

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2009. AASTA 6 KUU VAHEARUANNE**

**SISUKORD**

	<b>LK.</b>
<b>1. SISSEJUHATUS</b> .....	<b>3</b>
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED.....	3
1.2 AUDIITOR.....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
<b>2. TEGEVUSARUANNE</b> .....	<b>5</b>
2.1 2009. AASTA 6 KUU TULEMUSED.....	5
2.2 OMAVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE.....	6
2.3 SUHTARVUD.....	11
2.4 REITINGUD.....	11
<b>3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE</b> .....	<b>12</b>
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
<b>VAHEARUANDE LISAD</b> .....	<b>18</b>
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED.....	18
LISA 2. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	18
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE.....	19
LISA 4. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE.....	20
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	20
LISA 6. NÕUETE KONTSENTREERUMINE GEOGRAAFILISES LÕIKES.....	21
LISA 7. PÕHIVARAD.....	22
LISA 8. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	23
LISA 9. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD.....	23
LISA 10. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS.....	24
LISA 11. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÕIKES.....	25
LISA 12. SEGMENTIARUANDLUS.....	28
LISA 13. INTRESSITULU.....	29
LISA 14. INTRESSIKULU.....	29
LISA 15. TEENUSTASUTULU.....	30
LISA 16. TEENUSTASUKULU.....	30
LISA 17. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	30
LISA 18. MUUD TEGEVUSTULUD.....	30
LISA 19. MUUD TEGEVUSKULUD.....	31
LISA 20. SEOTUD OSAPOOLED.....	31



## 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:	<a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a>
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2009 – 30. juuni 2009
Aruande bilansipäev:	30. juuni 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 6 kuu raamatupidamise vahearuaande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaande 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 6 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 2009. aasta 6 kuu tulemused

Jätkuv majandus- ja finantskriis on oluliselt mõjutanud grupi 2009 aasta kuue esimese tegevuse tulemusi. Võrreldes eelmise aasta sama perioodiga langesid tulud, mille põhjuseks on klientide aktiivsuse vähenemine ja pangaturul intressimäärade langus. Panga juhatus arvestab neid tendentse 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

2009. aasta 6 kuu eest teenis Tallinna Äripanga Grupp 0,8 miljonit krooni puhaskasumit, mis tunduvalt vähenes 2008. aasta 6 kuuga võrreldes. Panga kasum moodustas 12,8 miljonit krooni ja kahanes eelmise aasta samal perioodil saadud kasumiga võrreldes 62,8% võrra. Liisingutegevus tõi kontsernile 2,4 miljonit krooni kahjumit (eelmise aasta 6 kuu eest moodustas kahjum 1,5 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjum moodustas 9,6 miljonit krooni (eelmisel aastal 14,4 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjumid on seotud laenuintressi kuludega ja kinnisvara haldamisega seotud kuludega.

#### Kasumiaruande analüüs

2009. aasta 6 kuu eest langesid Grupi tulud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 42,5% võrra ja moodustasid 40,2 miljonit krooni.

Intressitulu vähenes 49,4% ja ulatus 15,6 miljoni kroonini (vt lisa 13). Langus oli tingitud peamiselt pangadeposiididelt intressitulu vähenemisest 11,2 miljoni krooni võrra ehk 70,9%.

Intressikulu suurenes 11,3% ja ulatus 14,8 miljoni kroonini (vt lisa 14). Kasv oli peamiselt tingitud panga klientide hoiuste suurendamisest. Eelmise aasta 6 kuuga võrreldes moodustas hoiuste kuu keskmiste jääkide kasv 38,8%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 39,8%.

Grupi puhas intressitulu vähenes 95,4% ja ulatus 0,8 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kahanes 24,1% ja ulatus 16,1 miljoni kroonini. Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 47,8%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 28,0%;
- sularahatehingutega seotud tasud 9,9%;

Teenustasukulu vähenes võrreldes eelmise aasta 6 kuuga 26,1% ja moodustas 6,5 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 47,7%;
- andmetöötluse teostamine 24,6%;
- kaarditehingutega seotud tasud 13,8%.

Grupi neto teenustasutulu vähenes 22,6% ja ulatus 9,6 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu langes 47,7% ja moodustas 8,0 miljonit krooni. Puhta finantstulu langus oli peamiselt tingitud väärismetallitehingute vähenemisest.

Muud tegevustulud moodustasid 0,5 miljonit krooni (eelmisel aastal 2,5 miljonit krooni). Muud tegevuskulud vähenesid 65,5% ja need moodustasid 2,0 miljonit krooni.

### **Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kahanes 2009. aasta 6 kuu jooksul 32,5% võrra, moodustades perioodi lõpuks 2 338,4 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste vähenemisega. Seisuga 30. juuni 2009 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 697,0 miljonit krooni (31.12.2008- 1 661,9 miljonit krooni).

### **Laenutegevus**

Panga konsolideeritud laenuportfell moodustas 2009. a esimese poolaasta lõpuks 293,3 miljonit krooni ja kahanes võrreldes aasta algusega 3,8%. Laenude maht liisinguga tegelevas tütarettevõtjas langes 15,4% võrra.

### **Finantseerimine**

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad seisuga 30.juuni 2009 vähenesid 11,1% ja moodustasid 1042,2 miljonit krooni (vt lisa 9). Vaatamata sellele moodustas panga klientide hoiuste kuu keskmiste jääkide kasv eelmise aasta 6 kuuga võrreldes 38,8%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 39,8%.

Grupi võlgnevused krediidasutustele vähenesid 79,1 miljoni kroonini ehk 25,9%. Võlgnevus koosneb tütarettevõtete Morgan Trade OÜ ja TBB Invest AS laenukohustustest Hansapangale ja ТББ Лизинг ЗАО laenukohustustest Venemaa pangale.(vt lisa

## **2.2 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 TBB Invest AS	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 ülekanndmiseks 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 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 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 eelisaktiade 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	30.06.2009		30.06.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>				
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)	-	-	4.3	-
1.6 Realiseerimata valuutakursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	2.1	-	0.1	-
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>294.0</b>	<b>365.5</b>	<b>306.8</b>	<b>342.0</b>
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>				
2.1 Allutatud kohustused	95.0	95.0	9.0	9.0
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	21.4	-	20.1	-
<b>Teise taseme omavahendite kokku</b>	<b>116.4</b>	<b>95.0</b>	<b>29.1</b>	<b>9.0</b>
<b>3. Mahaarvamised</b>				
3.1 Olulised osalused finantseerimisasutustes	-	1.5	-	1.6
<b>Mahaarvamised kokku</b>	<b>-</b>	<b>1.5</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>
<b>5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>410.4</b>	<b>459.0</b>	<b>335.9</b>	<b>349.4</b>



