

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2009. 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 MUUDATUS KREDIIDIASUTUSE GRUPI KOOSEISUS.....	5
2.2 2009. AASTA 9 KUU TULEMUSED	5
2.3 OMAVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE	6
2.4 SUHTARVUD.....	11
2.5 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	16
3.4 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. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	22
LISA 6. NÕUETE KONTSENTREERUMINE GEOGRAAFILISES LÕIKES.....	22
LISA 7. PÕHIVARAD	23
LISA 8. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	24
LISA 9. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD.....	24
LISA 10. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS.....	25
LISA 11. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÕIKES	26
LISA 12. SEGMENTIANALÜS.....	29
LISA 13. INTRESSITULU.....	30
LISA 14. INTRESSIKULU.....	30
LISA 15. TEENUSTASUTULU	32
LISA 16. TEENUSTASUKULU	32
LISA 17. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	32
LISA 18. MUUD TEGEVUSTULUD	32
LISA 19. MUUD TEGEVUSKULUD.....	33
LISA 20. SEOTUD OSAPOOLED	33



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidiasutuse 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 2009 – 30. september 2009
Aruande bilansipäev:	30. september 2009
Aruande valuuta:	Eesti kroon (EEK)
Aruande ühikud:	miljonites kroonides

1.2 Audiitor

Audiitориühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitориühingu registrikood:	10142876
Audiitори asukoht ja aadress:	Pärnu mnt 15,10141 Tallinn



1.3 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2009. aasta 9 kuu raamatupidamise vahearuanne koostamise eest.

Juhatus 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 krediitiasutuste “ Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave ning täiendavad avalikustatavad aruanded ” nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2009. aasta 9 kuu vahearuanne on auditeerimata.
- 2008. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 29. mail 2009.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Valentina Palm
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Muudatus krediidasutuse grupi koosseisus

2009. aasta kolmandas kvartalis toimus grupisisene ümberkorraldus: AS-i TBB Invest tütarettevõtte Morgan Trade OÜ sai panga tütarettevõtteks. Morgan Trade OÜ osakapital moodustab 40 tuhat krooni.

2.2 2009. aasta 9 kuu tulemused

Praeguse majanduslanguse ajal on vähenenud ettevõtete laenuõudlus ja finantseerimise vajadus, oodatust tagasihoidlikumad sissetulekud on suurendanud laenuvõtjate makseraskusi. Panga juhatuse arvamus on, et tendentsed grupi tegevuse planeerimisel 2009. aastaks. Kuid vaatamata põhinäitajate tulukuse langemisele töötab pank stabiilselt, omab piisavat likviidsust ja reserve normaalse ja usaldusväärse töö tagamiseks. Seda tõendab asjaolu, et Grupi tegevus on vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

Finantstulemuste analüüs

Tallinna Äripanga Grupp sai 2009. aasta 9 kuuga 25,6 miljonit krooni kahjumit. Võrdlemiseks moodustas 2008. aasta 9 kuu kasum 22,8 miljonit krooni. Panga kasum moodustas 5,0 miljonit krooni ja kahanes eelmise aasta samal perioodil saadud kasumiga võrreldes 88,8% võrra. Panga kasumi langemise peamiseks põhjuseks oli panga poolt tehtud laenude allahindlus, mis tõi endaga kaasa 26,6 miljoni krooni laenukahjumit. Liisingutegevus tõi kontsernile 5,5 miljonit krooni kahjumit (eelmise aasta 9 kuu kahjum moodustas 3,4 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjum moodustas 11,9 miljonit krooni (eelmisel aastal 20,3 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjumid on seotud laenuintressi kuludega ja kinnisvara haldamisega seotud kuludega.

Kasumiaruande analüüs

2009. aasta 9 kuu eest langesid Grupi tulud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 37,2% võrra ja moodustasid 61,9 miljonit krooni.

Intressitulu vähenes 51,8% ja ulatus 21,5 miljoni kroonini, mis oli peamiselt tingitud pangadeposiididelt intressitulu vähenemisest 16,2 miljoni krooni võrra ehk 72,6% (vt lisa 13).

Intressikulu vähenes 13,1% ja ulatus 21,2 miljoni kroonini (vt lisa 14).

Grupi puhas intressitulu vähenes 98,5% ja ulatus 0,3 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kahanes 2,7% ja ulatus 28,9 miljoni kroonini. Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 42,6%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 39,4%;
- sularahatehingutega seotud tasud 6,2%;

Teenustasukulu vähenes võrreldes eelmise aasta 9 kuuga 26,3% ja moodustas 10,1 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 51,5%;
- andmetöötluse teostamine 24,8%;



- kaarditehingutega seotud tasud 12,9%.

Tulemusena Grupi neto teenustasutulu kasvas 17,5% ja ulatus 18,8 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu langes 48,4% ja moodustas 11,0 miljonit krooni. Puhta finantstulu langus oli peamiselt tingitud väärismetallitehingute vähenemisest.

Muud tegevustulud moodustasid 0,5 miljonit krooni (eelmisel aastal 2,9 miljonit krooni). Muud tegevuskulud vähenesid 60,9% ja need moodustasid 2,7 miljonit krooni.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kahanes 2009. aasta 9 kuuga 57,2% võrra, moodustades perioodi lõpuks 1 482,3 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste vähenemisega. Seisuga 30. september 2009 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 15,7 miljonit krooni (31.12.2008- 1 661,9 miljonit krooni).

Laenutegevus

Panga konsolideeritud laenuportfell moodustas 2009. aasta 9 kuu lõpuks 295,4 miljonit krooni ja kahanes võrreldes aasta algusega 3,1%. Laenude maht liisinguga tegelevas tütarettevõtjas langes 13,7% võrra.

Finantseerimine

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad seisuga 30.septembri 2009 vähenesid 21,8% ja moodustasid 917,0 miljonit krooni (vt lisa 9). Vaatamata sellele moodustas panga klientide hoiuste kuukeskmiste jääkide kasv eelmise aasta 9 kuuga võrreldes 29,6%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 12,9%.

