

29100

Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

18 -06- 2008

.....

TALLINNA ÄRIPANGA AS

**2007. AASTA KONSOLIDEERITUD
MAJANDUSAASTA ARUANNE**



SISUKORD

LK.

1. SISSEJUHATUS	4
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	4
1.2 AUDITOR	4
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON	5
2. TEGEVUSARUANNE	6
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS	6
2.2 TALLINNA ÄRIPANGA ÜLDJUHTIMINE	7
2.3 TALLINNA ÄRIPANGA SUUREMAD AKTSIONÄRID	8
2.4 2007. AASTAL TOIMUNUD OLULISED SÜNDMUSED	9
2.5 TALLINNA ÄRIPANGA ARENGUSUUNAD 2008. AASTAKS	11
2.6 SISEKONTROLLISÜSTEEM	11
2.7 DIVIDENDIPOLIITIKA	11
2.8 TÖÖTAJAD	12
2.9 NORMATIIVID	13
2.9.1 Kapitali adekvaatsus	13
2.9.2 Valuutade netopositsioon	14
2.9.4 Riskide kontsentreerumine	15
2.10 SUHTARVUD	16
2.11 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID 2003-2007	17
2.12 REITINGUD	17
2.13 KOHTUVAIDLUSED	17
3. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	18
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID JA BILANSIVÄLISED TEHINGUD	18
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANDED	20
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANDED	21
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI OMAKAPITALI LIKUMISE ARUANNE	22
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	23
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	23
LISA 2. RISKID	33
LISA 3. NÕUDED KESKPANGALE	39
LISA 4. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	39
LISA 5. NÕUDED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE	40
LISA 6. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE	41
LISA 7. MUUD NÕUDED	43
LISA 8. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD	43
LISA 9. NÕUETE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISES LÖIKES 31.12.2007	44
LISA 10. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÖIKES 31.12.2007	45
LISA 11. INVESTEERINGUD	46
LISA 12. PÕHIVARAD	48
LISA 13. KINNISVARAINVESTEERINGUD	50
LISA 14. MUU VARA	50
LISA 15. VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD	50
LISA 16. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	51
LISA 17. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD	51
LISA 18. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	52
LISA 19. ALLUTATUD KOHUSTUSED	52
LISA 20. VÄHEMUSOSALUS	52
LISA 21. AKTSIAKAPITAL	52
LISA 22. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS	53
LISA 23. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÖIKES	54
LISA 24. SEGMENTIARUANDE	60
LISA 25. BILANSIVÄLISED KOHUSTUSED	63
LISA 26. INTRESSITULU	64



LISA 27. INTRESSIKULU.....	64
LISA 28. TEENUSTASUTULU	64
LISA 29. TEENUSTASUKULU.....	65
LISA 30. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	65
LISA 31. PALGA- JA SOTSIAALMAKSU KULU	65
LISA 32. MUUD HALDUSKULUD.....	66
LISA 33. MUUD TEGEVUSTULUD	66
LISA 34. MUUD TEGEVUSKULUD.....	66
LISA 35. ARVESTATUD JA TEGELIKULT MAKSTUD TULUMAKSU SUMMAD NING POTENTSIAALNE TULUMAKSUKOHUSTUS DIVIDENDIDELT	67
LISA 36. SEOTUD OSAPOOLED.....	67
4. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	69
5. SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	70
6. JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2007. MAJANDUSAASTA ARUANDELE	71



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidiasutuse üldandmed

Aruandeperiood:	1. jaanuar 2007 – 31. detsember 2007
Aruande bilansipäev:	31. detsember 2007
Aruande valuuta:	Eesti kroon (EEK)
Aruande ühikud:	miljonites kroonides
Ärinimi:	TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 10111 Tallinn
Registreerinud riik:	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev:	30. detsember 1991
Registrikood:	10237984
Register:	Tallinna Linnakohtu Ärireister
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee

1.2 Audiitor

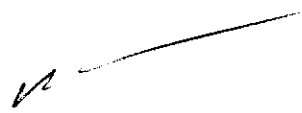
Audiitori nimi:	Veiko Hintsov
Audiitori kutse andmise aeg:	13. detsember 1995, litsents nr. 328
Audiitoriühingu ärinimi:	AS Deloitte Audit Eesti
Audiitoriühingu registrikood:	10687819
Audiitori asukoht ja aadress:	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