## **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 30.06.2009 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**

	30.06.2009		30.06.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil</b>				
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.1	0.1	0.4	0.3
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	33.7	33.6	17.5	17.4
Äriühingud	8.7	14.2	8.1	12.0
Jaenõuded	2.7	1.8	4.6	2.2
Kinnisvaraga tagatud nõuded	16.9	27.7	22.3	35.7
Viivituses nõuded	11.6	9.0	3.6	3.2
Muud varad	32.5	8.1	32.5	2.6
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>106.2</b>	<b>94.5</b>	<b>89.0</b>	<b>73.4</b>
<b>Valuutariski kapitalinõue</b>	<b>2.7</b>	<b>-</b>	<b>2.9</b>	<b>0.9</b>
<b>Kaubariski kapitalinõue</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-	-	-	-
Aksiapositsioonirisk kapitalinõue	-	-	-	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-	-	-	-
Riskikonsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-	-	-	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-	-	-	-
<b>Kauplemisportfelli valuutariski, kaubariski ja positsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operatsioonirisk baasmeetod	10.9	11.0	9.9	8.5
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>10.9</b>	<b>11.0</b>	<b>9.9</b>	<b>8.5</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>119.8</b>	<b>105.5</b>	<b>101.8</b>	<b>82.8</b>

**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.

	30.06.2009		30.06.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>34.26%</b>	<b>43.51%</b>	<b>33.00%</b>	<b>42.20%</b>

### 2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	II kv 2009		II kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	0.48%	6.76%	-0.32%	6.64%
2. EM	7.33	5.91	4.58	3.71
3. PM	2.28%	27.95%	-1.00%	20.46%
4. AU	2.80%	4.12%	7.08%	8.72%
5. ROA	0.06%	1.14%	-0.07%	1.79%
6. NIM	-	0.84%	-	3.52%
7. EPS	0.08	1.12	-0.04	1.08
8. Hinnavahe	-	-0.36%	-	3.32%

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) (%) |

### 2.4 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.



### 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 6 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 30.06.2009 JA 31.12.2008

(miljonites kroonides)

AKTIVA	Lisa	30.06.2009		31.12.2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1 Kassa</b>		<b>9.6</b>	<b>9.4</b>	<b>7.6</b>	<b>7.4</b>
<b>2 Nõuded</b>		<b>1994.4</b>	<b>2128.6</b>	<b>3128.9</b>	<b>3227.3</b>
2.1 Nõuded keskpangale		168.3	168.3	139.5	139.5
2.2 Nõuded krediidasutustele	2	1457.8	1457.4	2602.2	2601.9
2.3 Nõuded krediidasutuste klientidele	3	293.2	528.7	304.8	522.0
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	4	89.6	-	105.8	-
2.5 Muud nõuded		-	-	1.4	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-14.5	-25.8	-24.8	-36.1
<b>Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga</b>					
<b>3 väärtpaberid</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4 Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>		<b>0.2</b>	<b>37.5</b>	<b>-</b>	<b>37.3</b>
4.1 Muud aktsiad ja osad		0.2	37.5	-	37.3
<b>5 Materiaalne põhivara</b>	7	<b>41.2</b>	<b>40.1</b>	<b>40.0</b>	<b>38.7</b>
<b>6 Kinnisvarainvesteeringud</b>		<b>274.8</b>	<b>-</b>	<b>272.1</b>	<b>-</b>
<b>7 Muu vara</b>		<b>10.1</b>	<b>6.3</b>	<b>4.8</b>	<b>3.3</b>
<b>8 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>		<b>8.1</b>	<b>4.6</b>	<b>9.4</b>	<b>3.9</b>
<b>9 AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>	10,11,12	<b>2338.4</b>	<b>2226.5</b>	<b>3462.8</b>	<b>3317.9</b>
<b>PASSIVA</b>					
<b>1 Võlgnevus</b>		<b>1121.3</b>	<b>976.6</b>	<b>1279.0</b>	<b>1113.6</b>
1.1 Võlgnevused krediidasutustele	8	79.1	1.1	106.8	-
1.2 Võlgnevused krediidasutuse klientidele	9	975.5	975.5	1113.6	1113.6
1.3 Muud võlad	9	66.7	-	58.6	-
<b>2 Muud kohustused</b>		<b>757.6</b>	<b>756.9</b>	<b>1723.8</b>	<b>1722.7</b>
<b>3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>		<b>8.3</b>	<b>5.9</b>	<b>10.2</b>	<b>7.3</b>
<b>4 Allutatud kohustused</b>		<b>108.8</b>	<b>108.8</b>	<b>108.8</b>	<b>108.8</b>
<b>5 KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>1996.0</b>	<b>1848.2</b>	<b>3121.8</b>	<b>2952.4</b>
<b>6 Aktsiakapital</b>		<b>229.8</b>	<b>229.8</b>	<b>229.8</b>	<b>229.8</b>
<b>7 Muud reservid</b>		<b>8.9</b>	<b>8.7</b>	<b>7.8</b>	<b>7.6</b>
<b>8 Realiseerimata kursivahed</b>		<b>2.1</b>	<b>-</b>	<b>1.5</b>	<b>-</b>
<b>9 Jaotamata kasum</b>		<b>100.8</b>	<b>127.0</b>	<b>109.4</b>	<b>104.6</b>
<b>10 Aruandeaasta kasum</b>		<b>0.8</b>	<b>12.8</b>	<b>-7.5</b>	<b>23.5</b>
<b>12 OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>342.4</b>	<b>378.3</b>	<b>341.0</b>	<b>365.5</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>					
<b>13 KOKKU</b>	10, 11,12	<b>2338.4</b>	<b>2226.5</b>	<b>3462.8</b>	<b>3317.9</b>

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

Seisuga 30.06.2009

(miljonites kroonides)

	<b>Grupp</b>		<b>Pank</b>	
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>53.8</b>	-	<b>53.8</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	40.9	-	40.9
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3.0	-	3.0
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	9.9	-	9.9
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>11.6</b>	-	<b>21.7</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	11.6	-	21.7

Seisuga 31.12.2008

(miljonites kroonides)

	<b>Grupp</b>		<b>Pank</b>	
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>0.7</b>	<b>50.8</b>	<b>0.7</b>	<b>50.8</b>
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
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>7.9</b>	-	<b>27.2</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	7.9	-	27.2

