koostamise põhimõtted**

2008. aasta I. kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2007 aastal lõppetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2008. aasta I. kvartali vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2007. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.03.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	39.0	39.0	764.3	764.3
Eesti pankades	31.6	30.9	5.8	5.5
SRÜ maade pankades	41.8	24.3	18.5	18.1
Mitte OECD maade pankades	1.8	1.8	0.3	0.3
Nõudmiseni deposiidid kokku	114.2	96.0	788.9	788.2
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	2.4	2.4	2.4	2.4
SRÜ maade pankades	-	-	7.8	7.8
Tähtajalised deposiidid kokku	2.4	2.4	10.2	10.2
Üleölaenud:				
Eesti pankades	2.1	2.1	-	-
OECD maade pankades	735.9	735.9	-	-
Üleölaenud kokku	738.0	738.0	-	-
Kokku	854.6	836.4	799.1	798.4

*Lisa 3. Nõuded krediidasutuse klientidele***Nõuded klienditüüpide lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.03.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	243.4	490.5	261.2	494.9
Eraisikud	43.2	43.2	32.0	32.0
Kokku laenuvad klientidele	286.6	533.7	293.2	526.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-4.6	-4.6	-4.6	-4.6
Kokku laenuvad klientidele, neto	282.0	529.1	288.6	522.3

Nõuded majandussektorite lõikes:

(miljonites kroonides)

	31.03.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	39.0	39.0	39.6	39.6
Tööstus	45.0	45.0	43.6	43.6
Ehitus	0.5	0.5	0.8	0.8
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	55.6	55.6	61.2	61.2
Hotellid ja restoranid	5.9	5.9	6.1	6.1
Veondus, laondus ja side	1.2	1.2	2.5	2.5
Finantsvahendus	21.2	75.7	6.1	57.9
Kinnisvaraalaane tegevus	54.1	246.7	49.5	231.4
Muu äritegevus	8.6	8.6	22.3	22.3
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.0	8.0	8.2	8.2
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	3.5	3.5	21.3	21.3
Haridus	0.8	0.8		
Eraisikud	43.2	43.2	32.0	32.0
Kokku nõuded klientidele	286.6	533.7	293.2	526.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-4.6	-4.6	-4.6	-4.6
Kokku nõuded klientidele, neto	282.0	529.1	288.6	522.3

**Lisa 4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele****Nõuded klienditüüpide lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.03.2008	31.12.2007
Ettevõtted	62.3	39.4
Eraisikud	11.6	11.5
Kokku laenud klientidele	73.9	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-0.2	-0.2
Kokku laenud klientidele, neto	73.7	50.7

Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:

(miljonites kroonides)

	31.03.2008	31.12.2007
Põllumajandus	7.5	8.7
Mäetööstus	11.9	6.7
Tööstus	-	-
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	0.9	1.0
Ehitus	27.5	7.2
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	0.3	0.3
Veondus, laondus ja side	6.7	7.5
Kinnisvara	7.5	8.0
Eraisikud	11.6	11.5
Muud	-	-
Kokku nõuded klientidele	73.9	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-0.2	-0.2
Kokku nõuded klientidele, neto	73.7	50.7

Lisa 5. Muud nõuded

Muude nõudena on kajastatud laenud, mis on antud Tallinna Äripanga tüdarettevõtjate poolt 2007 aastal.

Lisa 6. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

(miljonites kroonides)

Maksmise tähtajast möödunud	Grupp			Pank		
	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
Laenud	14.2	19.4	23.9	12.3	18.2	20.8
Kokku	14.2	19.4	23.9	12.3	18.2	20.8

2008. aastal I. kvartali jooksul ei ole teostatud täiendavalt nõute või laenude allahindlusi.

