

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2009. AASTA I KVARTALI VAHEARUANNE**

**SISUKORD**

	<b>LK.</b>
<b>1. SISSEJUHATUS.....</b>	<b>3</b>
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED.....	3
1.2 AUDIITOR.....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
<b>2. TEGEVUSARUANNE .....</b>	<b>5</b>
2.1 2009. AASTA I. KVARTALI TULEMUSED .....	5
2.2 OMAVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE .....	6
2.3 SUHTARVUD.....	11
2.4 REITINGUD.....	11
<b>3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE .....</b>	<b>12</b>
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID JA BILANSIVÄLISED TEHINGUD .....	12
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANDED .....	14
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANDED .....	15
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE .....	16
<b>VAHEARUANDE LISAD.....</b>	<b>16</b>
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED .....	16
LISA 2. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	17
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE .....	18
LISA 4. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE .....	19
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	19
LISA 6. NÕUETE KONTSENTREERUMINE GEOGRAAFILISES LÕIKES.....	20
LISA 7. PÕHIVARAD .....	21
LISA 8. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	22
LISA 9. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD.....	22
LISA 10. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS.....	23
LISA 11. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÕIKES .....	24
LISA 12. SEGMENTIARUANDLUS .....	27
LISA 13. INTRESSITULU.....	28
LISA 14. INTRESSIKULU.....	28
LISA 15. TEENUSTASUTULU .....	29
LISA 16. TEENUSTASUKULU.....	29
LISA 17. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU .....	29
LISA 18. MUUD TEGEVUSTULUD .....	29
LISA 19. MUUD TEGEVUSKULUD.....	30
LISA 20. SEOTUD OSAPOOLED .....	30



## 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. märts 2009
Aruande bilansipäev:	31. märts 2009
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 Juhatus*** deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2009. aasta I. kvartali 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 krediitiasutuste “ Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave ning täiendavad avalikustatavad aruanded ” nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2009 aasta I. kvartali vahearuaruande on auditeerimata.

Valeri Haritonov  
Juhatusesimees

Valentina Palm  
Juhatusesimees

Tatjana Levitskaja  
Juhatusesimees

## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 2009. aasta I. kvartali tulemused

Jätkuv majandus- ja finantskriis on oluliselt mõjutanud grupi tulemusi 2009 aasta I kvartalis. Võrreldes eelmise aastaga sama perioodiga langesid tulud, mille põhjuseks on klientide aktiivsuse vähenemine ja pangaturul intressimäärade langus. Panga juhatuse arvestab neid tendentse grupi tegevuse planeerimisel 2009. aastaks. Kuid vaatamata põhinäitajate tulukuse langemisele töötab pank stabiilselt, omab piisavat likviidsust ja reserve normaalseks ja usaldusväärseks töö tagamiseks. Seda tõendab asjaolu, et Grupi tegevus on vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

#### Finantstulemuste analüüs

2009. aasta I. kvartalis teenis Tallinna Äripanga Grupp 3,3 miljonit krooni puhaskasumit, mis tundulalt vähenes 2008. aasta I kvartaliga võrreldes. Panga kasum moodustas 10,7 miljonit krooni ja vähenes 2008. aasta I. kvartalis saadud kasumiga võrreldes 62,1% võrra. Liisingutegevus tõi kontsernile 2,3 miljonit krooni kahjumit (eelmise aasta I kvartalis moodustas kahjum 1,5 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjum moodustas 5,1 miljonit krooni (eelmisel aastal 7,0 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjumid on seotud laenuintressi kuludega.

#### Kasumiaruande analüüs

2009. aasta I kvartalis langesid Grupi tulud võrreldes eelmise aasta I kvartaliga 44,0% võrra ja moodustasid 22,3 miljonit krooni.

Intressitulu vähenes 48,3% ja ulatus 8,9 miljoni kroonini (vt lisa 13). Langus oli tingitud peamiselt pangadeposiididelt intressitulu vähenemisest 6,7 miljoni krooni võrra ehk 68,4%.

Intressikulu suurenes 45,3% ja ulatus 7,7 miljoni kroonini (vt lisa14). Kasv oli peamiselt tingitud klientide hoiuste suurendamisest. Eelmise aasta I kvartaliga võrreldes moodustas hoiuste kuu keskmiste jääkide kasv 61,6%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 91,4%.

Grupi puhas intressitulu vähenes 89,9% ja see ulatus 1,2 miljoni kroonini.

Teenustasutulu vähenes 16,8% ja ulatus 9,4 miljoni kroonini. Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 37,2%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 37,2%;
- sularahatehingutega seotud tasud 12,8%;

Teenustasukulu langus võrreldes eelmise kvartaliga oli 16,2% ja moodustas 3,1 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 38,7%;
- andmetöötluse teostamine 22,6%;
- inkassatsiooniga ja sularahatehingutega seotud tasud 16,1%.

Grupi neto teenustasutulu vähenes 17,1% ja ulatus 6,3 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu langes võrreldes eelmise kvartaliga 66,4% ja moodustas 3,7 miljonit krooni. Puhta finantstulu langus oli peamiselt tingitud väärismetallitehingute vähenemisest.

Muud tegevustulud moodustasid 0,3 miljonit krooni (eelmisel aastal 0,3 miljonit krooni). Muud tegevuskulud vähenesid 75,0% ja need moodustasid 0,8 miljonit krooni.

### **Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht langes 2009. aasta I. kvartali jooksul 21,9% võrra, moodustades kvartali lõpuks 2 704,5 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste vähenemisega. Seisuga 31. märts 2009 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 856,3 miljonit krooni (31.12.2008- 1 661,9 miljonit krooni).

### **Laenutegevus**

Panga laenuportfell konsolideerituna moodustas 2009. aasta I kvartali lõpuks 297,8 miljonit krooni ja vähenes võrreldes aasta algusega 2,3%. Laenude maht liisinguga tegelevas tütarettevõtjas langes 13,9% võrra.

### **Finantseerimine**

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad suurenesid esimeses kvartalis 6,4% ja moodustasid 1246,8 miljonit krooni (vt lisa 9).

Grupi võlgnevused krediidasutustele vähenesid 80,5 miljonit kroonini ehk 24,6%. Võlgnevus koosneb tütarettevõtete Morgan Trade OÜ ja TBB Invest AS laenukohustustest Hansapangale ja ТББ Лизинг ЗАО laenukohustustest Venemaa pangale. (vt lisa 8).