**3.2 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud kasumiaruanded****Pank**

(miljonites kroonides)

	Lisa	2009		2008	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
<b>1 Intressitulu</b>	13	<b>8.9</b>	<b>20.2</b>	<b>16.1</b>	<b>36.1</b>
<b>2 Intressikulu</b>	14	<b>5.6</b>	<b>11.3</b>	<b>4.3</b>	<b>7.3</b>
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>3.3</b>	<b>8.9</b>	<b>11.8</b>	<b>28.8</b>
<b>4 Neto teenustasud</b>		<b>3.3</b>	<b>9.6</b>	<b>4.9</b>	<b>12.6</b>
4.1 Teenustasutulu	15	6.7	16.1	9.9	21.3
4.2 Teenustasukulu	16	3.4	6.5	5.0	8.7
<b>5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	17	<b>3.6</b>	<b>9.4</b>	<b>4.2</b>	<b>16.0</b>
5.1 Kasum/tulu		3.6	9.4	4.2	16.0
5.2 Kahjum/kulu		-	-	-	-
<b>6 Administratiivkulud</b>		<b>6.0</b>	<b>11.4</b>	<b>10.9</b>	<b>16.9</b>
6.1 Palgakulu		3.3	6.5	6.8	9.9
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse		1.1	2.2	2.2	3.3
6.3 Muud halduskulud		1.6	2.7	1.9	3.7
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-1.5</b>	<b>-2.9</b>	<b>-1.2</b>	<b>-2.4</b>
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	7	1.5	2.9	1.2	2.4
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-0.3</b>	<b>-0.3</b>	<b>-1.5</b>	<b>-1.5</b>
8.1 Kasum/tulu		-	-	0.1	0.1
8.2 Kahjum/kulu		0.3	0.3	1.6	1.6
<b>9 Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-0.3</b>	<b>-0.5</b>	<b>-1.1</b>	<b>-2.2</b>
9.1 Muud tegevustulud	18	-	0.1	-	0.1
9.2 Muud tegevuskulud	19	0.3	0.6	1.1	2.3
<b>10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>2.1</b>	<b>12.8</b>	<b>6.2</b>	<b>34.4</b>
<b>11 Tulumaksukulu</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>13 Aruandeaasta puhaskasum</b>		<b>2.1</b>	<b>12.8</b>	<b>6.2</b>	<b>34.4</b>



## Grupp

(miljonites kroonides)

	Lisa	2009		2008	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
<b>1 Intressitulu</b>	13	<b>6.7</b>	<b>15.6</b>	<b>13.6</b>	<b>30.8</b>
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		5.5	13.0	11.9	27.6
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		1.2	2.6	1.7	3.2
1.3 Muu intressitulu		-	-	-	-
<b>2 Intressikulu</b>	14	<b>7.1</b>	<b>14.8</b>	<b>8.0</b>	<b>13.3</b>
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		5.6	11.3	4.3	7.3
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		0.8	1.6	1.8	2.5
2.3 Muu intressi kulu		0.7	1.9	1.9	3.5
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>-0.4</b>	<b>0.8</b>	<b>5.6</b>	<b>17.5</b>
<b>4 Neto teenustasud</b>		<b>3.3</b>	<b>9.6</b>	<b>4.8</b>	<b>12.4</b>
4.1 Teenustasutulu	15	6.7	16.1	9.9	21.2
4.2 Teenustasukulu	16	3.4	6.5	5.1	8.8
<b>5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	17	<b>4.3</b>	<b>8.0</b>	<b>4.3</b>	<b>15.3</b>
5.1 Kasum/tulu		3.6	9.4	4.2	16.0
5.2 Kahjum/kulu		-0.7	1.4	-0.1	0.7
<b>6 Administratiivkulud</b>		<b>6.8</b>	<b>13.1</b>	<b>12.6</b>	<b>19.9</b>
6.1 Palgakulu		3.7	7.3	7.4	11.0
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.2	2.4	2.4	3.6
6.3 Muud halduskulud		1.9	3.4	2.8	5.3
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-1.6</b>	<b>-3.1</b>	<b>-1.3</b>	<b>-2.6</b>
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	7	1.6	3.1	1.3	2.6
<b>Nõuete ja bilansivälise kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-0.3</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.6</b>	<b>-0.6</b>
8.1 Kasum/tulu		-	-	0.1	0.1
8.2 Kahjum/kulu		0.3	0.3	0.7	0.7
<b>9 Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-1.0</b>	<b>-1.5</b>	<b>-0.4</b>	<b>-3.3</b>
9.1 Muud tegevustulud	18	0.2	0.5	2.2	2.5
9.2 Muud tegevuskulud	19	1.2	2.0	2.6	5.8
<b>10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>-2.5</b>	<b>0.4</b>	<b>-0.2</b>	<b>18.8</b>
<b>11 Tulumaksukulu</b>		<b>-</b>	<b>-0.4</b>	<b>0.5</b>	<b>0.2</b>
11.1 Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
11.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-	-0.4	0.5	0.2
<b>12 Vähemusosaluse kasumi osa</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-0.4</b>	<b>-0.8</b>
<b>13 Emaettevõtja osa kasumist</b>		<b>-2.5</b>	<b>0.8</b>	<b>-0.3</b>	<b>19.4</b>

**3.3 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanded****RAHAVOOGUDE ARUANDED 2009. JA 2008. AASTA 6 KUU KOHTA**

(miljonites kroonides)

	Lisa	6 kuu 2009		6 kuu 2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
<b>Aruandeaasta kasum enne maksustamist</b>		<b>0.4</b>	<b>12.8</b>	<b>18.8</b>	<b>34.4</b>
<b>Korrigeerimised:</b>					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	7	3.1	2.9	2.6	2.4
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	0.3	0.3	0.7	1.6
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-	-	-1.4	-1.4
Aruandeperioodi tulumaks		0.4	-	-0.2	-
Äritegevusega seotud varade muutus		1162.6	1127.2	-50.8	-25.3
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		-1125.7	-1104.2	29.0	-13.7
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>41.1</b>	<b>39.0</b>	<b>-1.3</b>	<b>-2.0</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Materiaalse põhivara soetamine	7	-4.3	-4.3	-2.9	-2.9
Aktsiate ostmine		-0.2	-0.2	-	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine		-2.7	-	-0.8	-
Realiseerimata kursivahed		0.6	-	0.1	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-6.6</b>	<b>-4.5</b>	<b>-3.6</b>	<b>-2.9</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>34.5</b>	<b>34.5</b>	<b>-4.9</b>	<b>-4.9</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>148.8</b>	<b>148.6</b>	<b>152.1</b>	<b>151.2</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>183.3</b>	<b>183.1</b>	<b>147.2</b>	<b>146.3</b>

