

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2009. AASTA 12 KUU VAHEARUANNE**

**SISUKORD****LK.**

<b>1. SISSEJUHATUS</b> .....	<b>3</b>
1.1 KREDIIDASUTUSE ÜLDANDMED.....	3
1.2 AUDIITOR.....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
<b>2. TEGEVUSARUANNE</b> .....	<b>5</b>
2.1 MUUDATUS KREDIIDASUTUSE GRUPI KOOSEISUS.....	5
2.2 2009. AASTA 12 KUU TULEMUSED.....	5
2.3 OMAVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE.....	7
2.4 SUHTARVUD.....	11
2.5 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 KREDIIDASUTUSTELE.....	19
LISA 3. NÕUDED KREDIIDASUTUSE KLIENTIDELE.....	19
LISA 4. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE.....	20
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	21
LISA 6. NÕUETE KONTSENTRERUMINE GEOGRAAFILISES LÕIKES.....	22
LISA 7. PÕHIVARAD.....	23
LISA 8. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	24
LISA 9. VÕLGNEVUS KREDIIDASUTUSTELE.....	24
LISA 10. VÕLGNEVUS KREDIIDASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD.....	24
LISA 11. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS.....	25
LISA 12. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÕIKES.....	27
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
LISA 21. TÛTARETTEVÕTJA MÛÛK.....	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:	<a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a>
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2009 – 31. detsember 2009
Aruande bilansipäev:	31. detsember 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 Juhatusede deklaratatsioon***

Juhatusede deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2009. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuannde koostamise eest.

Juhatusede kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuannde 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 12 kuu vahearuanne on auditeerimata.
- 2008. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 29. mail 2009.

Valeri Haritonov  
Juhatusede esimees

Andrei Zukov  
Juhatusede liige

Tatjana Levitskaja  
Juhatusede liige



## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 Muudatus krediidasutuse grupi koosseisus

Eesmärgiga tagada juhtimise optimeerimine ja ressursside tõhusam kasutamine on Grupi koosseisus 2009.a toimunud järgmised muudatused:

- kolmandas kvartalis sai AS-i TBB Invest tütarettevõtte Morgan Trade OÜ panga tütarettevõtteks;
- Morgan Trade OÜ oli ümber kujundatud aktsiaseltsiks ja ümberkujundamise käigus olemasolevat kapitali suurendati 400 000 kroonini. Uus aktsiakapitali suurus oli registreeritud Äriregistris 2. novembril 2009;
- 23. detsembril 2009. a. müüs Tallinna Äripank ära oma 99%-lise osaluse Venemaal asuvas äriühingus - ТББ ЛИЗИНГ ЗАО (aktsiakapital 2 000 000 Venemaa rubla).

### 2.2 2009. aasta 12 kuu tulemused

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

#### **Finantstulemuste analüüs**

Tallinna Äripanga Grupp sai 2009. aasta 12 kuuga 98,9 miljonit krooni kahjumit, 2008. aasta kahjum moodustas 7,5 miljonit krooni. Panga kasum moodustas 9,7 miljonit krooni ja kahanes eelmise aasta kasumiga võrreldes 58,7% võrra. Panga kasumi langemise peamiseks põhjuseks oli panga tehtud laenude allahindlus, mis tõi endaga kaasa 30,6 miljoni krooni laenukahjumit. Liisingutegevus tõi Grupile 19,1 miljonit krooni kahjumit (eelmise aasta kahjum moodustas 11,1 miljonit krooni), mis oli tingitud tehtud laenude allahindlusest summas 15,1 miljonit krooni. ТББ ЛИЗИНГ ЗАО müügi tulemusena sai Grupp kasumit summas 16,0 miljonit krooni (vt lisa 20). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjum moodustas 92,3 miljonit krooni (eelmisel aastal 33,1 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjumid on seotud kinnisvara väärtuse ümberhindamisega nende õiglasesse väärtusesse ja laenuintressi kuludega.

#### **Kasumiaruande analüüs**

2009. aasta 12 kuu eest langesid Grupi tulud võrreldes eelmise aastaga 21,1% võrra ja moodustasid 112,1 miljonit krooni.

Intressitulu vähenes 52,4% ja ulatus 27,5 miljoni kroonini, mis oli peamiselt tingitud pangadeposiitidelt intressitulu vähenemisest 20,6 miljoni krooni võrra ehk 72,0% (vt lisa 13).

Intressikulu vähenes 27,4% ja ulatus 27,0 miljoni kroonini (vt lisa 14).

Grupi puhas intressitulu vähenes 97,6% ja ulatus 0,5 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kasvas 10,6% ja ulatus 45,0 miljoni kroonini. Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 44,0%;
- maksetega seotud teenustasud 38,4%.

Teenustasukulu vähenes võrreldes eelmise aastaga 23,8% ja moodustas 14,4 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 52,1%;
- andmetöötluse teostamine 23,6%;
- kaarditehingutega seotud tasud 13,9%.

Tulemusena Grupi neto teenustasutulu kasvas 40,4% ja ulatus 30,6 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu langes 22,6% ja moodustas 17,5 miljonit krooni. Puhta finantstulu langus oli peamiselt tingitud väärismetallitehingute vähenemisest (vt lisa 17).

Muud tegevustulud moodustasid 2,6 miljonit krooni (eelmisel aastal 6,3 miljonit krooni).

Muud tegevuskulud kasvasid aastaga 2,96 korda ja moodustasid 84,5 miljonit krooni. Muude tegevuskulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- kahjum kinnisvarainvesteeringu ümberhindlusest summas 80,5 miljonit krooni (eelmisel aastal 19,3 miljonit krooni);
- kinnisvara haldamisega seotud kulud summas 1,2 miljonit krooni (eelmise aasta samal perioodil 4,7 miljonit krooni);
- Finantsinspektsiooni järelvalvetasu kokku 1,0 miljonit krooni (eelmisel aasta samal perioodil 0,9 miljonit krooni).

### **Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kahanes 2009. aastaga 46,3% võrra, moodustades perioodi lõpuks 1 857,9 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste vähenemisega. Seisuga 31. detsember 2009 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 81,3 miljonit krooni (31.12.2008- 1 661,9 miljonit krooni). ТББ Лизинг ЗАО müük samuti mõjutas Grupi bilansi näitajaid 2009 aasta lõpuks (vt lisa 21). Müügihetke seisuga oli ettevõtte bilansimaht 80,0 miljonit krooni.

### ***Laenutegevus***

Panga konsolideeritud laenuportfell moodustas 2009. aasta lõpuks 257,5 miljonit krooni ja kahanes aastaga 15,5% võrra. Laenude maht liisinguga tegelevas tütarettevõttes langes 56,5% võrra.

### ***Finantseerimine***

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad kasvasid aastaga 15,3% ja moodustasid 1351,7 miljonit krooni (vt lisa 10). Panga klientide hoiuste kuukeskmiste jääkide kasv võrreldes eelmise aastaga moodustas 27,4%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 14,8%.