## **2.2 Omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave**

### **Adekvaatsuse arvutamise põhimõtete kohta üldteave**

Kapitali adekvaatsuse arvutamisse kaasatud Tallinna Äripanga Grupi järgmised ettevõtted:

<u>Emaettevõtte</u>	<u>Tütarettevõtted</u>	<u>Tütarettevõtete ettevõtted</u>
Tallinna Äripanga AS	TBB Liisingu AS ТББ Лизинг ЗАО TBB Invest AS	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) sisse makstud aktsiakapital;
- 2) seaduse ja põhikirja kohaselt kasumi arvel moodustatud kohustuslik reservkapital;
- 3) eelmiste aastate jaotamata auditeeritud kasum.

Konsolideeritud alusel lisatakse esimese taseme omavahenditele:

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

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

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

#### **Teise taseme omavahendid on:**

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

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

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

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

Kõik nimetatud tingimused Tallinna Äripanga poolt on täidetud.

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

Kolmanda taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

### Mahaarvamised

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

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

### Omavahendite piirangud

- 1) Teise taseme omavahendid ei tohi ületada esimese taseme omavahendeid.
- 2) Teise taseme omavahendite koosseisu arvatud allutatud kohustuste ja eelisaktiade summa ei tohi ületada 50 protsenti esimese taseme omavahenditest.
- 3) Teise taseme omavahendid, mida kasutatakse pangaportfelli riskide katmiseks, ei tohi ületada samal otstarbel kasutatavaid esimese taseme omavahendeid.
- (4) Teise taseme omavahendid kokku ei tohi ületada krediidasutuse esimese taseme omavahendeid.

(5) Punktides 2–4 sätestatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvata omavahendite koosseisu kapitali adekvaatsuse arvutamisel.

Punktides 1–5 sätestatud piirmäärasid rakendatakse enne kirjeldatud mahaarvamiste tegemist. Punktides 1 ja 2 nimetatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvestada omavahendite minimaalsuuruse, riskide kontsentreerumise piirmäärade ja investeerimispiirangute arvutamisel.

Tallinna Äripanga Grupp on vastavuses kõigi nimetatud piirangutega.

Omavahendite arvestus miljonites kroonides	31.03.2009		31.03.2008	
	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	7.8	7.6	5.1	4.9
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum	101.9	104.6	69.0	53.4
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-44.6	-	-26.3	-
1.5 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	4.7	-
1.6 Realiseerimata valuutakursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	2.4	-	0.1	-
1.8Aruandeperioodi kasum	-	-	-	-
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>297.3</b>	<b>342.0</b>	<b>282.4</b>	<b>288.1</b>
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>				
2.1 Allutatud kohustused	102.0	102.0	9.8	9.8
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	20.1	-	11.8	-
<b>Teise taseme omavahendite kokku</b>	<b>122.1</b>	<b>102.0</b>	<b>21.6</b>	<b>9.8</b>
<b>3. Mahaarvamised</b>				
3.1 Olulised osalused finantseerimisasutustes	-	1.5	-	1.6
<b>Mahaarvamised kokku</b>	<b>-</b>	<b>1.5</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>
<b>5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>419.4</b>	<b>442.5</b>	<b>304.0</b>	<b>296.3</b>



2008. aasta panga kasum summas 23,5 miljonit krooni seisuga 31.03.2009 on auditeerimata ja omavahendite koosseisu ei ole kaasatud, aga 2008. aasta grupi kahjum summas 7,5 miljonit krooni omavahenditest maha arvatud.

### **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 laenu, 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 enamuse pangateenustest, sh. laenu, hoiused ja tuletisinstrumendid. Grupis puudub kauplemisportfell, mis välistab kauplemistehingute riski tekkimist ja täiendavate kapitalinõuete juurdearvutamist selles osas. Seisuga 31.03.2009 on Grupis võimalikuks tururiskiks ainult avatud valuutaposisioon.

#### **Operatsioonirisk**

Operatsioonirisk tähendab riski, mis grupisiseste või -välise 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**

	31.03.2009		31.03.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil</b>				
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.1	0.1	0.4	0.3
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	40.4	40.4	17.1	16.7
Äriühingud	9.2	13.5	6.4	12.9
Jaenõuded	3.3	1.8	4.6	1.8
Kinnisvaraga tagatud nõuded	20.7	31.0	22.9	35.8
Viivituses nõuded	6.2	4.8	2.2	2.0
Muud varad	32.6	8.1	32.5	2.5
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>112.5</b>	<b>99.7</b>	<b>86.1</b>	<b>72.0</b>
<b>Valuutariski kapitalinõue</b>	<b>2.6</b>	<b>-</b>	<b>1.8</b>	<b>0.7</b>
<b>Kaubariski kapitalinõue</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-	-	-	-
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	-	-	-	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-	-	-	-
Riskikonsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-	-	-	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-	-	-	-
<b>Kauplemisportfelli valuutariski, kaubariski ja positsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded</b>				
Operatsioonirisk baasmeetod	9.9	8.5	7.0	5.4
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>9.9</b>	<b>8.5</b>	<b>7.0</b>	<b>5.4</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>125.0</b>	<b>108.2</b>	<b>94.9</b>	<b>78.1</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.

	31.03.2009		31.03.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>33.55%</b>	<b>40.90%</b>	<b>32.03%</b>	<b>37.94%</b>

## 2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	31.03.2009		31.03.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	3.84%	11.48%	22.08%	31.72%
2. EM	8.99	8.66	4.67	4.47
3. PM	14.80%	40.23%	47.58%	65.13%
4. AU	2.88%	3.28%	9.92%	10.92%
5. ROA	0.43%	1.32%	4.72%	7.08%
6. NIM	-	0.72%	-	4.40%
7. EPS	0.56	1.88	3.44	4.92
8. Hinnavahe	-	-0.40%	-	3.56%

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud järgmiste valemite alusel:

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

## 2.4 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.



### 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga I. kvartali 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 31.03.2009 JA 31.12.2008

(miljonites kroonides)

