

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2008. AASTA 9 KUU 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 9 KUU TULEMUSED.....	5
2.2 OMAVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE.....	6
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
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANDED.....	16
3.5 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	17
VAHEARUANDE LISAD	19
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED.....	19
LISA 2. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	20
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE.....	20
LISA 4. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE.....	21
LISA 5. MUUD NÕUDED.....	22
LISA 6. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	22
LISA 7. NÕUETE KONTSENTRERUMINE GEOGRAAFILISES LÕIKES.....	23
LISA 8. PÕHIVARAD.....	24
LISA 9. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	25
LISA 10. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD.....	25
LISA 11. VÄHEMUSOSALUS.....	25
LISA 12. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS.....	26
LISA 13. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÕIKES.....	27
LISA 14. SEGMENTIARUANDLUS.....	30
LISA 15. INTRESSITULU.....	31
LISA 16. INTRESSIKULU.....	31
LISA 17. TEENUSTASUTULU.....	32
LISA 18. TEENUSTASUKULU.....	32
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	32
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD.....	32
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD.....	33
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED.....	33



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 – 30. september 2008
Aruande bilansipäev:	30. september 2008
Aruande valuuta:	Eesti kroon (EEK)
Aruande ühikud:	miljonites kroonides

1.2 Audiitor

Audiitori nimi:	Villu Vaino
Audiitori kutse andmise aeg:	10. september 1996, litsents nr. 404
Audiitoriühingu ärinimi:	AS Deloitte Audit Eesti
Audiitoriühingu registrikood:	10687819
Audiitori asukoht ja aadress:	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn



1.3 Juhatusede deklaratatsioon

Juhatusede deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2008. aasta 9 kuu raamatupidamise vahearuanne koostamise eest.

Juhatusede kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuanne 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 Eesti Panga Presidendi 21.12.2007 määruse nr.20 “ Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave ning täiendavad avalikustatavad aruanded ” nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2008. aasta 9 kuu vahearuanne on auditeerimata.
- 2007. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 30. mail 2008.

Valeri Haritonov
Juhatusede esimees

Valentina Palm
Juhatusede liige

Tatjana Levitskaja
Juhatusede liige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2008. aasta 9 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

2008. aasta 9 kuuga teenis Tallinna Äripanga Grupp 22,8 miljonit krooni puhaskasumit, mis vähenes 2007. aasta sama perioodiga võrreldes 40,3%. Panga kasum moodustas 44,8 miljonit krooni ja vähenes 2007. aasta 9 kuu kasumi võrreldes 4,9% võrra. Liisingutegevus tõi kontsernile 3,4 miljonit krooni kahjumit (eelmise aasta 9 kuu kahjum oli 0,8 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjum moodustas 20,3 miljonit krooni (eelmisel aastal 8,1 miljonit krooni kahjumit). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjumid olid seotud laenuintressi kulude ja kinnisvara haldamisega seotud kuludega.

Kasumiaruande analüüs

2008. aasta 9 kuuga kasvasid Grupi tulud 2007. aasta sama perioodiga võrreldes 13,1% ja moodustasid 98,6 miljonit krooni. Kasv oli suures osas seotud finantstulu ja osutatud teenustest tulude kasvuga.

Intressitulu vähenes 13,4% ja ulatus 44,6 miljoni kroonini (vt lisa 15). Langus oli seotud pangadeposiitidelt intressitulu vähenemisega 10,0 miljoni krooni võrra ehk 31,0%. Liisingutegevusest intressitulu kasvas 53,3% ja ulatus 4,6 miljoni kroonini. Intressitulu laenudelt kasvas 8,9% ja ulatus 17,2 miljoni kroonini.

Intressikulu suurenes 60,5% ja ulatus 24,4 miljoni kroonini (vt lisa 16). Kasv oli peamiselt tingitud tütarettevõtete poolt teistelt pankadelt ja firmadelt kaasatud laenuressurside kasvust.

Grupi puhas intressitulu vähenes 45,4% ja ulatus 20,2 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kasvas 52,3% ja ulatus 29,7 miljoni kroonini. Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 62,0%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 12,8%;
- sularahatehingutega seotud tasud 9,8%;

Teenustasukulu kasv võrreldes 2007. aasta 9 kuuga oli 87,7% ja moodustas 13,7 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 58,4%;
- andmetöötluse teostamine 17,5%;
- kaarditeenusega seotud tasud 11,7%.

Grupi neto teenustasutulu kasvas 31,1% ja ulatus 16,0 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes 2007. aasta 9 kuuga 65,1% ja moodustas 21,3 miljonit krooni. Puhta finantstulu kasv oli peamiselt tingitud valuutavahetustehingute mahu kasvust.

Muud tegevustulud moodustasid 2,9 miljonit krooni (eelmise aasta sama perioodil 1,9 miljonit krooni).

Muude tegevuskulude kasv oli 155,6% ja need moodustasid 6,9 miljonit krooni. Muude kulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- kinnisvara haldamisega seotud kulud summas 3,7 miljonit krooni (eelmise aasta sama perioodil 0 krooni);
- Tagatisfondi osamaksed ja Finantsinspektsiooni järelevalvetasu kokku 2,8 miljonit krooni (eelmisel aasta sama perioodil 2,3 miljonit krooni).

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2008. aasta 9 kuu jooksul 65,3% võrra, moodustades 2 702,9 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud Panga osalemisega vahendajana rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Seisuga 30. september 2008 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 1 260,1 miljonit krooni (31.12.2007- 357,1 miljonit krooni).