Grupi võlgnevused krediidasutustele vähenesid 57,1 miljoni kroonini ehk 46,5%. Võlgnevus koosneb tütarettevõtete Morgan Trade OÜ ja TBB Invest AS laenukohustustest Hansapangale (vt lisa 9).

## 2.3 Omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave

### Adekvaatsuse arvutamise põhimõtete kohta üldteave

Kapitali adekvaatsuse arvutamisse kaasatud Tallinna Äripanga Grupi järgmised ettevõtted:

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

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

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

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

### Omavahendite arvutamise põhimõtted

#### Omavahendid

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

Tallinna Äripanga Grupi omavahendite koosseis.

#### Esimese taseme omavahendid on:

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

Konsolideeritud alusel lisatakse esimese taseme omavahenditele:

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

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

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

#### Teise taseme omavahendid on:

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

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

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

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

Kõik nimetatud tingimused Tallinna Äripanga poolt on täidetud.

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

Kolmanda taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

### **Mahaarvamised**

Omavahenditest arvatakse maha olulised osalused teistes finantseerimisasutustes ning allutatud nõuded ja muud seaduse tähenduses teise taseme omavahendite koosseisu kuuluvad instrumendid, mis kuuluvad finantseerimisasutuste omavahendite koosseisu. Panga kapitali adekvaatsuse arvutamisel on omavahenditest maha arvatud AS TBB Liising 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 eelisaktiate summa ei tohi ületada 50 protsenti esimese taseme omavahenditest.
- 3) Teise taseme omavahendid, mida kasutatakse pangaportfelli riskide katmiseks, ei tohi ületada samal otstarbel kasutatavaid esimese taseme omavahendeid.
- 4) Teise taseme omavahendid kokku ei tohi ületada krediidiasutuse 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**

	31.12.2009		31.12.2008	
	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	-	-47.6	-
1.6 Realiseerimata valuutakursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	1.5	-
1.7 Aruandeperioodi kahjum	-98.9	-	-7.5	-
1.7 Aruandeperioodi kasum	-	-	-	23.5
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>193.0</b>	<b>365.5</b>	<b>293.4</b>	<b>365.5</b>
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>				
2.1 Allutatud kohustused	90.8	90.8	96.9	96.9
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	21.4	-	21.4	-
<b>Teise taseme omavahendite kokku</b>	<b>112.2</b>	<b>90.8</b>	<b>118.3</b>	<b>96.9</b>
<b>3. Mahaarvamised</b>				
3.1 Olulised osalused finantseerimisasutustes	-	0.8	-	1.5
<b>Mahaarvamised kokku</b>	<b>-</b>	<b>0.8</b>	<b>-</b>	<b>1.5</b>
<b>5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>305.2</b>	<b>455.5</b>	<b>411.7</b>	<b>460.9</b>

**Kapitalinõuete arvutamise põhimõtted****Krediidiriskide kapitalinõuded**

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

**Tururisk**

Tururisk kujutab endast kahjumi võimalust, mis on põhjustatud ebasoodsatest finantsturgude liikumistest – valuutakursside, intressimäärade ja väärtpaberite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamus pangateenustest, sh. laenud, hoiused ja tuletisinstrumendid. Grupis puudub kauplemisportfell, mis välistab kauplemistehingute riski tekkimist ja täiendavate kapitalinõuete juurdearvutamist selles osas. Seisuga 31.12.2009 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 arvutamiseks 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**

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil</b>				
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.2	0.2	0.2	0.1
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	31.1	31.1	52.1	52.1
Äriühingud	1.3	11.9	10.5	14.6
Jaenõuded	2.7	2.2	4.3	1.7
Kinnisvaraga tagatud nõuded	16.6	26.5	22.2	32.1
Viivituses nõuded	3.7	2.1	3.3	2.5
Muud varad	27.7	13.8	31.6	7.7
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>83.3</b>	<b>87.8</b>	<b>124.2</b>	<b>110.8</b>
<b>Valuutariski kapitalinõue</b>	-	-	<b>5.8</b>	<b>3.4</b>
<b>Kaubariski kapitalinõue</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>Operatsiooniriski kapitalinõuded</b>	-	-	-	-
Operatsioonirisk baasmeetod	10.9	11.1	9.9	8.5
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>10.9</b>	<b>11.1</b>	<b>9.9</b>	<b>8.5</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>94.2</b>	<b>98.9</b>	<b>139.9</b>	<b>122.7</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.

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>32.40%</b>	<b>46.06%</b>	<b>29.43%</b>	<b>37.56%</b>

## 2.4 Suhtarvud

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

Suhtarvud	IV kv 2009		IV kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	-105.41%	-5.02%	-34.11%	-22.16%
2. EM	6.00	4.49	8.68	7.26
3. PM	-88.16%	8.72%	-5.29%	16.97%
4. AU	12.04%	7.03%	5.67%	4.89%
5. ROA	-17.56%	1.12%	-3.93%	-3.05%
6. NIM	-	0.35%	-	1.15%
7. EPS	-12.77	0.82	-5.28	-3.71
8. Hinnavahe	-	0.05%	-	-0.94%

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud järgmiste valemite alusel:

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

## 2.5 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.



### 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 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 31.12.2009 JA 31.12.2008

(miljonites kroonides)

AKTIVA	Lisa	31.12.2009		31.12.2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1 Kassa</b>		<b>31.0</b>	<b>30.8</b>	<b>7.6</b>	<b>7.4</b>
<b>2 Nõuded</b>		<b>1544.5</b>	<b>1732.1</b>	<b>3128.9</b>	<b>3227.3</b>
2.1 Nõuded keskpangale		170.9	170.9	139.5	139.5
2.2 Nõuded krediiasutustele	2	1119.3	1119.2	2602.2	2601.9
2.3 Nõuded krediiasutuste klientidele	3	257.5	474.2	304.8	522.0
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	4	46.0	-	105.8	-
2.5 Muud nõuded		-	-	1.4	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-49.2	-32.2	-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>61.8</b>	<b>-</b>	<b>37.3</b>
4.1 Muud aktsiad ja osad		0.2	61.8	-	37.3
<b>5 Materiaalne põhivara</b>	7	<b>39.8</b>	<b>39.1</b>	<b>40.0</b>	<b>38.7</b>
<b>6 Kinnisvarainvesteeringud</b>	8	<b>195.4</b>	<b>-</b>	<b>272.1</b>	<b>-</b>
<b>7 Muu vara</b>		<b>41.8</b>	<b>37.8</b>	<b>4.8</b>	<b>3.3</b>
<b>8 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>		<b>5.2</b>	<b>3.6</b>	<b>9.4</b>	<b>3.9</b>
<b>9 AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>	11, 12	<b>1857.9</b>	<b>1905.2</b>	<b>3462.8</b>	<b>3317.9</b>
<b>PASSIVA</b>					
<b>1 Võlgnevus</b>		<b>1408.8</b>	<b>1322.2</b>	<b>1279.0</b>	<b>1113.6</b>
1.1 Võlgnevused krediiasutustele	9	57.1	0.1	106.8	-
1.2 Võlgnevused krediiasutuse klientidele	10	1322.1	1322.1	1113.6	1113.6
1.3 Muud võlad	10	29.6	-	58.6	-
<b>2 Muud kohustused</b>		<b>95.3</b>	<b>95.3</b>	<b>1723.8</b>	<b>1722.7</b>
<b>3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>		<b>6.7</b>	<b>6.0</b>	<b>10.2</b>	<b>7.3</b>
<b>4 Allutatud kohustused</b>		<b>106.5</b>	<b>106.5</b>	<b>108.8</b>	<b>108.8</b>
<b>5 KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>1617.3</b>	<b>1530.0</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>-</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>-98.9</b>	<b>9.7</b>	<b>-7.5</b>	<b>23.5</b>
<b>12 OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>240.6</b>	<b>375.2</b>	<b>341.0</b>	<b>365.5</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>					
<b>13 KOKKU</b>	11, 12	<b>1857.9</b>	<b>1905.2</b>	<b>3462.8</b>	<b>3317.9</b>