AKTIVA	Lisa	31.03.2009		31.12.2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1 Kassa</b>		<b>24.4</b>	<b>24.2</b>	<b>7.6</b>	<b>7.4</b>
<b>2 Nõuded</b>		<b>2341.4</b>	<b>2457.5</b>	<b>3128.9</b>	<b>3227.3</b>
2.1 Nõuded keskpangale		192.9	192.9	139.5	139.5
2.2 Nõuded krediidasutustele	2	1784.4	1784.1	2602.2	2601.9
2.3 Nõuded krediidasutuste klientidele	3	297.8	516.6	304.8	522.0
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	4	91.1	-	105.8	-
2.5 Muud nõuded		-	-	1.4	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-24.8	-36.1	-24.8	-36.1
<b>Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga</b>					
<b>3 väärtpaberid</b>		<b>5.3</b>	<b>5.3</b>	-	-
<b>4 Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>		-	<b>37.3</b>	-	<b>37.3</b>
4.1 Muud aktsiad ja osad		-	37.3	-	37.3
<b>5 Materiaalne põhivara</b>	7	<b>41.1</b>	<b>39.9</b>	<b>40.0</b>	<b>38.7</b>
<b>6 Kinnisvarainvesteeringud</b>		<b>274.8</b>	-	<b>272.1</b>	-
<b>7 Muu vara</b>		<b>9.5</b>	<b>5.8</b>	<b>4.8</b>	<b>3.3</b>
<b>8 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>		<b>8.0</b>	<b>4.1</b>	<b>9.4</b>	<b>3.9</b>
<b>9 AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>	10,11,12	<b>2704.5</b>	<b>2574.1</b>	<b>3462.8</b>	<b>3317.9</b>
<b>PASSIVA</b>					
<b>1 Võlgnevus</b>		<b>1327.3</b>	<b>1168.8</b>	<b>1279.0</b>	<b>1113.6</b>
1.1 Võlgnevused krediidasutustele	8	80.5	1.1	106.8	-
1.2 Võlgnevused krediidasutuse klientidele	9	1167.7	1167.7	1113.6	1113.6
1.3 Muud võlad	9	79.1	-	58.6	-
<b>2 Muud kohustused</b>		<b>907.7</b>	<b>907.1</b>	<b>1723.8</b>	<b>1722.7</b>
<b>3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>		<b>8.7</b>	<b>6.4</b>	<b>10.2</b>	<b>7.3</b>
<b>4 Allutatud kohustused</b>		<b>115.6</b>	<b>115.6</b>	<b>108.8</b>	<b>108.8</b>
<b>5 KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>2359.3</b>	<b>2197.9</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>7.8</b>	<b>7.6</b>	<b>7.8</b>	<b>7.6</b>
<b>8 Realiseerimata kursivahed</b>		<b>2.4</b>	-	<b>1.5</b>	-
<b>9 Jaotamata kasum</b>		<b>101.9</b>	<b>128.1</b>	<b>109.4</b>	<b>104.6</b>
<b>10 Aruandeaasta kasum</b>		<b>3.3</b>	<b>10.7</b>	<b>-7.5</b>	<b>23.5</b>
<b>12 OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>345.2</b>	<b>376.2</b>	<b>341.0</b>	<b>365.5</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>					
<b>13 KOKKU</b>	10, 11,12	<b>2704.5</b>	<b>2574.1</b>	<b>3462.8</b>	<b>3317.9</b>

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

Seisuga 31.03.2009

(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>54.0</b>	-	<b>54.0</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	42.9	-	42.9
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	2.9	-	2.9
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	8.2	-	8.2
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>5.1</b>	-	<b>22.3</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	5.1	-	22.3

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**

(miljonites kroonides)

	Lisa	I kv 2009		I kv 2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1 Intressitulu</b>	13	<b>8.9</b>	<b>11.3</b>	<b>17.2</b>	<b>20.0</b>
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		7.5	11.3	15.7	20.0
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		1.4	-	1.5	-
1.3 Muu intressitulu		-	-	-	-
<b>2 Intressikulu</b>	14	<b>7.7</b>	<b>5.7</b>	<b>5.3</b>	<b>3.0</b>
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		5.7	5.7	3.0	3.0
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		0.8	-	0.7	-
2.3 Muu intressi kulu		1.2	-	1.6	-
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>1.2</b>	<b>5.6</b>	<b>11.9</b>	<b>17.0</b>
<b>4 Neto teenustasud</b>		<b>6.3</b>	<b>6.3</b>	<b>7.6</b>	<b>7.7</b>
4.1 Teenustasutulu	15	9.4	9.4	11.3	11.4
4.2 Teenustasukulu	16	3.1	3.1	3.7	3.7
<b>5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	17	<b>3.7</b>	<b>5.8</b>	<b>11.0</b>	<b>11.8</b>
5.1 Kasum/tulu		5.8	5.8	11.8	11.8
5.2 Kahjum/kulu		2.1	-	0.8	-
<b>6 Administratiivkulud</b>		<b>6.3</b>	<b>5.4</b>	<b>7.3</b>	<b>6.0</b>
6.1 Palgakulu		3.6	3.2	3.6	3.1
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		1.2	1.1	1.2	1.1
6.3 Muud halduskulud		1.5	1.1	2.5	1.8
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-1.5</b>	<b>-1.4</b>	<b>-1.3</b>	<b>-1.2</b>
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	7	1.5	1.4	1.3	1.2
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
8.2 Kahjum/kulu		-	-	-	-
<b>9 Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-0.5</b>	<b>-0.2</b>	<b>-2.9</b>	<b>-1.1</b>
9.1 Muud tegevustulud	18	0.3	0.1	0.3	0.1
9.2 Muud tegevuskulud	19	0.8	0.3	3.2	1.2
<b>10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>2.9</b>	<b>10.7</b>	<b>19.0</b>	<b>28.2</b>
<b>11 Tulumaksukulu</b>		<b>-0.4</b>	<b>-</b>	<b>-0.3</b>	<b>-</b>
11.1 Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
11.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-0.4	-	-0.3	-
<b>12 Vähemusosaluse kasumi osa</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-0.4</b>	<b>-</b>
<b>13 Emaettevõtja osa kasumist</b>		<b>3.3</b>	<b>10.7</b>	<b>19.7</b>	<b>28.2</b>

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

(miljonites kroonides)