Laenutegevus

Panga laenuportfell konsolideerituna moodustas 9 kuu lõpuks 305,0 miljonit krooni ja suurenes võrreldes aasta algusega 4,0% (vt lisa 3). Laenude maht liisinguga tegeleva tütarettevõtjal kasvas 9 kuu jooksul 61,1 miljonit krooni võrra ehk 120,0% (vt lisa 4).

Finantseerimine

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad kasvasid 9 kuu jooksul 12,9% ja moodustasid 865,6 miljonit krooni (vt lisa 10).

Grupi võlgnevused krediitiasutustele kasvasid 113,3 miljonit kroonini ehk 15,0%. Võlgnevus koosneb tütarettevõtete OÜ Morgan Trade ja AS TBB Invest laenukohustustest Hansapangale ja ЗАО ТББ Лизинг laenukohustustest Venemaa pangale.(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:

<u>Emaettevõtte</u>	<u>Tütarettevõtted</u>	<u>Tütarettevõtete ettevõtted</u>
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 ülekanndamiseks 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 realselt 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 krediidasutuse 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 eelisaktiate 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 krediidasutuse 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)

30.09.2008	Grupp	Pank
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8
Kasumi arvel moodustatud reservid	7.8	7.6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	109.4	104.6
Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-44.6	-
Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	3.9	-
Realiseerimata valuutakursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-
Esimese taseme omavahendid kokku	306.3	342.0
Teise taseme omavahendid		
Allutatud kohustused	9.0	9.0
Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	20.0	-
Teise taseme omavahendite kokku	29.0	9.0
Mahaarvamised		
Olulised osalused finantseerimisasutustes	-	1.6
Mahaarvamised kokku	-	1.6
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	335.3	349.4

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 laenud, 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 enamus pangateenustest, sh. laenud, hoiused ja tuletisinstrumendid. Tururiski 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**

(miljonites kroonides)

30.09.2008	Grupp	Pank
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.2	0.2
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	36.4	36.3
Äriühingud	11.2	15.1
Jaenõuded	4.5	2.1
Kinnisvaraga tagatud nõuded	23.2	34.1
Viivituses nõuded	4.7	6.9
Muud varad	32.6	2.7
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	112.8	97.4
Valutariski kapitalinõue	4.5	2.1
Kaubariski kapitalinõue	-	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-	-
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	-	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-	-
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-	-
Kauplemisportfelli valutariski, kaubariski ja positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded	-	-
Operatsioonirisk baasmeetod	9.9	8.5
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	9.9	8.5
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	127.2	108.0

Kapitali adekvaatsus

Kapitali adekvaatsus väljendab krediidiasutuse omavahendite vastavust krediidiasutuse majandustegevusest, sealhulgas kauplemisportfelligi, tulenevatele riskidele.

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

(protsentides)	Grupp	Pank
Kapitali adekvaatsus	26.36%	32.35%

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust III kvartalis 2008. ja 2007. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile ja .kasumiaruande näitajate puhul lähtutakse aruandekvartali tegelikest andmetest.

Suhtarvud	III kv 2008		III kv 2007*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	8.16%	15.68%	15.17%	19.07%
2. EM	5.89	4.48	4.07	3.74
3. PM	22.96%	42.91%	43.56%	50.37%
4. AU	6.04%	8.16%	8.56%	10.11%
5. ROA	1.39%	3.50%	3.73%	5.09%
6. NIM	-	3.08%	-	5.17%
7. EPS	1.32	2.60	2.21	2.73
8. Hinnavahe	-	2.12%	-	4.45%

* teisendatud aasta baasile, ümberarvutatud vastavalt uutele aruandlusnõuetele

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud 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 9 kuu 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 30.09.2008 JA 31.12.2007

(miljonites kroonides)

AKTIVA	Lisa	30.09.2008		31.12.2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Kassa		6.3	5.7	14.3	13.7
2 Nõuded		2361.9	2498.2	1295.3	1452.7
2.1 Nõuded keskpangale		131.1	131.1	132.0	132.0
2.2 Nõuded krediiasutustele	2	1817.9	1815.0	799.1	798.4
2.3 Nõuded krediiasutuste klientidele	3	305.0	557.4	293.2	526.9
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	4	112.0	-	50.9	-
2.5 Muud nõuded	5	1.4	-	24.9	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	6	-5.5	-5.3	-4.8	-4.6
3 Aktsiad ja muud väärtpaberid		-	2.4	0.1	2.6
3.1 Muud aktsiad ja osad		-	2.4	0.1	2.6
4 Materiaalne põhivara	8	25.1	23.7	23.2	21.6
5 Kinnisvarainvesteeringud		288.5	-	287.5	-
6 Muu vara		6.1	3.9	5.4	2.7
7 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		15.0	3.8	9.0	4.3
7.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	6	-	-1.7	-	-
9 AKTIVA(VARAD) KOKKU	12,13,14	2702.9	2537.7	1634.8	1497.6
PASSIVA					
1 Võlgnevus		978.9	804.1	865.4	740.6
1.1 Võlgnevused krediiasutustele	9	113.3	1.1	98.5	-
1.2 Võlgnevused krediiasutuse klientidele	10	802.9	803.0	740.6	740.6
1.3 Muud võlad	10	62.7	-	26.3	-
2 Muud kohustused		1319.6	1319.6	390.2	390.2
3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud		11.1	7.6	7.9	5.6
4 Allutatud kohustused		19.6	19.6	19.2	19.2
5 KOHUSTUSED KOKKU		2329.2	2150.9	1282.7	1155.6
6 Aktsiakapital		229.8	229.8	229.8	229.8
7 Muud reservid		7.8	7.6	5.1	4.9
8 Realiseerimata kursivahed		-	-	-	-
9 Jaotamata kasum		109.4	104.6	69.0	53.4
10 Aruandeaasta kasum		22.8	44.8	43.1	53.9
11 Vähemusosalus	11	3.9	-	5.1	-
12 OMAKAPITAL KOKKU		373.7	386.8	352.1	342.0
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)					
13 KOKKU	12, 13,14	2702.9	2537.7	1634.8	1497.6