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

Seisuga 31.12.2009

(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>32.8</b>	-	<b>32.8</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	19.9	-	19.9
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3.5	-	3.5
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	9.4	-	9.4
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>6.2</b>	-	<b>37.6</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	6.2	-	37.6

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****PANGA KASUMIARUANNE**

(miljonites kroonides)

	Lisa	2009		2008	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
<b>1 Intressitulu</b>	13	<b>5.8</b>	<b>32.8</b>	<b>15.9</b>	<b>68.5</b>
<b>2 Intressikulu</b>	14	<b>4.5</b>	<b>20.9</b>	<b>8.0</b>	<b>22.0</b>
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>1.3</b>	<b>11.9</b>	<b>7.9</b>	<b>46.5</b>
<b>4 Neto teenustasud</b>		<b>11.8</b>	<b>30.7</b>	<b>5.8</b>	<b>22.0</b>
4.1 Teenustasutulu	15	16.1	45.0	11.0	40.9
4.2 Teenustasukulu	16	4.3	14.3	5.2	18.9
<b>5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	17	<b>6.1</b>	<b>18.6</b>	<b>4.9</b>	<b>26.5</b>
5.1 Kasum/tulu		6.1	18.6	4.9	26.5
5.2 Kahjum/kulu		-	-	-	-
<b>6 Administratiivkulud</b>		<b>8.3</b>	<b>25.7</b>	<b>9.0</b>	<b>32.0</b>
6.1 Palgakulu		4.7	14.5	4.7	17.7
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.5	4.8	1.6	5.9
6.3 Muud halduskulud		2.1	6.4	2.7	8.4
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-1.6</b>	<b>-6.1</b>	<b>-1.3</b>	<b>-4.8</b>
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	7	1.6	6.1	1.3	4.8
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-4.4</b>	<b>-18.7</b>	<b>-29.4</b>	<b>-31.7</b>
8.1 Kasum/tulu		1.4	14.6	2.2	2.3
8.2 Kahjum/kulu		5.8	33.3	31.6	34.0
<b>9 Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-0.2</b>	<b>-1.0</b>	<b>-0.2</b>	<b>-3.0</b>
9.1 Muud tegevustulud	18	-	0.2	-	0.2
9.2 Muud tegevuskulud	19	0.2	1.2	0.2	3.2
<b>10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>4.7</b>	<b>9.7</b>	<b>-21.3</b>	<b>23.5</b>
<b>11 Tulumaksukulu</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>13 Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>4.7</b>	<b>9.7</b>	<b>-21.3</b>	<b>23.5</b>

Koondkasumiaruanne panga kohta ei ole esitatud, sest 2009. ja 2008. aasta 12 kuude eest ei olnud tulusid ja kulusid, mis kuuluvad kajastamisele omakapitalis.



## GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE

(miljonites kroonides)

	Lisa	2009		2008	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
<b>1 Intressitulu</b>	13	<b>6.0</b>	<b>27.5</b>	<b>13.2</b>	<b>57.8</b>
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		5.1	23.0	11.3	50.9
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		0.5	4.0	1.7	6.3
1.3 Muu intressitulu		0.4	0.5	0.2	0.6
<b>2 Intressikulu</b>	14	<b>5.8</b>	<b>27.0</b>	<b>12.8</b>	<b>37.2</b>
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		4.5	20.9	8.0	22.0
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		0.7	3.1	2.7	7.9
2.3 Muu intressi kulu		0.6	3.0	2.1	7.3
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>0.2</b>	<b>0.5</b>	<b>0.4</b>	<b>20.6</b>
<b>4. Tulu väärtpaberitest</b>		<b>16.0</b>	<b>16.0</b>	<b>12.4</b>	<b>12.4</b>
4.1 Kasum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)		16.0	16.0	12.4	12.4
<b>5 Neto teenustasud</b>		<b>11.8</b>	<b>30.6</b>	<b>5.8</b>	<b>21.8</b>
5.1 Teenustasutulu	15	16.1	45.0	11.0	40.7
5.2 Teenustasukulu	16	4.3	14.4	5.2	18.9
<b>6 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	17	<b>6.5</b>	<b>17.5</b>	<b>1.3</b>	<b>22.6</b>
6.1 Kasum/tulu		6.1	18.6	4.9	26.9
6.2 Kahjum/kulu		-0.4	1.1	3.6	4.3
<b>7 Administratiivkulud</b>		<b>9.1</b>	<b>28.9</b>	<b>10.3</b>	<b>37.8</b>
7.1 Palgakulu		5.2	16.2	5.4	20.2
7.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.6	5.2	1.8	6.5
7.3 Muud halduskulud		2.3	7.5	3.1	11.1
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja</b>					
<b>8 immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-1.7</b>	<b>-6.4</b>	<b>-1.4</b>	<b>-5.1</b>
8.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
8.2 Kahjum/kulu	7	1.7	6.4	1.4	5.1
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus</b>					
<b>9 (+/-)</b>		<b>-17.4</b>	<b>-47.0</b>	<b>-19.7</b>	<b>-20.3</b>
9.1 Kasum/tulu		3.5	3.5	2.2	2.3
9.2 Kahjum/kulu		20.9	50.5	21.9	22.6
<b>10 Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-79.7</b>	<b>-81.9</b>	<b>-18.3</b>	<b>-22.3</b>
10.1 Muud tegevustulud	18	2.1	2.6	3.4	6.3
10.2 Muud tegevuskulud	19	81.8	84.5	21.7	28.6
<b>11 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>-73.4</b>	<b>-99.6</b>	<b>-29.8</b>	<b>-8.1</b>
<b>12 Tulumaksukulu</b>		<b>-0.1</b>	<b>-0.7</b>	<b>-0.7</b>	<b>-0.6</b>
12.1 Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
12.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-0.1	-0.7	-0.7	-0.6
<b>13 Vähemusosaluse kasumi osa</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.2</b>	<b>-</b>
<b>14 Emaettevõtja osa kasumist</b>		<b>-73.3</b>	<b>-98.9</b>	<b>-30.3</b>	<b>-7.5</b>