Grupi võlgnevused krediidasutustele vähenesid 76,4 miljoni kroonini ehk 28,5%. Võlgnevus koosneb tütarettevõtete Morgan Trade OÜ ja TBB Invest AS laenukohustustest Hansapangale ja ТББ Лизинг ЗАО laenukohustustest Venemaa pangale.(vt lisa 8).

2.3 Omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave

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 Morgan Trade OÜ TBB Invest AS	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:

- 4) vähemusosalus;
- 5) konsolideerimisel tekkinud realiseerimata valuutakursivahed.

Grupi esimese taseme omavahendite koosseisu kaasatud kasumist arvatakse maha kinnisvarainvesteeringute kajastamisel tekkinud realiseerimata kasumid.

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 Grupi 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 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 taseme omavahendid kokku ei tohi ületada krediidasutuse esimese taseme omavahendeid.
 - (5) Punktides 2–4 sätestatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvata omavahendite koosseisu kapitali adekvaatsuse arvutamisel.
- Punktides 1–5 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

	30.09.2009		30.09.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. Esimese taseme omavahendid				
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2 Kasumi arvel moodustatud reservid	8.9	8.7	7.8	7.6
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum	100.8	127.0	109.4	104.6
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-47.6	-	-44.6	-
1.5 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	3.9	-
1.6 Realiseerimata valuutakursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	2.1	-	-	-
1.7 Aruandeperioodi kahjum	-25.6	-	-	-
Esimese taseme omavahendid kokku	268.4	365.5	306.3	342.0
2. Teise taseme omavahendid				
2.1 Allutatud kohustused	90.7	90.7	9.0	9.0
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	21.4	-	20.0	-
Teise taseme omavahendite kokku	112.1	90.7	29.0	9.0
3. Mahaarvamised				
3.1 Olulised osalused finantseerimisasutustes	-	1.5	-	1.6
Mahaarvamised kokku	-	1.5	-	1.6
5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	380.5	454.7	335.3	349.4

Kapitalinõuete arutamise 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 krediitoodetega nagu laenud, liising, krediitkaardid, garantiid. Krediidiriskide kapitalinõuete arutamiseks 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 väärtpaperite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamuse pangateenustest, sh. laenud, hoiused ja tuletisinstrumendid. Grupis puudub kauplemisportfell, mis välistab kauplemistehingute riski tekkimist ja täiendavate kapitalinõuete juurdearvutamist selles osas. Seisuga 30.09.2009 on Grupis võimalikuks tururiskiks ainult avatud valuutaposisioon.

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.

Operatsiooniriskide kapitalinõude arutamiseks on Grupp rakendanud Basel II kapitali adekvaatsuse reeglite alusel baasmeetodit. Krediidiasutuste seaduse alusel on baasmeetodi puhul operatsiooniriski kapitalinõue 15 protsenti krediidiasutuse põhitegevuse puhastulust.

**Kapitalinõuded miljonites kroonides**

	30.09.2009		30.09.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil				
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.1	0.1	0.2	0.2
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	20.6	20.5	36.4	36.3
Äriühingud	7.0	12.6	11.2	15.1
Jaenõuded	2.4	1.9	4.5	2.1
Kinnisvaraga tagatud nõuded	19.2	29.1	23.2	34.1
Viivituses nõuded	6.3	3.4	4.7	6.9
Muud varad	32.5	10.4	32.6	2.7
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	88.1	78.0	112.8	97.4
Valuutariski kapitalinõue	3.4	-	4.5	2.1
Kaubariski kapitalinõue	-	-	-	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-	-	-	-
Aksiapositsioonirisk kapitalinõue	-	-	-	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-	-	-	-
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-	-	-	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-	-	-	-
Kauplemisportfelli valuutariski, kaubariski ja positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-	-	-	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded	-	-	-	-
Operatsioonirisk baasmeetod	10.9	11.1	9.9	8.5
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	10.9	11.1	9.9	8.5
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	102.4	89.1	127.2	108.0

Kapitali adekvaatsus

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

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

	30.09.2009		30.09.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Kapitali adekvaatsus	37.16%	51.03%	26.36%	32.35%

2.4 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust III kvatalis 2009. ja 2008. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	III kv 2009		III kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	-32.07%	-8.32%	8.16%	15.68%
2. EM	5.80	5.03	5.89	4.48
3. PM	-41.30%	6.13%	22.96%	42.91%
4. AU	4.54%	7.58%	6.04%	8.16%
5. ROA	-5.53%	-1.65%	1.39%	3.50%
6. NIM	-	0.39%	-	3.08%
7. EPS	-4.59	-1.36	1.32	2.60
8. Hinnavahe	-	-0.33%	-	2.12%

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. Puhastintressimarginaal (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) (%) |

2.5 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 vahearuande lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid ja bilansivälised tehingud

BILANSID SEISUGA 30.09.2009 JA 31.12.2008

(miljonites kroonides)