	Lisa	I kv 2009		I kv 2008	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
<b>Aruandeaasta kasum enne maksustamist</b>		<b>2.9</b>	<b>10.7</b>	<b>19.0</b>	<b>28.2</b>
<b>Korrigeerimised:</b>					
Põhivara kulum ja väärtuse langus		1.5	1.4	1.3	1.2
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		6.8	6.8	-1.4	-1.4
Aruandeperioodi tulumaks		0.4	-	0.3	-
Äritegevusega seotud varade muutus		834.2	817.1	-31.5	-20.0
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		-769.3	-761.3	47.3	26.1
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>76.5</b>	<b>74.7</b>	<b>35.0</b>	<b>34.1</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	7	-2.6	-2.6	-0.3	-0.3
Kinnisvarainvesteeringute soetamine		-2.7	-	-0.6	-
Realiseerimata kursivahed		0.9	-	0.1	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-4.4</b>	<b>-2.6</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.3</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>72.1</b>	<b>72.1</b>	<b>34.2</b>	<b>33.8</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>149.0</b>	<b>148.7</b>	<b>152.1</b>	<b>151.2</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>221.1</b>	<b>220.8</b>	<b>186.3</b>	<b>185.0</b>

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

	31.03.2009		31.03.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	24.4	24.2	28.9	28.3
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	192.9	192.9	125.8	125.8
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades</i>	3.8	3.7	31.6	30.9
<b>Kokku</b>	<b>221.1</b>	<b>220.8</b>	<b>186.3</b>	<b>185.0</b>



### 3.4 Tallinna Äripanga ja Grupi omakapitali liikumise aruanne

#### Pank

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste periodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 01.01.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>4.9</b>	<b>53.4</b>	<b>53.9</b>	<b>342.0</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste periodide jaotamata kasumisse	-	-	51.2	-51.2	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	23.5	<b>23.5</b>
<b>Lõppsaldo 31.12.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>7.6</b>	<b>104.6</b>	<b>23.5</b>	<b>365.5</b>
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste periodide jaotamata kasumisse	-	-	23.5	-23.5	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	10.7	<b>10.7</b>
<b>Lõppsaldo 31.03.2009</b>	<b>229.8</b>	<b>7.6</b>	<b>128.1</b>	<b>10.7</b>	<b>376.2</b>

#### Grupp

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste periodide jaotamata kasum	Aruande -aasta kasum	Vähemus -osalus	Realisee- rimata kursi- vahed	Kokku
<b>Algsaldo 01.01.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>5.1</b>	<b>69.0</b>	<b>43.1</b>	<b>5.1</b>	-	<b>352.1</b>
Vähemuseosaluse osa muutmine	-	-	-	-	-5.1	-	<b>-5.1</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine elmiste periodide jaotamata kasumisse	-	-	40.4	-40.4	-	-	-
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	-	-	1.5	<b>1.5</b>
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-7.5	-	-	<b>-7.5</b>
<b>Lõppsaldo 31.12.2008</b>	<b>229.8</b>	<b>7.8</b>	<b>109.4</b>	<b>-7.5</b>	-	<b>1.5</b>	<b>341.0</b>
Majandusaasta kasumi suunamine elmiste periodide jaotamata kasumisse	-	-	-7.5	7.5	-	-	-
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	-	-	0.9	<b>0.9</b>
Aruandeaasta kasum	-	-	-	3.3	-	-	<b>3.3</b>
<b>Lõppsaldo 31.03.2009</b>	<b>229.8</b>	<b>7.8</b>	<b>101.9</b>	<b>3.3</b>	-	<b>2.4</b>	<b>345.2</b>

## Vahearuaude lisad

### Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

#### Koostamise põhimõtted

2009. aasta I. kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaude koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2008 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2009. aasta I. kvartali vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2008. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.



*Lisa 2. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	31.03.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	103.8	103.7	661.6	661.6
Eesti pankades	3.8	3.7	1.7	1.7
SRÜ maade pankades	11.9	11.8	35.4	35.2
Mitte OECD maade pankades	0.7	0.7	26.5	26.4
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>120.2</b>	<b>119.9</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	58.9	58.9	-	-
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>60.0</b>	<b>60.0</b>	<b>1697.1</b>	<b>1697.1</b>
Üleölaenud:				
Eesti pankades	10.0	10.0	-	-
OECD maade pankades	1594.2	1594.2	179.9	179.9
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>1604.2</b>	<b>1604.2</b>	<b>179.9</b>	<b>179.9</b>
<b>Kokku</b>	<b>1784.4</b>	<b>1784.1</b>	<b>2602.2</b>	<b>2601.9</b>

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

(miljonites kroonides)

	31.03.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	252.4	471.2	260.7	477.9
Eraisikud	45.4	45.4	44.1	44.1
<b>Kokku laenuid klientidele</b>	<b>297.8</b>	<b>516.6</b>	<b>304.8</b>	<b>522.0</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-22.9	-36.1	-22.9	-36.1
<b>Kokku laenuid klientidele, neto</b>	<b>274.9</b>	<b>480.5</b>	<b>281.9</b>	<b>485.9</b>

**Nõuded majandussektorite lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.03.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	35.4	35.4	36.6	36.6
Tööstus	51.1	51.1	51.0	51.0
Ehitus	20.1	20.1	18.4	18.4
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	43.6	43.6	52.9	52.9
Hotellid ja restoranid	7.6	7.6	7.6	7.6
Veondus, laondus ja side	-	-	0.9	0.9
Finantsvahendus	21.5	52.9	21.0	58.0
Kinnisvaraalaane tegevus	65.9	253.3	61.1	241.3
Muu äritegevus	-	-	-	-
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	3.5	3.5	7.4	7.4
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1.7	1.7	1.7	1.7
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1.2	1.2	1.3	1.3
Haridus	0.8	0.8	0.8	0.8
Eraisikud	45.4	45.4	44.1	44.1
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>297.8</b>	<b>516.6</b>	<b>304.8</b>	<b>522.0</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-22.9	-36.1	-22.9	-36.1
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>	<b>274.9</b>	<b>480.5</b>	<b>288.6</b>	<b>522.3</b>

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

(miljonites kroonides)

	31.03.2009	31.12.2008
Ettevõtted	86.5	94.0
Eraisikud	4.6	11.8
<b>Kokku laenuid klientidele</b>	<b>91.1</b>	<b>105.8</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-1.9
<b>Kokku laenuid klientidele, neto</b>	<b>89.2</b>	<b>103.9</b>

**Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.03.2009	31.12.2008
Põllumajandus	6.3	5.7
Mäetööstus	10.6	11.7
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	3.1	0.6
Ehitus	55.2	61.0
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	1.6	4.6
Veondus, laondus ja side	4.1	4.1
Kinnisvara	5.6	3.2
Eraisikud	4.6	11.8
Muud	-	3.1
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>91.1</b>	<b>105.8</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-1.9
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>	<b>89.2</b>	<b>103.9</b>

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

(miljonites kroonides)

Maksmise tähtajast möödunud	Grupp			Pank		
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva
Laenuid ja liising	20.2	28.9	102.6	19.6	20.2	85.1
<b>Kokku</b>	<b>20.2</b>	<b>28.9</b>	<b>102.6</b>	<b>19.6</b>	<b>20.2</b>	<b>85.1</b>

2009. aastal I. kvartali jooksul ei ole teostatud täiendavalt nõute või laenuid allahindlusi.