## GRUPI KOONDKASUMIARUANNE

KIRJE	(miljonites kroonides)			
	2009		2008	
	IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
<b>Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum:</b>	<b>-73.3</b>	<b>-98.9</b>	<b>-29.1</b>	<b>-7.5</b>
- mis kuulub Grupile	-73.3	-98.9	-30.3	-7.5
- mis kuulub vähemusosalusele	-	-	1.2	-
<b>Muud koondkasumid</b>				
Realiseerimata kursivahed	-2.1	-1.5	1.5	1.5
<b>Koondkasum/kahjum kokku</b>	<b>-75.4</b>	<b>-100.4</b>	<b>-27.6</b>	<b>-6.0</b>
- mis kuulub Grupile	-75.4	-100.4	-28.8	-6.0
- mis kuulub vähemusosalusele	-	-	1.2	-

**3.3 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanded**

## RAHAVOOGUDE ARUANDED 2009. JA 2008. AASTA 12 KUU KOHTA

	Lisa	(miljonites kroonides)			
		12 kuu 2009		12 kuu 2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
<b>Aruandeaasta kasum enne maksustamist</b>		<b>-99.6</b>	<b>9.7</b>	<b>-8.1</b>	<b>23.5</b>
<b>Korrigeerimised:</b>					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	7	6.4	6.1	5.1	4.8
Kasum/ kahjum kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest		79.2	-	16.4	-
Laenukahjumi proviisjoni muutusest	5	45.1	16.8	20.0	31.5
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-2.3	-2.3	0.8	0.8
Aruandeperioodi tulumaks		0.7	-	0.6	-
Äritegevusega seotud varade muutus		1549.1	1486.8	-1849.9	-1802.4
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		-1502.2	-1420.1	1749.5	1707.1
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>76.4</b>	<b>97.0</b>	<b>-65.6</b>	<b>-34.7</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Materiaalse põhivara soetamine	7	-6.5	-6.5	-21.9	-21.9
Materiaalse põhivara müük		0.3	-	-	-
Tütaretevõtte aktsiakapitali suurendamine		-	-25.0	-	-34.8
Tütaretevõtte müük		-	0.7	-	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine		-3.5	-	-1.0	-
Kinnisvarainvesteeringud müük		1.0	-	-	-
Realiseerimata kursivahed		-1.5	-	-3.6	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-10.2</b>	<b>-30.8</b>	<b>-26.5</b>	<b>-56.7</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>					
Allutatud laenu kaasamine		-	-	88.8	88.8
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88.8</b>	<b>88.8</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>66.2</b>	<b>66.2</b>	<b>-3.3</b>	<b>-2.6</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>215.0</b>	<b>214.8</b>	<b>148.8</b>	<b>148.6</b>





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

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank		Pank
Sularaha	31	30.8	7.6	7.4
Korrespondentkonto Eesti Pangas	170.9	170.9	139.5	139.5
Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades	13.1	13.1	1.7	1.7
<b>Kokku</b>	<b>215.0</b>	<b>214.8</b>	<b>148.8</b>	<b>148.6</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 31.12.2007</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	23.5
<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	-	-	-	9.7	9.7
<b>Lõppsaldo 31.12.2009</b>	<b>229.8</b>	<b>8.7</b>	<b>127.0</b>	<b>9.7</b>	<b>375.2</b>

#### Grupp

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Vähemus- osalus	Realisee- rimata kursi- vahed	Kokku
<b>Algsaldo 31.12.2007</b>	<b>229.8</b>	<b>5.1</b>	<b>69.0</b>	<b>43.1</b>	<b>5.1</b>	<b>-</b>	<b>352.1</b>
Vähemusosaluse osa muutmine	-	-	-	-	-5.1	-	-5.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	40.4	-40.4	-	-	-
Koondkasum	-	-	-	-7.5	-	1.5	-6.0
<b>Lõppsaldo 31.12.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>7.8</b>	<b>109.4</b>	<b>-7.5</b>	<b>-</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	-	-	-
Koondkasum	-	-	-	-98.9	-	-1.5	-100.4
<b>Lõppsaldo 31.12.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>8.9</b>	<b>100.8</b>	<b>-98.9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>240.6</b>

## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2009. aasta 12 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 12 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2008. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

#### *IAS 1 Finantsaruannete esitamine (muudetud)*

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

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

#### **Korrigeerimine**

Vastavalt krediidikomitee otsusele 2008 aastal oli tehtud tütarettevõtte OÜ Morgan Trade laenu allahindlus. 2008. aasta konsolideeritud aruande koostamisel oli allahindlus elimineeritud, panga bilansis ja kasumis aga tehtud vastavalt korrigeerimised (vt 2008. aasta aruanne). 2009. aasta kolmandas kvartalis on allahindlus tühistatud. 2009. aasta 12 kuu konsolideeritud aruande koostamisel on panga bilansis ja kasumis tehtud järgmised korrigeerimised:

#### **Panga bilanss**

(miljonites kroonides)

	<b>Saldo 31.12.2009</b>	<b>Korrigeerimised</b>	<b>Korrigeeritud saldo 31.12.2009</b>
<b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud arvestades 2008 aasta</b>			
2.6 korrektiive*	-19.0	-13.2	-32.2
10 Aruandeaasta kasum	9.7	-13.2	-3.5
<b>Panga kasumiaruaanne</b>			
8 Nouete ja bilansivaliste kohustuste vaartuse muutus (+/-)	-18.7	-13.2	-31.9
8.1 Kasum/tulu	14.6	-13.2	1.4

\*- Saldo kirjel ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud seisuga 31.12.2009 -32,2 mlj krooni, 2008 aasta korrektiiv +13,2 mlj krooni.