*Lisa 7. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes*

Pank	Piirkond	(miljonites kroonides)	
		31.03.2008	31.12.2007
Eesti		674.6	658.2
USA		18.3	612.3
Austria		1.9	8.8
Šveits		3.6	3.1
Läti		2.8	8.4
Saksa		746.6	130.1
Leedu		1.8	0.3
Holland		2.3	0.1
Venemaa		26.6	22.8
Inglismaa		4.9	8.1
Rootsi		-	0.1
Belgia		1.7	1.8
Ukraina		10.4	3.2
Itaalia		0.4	-
Kokku nõuded, bruto		1495.9	1457.3
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-4.6	-4.6
Kokku nõuded, neto		1491.3	1452.7

Grupp	Piirkond	(miljonites kroonides)	
		31.03.2008	31.12.2007
Eesti		464.6	463.8
USA		18.3	612.3
Austria		1.9	8.8
Šveits		3.6	3.1
Läti		2.8	8.4
Saksa		746.6	130.1
Leedu		1.8	0.3
Holland		2.3	0.1
Venemaa		83	60.0
Inglismaa		4.9	8.1
Rootsi		0	0.1
Belgia		1.7	1.8
Ukraina		10.4	3.2
Itaalia		0.4	-
Kokku nõuded bruto		1342.3	1300.1
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-4.8	-4.8
Kokku nõuded, neto		1337.5	1295.3

**Lisa 8. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

Pank

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	24.7	0.6	0.4	24.3	-	50.0
Soetamine	-	-	-	-	0.3	0.3
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	0.2	-0.2	-
Seisuga 31. märts 2008	24.7	0.6	0.4	24.5	0.1	50.3
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	-9.3	-0.3	-0.3	-18.5	-	-28.4
Perioodi kulum	-0.3	-	-	-0.9	-	-1.2
Seisuga 31. märts 2008	-9.6	-0.3	-0.3	-19.4	-	-29.6
<u>Jääkväärtus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	15.4	0.3	0.1	5.8	-	21.6
Seisuga 31. märts 2008	15.1	0.3	0.1	5.1	-	20.7

Grupp

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	24.7	0.6	1.8	24.5	-	51.6
Soetamine	-	-	-	-	0.3	0.3
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	0.2	-0.2	-
Seisuga 31. märts 2008	24.7	0.6	1.8	24.7	0.1	51.9
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	-9.3	-0.3	-0.3	-18.5	-	-28.4
Perioodi kulum	-0.3	-	-0.1	-0.9	-	-1.3
Seisuga 31. märts 2008	-9.6	-0.3	-0.4	-19.4	-	-29.7
<u>Jääkväärtus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	15.4	0.3	1.5	6.0	-	23.2
Seisuga 31. märts 2008	15.1	0.3	1.4	5.3	0.1	22.2

**Lisa 9. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.03.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	1.6	1.6	-	-
Laen	99.3	-	98.5	-
Kokku	100.9	1.6	98.5	-

Seisuga 31. märts 2008 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab TBB Invest ja Morgan Trade OÜ poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene summas 97,4 miljonit krooni tähtajaga 2008. aastal ja 2008.aastal ТБВ Лизинг ЗАО poolt Venemaa pangalt võetud laenu summas 4,5 miljonit rubla tähtaega 2010. aastal.

Lisa 10. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.03.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Eraettevõtted	433.7	433.7	535.0	535.0
Eraisikud	192.8	192.8	155.2	155.2
Muud	94.6	48.0	76.7	50.4
Kokku	721.1	674.5	766.9	740.6

Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenud põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 48.0 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 8.2 miljonit krooni. Samuti on muude kohustustena kajastatud ТБВ Лизинг ЗАО poolt kolmandalt osapoolelt võetud laen summas 38.4 miljonit krooni.