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

	30.06.2009		30.06.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	9.6	9.4	12.1	11.5
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	168.3	168.3	125.0	125.0
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades</i>	5.4	5.4	10.1	9.8
<b>Kokku</b>	<b>183.3</b>	<b>183.1</b>	<b>147.2</b>	<b>146.3</b>



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

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 01.01.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>4.9</b>	<b>53.4</b>	<b>53.9</b>	<b>342.0</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	51.2	-51.2	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	23.5	<b>23.5</b>
<b>Lõppsaldo 31.12.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>7.6</b>	<b>104.6</b>	<b>23.5</b>	<b>365.5</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-	-1.1	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	22.4	-22.4	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	12.8	<b>12.8</b>
<b>Lõppsaldo 30.06.2009</b>	<b>229.8</b>	<b>8.7</b>	<b>127.0</b>	<b>12.8</b>	<b>378.3</b>

**Grupp**

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande -aasta kasum	Vähemus -osalus	Realiseerimata kursi- vahed	Kokku
<b>Algsaldo 01.01.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>5.1</b>	<b>69.0</b>	<b>43.1</b>	<b>5.1</b>	-	<b>352.1</b>
Vähemuseosaluse osa muutmine	-	-	-	-	-5.1	-	<b>-5.1</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	40.4	-40.4	-	-	-
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	-	-	1.5	<b>1.5</b>
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-7.5	-	-	<b>-7.5</b>
<b>Lõppsaldo 31.12.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>7.8</b>	<b>109.4</b>	<b>-7.5</b>	-	<b>1.5</b>	<b>341.0</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-1.1	-	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	-7.5	7.5	-	-	-
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	0.8	-	0.6	<b>0.6</b>
Aruandeaasta kasum	-	-	-	0.8	-	-	<b>0.8</b>
<b>Lõppsaldo 30.06.2009</b>	<b>229.8</b>	<b>8.9</b>	<b>100.8</b>	<b>0.8</b>	-	<b>2.1</b>	<b>342.4</b>

## Vahearuaude lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2009. aasta 6 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 6 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2008. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	30.06.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	77.3	77.3	661.6	661.6
Eesti pankades	5.4	5.4	1.7	1.7
SRÜ maade pankades	11.6	11.3	35.4	35.2
Mitte OECD maade pankades	1.0	0.9	26.5	26.4
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>95.3</b>	<b>94.9</b>	<b>725.2</b>	<b>724.9</b>
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	-	-	1696.0	1696.0
Eesti pankades	24.1	24.1	1.1	1.1
SRÜ maade pankades	55.5	55.5	-	-
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>79.6</b>	<b>79.6</b>	<b>1697.1</b>	<b>1697.1</b>
Üleölaenud:				
OECD maade pankades	1282.9	1282.9	179.9	179.9
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>1282.9</b>	<b>1282.9</b>	<b>179.9</b>	<b>179.9</b>
<b>Kokku</b>	<b>1457.8</b>	<b>1457.4</b>	<b>2602.2</b>	<b>2601.9</b>

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

(miljonites kroonides)

	30.06.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	247.1	482.6	260.7	477.9
Eraisikud	46.1	46.1	44.1	44.1
<b>Kokku laenud klientidele</b>	<b>293.2</b>	<b>528.7</b>	<b>304.8</b>	<b>522.0</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-12.6	-25.8	-22.9	-36.1
<b>Kokku laenud klientidele, neto</b>	<b>280.6</b>	<b>502.9</b>	<b>281.9</b>	<b>485.9</b>

**Nõuded majandussektorite lõikes:**

(miljonites kroonides)

	30.06.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	35.2	35.2	36.6	36.6
Tööstus	46.5	46.5	51.0	51.0
Ehitus	27.9	27.9	18.4	18.4
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinatate remont	52.6	52.6	52.9	52.9
Hotellid ja restoranid	5.7	5.7	7.6	7.6
Veondus, laondus ja side	0.4	0.4	0.9	0.9
Finantsvahendus	22.8	65.3	21.0	58.0
Kinnisvaraalaane tegevus	49.0	242.0	61.1	241.3
Muu äritegevus	-	-	-	-
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	3.4	3.4	7.4	7.4
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1.7	1.7	1.7	1.7
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1.1	1.1	1.3	1.3
Haridus	0.8	0.8	0.8	0.8
Eraisikud	46.1	46.1	44.1	44.1
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>293.2</b>	<b>528.7</b>	<b>304.8</b>	<b>522.0</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-12.6	-25.8	-22.9	-36.1
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>	<b>280.6</b>	<b>502.9</b>	<b>288.6</b>	<b>522.3</b>

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

(miljonites kroonides)

	30.06.2009	31.12.2008
Ettevõtted	85.3	94.0
Eraisikud	4.3	11.8
<b>Kokku laenuid klientidele</b>	<b>89.6</b>	<b>105.8</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-1.9
<b>Kokku laenuid klientidele, neto</b>	<b>87.7</b>	<b>103.9</b>

**Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:**

(miljonites kroonides)

	30.06.2009	31.12.2008
Põllumajandus	5.8	5.7
Mäetööstus	11.5	11.7
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	3.2	0.6
Ehitus	56.9	61.0
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	1.7	4.6
Veondus, laondus ja side	3.6	4.1
Kinnisvara	2.6	3.2
Eraisikud	4.3	11.8
Muud	-	3.1
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>89.6</b>	<b>105.8</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-1.9
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>	<b>87.7</b>	<b>103.9</b>

**Lisa 5. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenuid****Tähtajaks tasumata nõuded ja laenuid**

(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
Laenuid ja liising	34.5	0.3	123.3	27.5	0.3	103.7
<b>Kokku</b>	<b>34.5</b>	<b>0.3</b>	<b>123.3</b>	<b>27.5</b>	<b>0.3</b>	<b>103.7</b>

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenuid allahindluste liikumine:

**Pank**

(miljonites kroonides)

	aruandeperioodil 31.12.2008 kuludesse kantud	aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.2009
Laenuid	36.1	0.3	-	25.8
<b>Kokku</b>	<b>36.1</b>	<b>0.3</b>	<b>-</b>	<b>25.8</b>