*Lisa 2. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	949.9	949.8	661.6	661.6
Eesti pankades	13.1	13.1	1.7	1.7
SRÜ maade pankades	36.8	36.8	35.4	35.2
Mitte OECD maade pankades	9.8	9.8	26.5	26.4
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>1009.6</b>	<b>1009.5</b>	<b>725.2</b>	<b>724.9</b>
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	-	-	1696.0	1696.0
Eesti pankades	1.1	1.1	1.1	1.1
SRÜ maade pankades	108.6	108.6	-	-
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>109.7</b>	<b>109.7</b>	<b>1697.1</b>	<b>1697.1</b>
Üleöölaenud:				
OECD maade pankades	-	-	179.9	179.9
<b>Üleöölaenud kokku</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>179.9</b>	<b>179.9</b>
<b>Kokku</b>	<b>1119.3</b>	<b>1119.2</b>	<b>2602.2</b>	<b>2601.9</b>

*Lisa 3. Nõuded krediidasutuse klientidele*

Nõuded klientitüüpide lõikes:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	213.8	430.5	260.7	477.9
Eraisikud	43.7	43.7	44.1	44.1
<b>Kokku laenud klientidele</b>	<b>257.5</b>	<b>474.2</b>	<b>304.8</b>	<b>522.0</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-32.2	-32.2	-22.9	-36.1
<b>Kokku laenud klientidele, neto</b>	<b>225.3</b>	<b>442.0</b>	<b>281.9</b>	<b>485.9</b>

**Nõuded majandussektorite lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	34.5	34.5	36.6	36.6
Tööstus	43.7	43.7	51.0	51.0
Ehitus	27.7	27.7	18.4	18.4
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	45.4	45.4	52.9	52.9
Hotellid ja restoranid	5.6	5.6	7.6	7.6
Veondus, laondus ja side	0.4	0.4	0.9	0.9
Finantsvahendus	24.8	66.8	21.0	58.0
Kinnisvaraalaane tegevus	24.1	198.8	61.1	241.3
Muu äritegevus	-	-	-	-
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	3.4	3.4	7.4	7.4
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	2.6	2.6	1.7	1.7
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	0.9	0.9	1.3	1.3
Haridus	0.7	0.7	0.8	0.8
Eraisikud	43.7	43.7	44.1	44.1
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>257.5</b>	<b>474.2</b>	<b>304.8</b>	<b>522.0</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-32.2	-32.2	-22.9	-36.1
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>	<b>225.3</b>	<b>442.0</b>	<b>288.6</b>	<b>522.3</b>

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

(miljonites kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
	Ettevõtted	42.3
Eraisikud	3.7	11.8
<b>Kokku laenuklendidele</b>	<b>46.0</b>	<b>105.8</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-17.0	-1.9
<b>Kokku laenuklendidele, neto</b>	<b>29.0</b>	<b>103.9</b>

**Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
	Põllumajandus	6.2
Mäetööstus	-	11.7
Tööstus	0.2	
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	-	0.6
Ehitus	1.1	61.0
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	1.6	4.6
Veondus, laondus ja side	3.7	4.1
Finantsvahendus	27.2	
Kinnisvara	2.3	3.2
Eraisikud	3.7	11.8
Muud	-	3.1
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>46.0</b>	<b>105.8</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-17.0	-1.9
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>	<b>29.0</b>	<b>103.9</b>

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

31.12.2009 (miljonites kroonides)

Maksmise tähtajast möödunud	Grupp			Pank		
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva
Laenud ja liising	7.2	4.4	98.8	4.2	4.0	66.1
<b>Kokku</b>	<b>7.2</b>	<b>4.4</b>	<b>98.8</b>	<b>4.2</b>	<b>4.0</b>	<b>66.1</b>

31.12.2008 kroonides (miljonites)

Maksmise tähtajast möödunud	Grupp			Pank		
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva
Laenud ja liising	13.9	5.0	64.3	11.2	3.2	53.9
<b>Kokku</b>	<b>13.9</b>	<b>5.0</b>	<b>64.3</b>	<b>11.2</b>	<b>3.2</b>	<b>53.9</b>

**Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine:**

**Pank** (miljonites kroonides)

	aruandeperioodil 31.12.2008 kuludesse kantud		aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2009
Laenud	36.1	30.6	13.8	20.7	32.2
<b>Kokku</b>	<b>36.1</b>	<b>30.6</b>	<b>13.8</b>	<b>20.7</b>	<b>32.2</b>

**Grupp** (miljonites kroonides)

	aruandeperioodil 31.12.2008 kuludesse kantud		aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	Korrigeerimised*	31.12.2009
Laenud ja liising	24.8	47.8	15.9	20.7	13.2	49.2
<b>Kokku</b>	<b>24.8</b>	<b>47.8</b>	<b>15.9</b>	<b>20.7</b>	<b>13.2</b>	<b>49.2</b>

*Lisa 6. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes*

<b>Pank</b>	(miljonites kroonides)	
<b>Piirkond</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Eesti	641.2	645.5
USA	548.7	626.0
Austria	307.4	687.4
Šveits	1.0	31.6
Läti	8.6	11.8
Saksa	89.4	1198.1
Leedu	3.2	1.4
Holland	0.7	2.8
Venemaa	157.4	46.8
Inglismaa	3.9	7.8
Rootsi	0.5	0.8
Belgia	1.9	2.0
Ukraina	0.4	1.0
Itaalia	0.0	0.4
<b>Kokku nõuded, bruto</b>	<b>1764.3</b>	<b>3263.4</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-32.2	-36.1
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>1732.1</b>	<b>3227.3</b>

<b>Grupp</b>	(miljonites kroonides)	
<b>Piirkond</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Eesti	443.4	461.0
USA	548.7	626.0
Austria	307.4	687.4
Šveits	1.0	31.6
Läti	8.6	11.8
Saksa	89.4	1198.1
Leedu	3.2	1.4
Holland	0.7	2.8
Venemaa	184.6	121.6
Inglismaa	3.9	7.8
Rootsi	0.5	0.8
Belgia	1.9	2.0
Ukraina	0.4	1.0
Itaalia	0.0	0.4
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>1593.7</b>	<b>3153.7</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-49.2	-24.8
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>1544.5</b>	<b>3128.9</b>

**Lisa 7. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

<b>Pank</b>	<b>(miljonites kroonides)</b>					
	<b>Parendused renditud põhivarale</b>	<b>Ehitised</b>	<b>Sõidukid</b>	<b>Kontori tehnika</b>	<b>Ettemak- sed</b>	<b>Kokku põhivarad</b>
<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	-	-	-	-	6.6	6.6
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.2	-	1.5	4.8	-6.5	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.1	-0.1
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-0.3	-	-0.3
<b>Seisuga 31. detsember 2009</b>	<b>26.1</b>	<b>15.9</b>	<b>1.9</b>	<b>29.4</b>	<b>-0.0</b>	<b>73.3</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	-1.4	-0.3	-0.2	-4.2	-	-6.1
Põhivara mahakandmine	-	-	-	0.3	-	0.3
<b>Seisuga 31. detsember 2009</b>	<b>-12.1</b>	<b>-0.6</b>	<b>-0.5</b>	<b>-21.0</b>	<b>-</b>	<b>-34.2</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 31. detsember 2009</b>	<b>14.0</b>	<b>15.3</b>	<b>1.4</b>	<b>8.4</b>	<b>-0.0</b>	<b>39.1</b>