Lisa 11. Vähemusosalus

Grupi bilansis kajastatud vähemusosaluse osa koosneb:

	(tuhandetes kroonides)
	2007
Kuuluv osa tütarettevõtete kasumis	5 076
Kuuluv osa tütarettevõtete aktsiakapitalis	28
Saldo 31.12.2007	5 104
Kuuluv osa tütarettevõtete kahjumis	-389
Saldo 31.03.2008	4 715

**Lisa 12. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus**

31.03.2008

(miljonites kroonides)

Pank	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruann e	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvara d	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	28.3	-	-	28.3
Nõuded keskpangale	125.8	-	-	836.4
Nõuded krediiasutustele	836.4	-	-	798.4
Laenud	5.2	528.5	-	533.7
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-4.6	-	-4.6
Muud aktsiad ja osad	0.1	-	2.4	2.5
Materiaalne põhivara	-	-	20.7	20.7
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	7.8	7.8
Varad kokku	995.8	523.9	30.9	1550.6
Kohustused				
Võlgnevused krediiasutustele	-	1.6	-	1.6
Võlgnevused krediiasutuse klientidele	-	674.5	-	674.5
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	486.5	486.5
Allutatud kohustused	-	17.8	-	17.8
Kohustused kokku	-	693.9	486.5	1180.4
Omakapital kokku	-	-	370.2	342.0
Kohustused ja omakapital kokku	-	693.9	856.7	1550.6

31.03.2008

(miljonites kroonides)

Grupp	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruann e	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvara d	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	28.9	-	-	28.9
Nõuded keskpangale	125.8	-	-	125.8
Nõuded krediiasutustele	854.6	-	-	854.6
Laenud	5.2	356.7	-	361.9
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-4.8	-	-4.8
Muud aktsiad ja osad	0.1	-	-	0.1
Materiaalne põhivara	-	-	22.2	22.2
Kinnisvarainvesteeringud	288.1	-	-	288.1
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	23.3	23.3
Varad kokku	1302.7	351.9	45.5	1700.1
Kohustused				
Võlgnevused krediiasutustele	-	100.9	-	100.9
Võlgnevused krediiasutuse klientidele	-	674.5	-	674.5
Muud võlad	-	46.6	-	46.6
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	488.8	488.8
Allutatud kohustused	-	17.8	-	17.8
Kohustused kokku	-	839.8	488.8	1328.6
Omakapital kokku	-	-	371.5	371.5
Kohustused ja omakapital kokku	-	839.8	860.3	1700.1

**Lisa 13. Varade ja kohustuste jaotus valuutade ning tähtaegade lõikes***Valuutade lõikes*

Tabelites on toodud välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused Eesti krooni ekvivalendis miljonites kroonides. Avatud positsioon võetakse arvesse kapitali adekvaatsuse arvestamisel.

(miljonites kroonides)

Pank	31.03.2008						
	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	128.6	1.5	-	0.8	23.1	0.1	154.1
Nõuded krediitiasutustele	0.4	732.0	2.7	2.6	92.3	6.4	836.4
Nõuded klientidele-neto	2.0	5.2	-	-	521.9	-	529.1
Väärtpaberid	1.7	-	-	0.8	-	-	2.5
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	20.7	-	-	-	-	-	20.7
Muud aktivad	7.4	0.1	-	-	0.3	-	7.8
Varad kokku	160.8	738.8	2.7	4.2	637.6	6.5	1550.6
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	1.5	-	-	0.1	-	1.6
Hoiused	178.2	271.0	2.5	1.0	215.0	6.8	674.5
Allutatud laen	-	17.8	-	-	-	-	17.8
Muud passivad	4.4	453.5	1.1	0.1	27.2	0.2	486.5
Kohustused kokku	182.6	743.8	3.6	1.1	242.3	7.0	1180.4
Omakapital kokku	370.2	-	-	-	-	-	370.2
Omakapital ja kohustused kokku	552.8	743.8	3.6	1.1	242.3	7.0	1550.6
Bilansiline netopositsioon	-392	-5.0	-0.9	3.1	395.3	-0.5	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-8.5	-	-	-	-24.6	-	-33.1

(miljonites kroonides)

