

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2008. AASTA 12 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 MUUDATUSED TALLINNA ÄRIPANGA GRUPIS	5
2.2 2008. AASTA 12 KUU TULEMUSED	5
2.2 OMAVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE	7
2.3 SUHTARVUD.....	11
2.4 REITINGUD.....	11
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	12
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID JA BILANSIVÄLISED TEHINGUD	12
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANDED	14
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANDED	16
3.5 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	17
VAHEARUANDE LISAD	18
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	18
LISA 2. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	19
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE	19
LISA 4. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE	20
LISA 5. MUUD NÕUDED	21
LISA 6. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	21
LISA 7. NÕUETE KONTSENTRERUMINE GEOGRAAFILISES LÕIKES.....	22
LISA 8. PÕHIVARAD	23
LISA 9. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	24
LISA 10. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD.....	24
LISA 11. VÄHEMUSOSALUS.....	24
LISA 12. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS.....	25
LISA 13. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÕIKES	26
LISA 14. SEGMENTIARUANDLUS	29
LISA 15. INTRESSITULU	30
LISA 16. INTRESSIKULU.....	30
LISA 17. TEENUSTASUTULU	31
LISA 18. TEENUSTASUKULU	31
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	31
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD	31
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD.....	32
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED	32



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse üldandmed

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

1.2 Audiitor

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



1.3 Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2008. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuaruande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- Lisaks rahvusvahelise finantsaruandluse standardite nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, sisaldab käesolev aruanne ka Eesti Panga Presidendi 21.12.2007 määruse nr.20 “ Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave ning täiendavad avalikustatavad aruanded ” nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2008. aasta 12 kuu vahearuaruande on auditeerimata.
- 2007. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 30. mail 2008.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Valentina Palm
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Muudatused Tallinna Äripanga Grupis

28. detsembril 2008. aastal müüs grupi tütarettevõtte TBB Invest AS ära kogu oma osaluse Uuetammi Invest OÜ-s.

2.2 2008. aasta 12 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

Majandus- ja finantskriis on piisavalt oluliselt mõjutanud grupi ja meie klientide finantsolukorda. 2008. aastal sai Tallinna Äripanga Grupp 3,1 miljonit krooni kahjumit, samas 2007. aastal teenis pank 43,1 miljonit krooni kasumit. Panga kasum moodustas 23,9 miljonit krooni ja vähenes 2007. aasta kasumiga võrreldes 55,7% võrra. Liisingutegevus tõi kontsernile 7,4 miljonit krooni kahjumit (eelmise aasta kahjum oli 1,8 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjum moodustas 32,8 miljonit krooni (eelmisel aastal 9,0 miljonit krooni kahjumit).

Panga kasumi langemise peamiseks põhjuseks oli panga poolt teostatud laenude allahindlus. Võttes arvesse halvenevat keskkonda, tõstis pank IV kvartalis provisjonitasemeid, mis tõi endaga kaasa laenukahjumeid 29,1 miljoni krooni ulatuses. Seega seisuga 31.detsember 2008 ulatus provisjon 36,1 miljoni kroonini (31.detsember 2007- 4,6 miljonit krooni).

Kinnisvarategevusest tekkinud kahjumid oli seotud laenuintressi kuludega ja kinnisvara väärtuse ümberhindamisega nende õiglasesse väärtusesse.

Kasumiaruande analüüs

2008. aasta kasvasid Grupi tulud 2007. aastaga võrreldes 3,6% ja moodustasid 135,6 miljonit krooni. Kasv oli suures osas seotud finantstulu ja osutatud teenustest tulude kasvuga.

Intressitulu vähenes aastaga 9,3% ja ulatus 59,3 miljoni kroonini (vt lisa 15). Langus oli seotud pangadeposiitidelt intressitulu vähenemisega 9,4 miljoni krooni võrra ehk 24,8%. Liisingutegevusest intressitulu kasvas 14,5% ja ulatus 6,3 miljoni kroonini. Intressitulu laenudelt kasvas 11,9% ja ulatus 24,4 miljoni kroonini.

Intressikulu suurenes 66,5% ja ulatus 36,8 miljoni kroonini (vt lisa 16). Kasv oli peamiselt tingitud klientide hoiuste suurendamisest ja samuti tütarettevõtete poolt teistelt pankadelt ja firmadelt kaasatud laenuressurside kasvust. Eelmise aastaga võrreldes moodustas hoiuste kuu keskmiste jääkide kasv 32,3%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 97,5%.

Grupi puhas intressitulu vähenes 48,0% ja ulatus 22,5 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kasvas 51,3% ja ulatus 40,7 miljoni kroonini. Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 58,7%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 15,0%;
- sularahatehingutega seotud tasud 9,8%.

Teenustasukulu kasv võrreldes eelmise aastaga oli 54,5% ja moodustas 18,7 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 57,2%;
- andmetöötluse teostamine 17,6%;
- kaarditeenusega seotud tasud 12,8%.

Grupi neto teenustasutulu kasvas 48,6% ja ulatus 22,0 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 43,0% ja moodustas 22,6 miljonit krooni. Puhta finantstulu kasv oli peamiselt tingitud valuutavahetustehingute mahu kasvust.

Muud tegevustulud moodustasid 10,7 miljonit krooni, vähenedes eelmise aastaga võrreldes 49,8%. Grupi muude tulude koosseisus oli kajastatud kinnisvara investeringu ümberhindlus, mis moodustas 2008. aastal 2,9 miljonit krooni (eelmisel aastal 18,3 miljonit krooni).

Muude tegevuskulude kasv oli aastaga 85,3% ja need moodustasid 21,5 miljonit krooni. Muude kulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- kahjum kinnisvarainvesteeringu ümberhindlusest summas 13,1 miljonit krooni (eelmise aasta 6,3 miljonit krooni);
- kinnisvara haldamisega seotud kulud summas 3,7 miljonit krooni (eelmise aasta sama perioodil 1,4 miljonit krooni);
- Tagatisfondi osamaksud ja Finantsinspektsiooni järeelvalvetasu kokku 3,0 miljonit krooni (eelmisel aasta sama perioodil 3,3 miljonit krooni).