AKTIVA	Lisa	30.09.2009		31.12.2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Kassa		24.2	24.0	7.6	7.4
2 Nõuded		1127.3	1255.1	3128.9	3227.3
2.1 Nõuded keskpangale		174.1	174.1	139.5	139.5
2.2 Nõuded krediiasutustele	2	599.2	598.6	2602.2	2601.9
2.3 Nõuded krediiasutuste klientidele	3	295.4	511.1	304.8	522.0
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	4	91.3	-	105.8	-
2.5 Muud nõuded		-	-	1.4	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-32.7	-28.7	-24.8	-36.1
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga					
3 väärtpaberid		-	-	-	-
4 Aktsiad ja muud väärtpaberid		0.2	37.5	-	37.3
4.1 Muud aktsiad ja osad		0.2	37.5	-	37.3
5 Materiaalne põhivara	7	40.5	39.5	40.0	38.7
6 Kinnisvarainvesteeringud		275.7	-	272.1	-
7 Muu vara		9.3	30.5	4.8	3.3
8 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		5.1	1.7	9.4	3.9
9 AKTIVA(VARAD) KOKKU	10,11,12	1482.3	1388.3	3462.8	3317.9
PASSIVA					
1 Võlgnevus		993.4	848.8	1279.0	1113.6
1.1 Võlgnevused krediiasutustele	8	76.4	0.2	106.8	-
1.2 Võlgnevused krediiasutuse klientidele	9	848.6	848.6	1113.6	1113.6
1.3 Muud võlad	9	68.4	-	58.6	-
2 Muud kohustused		59.0	58.4	1723.8	1722.7
3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud		9.1	5.8	10.2	7.3
4 Allutatud kohustused		104.8	104.8	108.8	108.8
5 KOHUSTUSED KOKKU		1166.3	1017.8	3121.8	2952.4
6 Aktsiakapital		229.8	229.8	229.8	229.8
7 Muud reservid		8.9	8.7	7.8	7.6
8 Realiseerimata kursivahed		2.1	-	1.5	-
9 Jaotamata kasum		100.8	127.0	109.4	104.6
10 Aruandeaasta kasum		-25.6	5.0	-7.5	23.5
12 OMAKAPITAL KOKKU		316.0	370.5	341.0	365.5
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)					
13 KOKKU	10, 11,12	1482.3	1388.3	3462.8	3317.9

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

Seisuga 30.09.2009

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	33.8	-	33.8
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	21.4	-	21.4
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4.1	-	4.1
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	8.3	-	8.3
2. Tühistatavad tehingud	-	10.1	-	40.5
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	10.1	-	40.5

Seisuga 31.12.2008

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	0.7	50.8	0.7	50.8
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	0.7	38.9	0.7	38.9
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	2.4	-	2.4
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	9.5	-	9.5
2. Tühistatavad tehingud	-	7.9	-	27.2
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	7.9	-	27.2

**3.2 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud kasumiaruanded****PANGA KASUMIARUANNE**

(miljonites kroonides)

	Lisa	2009		2008	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
1 Intressitulu	13	6.8	27.0	16.5	52.6
2 Intressikulu	14	5.1	16.4	6.7	14.0
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		1.7	10.6	9.8	38.6
4 Neto teenustasud		9.3	18.9	3.6	16.2
4.1 Teenustasutulu	15	12.8	28.9	8.6	29.9
4.2 Teenustasukulu	16	3.5	10.0	5.0	13.7
5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	17	3.1	12.5	5.6	21.6
5.1 Kasum/tulu		3.1	12.5	5.6	21.6
5.2 Kahjum/kulu		-	-	-	-
6 Administratiivkulud		6.0	17.4	6.1	23.0
6.1 Palgakulu		3.3	9.8	3.1	13.0
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.1	3.3	1.0	4.3
6.3 Muud halduskulud		1.6	4.3	2.0	5.7
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-1.6	-4.5	-1.1	-3.5
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	7	1.6	4.5	1.1	3.5
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		-14.0	-14.3	-0.8	-2.3
8.1 Kasum/tulu		13.2	13.2	-	0.1
8.2 Kahjum/kulu		27.2	27.5	0.8	2.4
9 Muud tegevustulud ja -kulud		-0.3	-0.8	-0.6	-2.8
9.1 Muud tegevustulud	18	0.1	0.2	0.1	0.2
9.2 Muud tegevuskulud	19	0.4	1.0	0.7	3.0
10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-7.8	5.0	10.4	44.8
11 Tulumaksukulu		-	-	-	-
13 Aruandeperioodi puhaskasum		-7.8	5.0	10.4	44.8

Koondkasumiaruanne panga kohta ei ole esitatud, sest 2009. ja 2008. aasta 9 kuu eest ei olnud tulusid ja kulusid, mis kuuluvad kajastamisele omakapitalis.



GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)

	Lisa	2009		2008	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
1 Intressitulu	13	5.9	21.5	13.8	44.6
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		4.9	17.9	12.0	39.6
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		0.9	3.5	1.4	4.6
1.3 Muu intressitulu		0.1	0.1	0.4	0.4
2 Intressikulu	14	6.4	21.2	11.1	24.4
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		5.1	16.4	6.7	14.0
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		0.8	2.4	2.7	5.2
2.3 Muu intressi kulu		0.5	2.4	1.7	5.2
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		-0.5	0.3	2.7	20.2
4 Neto teenustasud		9.2	18.8	3.6	16.0
4.1 Teenustasutulu	15	12.8	28.9	8.5	29.7
4.2 Teenustasukulu	16	3.6	10.1	4.9	13.7
5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	17	3.0	11.0	6.0	21.3
5.1 Kasum/tulu		3.1	12.5	6.0	22.0
5.2 Kahjum/kulu		0.1	1.5	-	0.7
6 Administratiivkulud		6.7	19.8	7.6	27.5
6.1 Palgakulu		3.7	11.0	3.8	14.8
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.2	3.6	1.1	4.7
6.3 Muud halduskulud		1.8	5.2	2.7	8.0
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-1.6	-4.7	-1.1	-3.7
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	7	1.6	4.7	1.1	3.7
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		-29.3	-29.6	-	-0.6
8.1 Kasum/tulu		-	-	-	0.1
8.2 Kahjum/kulu		29.3	29.6	-	0.7
9 Muud tegevustulud ja -kulud		-0.7	-2.2	-0.7	-4.0
9.1 Muud tegevustulud	18	-	0.5	0.4	2.9
9.2 Muud tegevuskulud	19	0.7	2.7	1.1	6.9
10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-26.6	-26.2	2.9	21.7
11 Tulumaksukulu		-0.2	-0.6	-0.1	0.1
11.1 Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
11.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-0.2	-0.6	-0.1	0.1
12 Vähemusosaluse kasumi osa		-	-	-0.4	-1.2
13 Emaettevõtja osa kasumist		-26.4	-25.6	3.4	22.8

GRUPI KOONDKASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)