Grupp	31.03.2008						
	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	129.2	1.5	-	0.8	23.1	0.1	154.7
Nõuded krediitiasutustele	1.1	732.0	2.7	20.1	92.4	6.3	854.6
Nõuded klientidele-neto	34.7	5.2	-	38.9	278.2	0.1	357.1
Väärtpaberid	0.1	-	-	-	-	-	0.1
Kinnisvarainvesteeringud	288.1	-	-	-	-	-	288.1
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	21.8	-	-	0.4	-	-	22.2
Muud aktivad	15.1	0.1	-	7.8	0.3	-	23.3
Varad kokku	490.1	738.8	2.7	68.0	394.0	6.5	1700.1
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	1.5	-	1.9	97.5	-	100.9
Hoiused	186.4	270.9	2.5	39.5	215.0	6.8	721.1
Allutatud laen	-	17.8	-	-	-	-	17.8
Muud passivad	5.1	453.5	1.1	1.7	27.2	0.2	488.8
Kohustused kokku	191.5	743.7	3.6	43.1	339.7	7.0	1328.6
Omakapital kokku	375.4	-	-	-3.9	-	-	371.5
Omakapital ja kohustused kokku	566.9	743.7	3.6	39.2	339.7	7.0	1700.1
Bilansiline netopositsioon	-76.8	-4.9	-0.9	28.8	54.3	-0.5	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-8.5	-	-	-40.1	-15.3	-	-63.9



Pank	31.03.2008	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
Aktiva										
Sularaha ja nõuded keskpangale		154.1	-	-	-	-	-	-	-	154.1
Nõuded krediiasutustele		96.0	-	738.0	2.4	-	-	-	-	836.4
Laenuid, neto		5.2	2.6	54.0	268.3	5.0	66.5	127.5	-	529.1
Väärtpaberid		-	-	-	0.1	-	-	2.4	-	2.5
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	20.7	20.7
Muud aktivid		-	-	4.1	3.7	-	-	-	-	7.8
Aktiva kokku		255.3	2.6	796.1	274.5	5.0	66.5	129.9	20.7	1550.6
Passiva										
Võlgnevused krediiasutustele		1.6	-	-	-	-	-	-	-	1.6
Hoiused		467.2	-	52.1	100.0	8.1	22.4	24.7	-	674.5
Muud passivad		482.8	-	2.6	1.1	-	-	-	-	486.5
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	17.8	-	-	17.8
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	370.2	370.2
Passiva kokku		951.6	-	54.7	101.1	8.1	40.2	24.7	370.2	1550.6
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		696.3	-2.6	-741.4	-173.4	3.1	-26.3	-105.2	349.5	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	8.8	23.8	4.7	1.1	-	-	38.4
Tähtaegade vahe kokku		696.3	-2.6	-732.6	-149.6	7.8	-25.2	-105.2	349.5	38.4



(miljonites kroonides)

Grupp	31.03.2008	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
Aktiva										
Sularaha ja nõuded keskpangale		154.7	-	-	-	-	-	-	-	154.7
Nõuded krediitiasutustele		114.2	-	738.0	2.4	-	-	-	-	854.6
Laenud, neto		5.2	2.7	54.6	58.4	12.2	86.2	137.8	-	357.1
Väärtpaberid		-	-	-	0.1	-	-	-	-	0.1
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	22.2	22.2
Kinnisvarainvesteeringud		-	-	-	-	-	-	-	288.1	288.1
Muud aktivad		-	-	5.1	18.2	-	-	-	-	23.3
Aktiva kokku		274.1	2.7	797.7	79.1	12.2	86.2	137.8	310.3	1700.1
Passiva										
Võlgnevused krediitiasutustele		1.6	-	38.0	59.4	1.9	-	-	-	100.9
Hoiused		467.2	-	52.2	138.4	9.1	24.5	29.7	-	721.1
Muud passivad		482.7	-	2.9	3.2	-	-	-	-	488.8
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	17.8	-	-	17.8
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	371.5	371.5
Passiva kokku		951.5	-	93.1	201.0	11.0	42.3	29.7	371.5	1700.1
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		677.4	-2.7	-704.6	121.9	-1.2	-43.9	-108.1	61.2	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	11.7	11.5	44.9	1.1	-	-	69.2
Tähtaegade vahe kokku		677.4	-2.7	-692.9	133.4	43.7	-42.8	-108.1	61.2	69.2