<b>Grupp</b>	<b>(miljonites kroonides)</b>					
	<b>Parendused renditud põhivarale</b>	<b>Ehitised</b>	<b>Sõidukid</b>	<b>Kontori tehnika</b>	<b>Ettemak- sed</b>	<b>Kokku põhivarad</b>
<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	-	-	-	-	6.6	6.6
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.2	-	1.5	4.8	-6.5	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.1	-0.1
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-0.3	-	-0.3
Kursivahe	-	-	-0.1	-	-	-0.1
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-0.3	-0.1	-	-0.4
<b>Seisuga 31. detsember 2009</b>	<b>26.1</b>	<b>15.9</b>	<b>2.9</b>	<b>29.5</b>	<b>-0.0</b>	<b>74.4</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	-1.4	-0.3	-0.4	-4.3	-	-6.4
Põhivara mahakandmine	-	-	-	0.3	-	0.3
Väljaminek seoses müügiga	-	-	0.1	0.1	-	0.2
<b>Seisuga 31. detsember 2009</b>	<b>-12.1</b>	<b>-0.6</b>	<b>-0.8</b>	<b>-21.1</b>	<b>-</b>	<b>-34.6</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 31. detsember 2009</b>	<b>14.0</b>	<b>15.3</b>	<b>2.1</b>	<b>8.4</b>	<b>-0.0</b>	<b>39.8</b>

### **Lisa 8. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud bilansis TBB Invest AS-i ja Morgan Trade AS-i poolt ostetud maa, mida on näidatud õiglases väärtuses.

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

<b>Grupp</b>	<b>(miljonites kroonides)</b>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Saldo aasta alguses</b>	<b>272.1</b>	<b>287.5</b>
Soetatud	3.5	0.9
Müüdüd	1.0	-
Ümberklassifitseerimine ettemaksust	-	0.1
Kasum ümberhindlusest	1.3	2.9
Kahjum ümberhindlusest	-80.5	-19.3
<b>Saldo aasta lõpus</b>	<b>197.4</b>	<b>272.1</b>

2009. aastal teenis Grupp kinnisvarainvesteeringult renditulu summas 237 tuhat krooni ja müügitulu 109 tuhat krooni, kinnisvarainvesteeringu haldamisega seotud otsesed kulused moodustasid 1 223 tuhat krooni. 2008. aastal oli saadud tulu summas 190 tuhat krooni ning kinnisvarainvesteeringu haldamisega seotud otsesed kulused 4 671 tuhat krooni. Kinnisvarainvesteeringult saadud müügitulud, haldamisega seotud kulused ning kasumid ja kahjumid ümberhindlusest on kajastatud kasumiaruandes vastavalt punktides 12.1 "Muud tegevustulud" ja 12.2 "Muud tegevuskulud".

### **Lisa 9. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	<b>(miljonites kroonides)</b>			
	<b>31.12.2009</b>		<b>31.12.2008</b>	
	<b>Grupp</b>	<b>Pank</b>	<b>Grupp</b>	<b>Pank</b>
Nõudmiseni hoiused	0.1	0.1	-	-
Laen	57.0	-	106.8	-
<b>Kokku</b>	<b>57.1</b>	<b>0.1</b>	<b>106.8</b>	<b>-</b>

Seisuga 31. detsember 2009 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab AS TBB Invest ja OÜ Morgan Trade poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene summas 57,0 miljonit krooni tähtajaga 2010. ja 2011. aastal.

### **Lisa 10. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad**

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	<b>(miljonites kroonides)</b>			
	<b>31.12.2009</b>		<b>31.12.2008</b>	
	<b>Grupp</b>	<b>Pank</b>	<b>Grupp</b>	<b>Pank</b>
Eraettevõtted	1023.2	1023.2	839.3	839.3
Eraisikud	263.4	263.4	225.1	225.1
Muud	65.1	35.5	107.8	49.2
<b>Kokku</b>	<b>1351.7</b>	<b>1322.1</b>	<b>1172.2</b>	<b>1113.6</b>





Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenuid põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 35,5 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 6,0 miljonit krooni. Samuti on muude kohustustena kajastatud tütarettevõtete poolt kolmandalt osapoolelt võetud laenud.

Järgnevalt on toodud hoiuste analüüs tähtajalisuse järgi:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	845.6	845.6	733.1	733.1
Tähtajaga kuni 3 kuud	291.7	291.6	215.8	203.1
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	176.0	150.9	162.4	121.4
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	24.5	20.1	35.0	30.1
Tähtajaga üle 5 aasta	13.9	13.9	25.9	25.9
<b>Kokku</b>	<b>1351.7</b>	<b>1322.1</b>	<b>1172.2</b>	<b>1113.6</b>

### Lisa 11. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus

#### Pank

(miljonites kroonides)

31.12.2009	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvarad	Bilansiline väärtus kokku
<b>Varad</b>				
Sularaha	30.8	-	-	30.8
Nõuded keskpangale	170.9	-	-	170.9
Nõuded krediitiasutustele	1119.2	-	-	1119.2
Laenud	5.8	468.4	-	474.2
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-32.2	-	-32.2
Muud aktsiad ja osad	0.2	-	61.6	61.8
Materiaalne põhivara	-	-	39.1	39.1
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	41.4	41.4
<b>Varad kokku</b>	<b>1326.9</b>	<b>436.2</b>	<b>142.1</b>	<b>1905.2</b>
<b>Kohustused</b>				
Võlgnevused krediitiasutustele	-	0.1	-	0.1
Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	-	1322.1	-	1322.1
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	101.3	101.3
Allutatud kohustused	-	106.5	-	106.5
<b>Kohustused kokku</b>	-	<b>1428.7</b>	<b>101.3</b>	<b>1530.0</b>
Omakapital kokku	-	-	375.2	375.2
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	-	<b>1428.7</b>	<b>476.5</b>	<b>1905.2</b>



## Grupp

(miljonites kroonides)

31.12.2009	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruanne	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvarad	Bilansiline väärtus kokku
<b>Varad</b>				
Sularaha	31.0	-	-	31.0
Nõuded keskpangale	170.9	-	-	170.9
Nõuded krediidasutustele	1119.3	-	-	1119.3
Laenuid, liising ja muud nõuded	5.8	297.7	-	303.5
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenuid	-	-49.2	-	-49.2
Muud aktsiad ja osad	0.2	-	-	0.2
Materiaalne põhivara	-	-	39.8	39.8
Kinnisvarainvesteeringud	195.4	-	-	195.4
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	47.0	47.0
<b>Varad kokku</b>	<b>1522.6</b>	<b>248.5</b>	<b>86.8</b>	<b>1857.9</b>
<b>Kohustused</b>				
Võlgnevused krediidasutustele	-	57.1	-	57.1
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	-	1322.1	-	1322.1
Muud võlad	-	29.6	-	29.6
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	102.0	102.0
Allutatud kohustused	-	106.5	-	106.5
<b>Kohustused kokku</b>	<b>-</b>	<b>1515.3</b>	<b>102.0</b>	<b>1617.3</b>
Omakapital kokku	-	-	240.6	240.6
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>-</b>	<b>1515.3</b>	<b>342.6</b>	<b>1857.9</b>