1.3 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütaretevõtjate (edaspidi „Grupp“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2007 lõppenud majandusaasta kohta.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise aastaaruande 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.
- Raamatupidamise aastaaruande koostamine eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad Grupi varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil Grupi seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.
- Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesisid aruande koostamise kuupäevani 28. aprill 2008.
- Juhatus hinnangul on Gruppi kuuluvad äriühingud jätkuvalt tegutsevad majandusüksused.
- Lisaks rahvusvahelise finantsaruandluse standardite nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, sisaldab käesolev aruanne ka krediitiasutuste “Avaliku aruande koostamise kord” nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2007. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 30. mail 2008.
- 2006. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 19. mail 2007.


 Valeri Haritonov
 Juhatusesimees


 Valentina Palm
 Juhatuseliige


 Tatjana Levitskaja
 Juhatuseliige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

Tallinna Äripank on vanim tegutsev Eesti kommertsbank, mis alustas aastal 1991. Tallinna Äripanga AS on äriregistris registreeritud 30.12.1991, registrikood 10237984, register Tallinna Linnakohtu Äriregister ning aktsiakapital 31.12.2007 seisuga oli 229 753 920 krooni. Kehtiv krediidiasutusena tegutsemise litsents kannab numbrit EP-08 PO ning kehtib alates 21.01.1993. Seisuga 31. detsember 2007 puudus Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripank pakub traditsioonilisi pangateenuseid: laenude andmine (nii tavalised laenud kui ka arvelduslaenud), hoiuste võtmine, tehingud välisvaluutaga ja väärismetallide vahendamine. Pank kontsentreerub peamiselt tehingutele suurl klientide ja aktsionäridega.

Panga tegevust finantseeritakse peamiselt omakapitali arvelt, millele lisanduvad Maaelu Edendamise Sihtasutuselt laenatud vahendid. Lisaks kasutatakse vahendeid, mis on Panga käsutuses tulenevalt tema põhitegevusest (hoiused, maksekorraldustega teel olev raha jms).

Panga peakontor asub Tallinnas, Vana-Viru 7. Pangakontorid asuvad Tallinnas Estonia pst 5a ning Narvas, Kereze 4.

Tallinna Äripanga AS omab 100% osalust kahes äriühingus: TBB Liisingu AS ning AS TBB Invest. Lisaks omab Tallinna Äripanga AS 99% Venemaal asuvast äriühingust ТББ Лизинг ЗАО.

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka "Tallinna Äripank" ja "Pank") konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed:

Tütarettevõtte:

TBB Liisingu AS, asukoht: Vana-Viru 7, 10111 Tallinn, liising ja sarnane finantstegevus, registreeritud 16.07.1999, registrikood 10570483, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 Eesti krooni, Tallinna Äripanga AS-i osaluse suurus 100%.

Tütarettevõtte:

ТББ Лизинг ЗАО (TBB Liising ZAO), asukoht: Vsevolozski pereulok 2/10 str.2, 119034 Moskva, Venemaa, liising ja sarnane finantstegevus, registreeritud 21.12.2005, registrikood 1057749626879, register Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы нр.46 по г. Москве (Moskva föderaalne maksuameti rajoonidevaheline inspeksioon nr. 46), aktsiakapital 2 000 000 RUB, Tallinna Äripanga osaluse suurus 99%.

Tütarettevõtte:

TBB Invest AS, asukoht: Vana-Viru 5, 10111 Tallinn, kinnisvaraarendus, registreeritud 1.09.2005, registrikood 11162243, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 Eesti krooni, Tallinna Äripanga AS-i osaluse suurus 100%. 28. veebruaril 2007. nimetati TBB Kinnisvara AS ümber TBB Invest AS-iks.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Tütarettevõtte tütarettevõtted:**

Uuetammi Invest OÜ, asukoht: Kalda 9, 11625 Tallinn, kinnisvaraarendus, registreeritud 28.03.2006, registrikood 11239885, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, osakapital 40 000 Eesti krooni, TBB Invest AS osaluse suurus 51%.