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2008. aasta jooksul enam kui kahekordselt, moodustades 3 439,5 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud Panga osalemisega vahendajana rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Seisuga 31. september 2008 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 1 661,9 miljonit krooni (31.12.2007- 357,1 miljonit krooni).

Laenutegevus

Panga laenuportfell konsolideerituna moodustas 2008. aasta lõpuks 30,8 miljonit krooni ja suurenes võrreldes eelmise aastaga 4,0% (vt lisa 3). Laenude maht liisinguga tegeleva tütarettevõtjal kasvas aasta jooksul 37,5 miljonit krooni võrra ehk 73,7% (vt lisa 4).

Finantseerimine

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad kasvasid 2008. aasta jooksul 52,8% ja moodustasid 1172,2 miljonit krooni (vt lisa 10).

Grupi võlgnevused krediidasutustele kasvasid 106,8 miljonit kroonini ehk 8,4%. Võlgnevus koosneb tütarettevõtete OÜ Morgan Trade ja AS TBB Invest laenukohustustest Hansapanga ees ja ЗАО ТББ Лизинг laenukohustustest Venemaa panga ees (vt lisa 9).

Tallinna Äripank kaasas detsembris 2008 allutatud laenu summas 8,0 miljonit USD. Laenuandjaks on Tallinna Äripanga aktsionär Grand Marketing AS, Eesti. Laenu aastane intressimäär 3,2% ja laenu tagastamise tähtjaks on 30.12.2008..

2.2 Omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave

Alates 1. jaanuarist 2007.a. Eestis hakkas kehtima uus usaldatavusnormatiivide arvutamise kord Basel II. 2007. aasta jooksul on Tallinna Äripanga Grupp usaldatavusnormatiivide arvutamisel rakendanud kuni 31.12.2007 kehtinud kapitali adekvaatsuse raamistikku Basel I. Alates 1. jaanuarist 2008. rakendatakse kapitali adekvaatsuse raamistikku Basel II.

Uus kapitali adekvaatsuse raaamistiku eesmärk on tihedamalt seotada regulatiivset kapitali panga tegelikule riskiprofiilile vastavale kapitalivajadusele.

Adekvaatsuse arvutamise põhimõtete kohta üldteave

Kapitali adekvaatsuse arvutamisse kaasatud Tallinna Äripanga Grupi järgmised ettevõtted:

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

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

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

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

Omavahendite arvutamise põhimõtted

Omavahendid

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

Tallinna Äripanga Grupi omavahendite koosseis.

Esimese taseme omavahendid on:

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

Konsolideeritud alusel lisatakse esimese taseme omavahenditele:

- 1) vähemusosalus;
- 2) konsolideerimisel tekkinud realiseerimata valuutakursivahed;

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

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

Teise taseme omavahendid on:

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

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

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

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

Kõik nimetatud tingimused Tallinna Äripanga poolt on täidetud.

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

Kolmanda taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

Mahaarvamised

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

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

Omavahendite piirangud

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

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

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

Punktides 1–6 sätestatud piirmäärasid rakendatakse enne kirjeldatud mahaarvamiste tegemist.

Punktides 1 ja 2 nimetatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvestada omavahendite minimaalsuuruse, riskide kontsentreerumise piirmäärade ja investeerimispiirangute arvutamisel.

Tallinna Äripanga Grupp on vastavuses kõigi nimetatud piirangutega.

Omavahendite arvestus

31.12.2008	(miljonites kroonides)	
	Grupp	Pank
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8
Kasumi arvel moodustatud reservid	7.8	7.6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	109.4	104.6
Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-44.6	-
Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	3.9	-
Realiseerimata valuutakursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	1.1	-
Aruandeperioodi kahjum	-3.1	-
Esimese taseme omavahendid kokku	300.4	342.0
Teise taseme omavahendid		
Allutatud kohustused	96.9	96.9
Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	20.0	-
Teise taseme omavahendite kokku	116.9	96.9
Mahaarvamised		
Olulised osalused finantseerimisasutustes	-	-1.5
Mahaarvamised kokku	-	-1.5
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	417.3	437.4

Kapitalinõuete arvutamise põhimõtted

Krediidiriskide kapitalinõuded

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

Tururisk

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

**Operatsioonirisk**

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

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

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

Kapitalinõuded

(miljonites kroonides)

31.12.2008	Grupp	Pank
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.2	0.2
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	51.5	51.5
Äriühingud	8.7	14.6
Jaenõuded	4.3	1.7
Kinnisvaraga tagatud nõuded	22.2	32.1
Viivituses nõuded	3.4	2.5
Muud varad	33.8	7.7
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	124.1	110.3
Valutariski kapitalinõue	5.8	3.4
Kaubariski kapitalinõue	-	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-	-
Aksiapositsioonirisk kapitalinõue	-	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-	-
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-	-
Kauplemisportfelli valutariski, kaubariski ja positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded	-	-
Operatsioonirisk baasmeetod	9.9	8.5
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	9.9	8.5
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	139.8	122.2

Kapitali adekvaatsus

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

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

(protsentides)	Grupp	Pank
Kapitali adekvaatsus	29.85%	35.79%

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	IV kv 2008		IV kv 2007*	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	-21.76%	-28.84%	8.00%	5.64%
2. EM	7.24	8.55	3.79	4.26
3. PM	-61.47%	-74.43%	24.82%	11.24%
4. AU	4.88%	4.52%	8.52%	11.76%
5. ROA	-3.01%	3.37%	2.11%	1.32%
6. NIM	1.16%		3.96%	
7. EPS	-3.64	-4.52	1.20	0.84
8. Hinnavahe	-1.00%		3.36%	

* teisendatud aasta baasile, ümberarvutatud vastavalt uutele aruandlusnõuetele

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud järgmiste valemite alusel:

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

2.4 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 12 kuu vahearuanne koosneb bilansist, kasumiaruandest, rahavoogude aruandest, omakapitali liikumise aruandest ning vahearuanne lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid ja bilansivälised tehingud

BILANSID SEISUGA 31.12.2008 JA 31.12.2007

(miljonites kroonides)

AKTIVA	Lisa	31.12.2008		31.12.2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Kassa		7.6	7.4	14.3	13.7
2 Nõuded		3085.1	3200.9	1295.3	1452.7
2.1 Nõuded keskpangale		139.5	139.5	132.0	132.0
2.2 Nõuded krediiasutustele	2	2575.8	2575.5	799.1	798.4
2.3 Nõuded krediiasutuste klientidele	3	304.8	522.0	293.2	526.9
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	4	88.4	-	50.9	-
2.5 Muud nõuded	5	1.4	-	24.9	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	6	-24.8	-36.1	-4.8	-4.6
3 Aktsiad ja muud väärtpaberid		-	37.3	0.1	2.6
3.1 Muud aktsiad ja osad		-	37.3	0.1	2.6
4 Materiaalne põhivara	8	40.0	38.7	23.2	21.6
5 Kinnisvarainvesteeringud		272.1	-	287.5	-
6 Muu vara		4.8	3.3	5.4	2.7
7 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		29.9	3.8	9.0	4.3
9 AKTIVA(VARAD) KOKKU	12,13,14	3439.5	3291.4	1634.8	1497.6
PASSIVA					
1 Võlgnevus		1279.0	1113.6	865.4	740.6
1.1 Võlgnevused krediiasutustele	9	106.8	-	98.5	-
1.2 Võlgnevused krediiasutuse klientidele	10	1113.6	1113.6	740.6	740.6
1.3 Muud võlad	10	8.6	-	26.3	-
2 Muud kohustused		1697.5	1696.3	390.2	390.2
3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud		9.2	6.8	7.9	5.6
4 Allutatud kohustused		108.8	108.8	19.2	19.2
5 KOHUSTUSED KOKKU		3094.5	2925.5	1282.7	1155.6
6 Aktsiakapital		229.8	229.8	229.8	229.8
7 Muud reservid		7.8	7.6	5.1	4.9
8 Realiseerimata kursivahed		1.1	-	-	-
9 Jaotamata kasum		109.4	104.6	69.0	53.4
10 Aruandeaasta kasum		-3.1	23.9	43.1	53.9
11 Vähemusosalus	11	-	-	5.1	-
12 OMAKAPITAL KOKKU		345.0	365.9	352.1	342.0
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)					
13 KOKKU	12, 13,14	3439.5	3291.4	1634.8	1497.6



BILANSIVÄLISED TEHINGUD

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

Seisuga 31.12.2007

(miljonites kroonides)

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

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

(miljonites kroonides)

	Lisa	2008		2007	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
1 Intressitulu	15	15.9	68.5	15.4	72.2
2 Intressikulu	16	8.0	22.0	3.1	13.8
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		7.9	46.5	12.3	58.4
4 Neto teenustasud		6.1	22.3	3.2	16.8
4.1 Teenustasutulu	17	11.0	40.9	7.9	28.7
4.2 Teenustasukulu	18	4.9	18.6	4.7	11.9
5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	19	4.9	26.5	3.3	16.7
5.1 Kasum/tulu		4.9	26.5	3.3	16.7
5.2 Kahjum/kulu		-	-	-	-
6 Administratiivkulud		8.8	31.8	8.3	28.7
6.1 Palgakulu		4.7	17.7	4.3	15.7
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse		1.6	5.9	1.4	5.2
6.3 Muud halduskulud		2.5	8.2	2.6	7.8
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja					
7 immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-1.3	-4.8	-1.3	-5.5
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	8	1.3	4.8	1.3	5.5
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus					
8 (+/-)		-29.4	-31.7	-2.0	-2.1
8.1 Kasum/tulu		2.2	2.3	0.1	1.5
8.2 Kahjum/kulu		31.6	34.0	2.1	3.6
9 Muud tegevustulud ja -kulud		-0.3	-3.1	-0.4	-1.7
9.1 Muud tegevustulud	20	-	0.2	0.7	1.8
9.2 Muud tegevuskulud	21	0.3	3.3	1.1	3.5
10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-20.9	23.9	6.8	53.9
11 Tulumaksukulu		-	-	-	-
13 Aruandeaasta puhaskasum		-20.9	23.9	6.8	53.9



Grupp

(miljonites kroonides)

	Lisa	2008		2007	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
1 Intressitulu	15	14.7	59.3	13.9	65.4
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		12.8	52.4	11.4	59.6
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		1.7	6.3	2.5	5.5
1.3 Muu intressitulu		0.2	0.6	-	0.3
2 Intressikulu	16	12.4	36.8	6.9	22.1
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		8.0	22.0	3.1	13.8
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		2.6	7.8	1.4	1.8
2.3 Muu intressi kulu		1.8	7.0	2.4	6.5
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		2.3	22.5	7.0	43.3
4 Tulu väärtpaberitest		3.7	-	-	-
4.1 Kasum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)		3.7	-	-	-
5 Neto teenustasud		6.0	22.0	2.6	14.8
5.1 Teenustasutulu	17	11.0	40.7	7.4	26.9
5.2 Teenustasukulu	18	5.0	18.7	4.8	12.1
6 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	19	1.3	22.6	2.9	15.8
6.1 Kasum/tulu		4.9	26.9	3.3	16.7
6.2 Kahjum/kulu		3.6	4.3	0.4	0.9
7 Administratiivkulud		10.0	37.5	10.0	33.0
7.1 Palgakulu		5.4	20.2	5.2	17.9
7.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.8	6.5	1.6	5.8
7.3 Muud halduskulud		2.8	10.8	3.2	9.3
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-1.4	-5.1	-1.3	-5.5
8.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
8.2 Kahjum/kulu	8	1.4	5.1	1.3	5.5
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		-19.7	-20.3	-2.0	-2.1
9.1 Kasum/tulu		2.2	2.3	0.1	1.5
9.2 Kahjum/kulu		21.9	22.6	2.1	3.6
10 Muud tegevustulud ja -kulud		-6.8	-10.8	10.5	9.7
10.1 Muud tegevustulud	20	7.8	10.7	19.4	21.3
10.2 Muud tegevuskulud	21	14.6	21.5	8.9	11.6
11 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-24.6	-2.9	9.7	43.0
12 Tulumaksukulu		0.1	0.2	-0.2	-0.2
12.1 Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
12.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		0.1	0.2	-0.2	-0.2
13 Vähemusosaluse kasumi osa	11	1.2	-	5.0	0.1
14 Emaettevõtja osa kasumist		-25.9	-3.1	4.9	43.1