**Lisa 12. 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.

<b>Pank</b>	<b>(miljonites kroonides)</b>						
<b>31.12.2009</b>	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	172.6	11.1	-	0.1	17.9	-	201.7
Nõuded krediidasutustele	1.3	749.5	6.4	8.1	344.0	9.9	1119.2
Nõuded klientidele-neto	3.6	5.8	-	-	432.6	-	442.0
Väärtpaberid	61.6	-	-	-	0.2	-	61.8
Materiaalne põhivara	39.1	-	-	-	-	-	39.1
Muud aktivad	40.4	-	-	-	1.0	-	41.4
<b>Varad kokku</b>	<b>318.6</b>	<b>766.4</b>	<b>6.4</b>	<b>8.2</b>	<b>795.7</b>	<b>9.9</b>	<b>1905.2</b>
<b>Passiva</b>							
Võlgnevused krediidasutustele	0.1	-	-	-	-	-	0.1
Hoiused	191.7	571.4	4.4	8.3	539.7	6.6	1322.1
Allutatud laen	-	106.5	-	-	-	-	106.5
Muud passivad	7.5	86.1	2.0	-	2.6	3.1	101.3
<b>Kohustused kokku</b>	<b>199.3</b>	<b>764.0</b>	<b>6.4</b>	<b>8.3</b>	<b>542.3</b>	<b>9.7</b>	<b>1530.0</b>
Omakapital kokku	375.2						375.2
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>574.5</b>	<b>764.0</b>	<b>6.4</b>	<b>8.3</b>	<b>542.3</b>	<b>9.7</b>	<b>1905.2</b>
Bilansiline netopositsioon	-255.9	2.4	-	-0.1	253.4	0.2	-
Bilansiväline netopositsioon	-10.9				-39.6		-50.5

**Grupp**

(miljonites kroonides)

<b>31.12.2009</b>	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	172.7	11.1	-	0.1	17.9	0.1	201.9
Nõuded krediidasutustele	1.3	749.5	6.4	8.1	344.0	10.0	1119.3
Nõuded klientidele-neto	18.5	5.8	-	-	230.0	-	254.3
Väärtpaberid	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Kinnisvarainvesteeringud	195.4	-	-	-	-	-	195.4
Materiaalne põhivara	39.8	-	-	-	-	-	39.8
Muud aktivad	44.6	-	-	-	2.4	-	47.0
<b>Varad kokku</b>	<b>472.3</b>	<b>766.4</b>	<b>6.4</b>	<b>8.2</b>	<b>594.5</b>	<b>10.1</b>	<b>1857.9</b>
<b>Passiva</b>							
Võlgnevused krediidasutustele	-	-	-	-	57.1	-	57.1
Hoiused	221.3	571.4	4.4	8.3	539.7	6.6	1351.7
Allutatud laen	-	106.5	-	-	-	-	106.5
Muud passivad	8.3	86.1	2.0	-	2.5	3.1	102.0
<b>Kohustused kokku</b>	<b>229.6</b>	<b>764.0</b>	<b>6.4</b>	<b>8.3</b>	<b>599.3</b>	<b>9.7</b>	<b>1617.3</b>
Omakapital kokku	240.6			-			240.6
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>470.2</b>	<b>764.0</b>	<b>6.4</b>	<b>8.3</b>	<b>599.3</b>	<b>9.7</b>	<b>1857.9</b>
Bilansiline netopositsioon	2.1	2.4	-	-0.1	-4.8	0.4	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-10.9			-	-8.2		-19.1

*Tähtaegade lõikes***Pank**

(miljonites kroonides)

<b>31.12.2009</b>	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
<b>Aktiva</b>									
Sularaha ja nõuded keskpangale	201.7	-	-	-	-	-	-	-	201.7
Nõuded krediidasutustele	1009.5	-	-	109.7	-	-	-	-	1119.2
Laenud, neto	5.8	15.1	11.3	266.8	15.1	19.1	108.8	-	442.0
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	61.8	-	61.8
Materiaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	39.1	39.1
Muud aktivad	-	-	4.4	37.0	-	-	-	-	41.4
<b>Aktiva kokku</b>	<b>1217.0</b>	<b>15.1</b>	<b>15.7</b>	<b>413.5</b>	<b>15.1</b>	<b>19.1</b>	<b>170.6</b>	<b>39.1</b>	<b>1905.2</b>
<b>Passiva</b>									
Võlgnevused krediidasutustele	0.1	-	-	-	-	-	-	-	0.1
Hoiused	845.6	-	291.6	150.9	9.6	10.5	13.9	-	1322.1
Muud passivad	96.9	-	3.2	1.0	-	-	0.2	-	101.3
Allutatud kohustused	-	-	-	19.6	-	86.9	-	-	106.5
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	375.2	375.2
<b>Passiva kokku</b>	<b>942.6</b>	<b>-</b>	<b>294.8</b>	<b>171.5</b>	<b>9.6</b>	<b>97.4</b>	<b>14.1</b>	<b>375.2</b>	<b>1905.2</b>
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	274.4	15.1	-279.1	242.0	5.5	-78.3	156.5	-336.1	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	-2.2	-53.7	-10.4	-1.3	-2.8	-	-70.4
<b>Tähtaegade vahe kokku</b>	<b>274.4</b>	<b>15.1</b>	<b>-281.3</b>	<b>188.3</b>	<b>-4.9</b>	<b>-79.6</b>	<b>153.7</b>	<b>-336.1</b>	<b>-70.4</b>

**Grupp**

(miljonites kroonides)

<b>31.12.2009</b>	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
<b>Aktiva</b>									
Sularaha ja nõuded keskpangale	201.9	-	-	-	-	-	-	-	201.9
Nõuded krediitiasutustele	1009.5	-	-	109.8	-	-	-	-	1119.3
Laenud, neto	5.8	15.0	12.8	70.0	16.4	22.2	112.1	-	254.3
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Materiaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	39.8	39.8
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	-	-	-	-	-	195.4	195.4
Muud aktivad	4.1	0.1	4.4	38.4	-	-	-	-	47.0
<b>Aktiva kokku</b>	<b>1221.3</b>	<b>15.1</b>	<b>17.2</b>	<b>218.2</b>	<b>16.4</b>	<b>22.2</b>	<b>112.3</b>	<b>235.2</b>	<b>1857.9</b>
<b>Passiva</b>									
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	25.6	31.5	-	-	-	57.1
Hoiused	845.6	-	291.7	176.0	10.0	14.5	13.9	-	1351.7
Muud passivad	97.6	-	3.2	1.0	-	-	0.2	-	102.0
Allutatud kohustused	-	-	-	19.6	-	86.9	-	-	106.5
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	240.6	240.6
<b>Passiva kokku</b>	<b>943.2</b>	<b>-</b>	<b>294.9</b>	<b>222.2</b>	<b>41.5</b>	<b>101.4</b>	<b>14.1</b>	<b>240.6</b>	<b>1857.9</b>
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	278.1	15.1	-277.7	-4.0	-25.1	-79.2	98.2	-5.4	0.0
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	-2.2	-22.3	-10.4	-1.3	-2.8	-	-39.0
Tähtaegade vahe kokku	278.1	15.1	-279.9	-26.3	-35.5	-80.5	95.4	-5.4	-39.0