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

Seisuga 30.09.2008

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	0.7	62.8	0.7	62.8
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	0.7	52.9	0.7	52.9
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	2.3	-	2.3
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	7.6	-	7.6
2. Tühistatavad tehingud	-	5.3	-	22.8
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	5.3	-	22.8

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****Pank**

(miljonites kroonides)

	Lisa	2008		2007	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
1 Intressitulu	15	16.5	52.6	16.0	56.8
2 Intressikulu	16	6.7	14.0	4.6	10.7
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		9.8	38.6	11.4	46.1
4 Neto teenustasud		3.6	16.2	4.4	13.6
4.1 Teenustasutulu	17	8.6	29.9	7.7	20.8
4.2 Teenustasukulu	18	5.0	13.7	3.3	7.2
5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	19	5.6	21.6	4.3	13.4
5.1 Kasum/tulu		5.6	21.6	4.3	13.4
5.2 Kahjum/kulu		-	-	-	-
6 Administratiivkulud		6.1	23.0	5.4	20.4
6.1 Palgakulu		3.1	13.0	2.8	11.4
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse		1.0	4.3	1.0	3.8
6.3 Muud halduskulud		2.0	5.7	1.6	5.2
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja					
7 immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-1.1	-3.5	-1.4	-4.2
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	8	1.1	3.5	1.4	4.2
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus					
8 (+/-)		-0.8	-2.3	0.1	-0.1
8.1 Kasum/tulu		-	0.1	0.1	1.4
8.2 Kahjum/kulu		0.8	2.4	-	1.5
9 Muud tegevustulud ja -kulud		-0.6	-2.8	-0.7	-1.3
9.1 Muud tegevustulud	20	0.1	0.2	0.3	1.1
9.2 Muud tegevuskulud	21	0.7	3.0	1.0	2.4
10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		10.4	44.8	12.7	47.1
11 Tulumaksukulu		-	-	-	-
13 Aruandeaasta puhaskasum		10.4	44.8	12.7	47.1



Grupp

(miljonites kroonides)

	Lisa	2008		2007	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
1 Intressitulu	15	13.8	44.6	14.0	51.5
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		12.0	39.6	12.7	48.2
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		1.4	4.6	1.2	3.0
1.3 Muu intressitulu		0.4	0.4	0.1	0.3
2 Intressikulu	16	11.1	24.4	6.5	15.2
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		6.7	14.0	4.6	10.7
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		2.7	5.2	0.1	0.4
2.3 Muu intressi kulu		1.7	5.2	1.8	4.1
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		2.7	20.2	7.5	36.3
4 Neto teenustasud		3.6	16.0	3.2	12.2
4.1 Teenustasutulu	17	8.5	29.7	6.5	19.5
4.2 Teenustasukulu	18	4.9	13.7	3.3	7.3
5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	19	6.0	21.3	3.8	12.9
5.1 Kasum/tulu		6.0	22.0	4.2	13.4
5.2 Kahjum/kulu		-	0.7	0.4	0.5
6 Administratiivkulud		7.6	27.5	6.2	23.0
6.1 Palgakulu		3.8	14.8	3.2	12.7
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.1	4.7	1.1	4.2
6.3 Muud halduskulud		2.7	8.0	1.9	6.1
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-1.1	-3.7	-1.4	-4.2
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	8	1.1	3.7	1.4	4.2
Nõuete ja bilansivälise kohustuste väärtuse muutus (+/-)		-	-0.6	0.1	-0.1
8.1 Kasum/tulu		-	0.1	0.1	1.4
8.2 Kahjum/kulu		-	0.7	-	1.5
9 Muud tegevustulud ja -kulud		-0.7	-4.0	-0.2	-0.8
9.1 Muud tegevustulud	20	0.4	2.9	1.0	1.9
9.2 Muud tegevuskulud	21	1.1	6.9	1.2	2.7
10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		2.9	21.7	6.8	33.3
11 Tulumaksukulu		-0.1	0.1	-	-
11.1 Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
11.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-0.1	0.1	-	-
12 Vähemusosaluse kasumi osa	11	-0.4	-1.2	-2.1	-4.9
13 Emaettevõtja osa kasumist		3.4	22.8	8.9	38.2

**3.4 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanded****RAHAVOOGUDE ARUANDED 2008. JA 2007. AASTA 9.KUU KOHTA**