*Lisa 6. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes*

Pank	Piirkond	(miljonites kroonides)	
		31.03.2009	31.12.2008
Eesti		705.1	645.5
USA		63.2	626.0
Austria		389.3	687.4
Šveits		2.6	31.6
Läti		6.4	11.8
Saksa		1234.7	1198.1
Leedu		0.7	1.4
Holland		0.2	2.8
Venemaa		82.9	46.8
Inglismaa		4.5	7.8
Rootsi		1.0	0.8
Belgia		2.1	2.0
Ukraina		0.4	1.0
Itaalia		0.5	0.4
<b>Kokku nõuded, bruto</b>		<b>2493.6</b>	<b>3263.4</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-36.1	-36.1
<b>Kokku nõuded, neto</b>		<b>2457.5</b>	<b>3227.3</b>

Grupp	Piirkond	(miljonites kroonides)	
		31.03.2009	31.12.2008
Eesti		509.9	461.0
USA		63.2	626.0
Austria		389.3	687.4
Šveits		2.6	31.6
Läti		6.4	11.8
Saksa		1234.7	1198.1
Leedu		0.7	1.4
Holland		0.2	2.8
Venemaa		150.7	121.6
Inglismaa		4.5	7.8
Rootsi		1.0	0.8
Belgia		2.1	2.0
Ukraina		0.4	1.0
Itaalia		0.5	0.4
<b>Kokku nõuded bruto</b>		<b>2366.2</b>	<b>3153.7</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon		-24.8	-24.8
<b>Kokku nõuded, neto</b>		<b>2341.4</b>	<b>3128.9</b>

**Lisa 7. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

**Pank**

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<b><u>Soetusmaksumus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>25.9</b>	<b>15.9</b>	<b>0.4</b>	<b>24.9</b>	<b>-</b>	<b>67.1</b>
Soetamine	-	-	-	-	2.6	2.6
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.1	-	-	1.4	-1.5	-
<b>Seisuga 31. märts 2009</b>	<b>26.0</b>	<b>15.9</b>	<b>0.4</b>	<b>26.3</b>	<b>1.1</b>	<b>69.7</b>
<b><u>Akumuleeritud kulum</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>-10.7</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.3</b>	<b>-17.1</b>	<b>-</b>	<b>-28.4</b>
Perioodi kulum	-0.3	-0.1	-	-1.0	-	-1.4
<b>Seisuga 31. märts 2009</b>	<b>-11.0</b>	<b>-0.4</b>	<b>-0.3</b>	<b>-18.1</b>	<b>-</b>	<b>-29.8</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. märts 2009</b>	<b>15.0</b>	<b>15.5</b>	<b>0.1</b>	<b>8.2</b>	<b>1.1</b>	<b>39.9</b>

**Grupp**

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<b><u>Soetusmaksumus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>25.9</b>	<b>15.9</b>	<b>1.8</b>	<b>25.1</b>	<b>-</b>	<b>68.7</b>
Soetamine	-	-	-	-	2.6	2.6
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.1	-	-	1.4	-1.5	-
<b>Seisuga 31. märts 2009</b>	<b>26.0</b>	<b>15.9</b>	<b>1.8</b>	<b>26.5</b>	<b>1.1</b>	<b>71.3</b>
<b><u>Akumuleeritud kulum</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>-10.7</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.5</b>	<b>-17.2</b>	<b>-</b>	<b>-28.7</b>
Perioodi kulum	-0.3	-0.1	-0.1	-1.0	-	-1.5
<b>Seisuga 31. märts 2009</b>	<b>-11.0</b>	<b>-0.4</b>	<b>-0.6</b>	<b>-18.2</b>	<b>-</b>	<b>-30.2</b>
<b><u>Jääkväärtus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>15.2</b>	<b>15.6</b>	<b>1.3</b>	<b>7.9</b>	<b>-</b>	<b>40.0</b>
<b>Seisuga 31. märts 2009</b>	<b>15.0</b>	<b>15.5</b>	<b>1.2</b>	<b>8.3</b>	<b>1.1</b>	<b>41.1</b>

### Lisa 8. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.03.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	1.1	1.1	-	-
Laen	79.4	-	106.8	-
<b>Kokku</b>	<b>80.5</b>	<b>1.1</b>	<b>106.8</b>	<b>-</b>

Seisuga 31. märts 2009 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab AS TBB Invest ja OÜ Morgan Trade poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene summas 61,8 miljonit krooni tähtajaga 2009. ja 2010 aastal ja ЗАО ТВВ Лизинг poolt Venemaa pangalt võetud laene summas 50,7 miljonit rubla (17,6 miljonit krooni) tähtaega 2010. aastal.

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

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.03.2009		31.12.2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Eraettevõtted	880.4	880.4	839.3	839.3
Eraisikud	240.4	240.4	225.1	225.1
Muud	126.0	46.9	107.8	49.2
<b>Kokku</b>	<b>1246.8</b>	<b>1167.7</b>	<b>1172.2</b>	<b>1113.6</b>

Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenud põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 46.9 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 5,8 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	819.4	819.4	733.1	733.1
Tähtajaga kuni 3 kuud	208.9	159.1	215.8	203.1
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	161.9	137.8	162.4	121.4
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	31.2	26.0	35.0	30.1
Tähtajaga üle 5 aasta	25.4	25.4	25.9	25.9
<b>Kokku</b>	<b>1246.8</b>	<b>1167.7</b>	<b>1172.2</b>	<b>1113.6</b>

**Lisa 10. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus**

(miljonites kroonides)