**3.4 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanded****RAHAVOOGUDE ARUANDED 2008. JA 2007. AASTA 12.KUU KOHTA**

	Lisa	(miljonites kroonides)			
		12 kuu 2008		12 kuu 2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest					
Aruandeaasta kasum enne maksustamist		-2.9	23.9	43.0	53.9
Korrigeerimised:					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8	5.1	4.8	5.5	5.5
Kasum kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutuses		17.3	-	-12.0	-
Laenukahjumi provisjoni muutusest	6	20.0	31.5	2.1	2.1
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		0.8	0.8	-2.2	-2.2
Aruandeperioodi tulumaks		-0.2	-	0.2	-
Äritegevusega seotud varade muutus		-1826.4	-1775.9	-281.3	-352.4
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		1722.2	1680.3	387.5	362.0
Kokku rahavood äritegevusest		-64.1	-34.6	142.8	68.9
Rahavood investeerimistegevusest					
Materiaalse põhivara soetamine	8	-21.9	-21.9	-4.0	-2.4
Tütaretevõtja aktsiakapitali suurendamine		-	-34.8	-	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine		-1.9	-	-72.4	-
Tütaretevõtete vahemusosalus aktsiakapitalis ja realiseerimata kursivahed		-4.0	-	-	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-27.8	-56.7	-76.4	-2.4
Rahavood finantseerimistegevuses					
Allutatud laenu kaasamin		88.8	88.8	-	-
Kokku rahavood finantseerimistegevuses		88.8	88.8	-	-
Rahavood kokku		-3.1	-2.5	66.4	66.5
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		152.1	151.2	85.7	84.7
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		149.0	148.7	152.1	151.2

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

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	7.6	7.4	14.3	13.7
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	139.5	139.5	132.0	132.0
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades</i>	1.9	1.8	5.8	5.5
Kokku	149.0	148.7	152.1	151.2

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

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2006	229.8	3.1	20.0	35.2	288.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	33.4	-33.4	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	53.9	53.9
Lõppsaldo 31.12.2007	229.8	4.9	53.4	53.9	342.0
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	51.2	-51.2	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	23.9	23.9
Lõppsaldo 31.12.2008	229.8	7.6	104.6	44.8	365.9

Grupp

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande -aasta kasum	Vähemus -osalus	Realisee- rimata kursi- vahed	Kokku
Algsaldo 31.12.2006	229.8	3.3	24.6	44.2	7.0	-	308.9
Tütaretevõtte 2006. aasta kasumis vähemusosaluse osa muutmine*	-	-	2.0	-	-2.0	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	42.4	-42.4	-	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	43.1	0.1	-	43.2
Lõppsaldo 31.12.2007	229.8	5.1	69.0	43.1	5.1	-	352.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	40.4	-40.4	-	-	-
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	-	-	1.1	1.1
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-3.1	-5.1	-	-8.2
Lõppsaldo 31.12.2008	229.8	7.8	109.4	-3.1	-	1.1	345.0



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2008. aasta 12 kuu vahearuaanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2007 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2008. aasta 12 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2007. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Korrigeerimine

Vastavalt krediitkomitee otsusele oli tehtud tütarettvõte OÜ Morgan Trade laenu allahindlus. Konsolideeritud aruande koostamisel allahindlus on tühistatud, panga bilansis ja kasumis aga tehtud järgmised korrigeerimised:

Panga bilanss

	Saldo 31.12.2008	Korrigeerimised	(miljonites kroonides) Korrigeeritud saldo 31.12.2008
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-36.1	13.2	-22.9
10 Aruandeaasta kasum	23.9	13.2	37.1

Panga kasumiaruaanne

8 Nouete ja bilansivaliste kohustuste vaartuse muutus (+/-)	-31.7	13.2	-18.5
8.2 Kahjum/kulu	34.0	-13.2	20.8

*Lisa 2. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	659.7	659.7	764.3	764.3
Eesti pankades	1.9	1.8	5.8	5.5
SRÜ maade pankades	10.9	10.7	18.5	18.1
Mitte OECD maade pankades	26.3	26.3	0.3	0.3
Nõudmiseni deposiidid kokku	698.8	698.5	788.9	788.2
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	1696.0	1696.0	2.4	2.4
Eesti pankades	1.1	1.1	-	-
SRÜ maade pankades	-	-	7.8	7.8
Tähtajalised deposiidid kokku	1697.1	1697.1	10.2	10.2
Üleöölaenud:				
OECD maade pankades	179.9	179.9	-	-
Üleöölaenud kokku	179.9	179.9	-	-
Kokku	2575.8	2575.5	799.1	798.4

Lisa 3. Nõuded krediidasutuse klientidele

Nõuded klientitüüpide lõikes:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	260.7	477.9	261.2	494.9
Eraisikud	44.1	44.1	32.0	32.0
Kokku laenud klientidele	304.8	522.0	293.2	526.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-22.9	-36.1	-4.6	-4.6
Kokku laenud klientidele, neto	281.9	485.9	288.6	522.3