**Lisa 13. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2009		12 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	15.3	24.6	22.8	39.8
Deposiitidelt	8.0	8.0	28.6	28.6
Liisingtegevusest	4.0	-	6.3	-
Muud	0.2	0.2	0.1	0.1
<b>Kokku</b>	<b>27.5</b>	<b>32.8</b>	<b>57.8</b>	<b>68.5</b>

**Lisa 14. Intressikulu**

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2009		12 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	12.2	6.1	17.9	2.7
Deposiitidelt	14.8	14.8	19.3	19.3
<b>Kokku</b>	<b>27.0</b>	<b>20.9</b>	<b>37.2</b>	<b>22.0</b>

**Lisa 15. Teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2009		12 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	17.3	17.3	23.9	23.9
Sularahatehingud	2.0	2.0	4.0	4.0
Väärtmetallitehingud	19.8	19.8	6.1	6.1
Laenude organiseerimine ja garantiid	0.7	0.7	1.4	1.6
Pangakaardid	1.8	1.8	1.9	1.9
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	0.1	0.1	0.1	0.1
Muud	3.3	3.3	3.3	3.3
<b>Kokku</b>	<b>45.0</b>	<b>45.0</b>	<b>40.7</b>	<b>40.9</b>

**Lisa 16. Teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2009		12 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	7.5	7.5	10.7	10.7
Inkassatsioon ja sularahateenused	0.9	0.9	1.4	1.4
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	0.2	0.1	0.1	0.1
Kaarditeenused	2.0	2.0	2.5	2.5
Andmetöötluse tasud	3.4	3.4	3.4	3.4
Muud	0.4	0.4	0.8	0.8
<b>Kokku</b>	<b>14.4</b>	<b>14.3</b>	<b>18.9</b>	<b>18.9</b>

**Lisa 17. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2009		12 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	14.0	15.1	13.7	17.6
Väärismetallitehingute tulu	3.5	3.5	9.0	9.0
Väärtpaberitehingutelt kulu	-	-	-0.1	-0.1
<b>Kokku</b>	<b>17.5</b>	<b>18.6</b>	<b>22.6</b>	<b>26.5</b>

**Lisa 18. Muud tegevustulud**

(miljonites kroonides)

	12 kuu 2009		12 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Kinnisvaralt saadav renditulu ja müügitulu	0.3	-	0.2	-
Tulu kinnisvara ümberhindlusest	1.2		2.9	
Trahvid ja viivised	0.4	0.1	2.4	0.1
Muud tegevustulud	0.7	0.1	0.8	0.1
<b>Kokku</b>	<b>2.6</b>	<b>0.2</b>	<b>6.3</b>	<b>0.2</b>

**Lisa 19. Muud tegevuskulud**

	(miljonites kroonides)			
	12 kuu 2009		12 kuu 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	-	-	2.1	2.1
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	1.0	1.0	0.9	0.9
Kahjum kinnisvara ümberhindlusest	80.5	-	19.3	-
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	1.2	-	4.7	-
Muud tegevuskulud	1.8	0.2	1.6	0.2
<b>Kokku</b>	<b>84.5</b>	<b>1.2</b>	<b>28.6</b>	<b>3.2</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)			
	31.12.2009		31.12.2008	
	Summa	Intressi- määr	Summa	Intressi- määr
Laenud aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	7.6	3-8.5%	5.3	3-6.5%

**Pank**

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2009		31.12.2008	
	Summa	Intressi- määr	Summa	Intressi- määr
Laenud aktsionäridele	5.4	3-8.5%	3.3	3-6.5%
Laenud AS-le TBB Liising	41.9	1-9.5%	37.0	1-9.5%
Laenud AS-le TBB Invest	67.3	0.0%	59.2	6.0%
Laenud OÜ-le Morgan Trade	107.5	0,0%	121.0	7.5-8.0%
OÜ Morgan Trade intressi võlad	-	-	0.4	-

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

	(miljonites kroonides)	
	12 kuu 2009	
Saadud laen Pangalt	13.7	
Laenude tagasimaksed Pangale	8.8	
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	1.8	

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

	(miljonites kroonides)	
	12 kuu 2009	
Saadud laen Pangalt	8.1	
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	2.6	

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

(miljonites kroonides)

	<b>12 kuu 2009</b>
Saadud laen Pangalt	7.2
Laenude tagasimaksud pangale	-21.7
Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade	5.4

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

(miljonites kroonides)

	<b>12 kuu 2009</b>
Saadud laen AS-ilt TBB Liising	1.3
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	2.2
ЗАО ТББ Лизинг intressivõlad	1.4

**Lisa 21. Tütarettevõtja müük**

23. detsembril 2009. aastal müüdi 99% osalus Venemaal asuvas äriühingus ТББ Лизинг ЗАО.

Müügihetke seisuga oli bilansis kajastatud järgnevad saldod:

AKTIVA (VARAD)	23.12.2009	31.12.2008
<b>1. Nõuded</b>	<b>70963</b>	<b>74836</b>
1.1 Nõuded krediidasutustele	281	247
1.2 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	70682	74589
1.3 Muud nõuded (Laen)	0	0
1.4 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	0	0
<b>2. Materiaalne põhivara</b>	<b>209</b>	<b>308</b>
<b>3. Muu vara</b>	<b>0</b>	
<b>4. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>2819</b>	<b>4059</b>
<b>5 AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>73991</b>	<b>79203</b>
<hr/>		
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		
<b>1. Võlgnevus</b>	<b>82711</b>	<b>85975</b>
1.1 Võlgnevused krediidasutustele	17233	19658
1.2 Muud võlad	65478	66317
<b>2. Muud kohustused</b>	<b>774</b>	<b>1216</b>
<b>3. Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>3957</b>	<b>1615</b>
<b>4. Kohustused kokku</b>	<b>87442</b>	<b>88806</b>
5. Aktsiakapital või osakapital	710	748
6. Realiseerimata kursivahed	1852	1563
7. Jaotamata kasum(kahjum)	-11915	-2526
8. Aruandeaasta kasum/(-)kahjum/	-4098	-9388
<b>9. Omakapital kokku</b>	<b>-13451</b>	<b>-9603</b>
<b>10. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>73991</b>	<b>79203</b>





<b>Netovara</b>	<b>-13451</b>
Müügihind	744
Müügikasum	14195
Korrigeerimine realiseerimata kursivahega	1852
<b>Kasum tütaretttevõtja müügist</b>	<b>16047</b>

\*\*\*