**Lisa 14. Segmentiaruandlus**

Ärisegmentide lõikes

31.03.2008

(miljonites kroonides)

Bilanss	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
VARAD					
Kassa	28.3	-	0.6	-	28.9
Nõuded	1491.3	117.2	2.1	-273.1	1337.5
Nõuded keskpangale	125.8	-	-	-	125.8
Nõuded krediidasutustele	836.4	17.5	0.7	-	854.6
Nõuded krediidasutuste klientidele	533.7	-	-	-247.1	286.6
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	99.9	-	-26.0	73.9
Muud nõuded	-	-	1.4	-	1.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-4.6	-0.2	-	-	-4.8
Aksiad ja muud väärtpaberid	2.5	-	-	-2.4	0.1
Muud aksiad ja osad	2.5	-	-	-2.4	0.1
Materiaalne põhivara	20.7	0.5	1.0	-	22.2
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	288.1	-	288.1
Muu vara	3.5	4.8	-	-	8.3
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	4.3	8.3	3.0	-0.6	15.0
VARAD KOKKU	1550.6	130.8	294.8	-276.1	1700.1

	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL					
Võlgnevus	676.1	129.0	290.0	-273.1	822.0
Võlgnevused krediidasutustele	1.6	56.4	290.0	-247.1	100.9
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	674.5	-	-	-	674.5
Muud võlad	-	72.6	-	-26.0	46.6
Muud kohustused	482.1	-	-	-	482.1
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	4.4	1.7	1.2	-0.6	6.7
Allutatud kohustused	17.8	-	-	-	17.8
KOHUSTUSED KOKKU	1180.4	130.7	291.2	-273.7	1328.6
Aksiakapital	229.8	1.6	0.8	-2.4	229.8
Muud reservid	4.9	0.1	0.1	-	5.1
Realiseerimata kursivahed	-	0.1	-	-	0.1
Jaotamata kasum	107.3	-0.2	5.0	-	112.1
Aruandeaasta kasum	28.2	-1.5	-7.0	-	19.7
Vähemusosalus	-	-	4.7	-	4.7
OMAKAPITAL KOKKU	370.2	0.1	3.6	-2.4	371.5
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	1550.6	130.8	294.8	-276.1	1700.1



31.03.2008

(miljonites kroonides)

Kasumiaruanne	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	20.0	2.1	-	-4.9	17.2
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	20.0	-	-	-4.3	15.7
Intressitulu liisingtegevusest	-	1.5	-	-	1.5
Muu intressitulu	-	0.6	-	-0.6	-
Intressikulu	3.0	2.1	5.1	-4.9	5.3
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	3.0	-	-	-	3.0
Intressikulu liisingtegevusest	-	2.1	-	-1.4	0.7
Muu intressikulu	-	-	5.1	-3.5	1.6
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	17.0	-	-5.1	-	11.9
Neto teenustasud	7.7	-	-0.1	-	7.6
Teenustasutulu	11.4	-	-	-0.1	11.3
Teenustasukulu	3.7	-	0.1	-0.1	3.7
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	11.8	-0.8	-	-	11.0
Administratiivkulud	6.0	1.0	0.3	-	7.3
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-1.2	-	-0.1	-	-1.3
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-	-	-	-	-
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-1.1	-	-1.8	-	-2.9
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	28.2	-1.8	-7.4	-	19.0
Tulumaksukulu	-	-0.3	-	-	-0.3
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-0.3	-	-	-0.3
Vähemosaluse kasumi osa	-	-	0.4	-	0.4
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)	28.2	-1.5	-7.0	-	19.7

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	I kv 2008		I kv 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	5.8	10.1	4.9	7.2
Deposiitidelt	9.8	9.8	11.0	11.0
Liisingtegevusest	1.5	-	0.8	-
Muud	0.1	0.1	-	-
Kokku	17.2	20.0	16.7	18.2