**Nõuded majandussektorite lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	36.6	36.6	39.6	39.6
Tööstus	51.0	51.0	43.6	43.6
Ehitus	18.4	18.4	0.8	0.8
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	52.9	52.9	61.2	61.2
Hotellid ja restoranid	7.6	7.6	6.1	6.1
Veondus, laondus ja side	0.9	0.9	2.5	2.5
Finantsvahendus	21.0	58.0	6.1	57.9
Kinnisvaraalaane tegevus	61.1	241.3	49.5	231.4
Muu äritegevus	0.0	0.0	22.3	22.3
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	7.4	7.4	8.2	8.2
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1.7	1.7		
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1.3	1.3	21.3	21.3
Haridus	0.8	0.8		
Eraisikud	44.1	44.1	32.0	32.0
Kokku nõuded klientidele	304.8	522.0	293.2	526.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-22.9	-36.1	-4.6	-4.6
Kokku nõuded klientidele, neto	281.9	485.9	288.6	522.3

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

(miljonites kroonides)

	31.12.2008	31.12.2007
Ettevõtted	76.6	39.4
Eraisikud	11.8	11.5
Kokku laenud klientidele	88.4	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-0.2
Kokku laenud klientidele, neto	86.5	50.7

Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:

(miljonites kroonides)

	31.12.2008	31.12.2007
Põllumajandus	5.7	8.7
Mäetööstus	12.2	6.7
Tööstus	-	-
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	3.4	1.0
Ehitus	43.3	7.2
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	1.6	0.3
Veondus, laondus ja side	4.2	7.5
Kinnisvaraalaane tegevus	6.2	8.0
Eraisikud	11.8	11.5
Muud	-	-
Kokku nõuded klientidele	88.4	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-0.2
Kokku nõuded klientidele, neto	86.5	50.7

**Lisa 5. Muud nõuded**

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

Lisa 6. Tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud:

(miljonites kroonides)

Maksmise tähtjast möödunud	Grupp			Pank		
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva
Laenud	13.9	5.1	64.5	11.2	3.2	53.9
Kokku	13.9	5.1	64.5	11.2	3.2	53.9

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine:

Pank

(miljonites kroonides)

	aruandeperioodil 31.12.2007	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	bilansist mahakantud	31.12.2008
Laenud	4.6	31.6	0.1	-	-	36.1
Intressid	-	2.2	2.2	-	-	-
Kokku	4.6	33.8	2.3	-	-	36.1

Grupp

(miljonites kroonides)

	aruandeperioodil 31.12.2007	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruandeperioodil il laekunud	bilansist mahakantud	Korrigeerimised panga bilansis	bilansist mahakantud	31.12.2008
Laenud ja liising	4.8	33.3	0.1	-	-13.2	-	24.8
Kokku	4.8	33.3	0.1	-	-13.2	-	24.8

*Lisa 7. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes*

Pank	Piirkond	(miljonites kroonides)	
		31.12.2008	31.12.2007
Eesti		645.5	658.2
USA		624.7	612.3
Austria		687.4	8.8
Šveits		31.6	3.1
Läti		11.2	8.4
Saksa		1198.1	130.1
Leedu		1.4	0.3
Holland		2.8	0.1
Venemaa		22.3	22.8
Inglismaa		7.8	8.1
Rootsi		0.8	0.1
Belgia		2.0	1.8
Ukraina		1.0	3.2
Itaalia		0.4	-
Kokku nõuded, bruto		3237.0	1457.3
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-36.1	-4.6
Kokku nõuded, neto		3200.9	1452.7

Grupp	Piirkond	(miljonites kroonides)	
		31.12.2008	31.12.2007
Eesti		461.0	463.8
USA		624.7	612.3
Austria		687.4	8.8
Šveits		31.6	3.1
Läti		11.2	8.4
Saksa		1198.1	130.1
Leedu		1.4	0.3
Holland		2.8	0.1
Venemaa		79.7	60.0
Inglismaa		7.8	8.1
Rootsi		0.8	0.1
Belgia		2.0	1.8
Ukraina		1.0	3.2
Itaalia		0.4	-
Kokku nõuded bruto		3109.9	1300.1
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-24.8	-4.8
Kokku nõuded, neto		3085.1	1295.3

Lisa 8. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

Pank

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	24.7	0.6	0.4	24.3	-	50.0
Soetamine	-	-	-	-	21.9	21.9
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	1.2	15.3	-	5.4	-21.9	-
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-4.8	-	-4.8
Seisuga 31. detsember 2008	25.9	15.9	0.4	24.9	-	67.1
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	-9.3	-0.3	-0.3	-18.5	-	-28.4
Perioodi kulum	-1.4	-	-	-3.4	-	-4.8
Põhivara mahakandmine	-	-	-	4.8	-	4.8
Seisuga 31. detsember 2008	-10.7	-0.3	-0.3	-17.1	-	-28.4
<u>Jääkväärtus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	15.4	0.3	0.1	5.8	-	21.6
Seisuga 31. detsember 2008	15.2	15.6	0.1	7.8	-	38.7

Grupp

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	24.7	0.6	1.8	24.5	-	51.6
Soetamine	-	-	-	-	21.9	5.6
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	1.2	15.3	-	5.4	-21.9	-
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-4.8	-	-4.8
Seisuga 31. detsember 2008	25.9	15.9	1.8	25.1	-	68.7
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	-9.3	-0.3	-0.3	-18.5	-	-28.4
Perioodi kulum	-1.4	-	-0.2	-3.5	-	-5.1
Põhivara mahakandmine	-	-	-	4.8	-	4.8
Seisuga 31. detsember 2008	-10.7	-0.3	-0.5	-17.2	-	-28.7
<u>Jääkväärtus</u>						
Seisuga 31. detsember 2007	15.4	0.3	1.5	6.0	-	23.2
Seisuga 31. detsember 2008	15.2	15.6	1.3	7.9	-	40.0

**Lisa 9. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laen	106.8	-	98.5	-
Kokku	106.8	-	98.5	-

Seisuga 31. detsember 2008 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab AS TBB Invest ja OÜ Morgan Trade poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene summas 87,2 miljonit krooni tähtaega 2009. aastal ja ЗАО ТБВ Лизинг poolt Venemaa pangalt võetud laenu summas 52,0 miljonit rubla tähtaega 2010. aastal.