<b>Pank</b>	<b>31.03.2009</b>	<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruanne</b>	<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses</b>	<b>Mittefinantsvarad</b>	<b>Bilansiline väärtus kokku</b>
<b>Varad</b>					
Sularaha		24.2	-	-	24.2
Nõuded keskpangale		192.9	-	-	192.9
Nõuded krediidasutustele		1784.1	-	-	1784.1
Laenud		6.6	510.0	-	516.6
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud		-	-36.1	-	-36.1
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		5.3	-	-	5.3
Muud aktsiad ja osad		-	-	37.3	37.3
Materiaalne põhivara		-	-	39.9	39.9
Muu vara ja viitlaekumised		-	-	9.9	9.9
<b>Varad kokku</b>		<b>2013.1</b>	<b>473.9</b>	<b>87.1</b>	<b>2574.1</b>
<b>Kohustused</b>					
Võlgnevused krediidasutustele		-	1.1	-	1.1
Võlgnevused krediidasutuse klientidele		-	1167.7	-	1167.7
Muud kohustused ja viitvõlad		-	-	913.5	913.5
Allutatud kohustused		-	115.6	-	115.6
<b>Kohustused kokku</b>		-	<b>1284.4</b>	<b>913.5</b>	<b>2197.9</b>
<b>Omakapital kokku</b>		-	-	<b>376.2</b>	<b>376.2</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		-	<b>1284.4</b>	<b>1289.7</b>	<b>2574.1</b>

(miljonites kroonides)

<b>Grupp</b>	<b>31.03.2009</b>	<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruanne</b>	<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses</b>	<b>Mittefinantsvarad</b>	<b>Bilansiline väärtus kokku</b>
<b>Varad</b>					
Sularaha		24.4	-	-	24.4
Nõuded keskpangale		192.9	-	-	192.9
Nõuded krediidasutustele		1784.4	-	-	1784.4
Laenud		6.2	382.7	-	388.9
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud		-	-24.8	-	-24.8
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		5.3	-	-	5.3
Materiaalne põhivara		-	-	41.1	41.1
Kinnisvarainvesteeringud		274.8	-	-	274.8
Muu vara ja viitlaekumised		-	-	17.5	17.5
<b>Varad kokku</b>		<b>2288.0</b>	<b>357.9</b>	<b>58.6</b>	<b>2704.5</b>
<b>Kohustused</b>					
Võlgnevused krediidasutustele		-	80.5	-	80.5
Võlgnevused krediidasutuse klientidele		-	1167.7	-	1167.7
Muud võlad		-	79.1	-	79.1
Muud kohustused ja viitvõlad		-	-	916.4	916.4
Allutatud kohustused		-	115.6	-	115.6
<b>Kohustused kokku</b>		-	<b>1442.9</b>	<b>916.4</b>	<b>2359.3</b>
<b>Omakapital kokku</b>		-	-	<b>345.2</b>	<b>345.2</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		-	<b>1442.9</b>	<b>1261.6</b>	<b>2704.5</b>

**Lisa 11. Varade ja kohustuste jaotus valuutade ning tähtaegade lõikes***Valuutade lõikes*

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

(miljonites kroonides)

Pank	31.03.2009						
	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	193.5	4.4	-	1.0	18.1	0.1	217.1
Nõuded krediitiasutustele	11.2	1593.7	0.7	2.1	168.5	7.9	1784.1
Nõuded klientidele-neto	3.2	6.6	-	-	470.6	0.1	480.5
Väärtpaberid	36.6	-	-	0.7	5.3	-	42.6
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	39.9	-	-	-	-	-	39.9
Muud aktivad	9.7	-	-	-	0.2	-	9.9
<b>Varad kokku</b>	<b>294.1</b>	<b>1604.7</b>	<b>0.7</b>	<b>3.8</b>	<b>662.7</b>	<b>8.1</b>	<b>2574.1</b>
<b>Passiva</b>							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	1.1	-	-	-	-	1.1
Hoiused	201.8	591.5	2.0	2.1	363.3	7.0	1167.7
Allutatud laen	-	115.6	-	-	-	-	115.6
Muud passivad	5.5	897.1	0.2	-	10.7	-	913.5
<b>Kohustused kokku</b>	<b>207.3</b>	<b>1605.3</b>	<b>2.2</b>	<b>2.1</b>	<b>374.0</b>	<b>7.0</b>	<b>2197.9</b>
Omakapital kokku	376.2						376.2
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>583.5</b>	<b>1605.3</b>	<b>2.2</b>	<b>2.1</b>	<b>374.0</b>	<b>7.0</b>	<b>2574.1</b>
Bilansiline netopositsioon	-289.4	-0.6	-1.5	1.7	288.7	1.1	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-9.1	-	-	-	-24.3	-	-33.4

(miljonites kroonides)

Grupp	31.03.2009						
	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	193.7	4.4	-	1.0	18.1	0.1	217.3
Nõuded krediitiasutustele	11.4	1593.7	0.7	2.2	168.5	7.9	1784.4
Nõuded klientidele-neto	35.6	6.6	-	67.7	254.1	0.1	364.1
Väärtpaberid	-	-	-	-	5.3	-	5.3
Kinnisvarainvesteeringud	274.8	-	-	-	-	-	274.8
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	40.8	-	-	0.3	-	-	41.1
Muud aktivad	13.4	-	-	3.9	0.2	-	17.5
<b>Varad kokku</b>	<b>569.7</b>	<b>1604.7</b>	<b>0.7</b>	<b>75.1</b>	<b>446.2</b>	<b>8.1</b>	<b>2704.5</b>
<b>Passiva</b>							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	1.1	-	17.7	61.7	-	80.5
Hoiused	243.7	591.5	2.0	39.3	363.3	7.0	1246.8
Allutatud laen	-	115.6	-	-	-	-	115.6
Muud passivad	6.8	897.1	0.2	1.6	10.7	-	916.4
<b>Kohustused kokku</b>	<b>250.5</b>	<b>1605.3</b>	<b>2.2</b>	<b>58.6</b>	<b>435.7</b>	<b>7.0</b>	<b>2359.3</b>
Omakapital kokku	356.4			-11.2			345.2
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>606.9</b>	<b>1605.3</b>	<b>2.2</b>	<b>47.4</b>	<b>435.7</b>	<b>7.0</b>	<b>2704.5</b>
Bilansiline netopositsioon	-37.2	-0.6	-1.5	27.7	10.5	1.1	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-9.1	-	-	-2.6	-4.5	-	-16.2





## Tähtaegade lõikes

(miljonites kroonides)