**Grupp**

(miljonites kroonides)

	aruandeperioodil 31.12.2008 kuludesse kantud		aruande- perioodil laekunud	bilansist mahakantud	30.06.2009
Laenud ja liising	24.8	0.3	-	10.6	14.5
<b>Kokku</b>	<b>24.8</b>	<b>0.3</b>	-	<b>10.6</b>	<b>14.5</b>

*Lisa 6. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes***Pank**

(miljonites kroonides)

Piirkond	30.06.2009	31.12.2008
Eesti	709.7	645.5
USA	39.5	626.0
Austria	10.6	687.4
Šveits	2.7	31.6
Läti	7.0	11.8
Saksa	1299.4	1198.1
Leedu	0.9	1.4
Holland	0.2	2.8
Venemaa	78.8	46.8
Inglismaa	2.5	7.8
Rootsi	0.7	0.8
Belgia	2.0	2.0
Ukraina	0.4	1.0
Itaalia	0.0	0.4
<b>Kokku nõuded, bruto</b>	<b>2154.4</b>	<b>3263.4</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-25.8	-36.1
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>2128.6</b>	<b>3227.3</b>

**Grupp**

(miljonites kroonides)

Piirkond	30.06.2009	31.12.2008
Eesti	493.7	461.0
USA	39.5	626.0
Austria	10.6	687.4
Šveits	2.7	31.6
Läti	7.0	11.8
Saksa	1299.4	1198.1
Leedu	0.9	1.4
Holland	0.2	2.8
Venemaa	149.3	121.6
Inglismaa	2.5	7.8
Rootsi	0.7	0.8
Belgia	2.0	2.0
Ukraina	0.4	1.0
Itaalia	0.0	0.4
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>2008.9</b>	<b>3153.7</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-14.5	-24.8
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>1994.4</b>	<b>3128.9</b>

**Lisa 7. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

**Pank**

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<b><u>Soetusmaksumus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>25.9</b>	<b>15.9</b>	<b>0.4</b>	<b>24.9</b>	<b>-</b>	<b>67.1</b>
Soetamine	-	-	-	-	4.4	4.4
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.1	-	1.3	2.7	-4.1	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.1	-0.1
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-0.3	-	-0.3
<b>Seisuga 30. juuni 2009</b>	<b>26.0</b>	<b>15.9</b>	<b>1.7</b>	<b>27.3</b>	<b>0.2</b>	<b>71.1</b>
<b><u>Akumuleeritud kulum</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>-10.7</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.3</b>	<b>-17.1</b>	<b>-</b>	<b>-28.4</b>
Perioodi kulum	-0.6	-0.2	-0.1	-2.0	-	-2.9
Põhivara mahakandmine	-	-	-	0.3	-	0.3
<b>Seisuga 30. juuni 2009</b>	<b>-11.3</b>	<b>-0.5</b>	<b>-0.4</b>	<b>-18.8</b>	<b>-</b>	<b>-31.0</b>
<b><u>Jääkväärtus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>15.2</b>	<b>15.6</b>	<b>0.1</b>	<b>7.8</b>	<b>-</b>	<b>38.7</b>
<b>Seisuga 30. juuni 2009</b>	<b>14.7</b>	<b>15.4</b>	<b>1.3</b>	<b>8.5</b>	<b>0.2</b>	<b>40.1</b>

**Grupp**

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<b><u>Soetusmaksumus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>25.9</b>	<b>15.9</b>	<b>1.8</b>	<b>25.1</b>	<b>-</b>	<b>68.7</b>
Soetamine	-	-	-	-	4.4	4.4
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.1	-	1.3	2.7	-4.1	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.1	-0.1
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-0.3	-	-0.3
<b>Seisuga 30. juuni 2009</b>	<b>26.0</b>	<b>15.9</b>	<b>3.1</b>	<b>27.5</b>	<b>0.2</b>	<b>72.7</b>
<b><u>Akumuleeritud kulum</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>-10.7</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.5</b>	<b>-17.2</b>	<b>-</b>	<b>-28.7</b>
Perioodi kulum	-0.6	-0.2	-0.3	-2.0	-	-3.1
Põhivara mahakandmine	-	-	-	0.3	-	0.3
<b>Seisuga 30. juuni 2009</b>	<b>-11.0</b>	<b>-0.4</b>	<b>-0.6</b>	<b>-18.2</b>	<b>-</b>	<b>-30.2</b>
<b><u>Jääkväärtus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>15.2</b>	<b>15.6</b>	<b>1.3</b>	<b>7.9</b>	<b>-</b>	<b>40.0</b>
<b>Seisuga 30. juuni 2009</b>	<b>14.7</b>	<b>15.4</b>	<b>2.3</b>	<b>8.6</b>	<b>0.2</b>	<b>41.2</b>

### Lisa 8. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	30.06.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	1.1	1.1	-	-
Laen	78.0	-	106.8	-
<b>Kokku</b>	<b>79.1</b>	<b>1.1</b>	<b>106.8</b>	<b>-</b>

Seisuga 30. juuni 2009 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab AS TBB Invest ja OÜ Morgan Trade poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene summas 60,4 miljonit krooni tähtajaga 2009. ja 2010 aastal ja ЗАО ТВВ Лизинг poolt Venemaa pangalt võetud laene summas 50,7 miljonit rubla (17,6 miljonit krooni) tähtaega 2010. aastal.

### Lisa 9. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	30.06.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Eraettevõtted	685.6	685.6	839.3	839.3
Eraisikud	239.9	239.9	225.1	225.1
Muud	116.7	50.0	107.8	49.2
<b>Kokku</b>	<b>1042.2</b>	<b>975.5</b>	<b>1172.2</b>	<b>1113.6</b>

Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenud põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 50,0 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 5,0 miljonit krooni. Samuti on muude kohustustena kajastatud tütarettevõtete poolt kolmandalt osapoolelt võetud laenud.