Lisa 10. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Eraettevõtted	839.3	839.3	535.0	535.0
Eraisikud	225.1	225.1	155.2	155.2
Muud	107.8	49.2	76.7	50.4
Kokku	1172.2	1113.6	766.9	740.6

Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenud põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 49,2 miljonit krooni ja AS TBB Liisingu kaudu 5,7 miljonit krooni. Samuti on muude kohustustena kajastatud kolmandalt osapoolelt võetud laenud ЗАО ТБВ Лизинг poolt summas 106,7 miljonit rubla ja AS TBB Liisingu poolt summas 12,5 miljonit krooni.

Lisa 11. Vähemusosalus

28. detsembril 2008. aastal müüs grupi tütarettevõtte TBB Invest AS ära kogu oma osaluse Uuetammi Invest OÜ-s.

(tuhandetes kroonides)	
Kuuluv osa tütarettevõtete kasumis	5 076
Kuuluv osa tütarettevõtete aktsiakapitalis	28
Saldo 31.12.2007	5 104
Kuuluv osa tütarettevõtete kahjumis	-9
Kuuluv osa tütarettevõtete aktsiakapitalis	9
Saldo 31.12.2008	-

**Lisa 12. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus**

31.12.2008

(miljonites kroonides)

Pank	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruann e	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvara d	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	7.4	-	-	7.4
Nõuded keskpangale	139.5	-	-	139.5
Nõuded krediidasutustele	2575.5	-	-	2575.5
Laenud	6.2	515.8	-	522.0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-36.1	-	-36.1
Muud aktsiad ja osad	-	-	37.3	37.3
Materiaalne põhivara	-	-	38.7	38.7
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	7.1	7.1
Varad kokku	2728.6	479.7	83.1	3291.4
Kohustused				
Võlgnevused krediidasutustele	-	-	-	-
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	-	1113.6	-	1113.6
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	1703.1	1703.1
Allutatud kohustused	-	108.8	-	108.8
Kohustused kokku	-	1222.4	1703.1	2925.5
Omakapital kokku	-	-	365.9	365.9
Kohustused ja omakapital kokku	-	1222.4	2069.0	3291.4

31.12.2008

(miljonites kroonides)

Grupp	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruann e	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvara d	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	7.6	-	-	7.6
Nõuded keskpangale	139.5	-	-	139.5
Nõuded krediidasutustele	2575.8	-	-	2575.8
Laenud	6.2	388.4	-	394.6
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-24.8	-	-24.8
Muud aktsiad ja osad	-	-	-	-
Materiaalne põhivara	-	-	40.0	40.0
Kinnisvarainvesteeringud	272.1	-	-	272.1
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	34.7	34.7
Varad kokku	3001.2	363.6	74.7	3439.5
Kohustused				
Võlgnevused krediidasutustele	-	106.8	-	106.8
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	-	1113.6	-	1113.6
Muud võlad	-	58.6	-	58.6
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	1706.7	1706.7
Allutatud kohustused	-	108.8	-	108.8
Kohustused kokku	-	1387.8	1706.7	3094.5
Omakapital kokku	-	-	345.0	345.0
Kohustused ja omakapital kokku	-	1387.8	2051.7	3439.5

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

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

(miljonites kroonides)

Pank	31.12.2008						
	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	137.6	1.0	-	0.6	7.7	-	146.9
Nõuded krediitiasutustele	1.3	2322.9	1.4	31.0	206.2	12.7	2575.5
Nõuded klientidele-neto	2.1	6.2	-	0.0	477.6	-	485.9
Väärtpaberid	36.6	-	-	0.7	-	-	37.3
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	38.7	-	-	-	-	-	38.7
Muud aktivad	6.2	0.2	-	0.6	0.1	-	7.1
Varad kokku	222.5	2330.3	1.4	32.9	691.6	12.7	3291.4
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	-	-	-	-
Hoiused	216.1	562.0	0.7	0.1	323.1	11.6	1113.6
Allutatud laen	-	108.8	-	0.0	-	-	108.8
Muud passivad	6.1	1669.2	1.3	-	26.1	0.4	1703.1
Kohustused kokku	222.2	2340.0	2.0	0.1	349.2	12.0	2925.5
Omakapital kokku	365.9	-	-	-	-	-	365.9
Omakapital ja kohustused kokku	588.1	2340.0	2.0	0.1	349.2	12.0	3291.4
Bilansiline netopositsioon	-365.6	-9.7	-0.6	32.8	342.4	0.7	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-11.5	-	-	-	-27.6	-	-39.1

(miljonites kroonides)

Grupp	31.12.2008						
	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	137.8	1.0	-	0.6	7.7	-	147.1
Nõuded krediitiasutustele	1.4	2322.8	1.4	31.2	206.2	12.8	2575.8
Nõuded klientidele-neto	30.1	6.2	-	57.2	276.3	-	369.8
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-
Kinnisvarainvesteeringud	272.1	-	-	-	-	-	272.1
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	39.7	-	-	0.3	-	-	40.0
Muud aktivad	9.2	0.2	-	25.2	0.1	-	34.7
Varad kokku	490.3	2330.2	1.4	114.5	490.3	12.8	3439.5
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	19.7	87.1	-	106.8
Hoiused	234.3	562.0	0.7	40.5	323.1	11.6	1172.2
Allutatud laen	-	108.8	-	-	-	-	108.8
Muud passivad	8.9	1669.2	1.2	0.8	26.1	0.5	1706.7
Kohustused kokku	243.2	2340.0	1.9	61.0	436.3	12.1	3094.5
Omakapital kokku	351.3	-	-	-6.3	-	-	345.0
Omakapital ja kohustused kokku	594.5	2340.0	1.9	54.7	436.3	12.1	3439.5
Bilansiline netopositsioon	-104.2	-9.8	-0.5	59.8	54.0	0.7	-