<b>Pank</b>	<b>31.03.2009</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		217.1	-	-	-	-	-	-	-	217.1
Nõuded krediidasutustele		119.9	-	1604.2	1.1	58.9	-	-	-	1784.1
Laenuid, neto		6.6	28.5	43.5	239.1	39.8	14.7	108.3	-	480.5
Väärtpaberid		-	-	5.3	-	-	-	37.3	-	42.6
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	39.9	39.9
Muud aktivid		-	-	5.2	4.7	-	-	-	-	9.9
<b>Aktiva kokku</b>		<b>343.6</b>	<b>28.5</b>	<b>1658.2</b>	<b>244.9</b>	<b>98.7</b>	<b>14.7</b>	<b>145.6</b>	<b>39.9</b>	<b>2574.1</b>
<b>Passiva</b>										
Võlgnevused krediidasutustele		1.1	-	-	-	-	-	-	-	1.1
Hoiused		819.4	-	159.1	137.8	8.0	18.0	25.4	-	1167.7
Muud passivad		907.9	-	4.4	1.2	-	-	-	-	913.5
Allutatud kohustused		-	-	-	-	21.2	-	94.4	-	115.6
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	376.2	376.2
<b>Passiva kokku</b>		<b>1728.4</b>	<b>-</b>	<b>163.5</b>	<b>139.0</b>	<b>29.2</b>	<b>18.0</b>	<b>119.8</b>	<b>376.2</b>	<b>2574.1</b>
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		-1384.8	28.5	1494.7	105.9	69.5	-3.3	25.8	-336.3	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	-6.7	-42.9	-23.6	-0.2	-2.9	-	-76.3
Tähtaegade vahe kokku		-1384.8	28.5	1488.0	63.0	45.9	-3.5	22.9	-336.3	-76.3



(miljonites kroonides)

Grupp	31.03.2009	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
<b>Aktiva</b>										
Sularaha ja nõuded keskpangale		217.3	-	-	-	-	-	-	-	217.3
Nõuded krediidasutustele		120.1	-	1604.2	1.1	59.0	-	-	-	1784.4
Laenud, neto		6.6	28.6	43.5	46.0	105.0	22.4	112.0	-	364.1
Väärtpaberid		-	-	5.3	-	-	-	-	-	5.3
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	41.1	41.1
Kinnisvarainvesteeringud		-	-	-	-	-	-	-	274.8	274.8
Muud aktivad		0.1	-	5.1	12.3	-	-	-	-	17.5
<b>Aktiva kokku</b>		<b>344.1</b>	<b>28.6</b>	<b>1658.1</b>	<b>59.4</b>	<b>164.0</b>	<b>22.4</b>	<b>112.0</b>	<b>315.9</b>	<b>2704.5</b>
<b>Passiva</b>										
Võlgnevused krediidasutustele		1.1	-	15.6	61.8	2.0	-	-	-	80.5
Hoiused		819.4	-	208.9	161.9	10.6	20.6	25.4	-	1246.8
Muud passivad		908.7	1.4	5.1	1.2	-	-	-	-	916.4
Allutatud kohustused		-	-	-	-	21.2	-	94.4	-	115.6
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	345.2	345.2
<b>Passiva kokku</b>		<b>1729.2</b>	<b>1.4</b>	<b>229.6</b>	<b>224.9</b>	<b>33.8</b>	<b>20.6</b>	<b>119.8</b>	<b>345.2</b>	<b>2704.5</b>
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		-1385.1	27.2	1428.5	-165.5	130.2	1.8	-7.8	-29.3	0.0
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	-9.2	-23.2	-23.6	-0.2	-2.9	-	-59.1
Tähtaegade vahe kokku		-1385.1	27.2	1419.3	-188.7	106.6	1.6	-10.7	-29.3	-59.1

**Lisa 12. Segmentiaruandlus**

Ärisegmentide lõikes seisuga 31.03.2009

(miljonites kroonides)

Kirje	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Korrigeeritud 31.12.2008	Elimineerimised	Kokku
<b>VARAD</b>						
<b>Kassa</b>	<b>24.2</b>	-	<b>0.2</b>	-	-	<b>24.4</b>
<b>Nõuded</b>	<b>2457.5</b>	<b>115.3</b>	<b>0.2</b>	<b>13.2</b>	<b>-244.8</b>	<b>2341.4</b>
Nõuded keskpangale	192.9	-	-	-	-	192.9
Nõuded krediiasutustele	1784.1	0.1	0.2	-	-	1784.4
Nõuded krediiasutuste klientidele	516.6	-	-	-	-218.8	297.8
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	117.1	-	-	-26.0	91.1
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenu	-36.1	-1.9	-	13.2	-	-24.8
<b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>42.6</b>	-	-	-	<b>-37.3</b>	<b>5.3</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>39.9</b>	<b>0.3</b>	<b>0.9</b>	-	-	<b>41.1</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	-	-	<b>274.8</b>	-	-	<b>274.8</b>
<b>Muu vara</b>	<b>5.8</b>	<b>3.7</b>	-	-	-	<b>9.5</b>
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>4.1</b>	<b>4.1</b>	<b>0.4</b>	-	<b>-0.6</b>	<b>8.0</b>
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>2574.1</b>	<b>123.4</b>	<b>276.5</b>	<b>13.2</b>	<b>-282.7</b>	<b>2704.5</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL</b>						
<b>Võlgnevus</b>	<b>1168.8</b>	<b>130.5</b>	<b>272.8</b>	-	<b>-244.8</b>	<b>1327.3</b>
Võlgnevused krediiasutustele	1.1	49.0	249.2	-	-218.8	80.5
Võlgnevused krediiasutuse klientidele	1167.7	-	-	-	-	1167.7
Muud võlad	-	81.5	23.6	-	-26.0	79.1
<b>Muud kohustused</b>	<b>907.1</b>	<b>0.6</b>	-	-	-	<b>907.7</b>
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>6.4</b>	<b>1.9</b>	<b>1.0</b>	-	<b>-0.6</b>	<b>8.7</b>
<b>Allutatud kohustused</b>	<b>115.6</b>	-	-	-	-	<b>115.6</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>2197.9</b>	<b>133.0</b>	<b>273.8</b>	<b>0.0</b>	<b>-245.4</b>	<b>2359.3</b>
Aktsiakapital või osakapital	229.8	1.5	1.0	-	-2.5	229.8
Ülekurs (aazio)	-	-	34.8	-	-34.8	-
Muud reservid	7.6	0.1	0.1	-	-	7.8
Realiseerimata kursivahed	-	2.4	-	-	-	2.4
Jaotamata kasum(kahjum)	128.1	-11.3	-28.1	13.2	-	101.9
Aruandeaasta kasum(kahjum)	10.7	-2.3	-5.1	-	-	3.3
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>376.2</b>	<b>-9.6</b>	<b>2.7</b>	<b>13.2</b>	<b>-37.3</b>	<b>345.2</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMA KAPITAL KOKKU</b>	<b>2574.1</b>	<b>123.4</b>	<b>276.5</b>	<b>13.2</b>	<b>-282.7</b>	<b>2704.5</b>