(miljonites kroonides)					
	Lisa	9 kuu 2008		9 kuu 2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest					
Aruandeaasta kasum enne maksustamist		21.7	44.8	33.3	47.1
Korrigeerimised:					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8	3.7	3.5	4.2	4.2
Laenukahjumi provisjoni muutusest	6	0.7	2.4	0.1	0.1
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		0.4	0.4	-1.5	-1.5
Aruandeperioodi tulumaks		-0.1	-	-	-
Äritegevusega seotud varade muutus		-1072.6	-1047.1	41.0	-18.3
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		1046.2	994.8	81.6	36.2
Kokku rahavood äritegevusest		-	-1.2	158.7	67.8
Rahavood investeerimistegevusest					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	8	-5.6	-5.6	-26.8	-1.8
Kinnisvarainvesteeringute soetamine		-1.0	-	-66.2	-
Realiseerimata kursivahed		-	-	-	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-6.6	-5.6	-93.0	-1.8
Rahavood kokku		-6.6	-6.8	65.7	66.0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		152.1	151.2	85.7	84.7
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		145.5	144.4	151.4	150.7

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

	30.09.2008		30.09.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	6.3	5.7	20.3	19.7
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	131.1	131.1	126.8	126.8
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades</i>	8.1	7.6	4.3	4.2
Kokku	145.5	144.4	151.4	150.7



3.5 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
Lõppsald 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
Lõppsald 31.12.2007	229.8	4.9	53.4	53.9	342.0
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	51.2	-51.2	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	44.8	44.8
Lõppsald 30.09.2008	229.8	7.6	104.6	44.8	386.8



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 eelmistele perioodidele 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
Tütaretevõtte 2006. aasta kasumis vähemusaluse osa muutmine*	-	-	2.0	-	-2.0	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmistele perioodidele 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 reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmistele perioodidele jaotamata kasumisse	-	-	40.4	-40.4	-	-	-
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	-	-	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	22.8	-1.2	-	21.6
Lõppsaldo 30.09.2008	229.8	7.8	109.4	22.8	3.9	-	373.7

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2008. aasta 9 kuu vahearuaanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2007 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2008. aasta 9 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2007. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Korrigeerimine

Vastavalt krediitkomitee otsusele oli tehtud tüürettevõtte OÜ Uuetammi Invest tasumata laenuintresside allahindlus. Konsolideeritud aruande koostamisel allahindlus on tühistatud, panga bilansis ja kasumis aga tehtud järgmised korrigeerimised:

Panga bilanss

(miljonites kroonides)

	Saldo 30.09.2008	Korrigeerimised	Korrigeeritud saldo 30.09.2008
8 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	3.8	1.7	5.5
8.1 s.h. ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-1.7	1.7	-
10 Aruandeaasta kasum	44.8	1.7	46.5

Panga kasumiaruaanne

8 Nouete ja bilansivaliste kohustuste vaartuse muutus (+/-)	-2.3	1.7	-0.6
8.2 Kahjum/kulu	2.4	-1.7	0.7

*Lisa 2. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	30.09.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	333.5	333.5	764.3	764.3
Eesti pankades	8.1	7.5	5.8	5.5
SRÜ maade pankades	245.4	243.1	18.5	18.1
Mitte OECD maade pankades	1.4	1.4	0.3	0.3
Nõudmiseni deposiidid kokku	588.4	585.5	788.9	788.2
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	1088.4	1088.4	2.4	2.4
SRÜ maade pankades	-	-	7.8	7.8
Tähtajalised deposiidid kokku	1088.4	1088.4	10.2	10.2
Üleölaenud:				
Eesti pankades	5.9	5.9	-	-
OECD maade pankades	135.2	135.2	-	-
Üleölaenud kokku	141.1	141.1	-	-
Kokku	1817.9	1815.0	799.1	798.4

Lisa 3. Nõuded krediidasutuse klientidele

Nõuded klientitüüpide lõikes:

	(miljonites kroonides)			
	30.09.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	262.9	515.3	261.2	494.9
Eraisikud	42.1	42.1	32.0	32.0
Kokku laenud klientidele	305.0	557.4	293.2	526.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-5.3	-5.3	-4.6	-4.6
Kokku laenud klientidele, neto	299.7	552.1	288.6	522.3

**Nõuded majandussektorite lõikes:**

(miljonites kroonides)

	30.09.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	37.8	37.8	39.6	39.6
Tööstus	50.1	50.1	43.6	43.6
Ehitus	18.0	18.0	0.8	0.8
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	56.3	56.3	61.2	61.2
Hotellid ja restoranid	5.7	5.7	6.1	6.1
Veondus, laondus ja side	0.9	0.9	2.5	2.5
Finantsvahendus	21.3	60.1	6.1	57.9
Kinnisvaraalaane tegevus	60.8	274.4	49.5	231.4
Muu äritegevus	1.4	1.4	22.3	22.3
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	7.6	7.6	8.2	8.2
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	2.2	2.2	21.3	21.3
Haridus	0.8	0.8		
Eraisikud	42.1	42.1	32.0	32.0
Kokku nõuded klientidele	305.0	557.4	293.2	526.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-5.3	-5.3	-4.6	-4.6
Kokku nõuded klientidele, neto	299.7	552.1	288.6	522.3

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

(miljonites kroonides)

	30.09.2008	31.12.2007
	Ettevõtted	100.3
Eraisikud	11.7	11.5
Kokku laenu klientidele	112.0	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-0.2	-0.2
Kokku laenu klientidele, neto	111.8	50.7

Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:

(miljonites kroonides)