Morgan Trade OÜ, asukoht: Weizenbergi 20A, 10150 Tallinn, kinnisvaraarendus, registreeritud 03.10.2005, registrikood 11169423, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, osakapital 40 000 Eesti krooni, TBB Invest AS osaluse suurus 100%.

Ти Би Би РИЪЛТИ БЪЛГАРИЯ ЕООД, asukoht: bul. Patriarh Evtimi 36, bx. B, et. 4, ap. 13, rajoon Sredets, Sofia, Bulgaaria, kinnisvaraarendus, registreeritud 03.03.2007, registrikood 175215733, register Bulstat Sofia, kapital 5000 Bulgaaria levi, TBB Invest osaluse suurus 100%.

Tallinna Äripanga AS Grupi ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud kontserni puhul mõistet "Grupp".

2.2 Tallinna Äripanga üldjuhtimine**Panga nõukogu**

Tallinna Äripanga põhikirja järgi koosneb nõukogu vähemalt viiest liikmest. Nõukogu liikmed valib ja kutsub tagasi aktsionäride üldkoosolek. Nõukogu liikmed valivad endi hulgast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tööd. Nõukogu liikmed valitakse kolmeks aastaks.

Aktsionäride 05.06.2006 toimunud üldkoosoleku protokolliga kinnitati alates 01.07.2006.a nõukogu liikmeteks alljärgnevad isikud:

- Viljar Veski, nõukogu esimees, Tallinna Äripanga AS-i juhatuse nõunik. Aktsiate arv: 62 356;
- Arvo Sulg, nõukogu liige, Noor Tehnik OÜ juhatuse liige. Aktsiate arv: 0;
- Rustem Usmanov, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORT peadirektor. Aktsiate arv: 0;
- Madis Kiisa, nõukogu liige, advokaadibüroo Laus ja Partnerid OÜ vandeadvokaat. Aktsiate arv: 0;
- Sergei Gorny, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORT juhatuse esimehe esimene asetäitja. Aktsiate arv: 0;
- Aleksandr Vassiljev, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORT-i ettevõtte "Платина" direktor. Aktsiate arv: 0.

Panga juhatus

Põhikirja järgi koosneb panga juhatus vähemalt kolmest liikmest, kelle seast valitakse juhatuse esimees, kes korraldab juhatuse tegevust. Juhatus valitakse panga nõukogu poolt. Käesoleva majandusaasta aruande esitamise hetkel kuuluvad juhatusse alljärgnevad isikud:

- Valeri Haritonov, juhatuse esimees. Aktsiate arv seisuga 31.12.2007: 139 570. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 139 570;
- Valentina Palm, juhatuse liige. Aktsiate arv seisuga 31.12.2007: 0. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal 0;
- Tatjana Levitskaja, juhatuse liige. Aktsiate arv seisuga 31.12.2007: 139 567. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 139 567.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Põhikirja järgi on juhatuse esimees ka panga tegevjuht, kui juhatus ei otsusta tööle võtta tegev(pea)direktorit. Juhatus 28.06.2006.a koosoleku protokolliga nr. 11 jagati juhatuse liikmete vahel ära töökohustused: juhatuse esimees V. Haritonov täidab tegevdirektori kohustusi, juhatuse liige V. Palm täidab pearaamatupidaja kohustusi ja juhatuse liige T. Levitskaja täidab finantsdirektori kohustusi. Käesoleva majandusaasta aruande koostamise ajal ei ole juhatuse liikmete vahel jaotatud töökohustuste osas muutusi toimunud.

Panga nõukogu komitee

Vastavalt põhikirjale on panga nõukogu moodustanud krediidikomitee, kinnitanud selle tegevuse üldpõhimõtted ja pädevuse.

Panga juhatuse komitee

Panga juhatus on moodustatud aktive-passivate juhtimise komitee, mille ülesandeks on kontserni varade ja kohustuste juhtimine, likviidsuse-, rahastamis- ja investeerimisstrateegiate, finantsriskide juhtimine, kapitaliseerimise määramine. Aktive-passivate juhtimise komitee koosolekud toimuvad vähemalt kord kuus.