KIRJE	2009		2008	
	III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum:	-26.4	-25.6	3.0	21.6
- mis kuulub Grupile	-26.4	-25.6	3.4	22.8
- mis kuulub vähemusosalusele	-	-	-0.4	-1.2
Muud koondkasumid				
Realiseerimata kursivahed	-	0.6	-0.1	-
Koondkasum/kahjum kokku	-26.4	-25.0	2.9	21.6
- mis kuulub Grupile	-26.4	-25.0	3.3	22.8
- mis kuulub vähemusosalusele	-	-	-0.4	-1.2

**3.3 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanded****RAHAVOOGUDE ARUANDED 2009. JA 2008. AASTA 9 KUU KOHTA**

(miljonites kroonides)

	Lisa	9 kuu 2009		9 kuu 2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest					
Aruandeaasta kasum enne maksustamist		-26.2	5.0	21.7	44.8
Korrigeerimised:					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	7	4.7	4.5	3.7	3.5
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	28.7	13.4	0.7	2.4
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-4.0	-4.0	0.4	0.4
Aruandeperioodi tulumaks		0.6	-	-0.1	-
Äritegevusega seotud varade muutus		2017.0	1977.6	-1072.6	-1047.1
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		-1951.5	-1930.6	1046.2	994.8
Kokku rahavood äritegevusest		69.3	65.9	-	-1.2
Rahavood investeerimistegevusest					
Materiaalse põhivara soetamine	7	-5.3	-5.3	-5.6	-5.6
Aktsiate ostmine		-0.2	-0.2	-	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine		-3.5	-	-1.0	-
Realiseerimata kursivahed		0.6	-	-	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-8.4	-5.5	-6.6	-5.6
Rahavood kokku		60.9	60.4	-6.6	-6.8
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		148.8	148.6	152.1	151.2
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		209.7	209.0	145.5	144.4

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

	30.09.2009		30.09.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	24.2	24.0	6.3	5.7
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	174.1	174.1	131.1	131.1
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades</i>	11.4	10.9	8.1	7.6
Kokku	209.7	209.0	145.5	144.4

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

(miljonites kroonides)

	Aktšia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Algsaldo 01.01.2008	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
Algsaldo 01.01.2008	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	-	-	-	23.5	23.5
Lõppsald 31.12.2008	229.8	7.6	104.6	23.5	365.5
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-	-1.1	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	22.4	-22.4	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	5.0	5.0
Lõppsald 30.09.2009	229.8	8.7	127.0	5.0	370.5

Grupp

(miljonites kroonides)

	Aktsia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande -aasta kasum	Vähemus -osalus	Realisee- rimata kursi- vahed	Kokku
Algsaldo 01.01.2008	229.8	5.1	69.0	43.1	5.1	-	352.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	40.4	-40.4	-	-	-
Koondkasum	-	-	-	22.8	-1.2	-	21.6
Lõppsald 30.09.2008	229.8	7.8	109.4	22.8	3.9	-	373.7
Algsaldo 01.01.2008	229.8	5.1	69.0	43.1	5.1	-	352.1
Vähemuseosaluse osa muutmine	-	-	-	-	-5.1	-	-5.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	40.4	-40.4	-	-	-
Koondkasum	-	-	-	-7.5	-	1.5	-6.0
Lõppsald 31.12.2008	229.8	7.8	109.4	-7.5	-	1.5	341.0
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-1.1	-	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	-7.5	7.5	-	-	-
Koondkasum	-	-	-	-25.6	-	0.6	-25.0
Lõppsald 30.09.2009	229.8	8.9	100.8	-25.6	-	2.1	316.0



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2009. aasta 9 kuu vahearuaanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2008 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2009. aasta 9 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2008. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

IAS 1 Finantsaruannete esitamine (muudetud)

Muudetud standard nõuab muuhulgas koondkasumiaruaande avalikustamist. Koondkasumiaruaanne sisaldab lisaks kasumiaruaandele omanikega mitteseotud omakapitalis kajastatavaid tulusid ja kulusid. Sellisteks on näiteks valuutakursi vahed, mis tekkivad välismaise tütarettevõtte finantsnäitajate ümberarvestamisel tema arvestusvääringust esitusvääringusse. Koondkasumiaruaanne on esitatud eraldi aruandena. Muudetud esitlusviis ei mõjuta tehingute ja saldode kajastamist ega arvestuspõhimõtteid.

Segmendianalüüsi vastavalt IFRS 8-le ei ole esitatud, kuna Tallinna Äripanga Grupp ei emiteeri turul noteeritud väärtpaberiinstrumente.

Korrigeerimine

Vastavalt krediidikomitee otsusele 2008 aastal oli tehtud tütarettevõtte OÜ Morgan Trade laenu allahindlus. 2008. aasta konsolideeritud aruande koostamisel oli allahindlus elimineeritud, panga bilansis ja kasumis aga tehtud vastavalt korrigeerimised (vt 2008. aasta aruanne) ning 2009. aasta kolmandas kvartalis on allahindlus tühistatud. 2009. aasta 9 kuu konsolideeritud aruande koostamisel on panga bilansis ja kasumis tehtud järgmised korrigeerimised:

Panga bilanss

(miljonites kroonides)

	Saldo 30.09.2009	Korrigeerimised	Korrigeeritud saldo 30.09.2009
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud arvestades 2008 aasta			
2.6 korrektiive*	-15.5	-13.2	-28.7
10 Aruandeaasta kasum	5.0	-13.2	-8.2
Panga kasumiaruaanne			
8 Nouete ja bilansivaliste kohustuste vaartuse muutus (+/-)	-14.3	-13.2	-27.5
8.1 Kasum/tulu	13.2	-13.2	0.0

*- Saldo kirjel ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud seisuga 30.09.2009 -28,7 mlj krooni, 2008 aasta korrektiiv 13,2 mlj krooni.