	30.09.2008	31.12.2007
	Põllumajandus	7.5
Mäetööstus	10.1	6.7
Tööstus	-	-
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	0.7	1.0
Ehitus	69.2	7.2
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	2.1	0.3
Veondus, laondus ja side	4.9	7.5
Kinnisvaraalaane tegevus	5.8	8.0
Eraisikud	11.7	11.5
Muud	-	-
Kokku nõuded klientidele	112.0	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-0.2	-0.2
Kokku nõuded klientidele, neto	111.8	50.7

**Lisa 5. Muud nõuded**

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

Lisa 6. Tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud:

(miljonites kroonides)

Maksmise tähtjast 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	28.4	0.2	51.8	24.8	0.1	77.0
Kokku	28.4	0.2	51.8	24.8	0.1	77.0

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine:

Pank

(miljonites kroonides)

	aruandeperioodil 31.12.2007 kuludesse kantud	aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2008
Laenud	4.6	0.7	-	5.3
Intressid	-	1.7	-	1.7
Kokku	4.6	2.4	-	7.0

Grupp

(miljonites kroonides)

	aruandeperioodil 31.12.2007 kuludesse kantud	aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2008
Laenud ja liising	4.8	0.7	-	5.5
Kokku	4.8	0.7	-	5.5

*Lisa 7. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes*

Pank	Piirkond	(miljonites kroonides)	
		30.09.2008	31.12.2007
Eesti		683.3	658.2
USA		284.1	612.3
Austria		677.0	8.8
Šveits		13.7	3.1
Läti		3.3	8.4
Saksa		574.5	130.1
Leedu		1.3	0.3
Holland		0.7	0.1
Venemaa		243.5	22.8
Inglismaa		7.1	8.1
Rootsi		0.6	0.1
Belgia		1.9	1.8
Ukraina		12.1	3.2
Itaalia		0.4	-
Kokku nõuded, bruto		2503.5	1457.3
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-5.3	-4.6
Kokku nõuded, neto		2498.2	1452.7

Grupp	Piirkond	(miljonites kroonides)	
		30.09.2008	31.12.2007
Eesti		466.5	463.8
USA		284.1	612.3
Austria		677.0	8.8
Šveits		13.7	3.1
Läti		3.3	8.4
Saksa		574.5	130.1
Leedu		1.3	0.3
Holland		0.7	0.1
Venemaa		324.2	60.0
Inglismaa		7.1	8.1
Rootsi		0.6	0.1
Belgia		1.9	1.8
Ukraina		12.1	3.2
Itaalia		0.4	-
Kokku nõuded bruto		2367.4	1300.1
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-5.5	-4.8
Kokku nõuded, neto		2361.9	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	-	-	-	-	5.6	5.6
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	4.3	-4.3	-
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-4.8	-	-4.8
Seisuga 30.september 2008	24.7	0.6	0.4	23.8	1.3	50.8
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	-9.3	-0.3	-0.3	-18.5	-	-28.4
Perioodi kulum	-1.0	-	-	-2.5	-	-3.5
Põhivara mahakandmine	-	-	-	4.8	-	4.8
Seisuga 30.september 2008	-10.3	-0.3	-0.3	-16.2	-	-27.1
<u>Jääkväärtus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	15.4	0.3	0.1	5.8	-	21.6
Seisuga 30.september 2008	14.4	0.3	0.1	7.6	1.3	23.7

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	-	-	-	-	5.6	5.6
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	4.3	-4.3	-
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-4.8	-	-4.8
Seisuga 30.september 2008	24.7	0.6	1.8	24.0	1.3	52.4
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	-9.3	-0.3	-0.3	-18.5	-	-28.4
Perioodi kulum	-1.0	-	-0.2	-2.5	-	-3.7
Põhivara mahakandmine	-	-	-	4.8	-	4.8
Seisuga 30.september 2008	-10.3	-0.3	-0.5	-16.2	-	-27.3
<u>Jääkväärtus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	15.4	0.3	1.5	6.0	-	23.2
Seisuga 30.september 2008	14.4	0.3	1.3	7.8	1.3	25.1

**Lisa 9. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	30.09.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	1.1	1.1	-	-
Laen	112.2	-	98.5	-
Kokku	113.3	1.1	98.5	-

Seisuga 30. september 2008 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab AS TBB Invest ja OÜ Morgan Trade poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene summas 89,3 miljonit krooni tähtajaga 2009. aastal ja 2008.aastal ЗАО ТББ Лизинг poolt Venemaa pangalt võetud laenu summas 53,3 miljonit rubla tähtaega 2010. aastal.

Lisa 10. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	30.09.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Eraettevõtted	533.3	533.4	535.0	535.0
Eraisikud	225.0	225.0	155.2	155.2
Muud	107.3	44.6	76.7	50.4
Kokku	865.6	803.0	766.9	740.6

Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenud põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 44,6 miljonit krooni ja AS TBB Liisingu kaudu 6,8 miljonit krooni. Samuti on muude kohustustena kajastatud kolmandalt osapoolelt võetud laenud ЗАО ТББ Лизинг poolt summas 101,2 miljonit rubla ja AS TBB Liisingu poolt summas 12,5 miljonit krooni.