2.3 Tallinna Äripanga suuremad aktsionärid

Järgnevalt on esitatud Tallinna Äripangas vähemalt 5% osalust omavate aktsionäride nimed, asukohariigid ja osaluse suurus:

Aktsionär	Riik	Aktsiate arv seisuga 31.12.2007	Osalus %	Aktsiate arv aastaruande koostamise ajal	Osaluse %
Leonarda Invest AS	Eesti Briti	2 295 234	9,99%	4 265 468	18,57%
Bohemia Business Corp.	Neitsisaared	2 286 014	9,95%	2 286 014	9,95%
AS Grand Marketing	Eesti	2 278 992	9,92%	2 278 992	9,92%
ALMAZ Trading USA Inc	USA	2 264 298	9,86%	2 264 298	9,86%
Statik LLC	USA	2 189 176	9,53%	2 189 176	9,53%
Danasano AS	Eesti	2 036 056	8,86%	2 036 056	8,86%
Nensli OÜ	Eesti	1 970 234	8,58%	-	-
Asparagos OÜ	Eesti	1 932 733	8,41%	1 932 733	8,41%
Belakhova Joulia	Venemaa	1 911 454	8,32%	1 911 454	8,32%
Exact Consulting AS	Eesti	1 326 785	5,77%	1 326 785	5,77%
BB Invest AS	Eesti	1 296 805	5,64%	1 296 805	5,64%
Muud	Eesti	1 187 611	5,17%	1 187 611	5,17%
Kokku		22 975 392	100,00%	22 975 392	100,00%

14. aprillil 2008 aastal sai AS-ist Leonarda Invest suuromanik 18,57% panga aktsiatest. Aktsiate omandus on heaks kiidetud Finantsinspektsiooni poolt.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

2.4 2007. aastal toimunud olulised sündmused

- 2007. aasta alguses lisandus Tallinna Äripanga klientidele võimalus sõlmida otsekorralduselepinguid.
- 2007. aasta jaanuaris asutas AS TBB Invest Bulgaarias uue tütarettevõtte Тн Би Би Риѐлти България ЕООД.
- 2007. aasta 19. mail toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2006. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus suunata 2006. aasta puhaskasum eelmiste perioodide jaotamata kasumisse ja reservkapitali.
- 2007. aasta juunis kirjutasid Tallinna Äripank, Hansapank, SEB Eesti Ühispank, Nordea Pank, Sampo Pank, ja Eesti Krediidipank ja Itella Information AS alla siseriiklike otsekorralduse riskasutuse (SOK) raamlepingule. Allkirjastatud leping lubab otsekorralduse alusel teha makseid ka siis, kui maksja ja saaja kontod on erinevates pankades.
- 2007. aasta oktoobris sai AS TBB Invest tütarettevõtte Morgan Trade OÜ 100%-liseks omanikuks (enne osaluse suurus moodustas 51%).

Finantstulemuste analüüs

2007. aastal teenis Tallinna Äripanga Grupp 43,1 miljonit krooni puhaskasumit, mis vähenes 2006. aasta võrreldes 2,5% võrra. Panga kasum moodustas 53,9 miljonit krooni ja ületas 2006. aastal saadud kasumit 53,1% võrra. Liisingutegevus tõi kontsernile 1,8 miljonit krooni kahjumit (eelmisel aastal kahjum oli 8 tuhat krooni). Kinnisvaraalasest tegevusest tekkinud kahjum moodustas 9,0 miljonit krooni (eelmisel aastal 9,0 miljonit krooni kasumit). Kinnisvara tegevusest tekkinud kasumid ja kahjumid on seotud kinnisvara väärtuse ümberhindamisega nende õiglasesse väärtusesse, samuti laenuintressi kuludega. Grupi tulu aksia kohta vähenes 1,88 kroonini ja panga vastav näitaja tõusis 2,35 kroonini.

Kasumiaruande analüüs

2007. aastal kasvasid Grupi tulud 29,7% võrra ja moodustasid 130,9 miljonit krooni. Intressitulu suurenes 38,3% ja ulatus 65,4 miljoni kroonini. Kasv oli suures osas seotud efektiivse vaba lühiajalise ressursi paigutamise teiste pankade deposiitidele. Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 56,6% ja ulatus 37,9 miljoni kroonini. Intressitulu laenuvõrdel suurenes 16,0% ja moodustas 21,8 miljonit krooni ja oli peamiselt seotud laenuportfelli kasvuga. Liisingutegevusest intressitulu kasvas 34,1% ja ulatus 5,5 miljonit kroonini.