*Lisa 2. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	30.09.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	128.7	128.7	661.6	661.6
Eesti pankades	11.4	10.9	1.7	1.7
SRÜ maade pankades	138.8	138.7	35.4	35.2
Mitte OECD maade pankades	3.5	3.5	26.5	26.4
Nõudmiseni deposiidid kokku	282.4	281.8	725.2	724.9
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	-	-	1696.0	1696.0
Eesti pankades	1.1	1.1	1.1	1.1
SRÜ maade pankades	106.9	106.9	-	-
Tähtajalised deposiidid kokku	108.0	108.0	1697.1	1697.1
Üleöölaenud:				
Eesti pankades	10.0	10.0	-	-
OECD maade pankades	198.8	198.8	179.9	179.9
Üleöölaenud kokku	208.8	208.8	179.9	179.9
Kokku	599.2	598.6	2602.2	2601.9

Lisa 3. Nõuded krediidasutuse klientidele

Nõuded klientitüüpide lõikes:

	(miljonites kroonides)			
	30.09.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	248.5	464.2	260.7	477.9
Eraisikud	46.9	46.9	44.1	44.1
Kokku laenuid klientidele	295.4	511.1	304.8	522.0
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-28.7	-28.7	-22.9	-36.1
Kokku laenuid klientidele, neto	266.7	482.4	281.9	485.9

**Nõuded majandussektorite lõikes:**

(miljonites kroonides)

	30.09.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	35.0	35.0	36.6	36.6
Tööstus	41.9	41.9	51.0	51.0
Ehitus	27.5	27.5	18.4	18.4
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	55.8	55.8	52.9	52.9
Hotellid ja restoranid	5.6	5.6	7.6	7.6
Veondus, laondus ja side	0.4	0.4	0.9	0.9
Finantsvahendus	23.9	67.1	21.0	58.0
Kinnisvaraalaane tegevus	51.3	223.8	61.1	241.3
Muu äritegevus	-	-	-	-
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	3.4	3.4	7.4	7.4
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	2.0	2.0	1.7	1.7
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1.0	1.0	1.3	1.3
Haridus	0.7	0.7	0.8	0.8
Eraisikud	46.9	46.9	44.1	44.1
Kokku nõuded klientidele	295.4	511.1	304.8	522.0
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-28.7	-28.7	-22.9	-36.1
Kokku nõuded klientidele, neto	266.7	482.4	288.6	522.3

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

(miljonites kroonides)

	30.09.2009	31.12.2008
	Ettevõtted	87.3
Eraisikud	4.0	11.8
Kokku laenud klientidele	91.3	105.8
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-4.0	-1.9
Kokku laenud klientidele, neto	87.3	103.9

Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:

(miljonites kroonides)

	30.09.2009	31.12.2008
	Põllumajandus	8.6
Mäetööstus	11.3	11.7
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	3.4	0.6
Ehitus	56.4	61.0
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	1.6	4.6
Veondus, laondus ja side	3.5	4.1
Kinnisvara	2.5	3.2
Eraisikud	4.0	11.8
Muud	-	3.1
Kokku nõuded klientidele	91.3	105.8
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-4.0	-1.9
Kokku nõuded klientidele, neto	87.3	103.9

Lisa 5. 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 ja liising	11.0	3.9	103.0	7.9	3.7	78.5
Kokku	11.0	3.9	103.0	7.9	3.7	78.5

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine:

Pank		(miljonites kroonides)			
	31.12.2008	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2009
Laenud	36.1	26.6	13.2	20.8	28.7
Kokku	36.1	26.6	13.2	20.8	28.7

Grupp		(miljonites kroonides)			
	31.12.2008	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.09.2009
Laenud ja liising	24.8	28.7	-	20.8	32.7
Kokku	24.8	28.7	-	20.8	32.7

Lisa 6. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes

Pank		(miljonites kroonides)	
Piirkond		30.09.2009	31.12.2008
Eesti		689.8	645.5
USA		89.4	626.0
Austria		153.9	687.4
Šveits		4.3	31.6
Läti		11.2	11.8
Saksa		66.6	1198.1
Leedu		3.5	1.4
Holland		0.6	2.8
Venemaa		257.7	46.8
Inglismaa		3.0	7.8
Rootsi		1.5	0.8
Belgia		1.9	2.0
Ukraina		0.4	1.0
Itaalia		0.0	0.4
Kokku nõuded, bruto		1283.8	3263.4
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-28.7	-36.1
Kokku nõuded, neto		1255.1	3227.3



Grupp Piirkond	(miljonites kroonides)	
	30.09.2009	31.12.2008
Eesti	495.9	461.0
USA	89.4	626.0
Austria	153.9	687.4
Šveits	4.3	31.6
Läti	11.2	11.8
Saksa	66.6	1198.1
Leedu	3.5	1.4
Holland	0.6	2.8
Venemaa	327.8	121.6
Inglismaa	3.0	7.8
Rootsi	1.5	0.8
Belgia	1.9	2.0
Ukraina	0.4	1.0
Itaalia	0.0	0.4
Kokku nõuded bruto	1160.0	3153.7
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-32.7	-24.8
Kokku nõuded, neto	1127.3	3128.9

Lisa 7. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

Pank	(miljonites kroonides)					
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
Soetusmaksumus						
Seisuga 31. detsember 2008	25.9	15.9	0.4	24.9	-	67.1
Soetamine	-	-	-	-	5.3	5.3
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.1	-	1.3	3.8	-5.2	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-	-
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-0.3	-	-0.3
Seisuga 30. september 2009	26.0	15.9	1.7	28.4	0.1	72.1
Akumuleeritud kulum						
Seisuga 31. detsember 2008	-10.7	-0.3	-0.3	-17.1	-	-28.4
Perioodi kulum	-1.0	-0.3	-0.1	-3.1	-	-4.5
Põhivara mahakandmine	-	-	-	0.3	-	0.3
Seisuga 30. september 2009	-11.7	-0.6	-0.4	-19.9	-	-32.6
Jääkväärtus						
Seisuga 31. detsember 2008	15.2	15.6	0.1	7.8	-	38.7
Seisuga 30. september 2009	14.3	15.3	1.3	8.5	0.1	39.5