Järgnevalt on toodud hoiuste analüüs tähtajalisuse järgi:

	(miljonites kroonides)			
	30.06.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	628.4	628.3	733.1	733.1
Tähtajaga kuni 3 kuud	166.4	166.4	215.8	203.1
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	193.5	130.6	162.4	121.4
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	33.9	30.2	35.0	30.1
Tähtajaga üle 5 aasta	20.0	20.0	25.9	25.9
<b>Kokku</b>	<b>1042.2</b>	<b>975.5</b>	<b>1172.2</b>	<b>1113.6</b>

**Lisa 10. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus**

(miljonites kroonides)

<b>Pank</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruanne</b>	<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses</b>	<b>Mittefinantsvarad</b>	<b>Bilansiline väärtus kokku</b>
<b>Varad</b>					
Sularaha		9.4	-	-	9.4
Nõuded keskpangale		168.3	-	-	168.3
Nõuded krediidasutustele		1457.4	-	-	1457.4
Laenud		4.5	524.2	-	528.7
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud		-	-25.8	-	-25.8
Muud aktsiad ja osad		0.2	-	37.3	37.5
Materiaalne põhivara		-	-	40.1	40.1
Muu vara ja viitlaekumised		-	-	10.9	10.9
<b>Varad kokku</b>		<b>1639.8</b>	<b>498.4</b>	<b>88.3</b>	<b>2226.5</b>
<b>Kohustused</b>					
Võlgnevused krediidasutustele		-	1.1	-	1.1
Võlgnevused krediidasutuse klientidele		-	975.5	-	975.5
Muud kohustused ja viitvõlad		-	-	762.8	762.8
Allutatud kohustused		-	108.8	-	108.8
<b>Kohustused kokku</b>		<b>-</b>	<b>1085.4</b>	<b>762.8</b>	<b>1848.2</b>
<b>Omakapital kokku</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>378.3</b>	<b>378.3</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>-</b>	<b>1085.4</b>	<b>1141.1</b>	<b>2226.5</b>

(miljonites kroonides)

<b>Grupp</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruanne</b>	<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses</b>	<b>Mittefinantsvarad</b>	<b>Bilansiline väärtus kokku</b>
<b>Varad</b>					
Sularaha		9.6	-	-	9.6
Nõuded keskpangale		168.3	-	-	168.3
Nõuded krediidasutustele		1457.8	-	-	1457.8
Laenud, liising ja muud nõuded		4.5	378.3	-	382.8
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud		-	-14.5	-	-14.5
Muud aktsiad ja osad		0.2	-	-	0.2
Materiaalne põhivara		-	-	41.2	41.2
Kinnisvarainvesteeringud		274.8	-	-	274.8
Muu vara ja viitlaekumised		-	-	18.2	18.2
<b>Varad kokku</b>		<b>1915.2</b>	<b>363.8</b>	<b>59.4</b>	<b>2338.4</b>
<b>Kohustused</b>					
Võlgnevused krediidasutustele		-	79.1	-	79.1
Võlgnevused krediidasutuse klientidele		-	975.5	-	975.5
Muud võlad		-	66.7	-	66.7
Muud kohustused ja viitvõlad		-	-	765.9	765.9
Allutatud kohustused		-	108.8	-	108.8
<b>Kohustused kokku</b>		<b>-</b>	<b>1230.1</b>	<b>765.9</b>	<b>1996.0</b>
<b>Omakapital kokku</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>342.4</b>	<b>342.4</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>-</b>	<b>1230.1</b>	<b>1108.3</b>	<b>2338.4</b>



**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.

(miljonites kroonides)								
<b>Pank</b>	<b>30.06.2009</b>	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>								
Sularaha ja nõuded keskpangale		158.7	2.1	-	0.2	16.5	0.2	177.7
Nõuded krediitiasutustele		24.3	1283.2	0.6	2.3	138.8	8.2	1457.4
Nõuded klientidele-neto		4.0	4.4	-	-	494.4	0.1	502.9
Väärtpaberid		36.6	-	-	0.7	0.2	-	37.5
Materiaalne põhivara		40.1	-	-	-	-	-	40.1
Muud aktivad		9.5	0.7	-	-	0.7	-	10.9
<b>Varad kokku</b>		<b>273.2</b>	<b>1290.4</b>	<b>0.6</b>	<b>3.2</b>	<b>650.6</b>	<b>8.5</b>	<b>2226.5</b>
<b>Passiva</b>								
Võlgnevused krediitiasutustele		0.1	1.0	-	-	-	-	1.1
Hoiused		200.8	457.5	2.8	1.8	304.7	7.9	975.5
Allutatud laen		-	108.8	-	-	-	-	108.8
Muud passivad		5.6	723.9	-	-	33.2	0.1	762.8
<b>Kohustused kokku</b>		<b>206.5</b>	<b>1291.2</b>	<b>2.8</b>	<b>1.8</b>	<b>337.9</b>	<b>8.0</b>	<b>1848.2</b>
Omakapital kokku		378.3	-	-	-	-	-	378.3
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>		<b>584.8</b>	<b>1291.2</b>	<b>2.8</b>	<b>1.8</b>	<b>337.9</b>	<b>8.0</b>	<b>2226.5</b>
Bilansiline netopositsioon		-311.6	-0.8	-2.2	1.4	312.7	0.5	0.0
Bilansiväline netopositsioon		-10.9	-	-	-	-23.7	-	-34.6

(miljonites kroonides)								
<b>Grupp</b>	<b>30.06.2009</b>	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>								
Sularaha ja nõuded keskpangale		158.8	2.1	-	0.2	16.6	0.2	177.9
Nõuded krediitiasutustele		24.4	1283.2	0.6	2.6	138.8	8.2	1457.8
Nõuded klientidele-neto		32.6	4.4	-	70.2	261.0	0.1	368.3
Väärtpaberid		-	-	-	-	0.2	-	0.2
Kinnisvarainvesteeringud		274.8	-	-	-	-	-	274.8
Materiaalne põhivara		40.9	-	-	0.3	-	-	41.2
Muud aktivad		13.2	0.7	-	3.6	0.7	-	18.2
<b>Varad kokku</b>		<b>544.7</b>	<b>1290.4</b>	<b>0.6</b>	<b>76.9</b>	<b>417.3</b>	<b>8.5</b>	<b>2338.4</b>
<b>Passiva</b>								
Võlgnevused krediitiasutustele		0.1	1.0	-	17.6	60.4	-	79.1
Hoiused		229.4	457.5	2.8	39.9	304.7	7.9	1042.2
Allutatud laen		-	108.8	-	-	-	-	108.8
Muud passivad		7.1	723.9	-	1.6	33.2	0.1	765.9
<b>Kohustused kokku</b>		<b>236.6</b>	<b>1291.2</b>	<b>2.8</b>	<b>59.1</b>	<b>398.3</b>	<b>8.0</b>	<b>1996.0</b>
Omakapital kokku		354.1	-	-	-11.7	-	-	342.4
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>		<b>590.7</b>	<b>1291.2</b>	<b>2.8</b>	<b>47.4</b>	<b>398.3</b>	<b>8.0</b>	<b>2338.4</b>
Bilansiline netopositsioon		-46.0	-0.8	-2.2	29.5	19.0	0.5	-0.0
Bilansiväline netopositsioon		-10.9	-	-	-2.6	-23.7	-	-37.2