Grupi puhas intressitulu kasv oli 18,3% ja see ulatus 43,3 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kasvas 83,0% ja ulatus 26,9 miljoni kroonini. Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud moodustasid 42,4%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 29,7%;
- sularahatehingutega seotud tasud 10,4%;
- laenamisega seotud teenustasud 7,1%.

Teenustasukulu kasv võrreldes eelmise aastaga oli 68,1% ja moodustas 12,1 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 31,4%;
- andmetöötluse teostamine 22,3%;
- kaarditeenused 14,1%;
- inkassatsiooniga ja sularahatehingutega seotud tasud 13,2%.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupi neto teenustasutulu kasvas 97,3% ja ulatus 14,8 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 6,0% ja moodustas 15,8 miljonit krooni. Puhta finantstulu kasv oli peamiselt tingitud valuutavahetustehingute mahu kasvust.

Muud tegevustulud moodustasid 21,3 miljonit krooni, vähenedes eelmise aastaga võrreldes 10,9%. Grupi muude tegevustulude koosseisus oli kajastatud kinnisvarainvesteeringu ümberhindlus, mis moodustas 2007. aastal 18,3 miljonit krooni (eelmisel aastal 23,0 miljonit krooni).

Muude tegevuskulude kasv oli 427,3% ja need moodustasid 11,6 miljonit krooni. Muude kulude struktuuris kõigi olulisemad olid:

- kahjum kinnisvarainvesteeringu ümberhindlusest summas 6,3 miljonit krooni (2006: 0 krooni);
- Tagatisfondi osamaksed ja Finantsinspektsiooni järelvalvetasu kokku 3,3 miljonit krooni (eelmisel aastal 1,9 miljonit krooni).

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2007. aasta jooksul 35,5% võrra, moodustades aasta lõpuks 1 634,8 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud panga klientide hoiuste kasvuga.

Laenu tegevus

Panga laenuportfelli kasv konsolideerituna moodustas aasta jooksul 23,6 miljonit krooni või 8,8% (vt lisa 5). Laenude maht liisinguga tegelevas tütarettevõtjas kasvas eelmise aastaga võrreldes 1,4 miljonit krooni võrra ehk 2,8% (vt lisa 6).

Kogu grupi laenuportfellis ettevõtete laenud kasvasid 2007. aastal 46,2 miljoni krooni võrra ehk 16,2%. Kiireimat kasvu näitasid hulgi- ja jaekaubandus 82,5% ja muu ühiskonna ning isikuteenindus 2,2 korda.

Laenud eraisikutele kasvasid 2007. aastal 9,0% võrra.

Finantseerimine

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad kasvasid 2007. aastal 69,1% ja moodustasid aasta lõpus 766,9 miljonit krooni. Hoiuste kasv kliendisektorite kaupa oli järgmine: eraisikud 28,1 %, eraettevõtted 118,2%. Muud võlad seisuga 31.detsember 2007 moodustasid 76,7 miljonit krooni ja vähenesid võrreldes eelmise aastaga 11,8% võrra (vt lisa 17).

Grupi võlgnevused krediitiasutustele kasvasid 2007. aastal 98,5 miljonit kroonini ehk 36,6%. Kogu võlgnevus koosneb tütarettevõtete Morgan Trade OÜ ja TBB Invest AS laenukohustustest Hansapangale (vt lisa 16).

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

2.5 Tallinna Äripanga arengusuunad 2008. aastaks

- Tagada Tallinna Äripanga tegutsemine nišipangana, pakkudes oma klientidele kõiki universaalseid pangateenuseid ja komplekslahendusi;
- laiendada Grupi laenugevust;
- jätkata tegevust väärismetalliturgudel.

2.6 Sisekontrollisüsteem

Sisekontrollisüsteem hõlmab Tallinna Äripanga Grupi tegevust tervikuna. Sisekontrollisüsteem on nõukogu, juhatuse ja personali kooskõlastatud tegevus, mille ülesandeks on tagada üldiste püstitatud eesmärkide võimalikult efektiivne saavutamine, aruandluse vastamine tegelikkusele ning kehtivate õigusnormide täitmine. Sisekontrollisüsteemi olemasolu ja funktsioneerimise eest vastutab Panga juhatus.