Grupp

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
Soetusmaksumus						
Seisuga 31. detsember 2008	25.9	15.9	1.8	25.1	-	68.7
Soetamine	-	-	-	-	5.3	5.3
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.1	-	1.3	3.8	-5.2	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-	-
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-0.3	-	-0.3
Kursivahe	-	-	-0.1	-	-	-0.1
Seisuga 30. septembrer 2009	26.0	15.9	3.0	28.6	0.1	73.6
Akumuleeritud kulum						
Seisuga 31. detsember 2008	-10.7	-0.3	-0.5	-17.2	-	-28.7
Perioodi kulum	-1.0	-0.3	-0.3	-3.1	-	-4.7
Põhivara mahakandmine	-	-	-	0.3	-	0.3
Seisuga 30. septembri 2009	-11.7	-0.6	-0.8	-20.0	-	-33.1
Jääkväärtus						
Seisuga 31. detsember 2008	15.2	15.6	1.3	7.9	-	40.0
Seisuga 30. septembri 2009	14.3	15.3	2.2	8.6	0.1	40.5

Lisa 8. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	30.09.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	0.2	0.2	-	-
Laen	76.2	-	106.8	-
Kokku	76.4	0.2	106.8	-

Seisuga 30. september 2009 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab AS TBB Invest ja OÜ Morgan Trade poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene summas 58,9 miljonit krooni tähtajaga 2010. ja 2011. aastal ja ЗАО ТВВ Лизинг poolt Venemaa pangalt võetud laene summas 48,5 miljonit rubla (17,3 miljonit krooni) tähtaega 2010. aastal.

Lisa 9. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	30.09.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Eraettevõtted	553.0	553.0	839.3	839.3
Eraisikud	240.5	240.5	225.1	225.1
Muud	123.5	55.1	107.8	49.2
Kokku	917.0	848.6	1172.2	1113.6



Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenuid põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 55,1 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 6,8 miljonit krooni. Samuti on muude kohustustena kajastatud tütarettevõtete poolt kolmandalt osapoolelt võetud laenud.

Järgnevalt on toodud hoiuste analüüs tähtajalisuse järgi:

	30.09.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	487.7	487.7	733.1	733.1
Tähtajaga kuni 3 kuud	154.5	154.4	215.8	203.1
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	216.5	152.9	162.4	121.4
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	31.4	27.8	35.0	30.1
Tähtajaga üle 5 aasta	26.9	25.8	25.9	25.9
Kokku	917.0	848.6	1172.2	1113.6

Lisa 10. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus

Pank

(miljonites kroonides)

30.09.2009	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvarad	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	24.0	-	-	24.0
Nõuded keskpangale	174.1	-	-	174.1
Nõuded krediidasutustele	598.6	-	-	598.6
Laenud	4.9	506.2	-	511.1
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-28.7	-	-28.7
Muud aktsiad ja osad	0.2	-	37.3	37.5
Materiaalne põhivara	-	-	39.5	39.5
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	32.2	32.2
Varad kokku	801.8	477.5	109.0	1388.3
Kohustused				
Võlgnevused krediidasutustele	-	0.2	-	0.2
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	-	848.6	-	848.6
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	64.2	64.2
Allutatud kohustused	-	104.8	-	104.8
Kohustused kokku	-	953.6	64.2	1017.8
Omakapital kokku	-	-	370.5	370.5
Kohustused ja omakapital kokku	-	953.6	434.7	1388.3



Grupp

(miljonites kroonides)

30.09.2009	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruanne	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvarad	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	24.2	-	-	24.2
Nõuded keskpangale	174.1	-	-	174.1
Nõuded krediidasutustele	599.2	-	-	599.2
Laenu, liising ja muud nõuded	4.9	381.8	-	386.7
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenu	-	-32.7	-	-32.7
Muud aktsiad ja osad	0.2	-	-	0.2
Materiaalne põhivara	-	-	40.5	40.5
Kinnisvarainvesteeringud	275.7	-	-	275.7
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	14.4	14.4
Varad kokku	1078.3	349.1	54.9	1482.3
Kohustused				
Võlgnevused krediidasutustele	-	76.4	-	76.4
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	-	848.6	-	848.6
Muud võlad	-	68.4	-	68.4
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	68.1	68.1
Allutatud kohustused	-	104.8	-	104.8
Kohustused kokku	-	1098.2	68.1	1166.3
Omakapital kokku	-	-	316.0	316.0
Kohustused ja omakapital kokku	-	1098.2	384.1	1482.3

*Lisa 11. 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.



Pank	(miljonites kroonides)						
30.09.2009	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	172.0	11.7	-	1.0	13.3	0.1	198.1
Nõuded krediiasutustele	11.2	409.2	5.0	0.2	160.0	13.0	598.6
Nõuded klientidele-neto	4.0	4.8	-	-	473.6	-	482.4
Väärtpaberid	36.6	-	-	0.7	0.2	-	37.5
Materiaalne põhivara	39.5	-	-	-	-	-	39.5
Muud aktivad	32.0	-	-	-	0.2	-	32.2
Varad kokku	295.3	425.7	5.0	1.9	647.3	13.1	1388.3
Passiva							
Võlgnevused krediiasutustele	0.1	0.1	-	-	-	-	0.2
Hoiused	183.5	290.7	6.0	0.9	355.5	12.0	848.6
Allutatud laen	-	104.8	-	-	-	-	104.8
Muud passivad	8.3	26.3	0.4	-	29.2	-	64.2
Kohustused kokku	191.9	421.9	6.4	0.9	384.7	12.0	1017.8
Omakapital kokku	370.5	-	-	-	-	-	370.5
Omakapital ja kohustused kokku	562.4	421.9	6.4	0.9	384.7	12.0	1388.3
Bilansiline netopositsioon	-267.1	3.8	-1.4	1.0	262.6	1.1	-
Bilansiväline netopositsioon	-9.4	-	-	-	-43.5	-	-52.9