Lisa 11. Vähemusosalus

Grupi bilansis kajastatud vähemusosaluse osa koosneb:

	(tuhandetes kroonides)
Kuuluv osa tütarettevõtete kasumis	5 076
Kuuluv osa tütarettevõtete aktsiakapitalis	28
Saldo 31.12.2007	5 104
Kuuluv osa tütarettevõtete kahjumis	-1189
Saldo 30.09.2008	3 915

Lisa 12. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus

30.09.2008

(miljonites kroonides)

Pank	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruann e	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvara d	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	5.7	-	-	5.7
Nõuded keskpangale	131.1	-	-	131.1
Nõuded krediidasutustele	1815.0	-	-	1815.0
Laenud	6.2	551.2	-	557.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-5.3	-	-5.3
Muud aktsiad ja osad	-	-	2.4	2.4
Materiaalne põhivara	-	-	23.7	23.7
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	7.7	7.7
Varad kokku	1958.0	545.9	33.8	2537.7
Kohustused				
Võlgnevused krediidasutustele	-	1.1	-	1.1
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	-	803.0	-	803.0
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	1327.2	1327.2
Allutatud kohustused	-	19.6	-	19.6
Kohustused kokku	-	823.7	1327.2	2150.9
Omakapital kokku	-	-	386.8	386.8
Kohustused ja omakapital kokku	-	823.7	1714.0	2537.7

30.09.2008

(miljonites kroonides)

Grupp	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruann e	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvara d	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	6.3	-	-	6.3
Nõuded keskpangale	131.1	-	-	131.1
Nõuded krediidasutustele	1817.9	-	-	1817.9
Laenud	6.2	412.2	-	418.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-5.5	-	-5.5
Muud aktsiad ja osad	-	-	-	-
Materiaalne põhivara	-	-	25.1	25.1
Kinnisvarainvesteeringud	288.5	-	-	288.5
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	21.1	21.1
Varad kokku	2250.0	406.7	46.2	2702.9
Kohustused				
Võlgnevused krediidasutustele	-	113.3	-	113.3
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	-	802.9	-	802.9
Muud võlad	-	62.7	-	62.7
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	1330.7	1330.7
Allutatud kohustused	-	19.6	-	19.6
Kohustused kokku	-	998.5	1330.7	2329.2
Omakapital kokku	-	-	373.7	373.7
Kohustused ja omakapital kokku	-	998.5	1704.4	2702.9

**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	30.09.2008						
	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	132.3	1.4	-	0.2	2.9	-	136.8
Nõuded krediitiasutustele	0.3	1509.9	6.2	11.7	280.7	6.2	1815.0
Nõuded klientidele-neto	2.1	6.2	-	0.0	543.8	-	552.1
Väärtpaberid	1.6	-	-	0.8	-	-	2.4
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	23.7	-	-	-	-	-	23.7
Muud aktivad	6.9	0.5	-	0.0	0.3	-	7.7
Varad kokku	166.9	1518.0	6.2	12.7	827.7	6.2	2537.7
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	1.1	-	-	-	-	1.1
Hoiused	209.4	190.8	6.8	7.3	383.5	5.2	803.0
Allutatud laen	0.0	19.6	-	0.0	0.0	-	19.6
Muud passivad	5.8	1293.1	0.1	-	27.1	1.1	1327.2
Kohustused kokku	215.2	1504.6	6.9	7.3	410.6	6.3	2150.9
Omakapital kokku	386.8						386.8
Omakapital ja kohustused kokku	602.0	1504.6	6.9	7.3	410.6	6.3	2537.7
Bilansiline netopositsioon	-435.1	13.4	-0.7	5.4	417.1	-0.1	-0.0
Bilansiväline netopositsioon	-9.4				-23.2		-32.6

(miljonites kroonides)

Grupp	30.09.2008						
	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							0
Sularaha ja nõuded keskpangale	132.9	1.4	-	0.2	2.9	-	137.4
Nõuded krediitiasutustele	0.8	1509.9	6.2	14.1	280.6	6.3	1817.9
Nõuded klientidele-neto	35.7	6.2	-	78.3	292.7	-	412.9
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-
Kinnisvarainvesteeringud	288.5	-	-	-	-	-	288.5
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	24.7	-	-	0.4	-	-	25.1
Muud aktivad	11.9	0.4	-	8.5	0.3	-	21.1
Varad kokku	494.5	1517.9	6.2	101.5	576.5	6.3	2702.9
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	1.1	-	22.9	89.3	-	113.3
Hoiused	228.6	190.8	6.8	50.7	383.5	5.2	865.6
Allutatud laen	-	19.6	-	-	-	-	19.6
Muud passivad	7.4	1293.0	0.1	2.0	27.1	1.1	1330.7
Kohustused kokku	236.0	1504.5	6.9	75.6	499.9	6.3	2329.2
Omakapital kokku	379.3			-5.6			373.7
Omakapital ja kohustused kokku	615.3	1504.5	6.9	70.0	499.9	6.3	2702.9
Bilansiline netopositsioon	-120.8	13.4	-0.7	31.5	76.6	-0.0	-0.0
Bilansiväline netopositsioon	-9.4			-3.8	-		-13.2