Iga juhtimistasand täidab sisekontrollisüsteemis oma kindlaid ülesandeid. Nõukogu teostab järelevalvet Panga ja tütarettevõtete tegevuse üle, jälgides juhatuste tööd, kehtestades konsolideerimisgrupi strateegia ning üldised riskijuhtimise põhimõtted.

Juhatus ülesanne on igapäevase äritegevuse korraldamine, sealhulgas iga juhtimistasandi pädevuse määramine, ametijuhendite ja sisemiste eeskirjade kehtestamine. Juhatus liikmed kannavad samuti vastutust kehtivate tegevuskavade ja protseduuride täitmise eest.

Sisekontrolli teenistuse eesmärgiks on varade säilimise jälgimine, Panga aktsionäride, hoiustajate ja kreditoride huvide kaitsmine ning Grupi tegevust reguleerivatest õigusaktidest ja heast pangandustavast kinnipidamise jälgimine. Oma eesmärgi saavutamiseks täidab sisekontrolli teenistus ülesandeid, milleks on muuhulgas sisedokumentide kontroll, Grupi töös esinevate puuduste otsimine, sisekorraeskirjade rikkumiste, ülesannete täitmata jätmiste ja volituste ületamise juhtumite uurimine ning neile tähelepanu juhtimine ja ettepanekute tegemine nimetatud puuduste kõrvaldamiseks. Sisekontrolli teenistus tegutseb vastavalt Tallinna Äripanga nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile.

2.7 Dividendipoliitika

Tallinna Äripanga dividendipoliitika lähtub üldisest eesmärgist garanteerida aktsionäridele investeeringute säilimine ja väärtuse suurendamine. Seepärast lähtutakse dividendide väljamaksmisel järgmistest põhimõtetest:

- Grupi aruandeaasta finantstulemus peab olema positiivne, st. Grupp peab teenima kasumit;
- väikese panga jaoks vajaliku ja piisava kapitalisatsioonitaseme säilitamine;
- reservide nõuete täitmine vajalikus matus.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

**2.8 Töötajad**

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Keskmine töötajate arv	66	52	59	47
Töötajate tasude kogusumma (miljonites kroonides)	17.9	15.7	12.7	11.1

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

2.9 Normatiivid

2.9.1 Kapitali adekvaatsus

Kapitali adekvaatsuse aruanne on koostatud lähtudes Eesti Panga presidendi 2. juuli 2002 määruse nr. 12 "Krediidiasutuste usaldatavusnormatiivid" lisast 1 "Krediidiasutuse kapitali adekvaatsuse arvutamise juhend ning aruandluse kord soolo ja konsolideeritud baasil".

(miljonites kroonides)

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Esimese taseme omavahendid	352.1	342.0	308.8	288.0
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2 Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3 Muud reservid	5.1	4.9	3.3	3.1
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	69.0	53.4	24.6	20.0
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	43.1	53.9	44.2	35.2
1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	5.1	-	7.0	-
1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.8 Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-	-	-0.1	-0.1
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
2 Teise taseme omavahendid	11.5	11.5	17.1	17.1
3 Kokku bruto-omavahendid (1+2)	363.6	353.5	325.9	305.1
4 Mahaarvamised bruto-omavahenditest	-	1.7	-	2.5
5 Kokku neto-omavahendid (3-4)	363.6	351.8	325.9	302.6
6 Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7 Riskiga kaalutud varad	850.3	715.6	673.9	550.5
7.1 I kategooria (krediidirisk 0%)	150.6	147.0	84.4	83.2
7.2 II kategooria (krediidirisk 20%)	775.8	775.5	547.1	547.0
7.3 III kategooria (krediidirisk 50%)	26.3	25.9	20.3	19.8
7.4 IV kategooria (krediidirisk 100%)	682.0	547.5	554.3	431.2
8 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	6.0	6.0	7.6	7.6
8.1 Grupp I	6.0	6.0	7.6	7.6
8.2 Grupp II	-	-	-	-
9 Kapitalinõue valuutariski katmiseks	5.3	5.3	1.1	0.9
10 Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	-	-	-	-
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optsiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	-	-	-	-
12 Kapitali adekvaatsus $(5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5) *100$	40%	45%	47%	53%

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Kapitali adekvaatsus väljendab krediidasutuse omavahendite vastavust krediidasutuse majandustegevusest, sealhulgas kauplemisportfellist, tulenevatele riskidele. Eesti Panga poolt nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse norm on 10%.