Grupp	(miljonites kroonides)						
30.09.2009	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	172.2	11.7	-	1.0	13.3	0.1	198.3
Nõuded krediiasutustele	11.7	409.2	5.0	0.3	160.0	13.0	599.2
Nõuded klientidele-neto	21.5	4.8	-	67.9	259.8	-	354.0
Väärtpaberid	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Kinnisvarainvesteeringud	275.7	-	-	-	-	-	275.7
Materiaalne põhivara	40.3	-	-	0.2	-	-	40.5
Muud aktivad	10.9	-	-	3.3	0.2	-	14.4
Varad kokku	532.3	425.7	5.0	72.7	433.5	13.1	1482.3
Passiva							
Võlgnevused krediiasutustele	0.1	0.1	-	17.3	58.9	-	76.4
Hoiused	213.9	290.7	6.0	38.9	355.5	12.0	917.0
Allutatud laen	-	104.8	-	-	-	-	104.8
Muud passivad	10.6	26.3	0.4	1.5	29.3	-	68.1
Kohustused kokku	224.6	421.9	6.4	57.7	443.7	12.0	1166.3
Omakapital kokku	332.7	-	-	-16.7	-	-	316.0
Omakapital ja kohustused kokku	557.3	421.9	6.4	41.0	443.7	12.0	1482.3
Bilansiline netopositsioon	-25.0	3.8	-1.4	31.7	-10.2	1.1	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-9.4	-	-	-2.6	-10.4	-	-22.4



Tähtaegade lõikes

Pank

(miljonites kroonides)

30.09.2009	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	198.1	-	-	-	-	-	-	-	198.1
Nõuded krediidasutustele	281.8	-	209.9	106.9	-	-	-	-	598.6
Laenu, neto	4.9	32.0	108.9	179.0	27.1	18.0	112.5	-	482.4
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	37.5	-	37.5
Materiaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	39.5	39.5
Muud aktivad	-	-	28.5	3.7	-	-	-	-	32.2
Aktiva kokku	484.8	32.0	347.3	289.6	27.1	18.0	150.0	39.5	1388.3
Passiva									
Võlgnevused krediidasutustele	0.2	-	-	-	-	-	-	-	0.2
Hoiused	487.7	-	154.4	152.9	11.4	16.4	25.8	-	848.6
Muud passivad	59.0	-	3.4	1.3	0.3	-	0.2	-	64.2
Allutatud kohustused	-	-	-	-	19.2	-	85.6	-	104.8
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	370.5	370.5
Passiva kokku	546.9	-	157.8	154.2	30.9	16.4	111.6	370.5	1388.3
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	-62.1	32.0	189.5	135.4	-3.8	1.6	38.4	-331.0	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	-11.2	-41.0	-17.9	-1.1	-3.1	-	-74.3
Tähtaegade vahe kokku	-62.1	32.0	178.3	94.4	-21.7	0.5	35.3	-331.0	-74.3

Grupp

(miljonites kroonides)

30.09.2009	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	198.3	-	-	-	-	-	-	-	198.3
Nõuded krediidasutustele	282.6	-	209.7	106.9	-	-	-	-	599.2
Laenu, neto	4.9	31.9	45.3	95.2	37.1	22.0	117.6	-	354.0
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Materiaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	40.5	40.5
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	-	-	-	-	-	275.7	275.7
Muud aktivad	4.0	-	3.5	6.9	-	-	-	-	14.4
Aktiva kokku	489.8	31.9	258.5	209.0	37.1	22.0	117.8	316.2	1482.3
Passiva									
Võlgnevused krediidasutustele	0.2	-	-	43.7	32.5	-	-	-	76.4
Hoiused	487.7	-	154.5	216.5	11.8	19.6	26.9	-	917.0
Muud passivad	60.4	-	6.0	1.2	0.3	-	0.2	-	68.1
Allutatud kohustused	-	-	-	-	19.2	-	85.6	-	104.8
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	316.0	316.0
Passiva kokku	548.3	-	160.5	261.4	63.8	19.6	112.7	316.0	1482.3
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	-58.5	31.9	98.0	-52.4	-26.7	2.4	5.1	0.2	0.0
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	-7.1	-14.6	-17.9	-1.1	-3.2	-	-43.9
Tähtaegade vahe kokku	-58.5	31.9	90.9	-67.0	-44.6	1.3	1.9	0.2	-43.9



Lisa 12. Segmendianalüüs

Ärisegmentide lõikes seisuga 30.09.2009

(miljonites kroonides)

Kirje	Pangandus	Lüüsing	Kinnisvara	Korrigeerimised	Elimineerimised	Kokku
VARAD						
Kassa	24.0	-	0.2	-	-	24.2
Nõuded	1255.1	114.6	0.5	-	-242.9	1127.3
Nõuded keskpangale	174.1	-	-	-	-	174.1
Nõuded krediiasutustele	598.6	0.1	0.5	-	-	599.2
Nõuded krediiasutuste klientidele	511.1	-	-	-	-215.7	295.4
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	118.5	-	-	-27.2	91.3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-28.7	-4.0	-	-	-	-32.7
Aktsiad ja muud väärtpaberid	37.5	-	-	-	-37.3	0.2
Materiaalne põhivara	39.5	0.2	0.8	-	-	40.5
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	275.7	-	-	275.7
Muu vara	30.5	3.8	-	-	-25.0	9.3
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	1.7	4.3	0.2	-	-1.1	5.1
VARAD KOKKU	1388.3	122.9	277.4	0.0	-306.3	1482.3
KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL						
Võlgnevus	848.8	132.5	255.0	-	-242.9	993.4
Võlgnevused krediiasutustele	0.2	60.5	231.4	-	-215.7	76.4
Võlgnevused krediiasutuse klientidele	848.6	-	-	-	-	848.6
Muud võlad	-	72.0	23.6	-	-27.2	68.4
Muud kohustused	58.4	0.6	25.0	-	-25.0	59.0
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	5.8	2.9	1.5	-	-1.1	9.1
Allutatud kohustused	104.8	-	-	-	-	104.8
KOHUSTUSED KOKKU	1017.8	136.0	281.5	0.0	-269.0	1166.3
Aktsiakapital või osakapital	229.8	1.5	1.0	-	-2.5	229.8
Ülekurss (aazio)	-	-	34.8	-	-34.8	-
Muud reservid	8.7	0.1	0.1	-	-	8.9
Realiseerimata kursivahed	-	2.1	-	-	-	2.1
Jaotamata kasum(kahjum)	127.0	-11.3	-28.1	13.2	0.0	100.8
Aruandeaasta kasum(kahjum)	5.0	-5.5	-11.9	-13.2	-	-25.6
OMAKAPITAL KOKKU	370.5	-13.1	-4.1	-	-37.3	316.0
KOHUSTUSED JA OMA KAPITAL KOKKU	1388.3	122.9	277.4	0.0	-306.3	1482.3