Pank	30.09.2008	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		136.8	-	-	-	-	-	-	-	136.8
Nõuded krediitiasutustele		585.5	-	1229.5	-	-	-	-	-	1815.0
Laenuid, neto		6.2	6.0	116.9	225.8	62.4	19.6	115.2	-	552.1
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	2.4	-	2.4
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	23.7	23.7
Muud aktivad		-	-	6.7	1.0	-	-	-	-	7.7
Aktiva kokku		728.5	6.0	1353.1	226.8	62.4	19.6	117.6	23.7	2537.7
Passiva										
Võlgnevused krediitiasutustele		1.1	-	-	-	-	-	-	-	1.1
Hoiused		427.6	-	220.1	102.5	9.1	21.6	22.1	-	803.0
Muud passivad		1320.2	-	5.6	1.1	-	0.3	-	-	1327.2
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	19.6	-	-	19.6
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	386.8	386.8
Passiva kokku		1748.9	-	225.7	103.6	9.1	41.5	22.1	386.8	2537.7
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		1020.4	-6.0	-1127.4	-123.2	-53.3	21.9	-95.5	363.1	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	28.9	43.3	12.0	0.6	-	-	84.8
Tähtaegade vahe kokku		1020.4	-6.0	-1098.5	-79.9	-41.3	22.5	-95.5	363.1	84.8
<i>Tähtaegade lõikes</i>										(miljonites kroonides)



(miljonites kroonides)

Grupp	30.09.2008	Nõudmi- seni	Tähtajaks 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		137.4	-	-	-	-	-	-	-	137.4
Nõuded krediitiasutustele		588.3	-	1229.6	-	-	-	-	-	1817.9
Laenud, neto		6.3	6.0	56.6	73.8	135.6	9.1	125.5	-	412.9
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	25.1	25.1
Kinnisvarainvesteeringud		-	-	-	-	-	-	-	288.5	288.5
Muud aktivad		5.3	1.7	4.6	9.5	-	-	-	-	21.1
Aktiva kokku		737.3	7.7	1290.8	83.3	135.6	9.1	125.5	313.6	2702.9
Passiva										
Võlgnevused krediitiasutustele		1.1	-	-	108.6	3.6	-	-	-	113.3
Hoiused		427.5	-	220.2	159.1	12.1	24.6	22.1	-	865.6
Muud passivad		1320.8	-	5.6	4.0	-	0.3	-	-	1330.7
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	19.6	-	-	19.6
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	373.7	373.7
Passiva kokku		1749.4	-	225.8	271.7	15.7	44.5	22.1	373.7	2702.9
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		1012.1	-7.7	-1065.0	188.4	-119.9	35.4	-103.4	60.1	0.0
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	14.2	39.1	13.5	0.6	-	-	67.4
Tähtaegade vahe kokku		1012.1	-7.7	-1050.8	227.5	-106.4	36.0	-103.4	60.1	67.4

**Lisa 14. Segmentiaruandlus**

Ärisegmentide lõikes

30.09.2008

(miljonites kroonides)

Bilanss	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Korrigeerimised	Elimineerimised	Kokku
VARAD						
Kassa	5.7	-	0.6	-	-	6.3
Nõuded	2498.2	140.3	1.9	-278.5	-	2361.9
Nõuded keskpangale	131.1	0.0	-	-	-	131.1
Nõuded krediidasutustele	1815.0	2.5	0.5	-0.1	-	1817.9
Nõuded krediidasutuste klientidele	557.4	-	-	-252.4	-	305.0
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	138.0	-	-26.0	-	112.0
Muud nõuded	0.0	0.0	1.4	-	-	1.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-5.3	-0.2	-	-	-	-5.5
Aksiad ja muud väärtpaberid	2.4	-	-	-2.4	-	-
Muud aksiad ja osad	2.4	-	-	-2.4	-	-
Materiaalne põhivara	23.7	0.4	1.0	-	-	25.1
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	288.5	-	-	288.5
Muu vara	3.9	2.2	-	-	-	6.1
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	3.8	8.5	3.2	1.7	-2.2	15.0
VARAD KOKKU	2537.7	151.4	295.2	1.7	-283.1	2702.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL						
Võlgnevus	804.1	150.3	303.0	-	-278.5	978.9
Võlgnevused krediidasutustele	1.1	61.6	303.0	-252.4	-	113.3
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	803.0	-	-	-0.1	-	802.9
Muud võlad	0.0	88.7	-	-26.0	-	62.7
Muud kohustused	1319.6	-	-	-	-	1319.6
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	7.6	3.0	2.7	-	-2.2	11.1
Allutatud kohustused	19.6	-	-	-	-	19.6
KOHUSTUSED KOKKU	2150.9	153.3	305.7	-	-280.7	2329.2
Aksiakapital	229.8	1.6	0.8	-2.4	-	229.8
Muud reservid	7.6	0.1	0.1	-	-	7.8
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	-	-	-
Jaotamata kasum	104.6	-0.2	5.0	-	-	109.4
Aruandeaasta kasum	44.8	-3.4	-20.3	1.7	-	22.8
Vähemusosalus	-	-	3.9	-	-	3.9
OMAKAPITAL KOKKU	386.8	-1.9	-10.5	1.7	-2.4	373.7
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	2537.7	151.4	295.2	1.7	-283.1	2702.9



30.09.2008

(miljonites kroonides)