2.9.2 Valuutade netopositsioon

Valuutade netopositsioonid on arvatud lähtudes Eesti Panga presidendi 2. juuli 2002 määruse nr. 12 "Krediidasutuste usaldatavusnormatiivid" lisast 1 "Krediidasutuse kapitali adekvaatsuse arvutamise juhend ning aruandluse kord soolo ja konsolideeritud baasil".

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2007 esitatud eraldi Grupi ja Panga valuutade netopositsioonid, mis ületavad 1% neto-omavahendite taset.

GRUPP

(miljonites kroonides)

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	641.5	692.7	-	-	-51.2

PANK

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	641.5	692.7	-	-	-51.2
RUB	50.1	24.1	-	-	26.0

Seisuga 31. detsember 2006 netopositsioonid, mis ületavad 1% neto-omavahendite taset oli:

GRUPP

(miljonites kroonides)

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	497.9	501.0	-	-	-3.1
LVL	7.0	2.7	-	-	4.3
RUB	6.2	0.7	-	-	5.5

PANK

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
USD	497.9	501.0	-	-	-3.1
LVL	7.0	2.7	-	-	4.3
RUB	3.9	0.2	-	-	3.7

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



2.9.3 Likviidsus

Likviidsuse arvutamisel on lähtutud Eesti Panga presidendi 2. juuli 2002 määruse nr. 12 "Krediidiasutuste usaldatavusnormatiivid" lisast 5 "Krediidiasutuse likviidsuse arvutamise juhend ning aruandluse kord".

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2007 esitatud Panga ja Grupi nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes.

NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES

(miljonites kroonides)

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	1 kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1. Krediidiasutuse nõuded	939.9	0.2	21.7	16.5	276.7	7.2	75.5	140.5
2. Grupi nõuded	941.3	1.3	21.8	41.2	87.5	7.1	75.7	150.4
s.h. sularaha ja nõuded pankadele	935.2	-	-	-	7.8	2.4	-	-
nõuded klientidele	6.1	1.3	19.5	38.6	68.4	4.6	75.7	150.0
väärtpaberid	-	-	-	-	0.1	-	-	-
muud nõuded	-	-	2.3	2.6	11.2	0.1	-	0.4
1. Krediidiasutuse kohustused	902.2	-	71.8	37.1	104.2	14.7	32.3	37.6
2. Grupi kohustused	902.1	-	72.5	37.2	216.2	16.9	37.0	38.9
s.h. võlgnevus pankadele	-	-	-	-	98.5	-	-	-
võlgnevus klientidele	510.6	-	51.8	31.8	105.9	11.2	16.7	38.9
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	391.5	-	20.7	5.4	11.8	5.7	20.3	-

2.9.4 Riskide kontsentreerumine

Riskide kontsentreerumise aruande koostamisel on lähtutud Eesti Panga presidendi 2. juuli 2002 määruse nr. 12 "Krediidiasutuste usaldatavusnormatiivid" lisast 3 "Krediidiasutuse riskide kontsentreerumise arvutamise juhend ning aruandluse kord soolo ja konsolideeritud baasil".

(miljonites kroonides)

	Grupp	Krediidiasutus	
	% neto- arv/summa omavahenditest	% neto- arv/summa omavahenditest	
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	1
Suure riskikontsentratsiooniga klientide			
2. võlakohustused	35.9	9.9%	35.9 10.2%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	11.6	3.2%	9.4 2.7%

Krediidiasutuse seaduse järgi loetakse suure riskiga laenuks laenu, mis ületab 10% krediidi-
asutuse omavahenditest ja krediidiasutuse poolt antud suure riskikontsentratsiooniga laenude
kogusumma ei tohi ületada 800% krediidiasutuse omavahenditest.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Krediidiasutuse või tema konsolideerimisgrupi riskide kontsentreerumine ühe kliendi või omavahel seotud isikute suhtes ei või ühelgi juhul ületada 25% krediidiasutuse või tema konsolideerimisgrupi neto-omavahenditest.