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	I kv 2008		I kv 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	3.0	0.7	1.7	0.7
Deposiitidelt	2.3	2.3	1.5	1.5
Kokku	5.3	3.0	3.2	2.2

**Lisa 17. Teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	I kv 2008		I kv 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	4.9	4.9	1.6	1.6
Sularahatehingud	1.6	1.6	0.2	0.2
Väärtmetallitehingud	3.3	3.3	3.2	3.2
Laenude organiseerimine ja garantiid	0.5	0.6	0.5	0.5
Pangakaardid	0.5	0.5	0.3	0.3
Muud	0.5	0.5	0.1	0.1
Kokku	11.3	11.4	5.9	5.9

Lisa 18. Teenustasukulu

(miljonites kroonides)

	I kv 2008		I kv 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	1.7	1.7	0.4	0.4
Inkassatsioon ja sularahateenused	0.7	0.7	0.1	0.1
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	-	-	-	-
Kaarditeenused	0.4	0.4	0.3	0.3
Andmetöötluse tasud	0.6	0.6	0.5	0.5
Muud	0.3	0.3	0.3	0.3
Kokku	3.7	3.7	1.6	1.6

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

(miljonites kroonides)

	I kv 2008		I kv 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	2.5	3.3	1.1	1.2
Väärismetallitehingute tulu	8.5	8.5	3.0	3.0
Kokku	11.0	11.8	4.1	4.2

Lisa 20. Muud tegevustulud

(miljonites kroonides)

	I kv 2008		I kv 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Trahvid ja viivised	0.1	0.1	-	-
Muud tegevustulud	0.2	-	0.1	-
Kokku	0.3	0.1	0.1	-

Lisa 21. Muud tegevuskulud

(miljonites kroonides)

	I kv 2008		I kv 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	0.9	0.9	0.4	0.4
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.2	0.2	0.2	0.2
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	1.9	-	-	-
Muud tegevuskulud	0.2	0.1	0.1	0.1
Kokku	3.2	1.2	0.7	0.7

Lisa 22. Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas tütarettevõtteid, omanikke, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Grupp

(miljonites kroonides)

	31.03.2008		31.12.2007	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenuid aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	7.2	3-6.5%	7.2	3-6.5%

Pank

(miljonites kroonides)

	31.03.2008		31.12.2007	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenuid aktsionäridele	5.0	3-6.5%	5.0	3-6.5%
Laenuid AS-le TBB Liising	54.5	1-9.5%	51.8	1-9.5%
Laenuid AS-le TBB Invest	51.7	6.0%	49.4	6.0%
Laenuid OÜ-le Morgan Trade	104.8	7.5-8.0%	97.3	7.5-8.0%
Laenuid OÜ-le Uuetammi Invest	36.1	7.5-8.6%	35.2	7.2-8.6%
OÜ Morgan Trade intressi võlad	0.4		0.3	x
OÜ Uuetammi Invest intressi võlad	0.2		0.2	x

Tallinna Äripanga ja TBB Liisingu vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	I kv 2008
Saadud laen Pangalt	3.8
Laenude tagasimaksed Pangale	1.1
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	0.8

Tallinna Äripanga ja TBB Invest AS vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	I kv 2008
Saadud laen Pangalt	2.3
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	0.8

**Tallinna Äripanga ja Morgan Trade OÜ vahel toimunud tehingud:**

(miljonites kroonides)

	I kv 2008
Saadud laen Pangalt	10.0
Laenude tagasimaksed Pangale	2.5
Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade	1.9
Saadud teenustasu tulud OÜ-lt Morgan Trade	0.1

Tallinna Äripanga ja Uuetammi Invest OÜ vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	I kv 2008
Saadud laen Pangalt	0.9
Saadud intressitulud OÜ-lt Uuetammi Invest	0.8

TBB Liisingu AS ja ТББ Лизингу ЗАО vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	I kv 2008
Saadud laen AS-ilt TBB Liisingu	1.2
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	0.6

* * *