<b>Pank</b>	<b>30.06.2009</b>	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
<b>Aktiva</b>										
Sularaha ja nõuded keskpangale		177.7	-	-	-	-	-	-	-	177.7
Nõuded krediiasutustele		94.9	-	1305.9	1.1	55.5	-	-	-	1457.4
Laenud, neto		4.5	46.9	120.1	174.0	24.7	17.8	114.9	-	502.9
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	37.5	-	37.5
Materiaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	40.1	40.1
Muud aktivad		-	-	5.0	5.9	-	-	-	-	10.9
<b>Aktiva kokku</b>		<b>277.1</b>	<b>46.9</b>	<b>1431.0</b>	<b>181.0</b>	<b>80.2</b>	<b>17.8</b>	<b>152.4</b>	<b>40.1</b>	<b>2226.5</b>
<b>Passiva</b>										
Võlgnevused krediiasutustele		1.1	-	-	-	-	-	-	-	1.1
Hoiused		628.4	-	166.3	130.6	12.7	17.5	20.0	-	975.5
Muud passivad		757.5	-	3.8	1.3	-	-	0.2	-	762.8
Allutatud kohustused		-	-	-	-	20.0	-	88.8	-	108.8
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	378.3	378.3
<b>Passiva kokku</b>		<b>1387.0</b>	<b>-</b>	<b>170.1</b>	<b>131.9</b>	<b>32.7</b>	<b>17.5</b>	<b>109.0</b>	<b>378.3</b>	<b>2226.5</b>
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		-1109.9	46.9	1260.9	49.1	47.5	0.3	43.4	-338.2	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	-24.9	-29.2	-17.6	-0.5	-3.3	-	-75.5
Tähtaegade vahe kokku		-1109.9	46.9	1236.0	19.9	29.9	-0.2	40.1	-338.2	-75.5



(miljonites kroonides)

Grupp	30.06.2009	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
<b>Aktiva</b>										
Sularaha ja nõuded keskpangale		177.9	-	-	-	-	-	-	-	177.9
Nõuded krediidasutustele		95.3	-	1305.9	1.1	55.5	-	-	-	1457.8
Laenud, neto		4.5	47.0	6.0	90.6	79.1	24.3	116.8	-	368.3
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Materiaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	41.2	41.2
Kinnisvarainvesteeringud		-	-	-	-	-	-	-	274.8	274.8
Muud aktivad		3.8	-	5.0	9.4	-	-	-	-	18.2
<b>Aktiva kokku</b>		<b>281.5</b>	<b>47.0</b>	<b>1316.9</b>	<b>101.1</b>	<b>134.6</b>	<b>24.3</b>	<b>117.0</b>	<b>316.0</b>	<b>2338.4</b>
<b>Passiva</b>										
Võlgnevused krediidasutustele		1.1	-	33.5	44.5	-	-	-	-	79.1
Hoiused		628.4	-	166.4	193.5	14.0	19.9	20.0	-	1042.2
Muud passivad		758.1	-	6.4	1.2	-	-	0.2	-	765.9
Allutatud kohustused		-	-	-	-	20.0	-	88.8	-	108.8
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	342.4	342.4
<b>Passiva kokku</b>		<b>1387.6</b>	<b>-</b>	<b>206.3</b>	<b>239.2</b>	<b>34.0</b>	<b>19.9</b>	<b>109.0</b>	<b>342.4</b>	<b>2338.4</b>
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		-1106.1	47.0	1110.6	-138.1	100.6	4.4	8.0	-26.4	0.0
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	-24.0	-20.0	-17.6	-0.5	-3.3	-	-65.4
Tähtaegade vahe kokku		-1106.1	47.0	1086.6	-158.1	83.0	3.9	4.7	-26.4	-65.4

**Lisa 12. Segmentiaruandlus**

Ärisegmentide lõikes seisuga 30.06.2009

(miljonites kroonides)

Kirje	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Korrigeerimised 31.12.2008	Elimineerimised	Kokku
<b>VARAD</b>						
<b>Kassa</b>	<b>9.4</b>	-	<b>0.2</b>	-	-	<b>9.6</b>
<b>Nõuded</b>	<b>2128.6</b>	<b>115.2</b>	<b>0.1</b>	<b>13.2</b>	<b>-262.7</b>	<b>1994.4</b>
Nõuded keskpangale	168.3	-	-	-	-	168.3
Nõuded krediiasutustele	1457.4	0.3	0.1	-	-	1457.8
Nõuded krediiasutuste klientidele	528.7	-	-	-	-235.5	293.2
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	116.8	-	-	-27.2	89.6
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-25.8	-1.9	-	13.2	-	-14.5
<b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>37.5</b>	-	-	-	<b>-37.3</b>	<b>0.2</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>40.1</b>	<b>0.3</b>	<b>0.8</b>	-	-	<b>41.2</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	-	-	<b>274.8</b>	-	-	<b>274.8</b>
<b>Muu vara</b>	<b>6.3</b>	<b>3.8</b>	-	-	-	<b>10.1</b>
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>4.6</b>	<b>4.3</b>	<b>0.2</b>	-	<b>-1.0</b>	<b>8.1</b>
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>2226.5</b>	<b>123.6</b>	<b>276.1</b>	<b>13.2</b>	<b>-301.0</b>	<b>2338.4</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL</b>						
<b>Võlgnevus</b>	<b>976.6</b>	<b>130.4</b>	<b>277.0</b>	-	<b>-262.7</b>	<b>1121.3</b>
Võlgnevused krediiasutustele	1.1	60.1	253.4	-	-235.5	79.1
Võlgnevused krediiasutuse klientidele	975.5	-	-	-	-	975.5
Muud võlad	-	70.3	23.6	-	-27.2	66.7
<b>Muud kohustused</b>	<b>756.9</b>	<b>0.7</b>	-	-	-	<b>757.6</b>
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>5.9</b>	<b>2.5</b>	<b>0.9</b>	-	<b>-1.0</b>	<b>8.3</b>
<b>Allutatud kohustused</b>	<b>108.8</b>	-	-	-	-	<b>108.8</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>1848.2</b>	<b>133.6</b>	<b>277.9</b>	-	<b>-263.7</b>	<b>1996.0</b>
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	-	100.8
Aruandeaasta kasum(kahjum)	12.8	-2.4	-9.6	-	-	0.8
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>378.3</b>	<b>-10.0</b>	<b>-1.8</b>	<b>13.2</b>	<b>-37.3</b>	<b>342.4</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMA KAPITAL KOKKU</b>	<b>2226.5</b>	<b>123.6</b>	<b>276.1</b>	<b>13.2</b>	<b>-301.0</b>	<b>2338.4</b>