(miljonites kroonides)

Kasumiaruanne	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Korrigeerimised	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	27.0	5.3	-	-	-10.8	21.5
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	27.0	-	-	-	-9.1	17.9
Intressitulu liisingitegevusest	-	3.5	-	-	-	3.5
Muu intressitulu	-	1.8	-	-	-1.7	0.1
Intressikulu	16.4	5.4	10.2	-	-10.8	21.2
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	16.4	-	-	-	-	16.4
Intressikulu liisingitegevusest	-	5.4	-	-	-3.1	2.3
Muu intressikulu	-	-	10.2	-	-7.7	2.5
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	10.6	-0.1	-10.2	-	0.0	0.3
Neto teenustasud	18.9	-	-0.1	-	-	18.8
Teenustasutulu	28.9	-	-	-	-	28.9
Teenustasukulu	10.0	-	0.1	-	-	10.1
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	12.5	-1.5	-	-	-	11.0
Administratiivkulud	17.4	2.0	0.4	-	-	19.8
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-4.5	-0.1	-0.1	-	-	-4.7
Nõuete ja bilansivälaliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-14.3	-2.1	-	-13.2	-	-29.6
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-0.8	-0.3	-1.1	-	-	-2.2
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	5.0	-6.1	-11.9	-13.2	0.0	-26.2
Tulumaksukulu	-	-0.6	-	-	-	-0.6
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-0.6	-	-	-	-0.6
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)	5.0	-5.5	-11.9	-13.2	0.0	-25.6

Lisa 13. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009		9 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	11.6	20.7	17.2	30.2
Deposiitidelt	6.1	6.1	22.3	22.3
Liisingitegevusest	3.5	-	4.6	-
Muud	0.3	0.2	0.5	0.1
Kokku	21.5	27.0	44.6	52.6

Lisa 14. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009		9 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	9.4	4.6	12.3	1.9
Deposiitidelt	11.8	11.8	12.1	12.1



Kokku	21.2	16.4	24.4	14.0
--------------	-------------	-------------	-------------	-------------

**Lisa 15. Teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009		9 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	12.3	12.3	18.4	18.4
Sularahatehingud	1.8	1.8	2.9	2.9
Väärtmetallitehingud	11.4	11.4	3.8	3.8
Laenude organiseerimine ja garantiid	0.6	0.6	1.2	1.4
Pangakaardid	1.2	1.2	1.5	1.5
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	0.1	0.1	0.1	0.1
Muud	1.5	1.5	1.8	1.8
Kokku	28.9	28.9	29.7	29.9

Lisa 16. Teenustasukulu

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009		9 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	5.2	5.1	8.0	8.0
Inkassatsioon ja sularahateenused	0.7	0.7	1.3	1.3
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	0.1	0.1	-	-
Kaarditeenused	1.3	1.3	1.6	1.6
Andmetöötluse tasud	2.5	2.5	2.4	2.4
Muud	0.3	0.3	0.4	0.4
Kokku	10.1	10.0	13.7	13.7

Lisa 17. Finantstehingutelt saadud puhastulu

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009		9 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	10.7	12.2	12.4	12.7
Väärismetallitehingute tulu	0.3	0.3	9.0	9.0
Väärtpaberitehingutelt kulu	-	-	-0.1	-0.1
Kokku	11.0	12.5	21.3	21.6

Lisa 18. Muud tegevustulud

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009		9 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Kinnisvaralt saadav renditulu	0.1	-	0.1	-
Trahvid ja viivised	0.3	0.1	2.2	0.1
Muud tegevustulud	0.1	0.1	0.6	0.1
Kokku	0.5	0.2	2.9	0.2

Lisa 19. Muud tegevuskulud

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009		9 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	-	-	2.1	2.1
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.8	0.8	0.7	0.7
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	1.1	-	3.7	-
Muud tegevuskulud	0.8	0.2	0.4	0.2
Kokku	2.7	1.0	6.9	3.0

Lisa 20. 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)

	30.09.2009		31.12.2008	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenuid aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	6.8	3-6.5%	5.3	3-6.5%

Pank

(miljonites kroonides)

	30.09.2009		31.12.2008	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenuid aktsionäridele	5.4	3-6.5%	3.3	3-6.5%
Laenuid AS-le TBB Liising	43.2	1-9.5%	37.0	1-9.5%
Laenuid AS-le TBB Invest	66.1	6.0%	59.2	6.0%
Laenuid OÜ-le Morgan Trade	106.4	0%	121.0	7.5-8.0%
OÜ Morgan Trade intressi võlad	-	-	0.4	-

Tallinna Äripanga ja TBB Liisingu vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009
Saadud laen Pangalt	13.7
Laenude tagasimaksed Pangale	7.5
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	1.4

Tallinna Äripanga ja TBB Invest AS vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	9 kuu 2009
Saadud laen Pangalt	6.9
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	2.3

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

(miljonites kroonides)

9 kuu 2009

Saadud laen Pangalt	7.2
Laenude tagasimaksud pangale	-21.8
Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade	5.4

TBB Liisingu AS ja ТББ Лизинг ЗАО vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

9 kuu 2009

Saadud laen AS-ilt TBB Liising	1.2
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	1.7
ЗАО ТББ Лизинг intressivõlad	1.1

* * *