(miljonites kroonides)

Kasumiaruanne	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	
				rimised	Kokku
<b>Intressitulu</b>	<b>11.3</b>	<b>2.0</b>	-	<b>-4.4</b>	<b>8.9</b>
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	11.3	-	-	-3.8	7.5
Intressitulu liisingtegevusest	-	1.4	-	-	1.4
Muu intressitulu	-	0.6	-	-0.6	-
<b>Intressikulu</b>	<b>5.7</b>	<b>1.9</b>	<b>4.5</b>	<b>-4.4</b>	<b>7.7</b>
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	5.7	-	-	-	5.7
Intressikulu liisingtegevusest	-	1.9	-	-1.1	0.8
Muu intressikulu	-	-	4.5	-3.3	1.2
<b>Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>5.6</b>	<b>0.1</b>	<b>-4.5</b>	<b>0.0</b>	<b>1.2</b>
<b>Neto teenustasud</b>	<b>6.3</b>	-	-	-	<b>6.3</b>
Teenustasutulu	9.4	-	-	-	9.4
Teenustasukulu	3.1	-	-	-	3.1
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>5.8</b>	<b>-2.1</b>	-	-	<b>3.7</b>
<b>Administratiivkulud</b>	<b>5.4</b>	<b>0.7</b>	<b>0.2</b>	-	<b>6.3</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-1.4</b>	-	<b>-0.1</b>	-	<b>-1.5</b>
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	-	-	-	-	-
<b>Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)</b>	<b>-0.2</b>	-	<b>-0.3</b>	-	<b>-0.5</b>
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>	<b>10.7</b>	<b>-2.7</b>	<b>-5.1</b>	<b>0.0</b>	<b>2.9</b>
<b>Tulumaksukulu</b>	-	<b>-0.4</b>	-	-	<b>-0.4</b>
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-0.4	-	-	-0.4
<b>Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>10.7</b>	<b>-2.3</b>	<b>-5.1</b>	<b>0.0</b>	<b>3.3</b>

### Lisa 13. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	I kv 2009		I kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	4.3	8.1	5.8	10.1
Deposiitidelt	3.1	3.1	9.8	9.8
Liisingtegevusest	1.4	-	1.5	-
Muud	0.1	0.1	0.1	0.1
<b>Kokku</b>	<b>8.9</b>	<b>11.3</b>	<b>17.2</b>	<b>20.0</b>

### Lisa 14. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	I kv 2009		I kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	3.5	1.5	3.0	0.7
Deposiitidelt	4.2	4.2	2.3	2.3
<b>Kokku</b>	<b>7.7</b>	<b>5.7</b>	<b>5.3</b>	<b>3.0</b>

**Lisa 15. Teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	I kv 2009		I kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	3.5	3.5	4.9	4.9
Sularahatehingud	1.2	1.2	1.6	1.6
Väärtmetallitehingud	3.5	3.5	3.3	3.3
Laenude organiseerimine ja garantiid	0.3	0.3	0.5	0.6
Pangakaardid	0.4	0.4	0.5	0.5
Muud	0.5	0.5	0.5	0.5
<b>Kokku</b>	<b>9.4</b>	<b>9.4</b>	<b>11.3</b>	<b>11.4</b>

**Lisa 16. Teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	I kv 2009		I kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	1.2	1.2	1.7	1.7
Inkassatsioon ja sularahateenused	0.5	0.5	0.7	0.7
Kaarditeenused	0.4	0.4	0.4	0.4
Andmetöötluse tasud	0.7	0.7	0.6	0.6
Muud	0.3	0.3	0.3	0.3
<b>Kokku</b>	<b>3.1</b>	<b>3.1</b>	<b>3.7</b>	<b>3.7</b>

**Lisa 17. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

(miljonites kroonides)

	I kv 2009		I kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	5.8	5.8	2.5	3.3
Väärismetallitehingute tulu	-	-	8.5	8.5
<b>Kokku</b>	<b>5.8</b>	<b>5.8</b>	<b>11.0</b>	<b>11.8</b>

**Lisa 18. Muud tegevustulud**

(miljonites kroonides)

	I kv 2009		I kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Trahvid ja viivised	-	-	0.1	0.1
Muud tegevustulud	0.3	0.1	0.2	-
<b>Kokku</b>	<b>0.3</b>	<b>0.1</b>	<b>0.3</b>	<b>0.1</b>

**Lisa 19. Muud tegevuskulud**

(miljonites kroonides)

	I kv 2009		I kv 2008	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	-	-	0.9	0.9
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.2	0.2	0.2	0.2
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	0.4	-	1.9	-
Muud tegevuskulud	0.2	0.1	0.2	0.1
<b>Kokku</b>	<b>0.8</b>	<b>0.3</b>	<b>3.2</b>	<b>1.2</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)

	31.03.2009		31.12.2008	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenuid aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	6.2	3-6.5%	5.3	3-6.5%

**Pank**

(miljonites kroonides)

	31.03.2009		31.12.2008	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenuid aktsionäridele	4.6	3-6.5%	3.3	3-6.5%
Laenuid AS-le TBB Liising	31.4	1-9.5%	37.0	1-9.5%
Laenuid AS-le TBB Invest	62.9	6.0%	59.2	6.0%
Laenuid OÜ-le Morgan Trade	124.5	7.5-8.0%	121.0	7.5-8.0%
OÜ Morgan Trade intressi võlad	0.4	-	0.4	-

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

(miljonites kroonides)

	I kv 2009
Laenude tagasimaksed Pangale	5.6
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	0.5

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

(miljonites kroonides)

	I kv 2009
Saadud laen Pangalt	3.7
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	0.9

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

(miljonites kroonides)

---

	<b>I kv 2009</b>
Saadud laen Pangalt	3.5
Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade	2.4

---

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

(miljonites kroonides)

---

	<b>I kv 2009</b>
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	0.6

---

\* \* \*