Bilansiväline netopositsioon	-11.5	-	-	-3.1	-5.2	-	-19.8
------------------------------	-------	---	---	------	------	---	-------

Tähtaegade lõikes

(miljonites kroonides)

Pank	31.12.2008	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte-	Kokku	
									finants- vara		
Aktiva											
Sularaha ja nõuded keskpangale		146.9	-	-	-	-	-	-	-	-	146.9
Nõuded krediitiasutustele		698.5	-	1875.9	1.1	-	-	-	-	-	2575.5
Laenud, neto		6.2	19.4	35.3	251.4	48.1	16.8	108.7	-	-	485.9
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	37.3	-	-	37.3
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	38.7	-	38.7
Muud aktivad		-	-	4.3	2.8	-	-	-	-	-	7.1
Aktiva kokku		851.6	19.4	1915.5	255.3	48.1	16.8	146.0	38.7	3291.4	
Passiva											
Võlgnevused krediitiasutustele		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hoiused		733.1	-	203.1	121.4	10.0	20.1	25.9	-	-	1113.6
Muud passivad		1697.8	-	4.0	1.3	-	-	-	-	-	1703.1
Allutatud kohustused		-	-	-	-	20.0	-	88.8	-	-	108.8
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	365.9	-	365.9
Passiva kokku		2430.9	-	207.1	122.7	30.0	20.1	114.7	365.9	3291.4	
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		1579.3	-19.4	-1708.4	-132.6	-18.1	3.3	-31.3	327.2	-	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	8.6	55.8	12.5	0.2	-	-	-	77.1
Tähtaegade vahe kokku		1579.3	-19.4	-1699.8	-76.8	-5.6	3.5	-31.3	327.2	-	77.1



(miljonites kroonides)

Grupp	31.12.2008	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
Aktiva										
Sularaha ja nõuded keskpangale		147.1	-	-	-	-	-	-	-	147.1
Nõuded krediitiasutustele		698.8	-	1875.9	1.1	-	-	-	-	2575.8
Laenud, neto		6.2	34.5	37.2	45.7	96.4	30.5	119.3	-	369.8
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	40.0	40.0
Kinnisvarainvesteeringud		-	-	-	-	-	-	-	272.1	272.1
Muud aktivad		3.2	-	26.3	5.2	-	-	-	-	34.7
Aktiva kokku		855.3	34.5	1939.4	52.0	96.4	30.5	119.3	312.1	3439.5
Passiva										
Võlgnevused krediitiasutustele		-	-	-	104.2	2.6	-	-	-	106.8
Hoiused		733.1	-	215.8	162.4	12.2	22.8	25.9	-	1172.2
Muud passivad		1698.6	-	4.1	4.0	-	-	-	-	1706.7
Allutatud kohustused		-	-	-	-	20.0	-	88.8	-	108.8
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	345.0	345.0
Passiva kokku		2431.7	-	219.9	270.6	34.8	22.8	114.7	345.0	3439.5
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		1576.4	-34.5	-1719.5	218.6	-61.6	-7.7	-4.6	32.9	-0.0
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	8.6	33.8	15.3	0.2	-	-	57.9
Tähtaegade vahe kokku		1576.4	-34.5	-1710.9	252.4	-46.3	-7.5	-4.6	32.9	57.9

**Lisa 14. Segmentiaruandlus**

Ärisegmentide lõikes

31.12.2008

(miljonites kroonides)

Bilanss	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Korrigeerimised	Elimineerimised	Kokku
VARAD						
Kassa	7.4	-	0.2	-	-	7.6
Nõuded	3200.9	112.7	1.5	13.2	-243.2	3085.1
Nõuded keskpangale	139.5	0.0	-	-	-	139.5
Nõuded krediidasutustele	2575.5	0.2	0.1	-	-	2575.8
Nõuded krediidasutuste klientidele	522.0	-	-	-	-217.2	304.8
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	114.4	-	-	-26.0	88.4
Muud nõuded	0.0	0.0	1.4	-	-	1.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-36.1	-1.9	-	13.2	-	-24.8
Aksiad ja muud väärtpaberid	37.3	-	-	-	-37.3	-
Muud aksiad ja osad	37.3	-	-	-	-37.3	-
Materiaalne põhivara	38.7	0.3	1.0	-	-	40.0
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	272.1	-	-	272.1
Muu vara	3.3	1.5	-	-	-	4.8
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	3.8	24.8	1.7	-	-0.4	29.9
VARAD KOKKU	3291.4	139.3	276.5	13.2	-280.9	3439.5
KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL						
Võlgnevus	1113.6	141.2	267.4	-	-243.2	1279.0
Võlgnevused krediidasutustele	-	56.6	267.4	-	-217.2	106.8
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	1113.6	-	-	-	-	1113.6
Muud võlad	-	84.6	-	-	-26.0	58.6
Muud kohustused	1696.3	1.2	-	-	-	1697.5
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	6.8	1.8	1.0	-	-0.4	9.2
Allutatud kohustused	108.8	-	-	-	-	108.8
KOHUSTUSED KOKKU	2925.5	144.2	268.4	-	-243.6	3094.5
Aksiakapital	229.8	1.5	1.0	-	-2.5	229.8
Ülekurss (aazio)	-	-	34.8	-	-34.8	-
Muud reservid	7.6	0.1	0.1	-	-	7.8
Realiseerimata kursivahed	-	1.1	-	-	-	1.1
Jaotamata kasum	104.6	-0.2	5.0	-	-	109.4
Aruandeaasta kasum	23.9	-7.4	-32.8	13.2	-	-3.1
Vähemusosalus	-	-	-	-	-	-
OMAKAPITAL KOKKU	365.9	-4.9	8.1	13.2	-37.3	345.0
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	3291.4	139.3	276.5	13.2	-280.9	3439.5



31.12.2008

(miljonites kroonides)