Kasumiaruanne	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Korrigeerimised	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	52.6	6.6	0.1	-	-14.7	44.6
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	52.6	-	-	-	-13.0	39.6
Intressitulu liisingtegevusest	-	4.6	-	-	-	4.6
Muu intressitulu	-	2.0	0.1	-	-1.7	0.4
Intressikulu	14.0	8.8	16.3	-	-14.7	24.4
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	14.0	-	-	-	-	14.0
Intressikulu liisingtegevusest	-	8.8	-	-	-3.6	5.2
Muu intressikulu	-	-	16.3	-	-11.1	5.2
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	38.6	-2.2	-16.2	-	-	20.2
Neto teenustasud	16.2	-	-0.2	-	-	16.0
Teenustasutulu	29.9	-	-	-	-0.2	29.7
Teenustasukulu	13.7	-	0.2	-	-0.2	13.7
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	21.6	-0.3	-	-	-	21.3
Administratiivkulud	23.0	3.1	1.4	-	-	27.5
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-3.5	-0.1	-0.1	-	-	-3.7
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-2.3	-	-	1.7	-	-0.6
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-2.8	2.4	-3.6	-	-	-4.0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	44.8	-3.3	-21.5	1.7	-	21.7
Tulumaksukulu	-	0.1	-	-	-	0.1
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	0.1	-	-	-	0.1
Vähemosaluse kasumi osa	-	-	-1.2	-	-	-1.2
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)	44.8	-3.4	-20.3	1.7	-	22.8

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008		9 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	17.2	30.2	15.8	24.4
Deposiitidelt	22.3	22.3	32.3	32.3
Liisingtegevusest	4.6	-	3.0	-
Muud	0.5	0.1	0.4	0.1
Kokku	44.6	52.6	51.5	56.8

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008		9 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	12.3	1.9	6.7	2.2
Deposiitidelt	12.1	12.1	8.5	8.5
Kokku	24.4	14.0	15.2	10.7

**Lisa 17. Teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008		9 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	18.4	18.4	7.2	7.2
Sularahatehingud	2.9	2.9	1.5	1.5
Väärtmetallitehingud	3.8	3.8	7.6	7.6
Laenude organiseerimine ja garantiid	1.2	1.4	1.6	2.9
Pangakaardid	1.5	1.5	1.0	1.0
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	0.1	0.1	0.1	0.1
Muud	1.8	1.8	0.5	0.5
Kokku	29.7	29.9	19.5	20.8

Lisa 18. Teenustasukulu

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008		9 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	8.0	8.0	2.9	2.8
Inkassatsioon ja sularahateenused	1.3	1.3	0.8	0.8
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	-	-	0.1	0.1
Kaarditeenused	1.6	1.6	1.1	1.1
Andmetöötluse tasud	2.4	2.4	2.0	2.0
Muud	0.4	0.4	0.4	0.4
Kokku	13.7	13.7	7.3	7.2

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008		9 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	12.4	12.7	5.7	6.2
Väärismetallitehingute tulu	9.0	9.0	7.2	7.2
Väärtpaberitehingutelt kulu	-0.1	-0.1	-	-
Kokku	21.3	21.6	12.9	13.4

Lisa 20. Muud tegevustulud

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008		9 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Kinnisvara renditulu	0.1	-	-	-
Trahvid ja viivised	2.2	0.1	1.4	1.1
Muud tegevustulud	0.6	0.1	0.5	-
Kokku	2.9	0.2	1.9	1.1

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(miljonites kroonides)			
	9 kuu 2008		9 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	2.1	2.1	1.6	1.6
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.7	0.7	0.7	0.7
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	3.7	-	0.1	-
Muud tegevuskulud	0.4	0.2	0.3	0.1
Kokku	6.9	3.0	2.7	2.4

Lisa 22. Seotud osapooled

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

Grupp

	(miljonites kroonides)			
	30.09.2008		31.12.2007	
	Summa	Intressi- määr	Summa	Intressi- määr
Laenuid aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	5.6	3-8.0%	7.2	3-6.5%

Pank

	(miljonites kroonides)			
	30.09.2008		31.12.2007	
	Summa	Intressi- määr	Summa	Intressi- määr
Laenuid aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	3.5	3-8.0%	5.0	3-6.5%
Laenuid AS-le TBB Liising	38.8	1-9.5%	51.8	1-9.5%
Laenuid AS-le TBB Invest	61.4	6.0%	49.4	6.0%
Laenuid OÜ-le Morgan Trade	116.0	7.5-8.0%	97.3	7.5-8.0%
Laenuid OÜ-le Uuetammi Invest	36.2	7.5-8.6%	35.2	7.2-8.6%
AS TBB Liising intressi võlad	0.1	-	-	-
OÜ Morgan Trade intressi võlad	0.4	x	0.3	x
OÜ Uuetammi Invest intressi võlad	1.7	x	0.2	x

Tallinna Äripanga ja TBB Liisingu vahel toimunud tehingud:

	(miljonites kroonides)	
	9 kuu 2008	
Saadud laen Pangalt	5.1	
Laenude tagasimaksed Pangale	18.1	
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	1.9	

Tallinna Äripanga ja AS TBB Invest vahel toimunud tehingud:

	(miljonites kroonides)	
	9 kuu 2008	
Saadud laen Pangalt	12.0	
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	2.5	

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

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008
Saadud laen Pangalt	25.1
Laenude tagasimaksud Pangale	6.4
Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade	6.2
Saadud teenustasu tulud OÜ-lt Morgan Trade	0.2

Tallinna Äripanga ja OÜ Uuetammi Invest vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008
Saadud laen Pangalt	1.0
Saadud intressitulud OÜ-lt Uuetammi Invest	2.4

AS TBB Liisingu ja ЗАО ТББ Лизингу vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008
Saadud laen AS-ilt TBB Liisingu	1.2
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	1.7

Tallinna Äripanga ja AS Leonarda Invest vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2008
Saadud teenustasutulu AS-lt Leonarda Invest	1.5

* * *