(miljonites kroonides)

Kasumiaruanne	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	
				rimised	Kokku
<b>Intressitulu</b>	<b>20.2</b>	<b>3.8</b>	-	<b>-8.4</b>	<b>15.6</b>
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	20.2	-	-	-7.2	13.0
Intressitulu liisingitegevusest	-	2.6	-	-	2.6
Muu intressitulu	-	1.2	-	-1.2	-
<b>Intressikulu</b>	<b>11.3</b>	<b>3.7</b>	<b>8.2</b>	<b>-8.4</b>	<b>14.8</b>
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	11.3	-	-	-	11.3
Intressikulu liisingitegevusest	-	3.7	-	-2.1	1.6
Muu intressikulu	-	-	8.2	-6.3	1.9
<b>Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>8.9</b>	<b>0.1</b>	<b>-8.2</b>	-	<b>0.8</b>
<b>Neto teenustasud</b>	<b>9.6</b>	-	-	-	<b>9.6</b>
Teenustasutulu	16.1	-	-	-	16.1
Teenustasukulu	6.5	-	-	-	6.5
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>9.4</b>	<b>-1.4</b>	-	-	<b>8.0</b>
<b>Administratiivkulud</b>	<b>11.4</b>	<b>1.4</b>	<b>0.3</b>	-	<b>13.1</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-2.9</b>	<b>-0.1</b>	<b>-0.1</b>	-	<b>-3.1</b>
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.3</b>	-	-	-	<b>-0.3</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)</b>	<b>-0.5</b>	-	<b>-1.0</b>	-	<b>-1.5</b>
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>	<b>12.8</b>	<b>-2.8</b>	<b>-9.6</b>	-	<b>0.4</b>
<b>Tulumaksukulu</b>	-	<b>-0.4</b>	-	-	<b>-0.4</b>
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-0.4	-	-	-0.4
<b>Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>12.8</b>	<b>-2.4</b>	<b>-9.6</b>	-	<b>0.8</b>

### Lisa 13. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009		6 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	8.2	15.4	11.7	20.2
Deposiitidelt	4.6	4.6	15.8	15.8
Liisingitegevusest	2.6	-	3.2	-
Muud	0.2	0.2	0.1	0.1
<b>Kokku</b>	<b>15.6</b>	<b>20.2</b>	<b>30.8</b>	<b>36.1</b>

### Lisa 14. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009		6 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	6.4	2.9	7.3	1.3
Deposiitidelt	8.4	8.4	6.0	6.0
<b>Kokku</b>	<b>14.8</b>	<b>11.3</b>	<b>13.3</b>	<b>7.3</b>

**Lisa 15. Teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009		6 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	7.7	7.7	11.8	11.8
Sularahatehingud	1.6	1.6	2.4	2.4
Väärtmetallitehingud	4.5	4.5	3.8	3.8
Laenude organiseerimine ja garantiid	0.5	0.5	0.9	1.0
Pangakaardid	0.8	0.8	1.0	1.0
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	0.1	0.1	-	-
Muud	0.9	0.9	1.3	1.3
<b>Kokku</b>	<b>16.1</b>	<b>16.1</b>	<b>21.2</b>	<b>21.3</b>

**Lisa 16. Teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009		6 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	3.1	3.1	5.1	5.0
Inkassatsioon ja sularahateenused	0.6	0.6	1.1	1.1
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	0.1	0.1	-	-
Kaarditeenused	0.9	0.9	0.8	0.8
Andmetöötluse tasud	1.6	1.6	1.5	1.5
Muud	0.2	0.2	0.3	0.3
<b>Kokku</b>	<b>6.5</b>	<b>6.5</b>	<b>8.8</b>	<b>8.7</b>

**Lisa 17. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009		6 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	8.0	9.4	6.4	7.1
Väärismetallitehingute tulu	-	-	9.0	9.0
Väärtpaberitehingutelt kulu	-	-	-0.1	-0.1
<b>Kokku</b>	<b>8.0</b>	<b>9.4</b>	<b>15.3</b>	<b>16.0</b>

**Lisa 18. Muud tegevustulud**

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009		6 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Kinnisvara renditulu	-	-	0.1	-
Trahvid ja viivised	0.3	-	2.2	0.1
Muud tegevustulud	0.2	0.1	0.2	-
<b>Kokku</b>	<b>0.5</b>	<b>0.1</b>	<b>2.5</b>	<b>0.1</b>

**Lisa 19. Muud tegevuskulud**

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009		6 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	-	-	1.8	1.8
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.5	0.5	0.4	0.4
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	1.0	-	3.4	-
Muud tegevuskulud	0.5	0.1	0.2	0.1
<b>Kokku</b>	<b>2.0</b>	<b>0.6</b>	<b>5.8</b>	<b>2.3</b>

**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)

	30.06.2009		31.12.2008	
	Summa	Intressimäär	Summa	Intressimäär
Laenuid aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	6.9	3-6.5%	5.3	3-6.5%

**Pank**

(miljonites kroonides)

	30.06.2009		31.12.2008	
	Summa	Intressimäär	Summa	Intressimäär
Laenuid aktsionäridele	5.4	3-6.5%	3.3	3-6.5%
Laenuid AS-le TBB Liising	42.5	1-9.5%	37.0	1-9.5%
Laenuid AS-le TBB Invest	64.8	6.0%	59.2	6.0%
Laenuid OÜ-le Morgan Trade	128.2	7.5-8.0%	121.0	7.5-8.0%
OÜ Morgan Trade intressi võlad	0.3	-	0.4	-

**Tallinna Äripanga ja TBB Liisingu vahel toimunud tehingud:**

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009
Saadud laen Pangalt	12.2
Laenude tagasimaksed Pangale	6.7
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	1.0

**Tallinna Äripanga ja TBB Invest AS vahel toimunud tehingud:**

(miljonites kroonides)

	6 kuu 2009
Saadud laen Pangalt	5.6
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	1.9

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

(miljonites kroonides)

**6 kuu 2009**

Saadud laen Pangalt

7.2

Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade

4.4

**TBB Liisingu AS ja ТББ Лизингу ЗАО vahel toimunud tehingud:**

(miljonites kroonides)

**6 kuu 2009**

Saadud laen AS-ilt TBB Liising

1.2

Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг

1.1

ЗАО ТББ Лизинг intressivõlad

0.7

\* \* \*