Kasumiaruanne	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Korrigeerimised	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	68.5	9.1	0.1	-	-18.4	59.3
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	68.5	-	-	-	-16.1	52.4
Intressitulu liisingtegevusest	-	6.3	-	-	-	6.3
Muu intressitulu	-	2.8	0.1	-	-2.3	0.6
Intressikulu	22.0	12.6	20.6	-	-18.4	36.8
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	22.0	-	-	-	-	22.0
Intressikulu liisingtegevusest	-	12.6	-	-	-4.8	7.8
Muu intressikulu	-	-	20.6	-	-13.6	7.0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	46.5	-3.5	-20.5	-	-0.0	22.5
Tulu väärtpaperitest	-	-	3.7	-	-	3.7
Kasum pikaajalise finantsvesteeringu müügist	-	-	3.7	-	-	3.7
Neto teenustasud	22.3	-	-0.3	-	-	22.0
Teenustasutulu	40.9	-	-	-	-0.2	40.7
Teenustasukulu	18.6	-	0.3	-	-0.2	18.7
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	26.5	-3.9	-	-	-	22.6
Administratiivkulud	31.8	4.0	1.7	-	-	37.5
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-4.8	-0.1	-0.2	-	-	-5.1
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-31.7	-1.8	-	13.2	-	-20.3
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-3.1	6.1	-13.8	-	-	-10.8
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	23.9	-7.2	-36.5	13.2	-	-2.9
Tulumaksukulu	-	0.2	-	-	-	0.2
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	0.2	-	-	-	0.2
Vähemosaluse kasumi osa	-	-	-	-	-	-
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)	23.9	-7.4	-36.5	13.2	-	-3.1

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008		12 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	24.4	39.9	21.8	34.1
Deposiitidelt	28.5	28.5	37.9	37.9
Liisingtegevusest	6.3	-	5.5	-
Muud	0.1	0.1	0.2	0.2
Kokku	59.3	68.5	65.4	72.2

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008		12 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	17.5	2.7	11.2	2.9
Deposiitidelt	19.3	19.3	10.9	10.9
Kokku	36.8	22.0	22.1	13.8

Lisa 17. Teenustasutulu

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008		12 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	23.9	23.9	11.4	11.4
Sularahatehingud	4.0	4.0	2.8	2.8
Väärtmetallitehingud	6.1	6.1	8.0	8.0
Laenude organiseerimine ja garantiid	1.4	1.6	1.9	3.8
Liising	-	-	0.1	-
Pangakaardid	1.9	1.9	1.5	1.5
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	0.1	0.1	0.1	0.1
Muud	3.3	3.3	1.1	1.1
Kokku	40.7	40.9	26.9	28.7

Lisa 18. Teenustasukulu

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008		12 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	10.7	10.7	3.8	3.7
Inkassatsioon ja sularahateenused	1.4	1.4	1.6	1.6
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	0.2	0.1	0.6	0.5
Kaarditeenused	2.4	2.4	1.7	1.7
Andmetöötluse tasud	3.3	3.3	2.7	2.7
Muud	0.7	0.7	1.7	1.7
Kokku	18.7	18.6	12.1	11.9

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008		12 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	13.7	17.6	8.5	9.4
Väärismetallitehingute tulu	9.0	9.0	7.4	7.4
Väärtpaberitehingutelt kulu	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
Kokku	22.6	26.5	15.8	16.7

Lisa 20. Muud tegevustulud

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008		12 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Kinnisvara renditulu	3.1	-	18.4	-
Trahvid ja viivised	6.8	0.1	2.0	1.7
Muud tegevustulud	0.8	0.1	0.9	0.1
Kokku	10.7	0.2	21.3	1.8

**Lisa 21. Muud tegevuskulud**

	(miljonites kroonides)			
	12 kuu 2008		12 kuu 2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	2.1	2.1	2.4	2.4
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.9	0.9	0.9	0.9
Kahjum kinnisvara ümberhindlusest	13.1	-	6.3	-
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	3.7	-	1.4	-
Muud tegevuskulud	1.7	0.3	0.6	0.2
Kokku	21.5	3.3	11.6	3.5

Lisa 22. Seotud osapooled

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

Grupp

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Summa	Intressi- määr	Summa	Intressi- määr
Laenud aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	5.3	3-6.5%	7.2	3-6.5%

Pank

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Summa	Intressi- määr	Summa	Intressi- määr
Laenud aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	3.3	3-6.5%	5.0	3-6.5%
Laenud AS-le TBB Liising	37.0	1-9.5%	51.8	1-9.5%
Laenud AS-le TBB Invest	59.2	6.0%	49.4	6.0%
Laenud OÜ-le Morgan Trade	121.0	7.5-8.0%	97.3	7.5-8.0%
Laenud OÜ-le Uuetammi Invest	-	-	35.2	7.2-8.6%
OÜ Morgan Trade intressi võlad	0.4	x	0.3	x
OÜ Uuetammi Invest intressi võlad	-	-	0.2	x

Tallinna Äripanga ja TBB Liisingu vahel toimunud tehingud:

	(miljonites kroonides)	
	12 kuu 2008	
Saadud laen Pangalt	5.1	
Laenude tagasimaksed Pangale	19.9	
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	2.5	

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

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008
Saadud laen Pangalt	12.0
Laenude tagasimaksud Pangale	2.2
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	3.4

Tallinna Äripanga ja OÜ Morgan Trade vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008
Saadud laen Pangalt	30.1
Laenude tagasimaksud Pangale	6.4
Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade	8.5
Saadud teenustasu tulud OÜ-lt Morgan Trade	0.4

Tallinna Äripanga ja OÜ Uuetammi Invest vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008
Saadud laen Pangalt	1.0
Laenude tagasimaksud Pangale	27.6
Saadud intressitulud OÜ-lt Uuetammi Invest	3.2
Saadud teenustasu tulud OÜ-lt Uuetammi Invest	-

AS TBB Liisingu ja ЗАО ТББ Лизинг vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008
Saadud laen AS-ilt TBB Liisingu	1.2
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	2.3

Tallinna Äripanga ja AS Leonarda Invest vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2008
Saadud teenustasutulu AS-lt Leonarda Invest	1.6

* * *