Seisuga 31. detsember 2007 oli nii Tallinna Äripank kui ka Grupp vastavuses eelpool nimetatud riskide kontsentreerumise piirmääradega.

2.10 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust 2007. ja 2006. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena.

Suhtarvud	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	13.13%	17.11%	16.08%	13.01%
2. EM	4.34	4.10	3.36	3.16
3. PM	33.31%	44.58%	43.76%	44.67%
4. AU	9.07%	9.37%	10.92%	9.22%
5. NIM	-	4.68%	-	4.87%
6. EPS	1.88	2.35	1.92	1.53
7. Hinnavahe	-	3.46%	-	3.74%

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. Puhas intressimarginaal (NIM): | Neto intressitulu / intressitootvad varad (%) |
| 6. Tulu aktsia kohta (EPS): | Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EEK) |
| 7. Hinnavahe (SPREAD): | (Intressitulu / intressitootvad varad) – (intressikulu / intressikandvad kohustused) (%) |

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**2.11 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid 2003-2007**

(miljonites kroonides)

		31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005		31.12.2004		31.12.2003	
AKTIVA (VARAD)		Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1.	Kassa	14.3	13.7	14.5	13.6	4.7	4.7	5.4	5.4	8.5	8.5
2.	Nõuded	1295.3	1452.7	945.3	1038.2	593.8	593.5	627.2	606.2	671.1	639.9
3.	Aktsiad ja muud väärtpaberid	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	-	2.5	-	2.5	-	1.6	-	0.8	-	1.3
5.	Immateriaalne põhivara	-	-	0.1	0.1	0.3	0.3	0.5	0.5	0.7	0.7
6.	Materiaalne põhivara	23.2	21.6	24.6	24.6	21.5	21.5	23.9	23.9	24.7	24.7
7.	Kinnisvarainvesteeringud	287.5	-	203.1	-	15.3	-	-	-	-	-
8.	Muu vara	5.4	2.7	6.5	1.6	2.1	1.6	10.2	1.1	5.2	0.9
9.	Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	9.0	4.3	12.2	3.3	5.0	2.8	2.9	2.8	4.1	3.4
10.	AKTIVA (VARAD) KOKKU	1634.8	1497.6	1206.3	1083.9	642.7	626.0	670.1	640.7	714.3	679.4

		31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005		31.12.2004		31.12.2003	
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1.	Võlgnevus	865.4	740.6	525.5	426.0	351.6	341.5	311.2	282.9	295.5	260.2
2.	Muud kohustused	390.2	390.2	345.4	344.7	5.7	4.2	97.6	97.6	277.2	277.2
3.	Viitvõlad ja ettemakstud tulud	7.9	5.6	5.1	3.7	3.9	3.6	3.7	3.4	2.6	3.0
4.	Allutatud kohustused	19.2	19.2	21.4	21.4	23.8	23.8	20.6	20.6	22.3	22.3
5.	Kohustused kokku	1282.7	1155.6	897.4	795.8	385.0	373.1	433.1	404.5	597.6	562.7
6.	Omakapital kokku	352.1	342.0	308.9	288.1	257.7	252.9	237.0	236.2	116.7	116.7
7.	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1634.8	1497.6	1206.3	1083.9	642.7	626.0	670.1	640.7	714.3	679.4

2.12 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.

2.13 Kohtuvaidlused

Seisuga 31. detsember 2007 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppi kuuluvatel AS-il TBB Liisingu ja AS-il TBB Invest ning tema tütarettevõtetel ja ZAO TBB Liising ühtegi kohtu- ega arbitraazimenetluses olevat asja, millest võiks tulevikus tekkida olulist kahju.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



3. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Tallinna Äripanga raamatupidamise aastaaruanne koosneb bilansist, kasumiaruandest, raha-voogude aruandest, omakapitali liikumise aruandest ning raamatupidamise aastaaruande lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid ja bilansivälised tehingud

BILANSID SEISUGA 31.12.2007 JA 31.12.2006

		(miljonites kroonides)			
		31.12.2007		31.12.2006	
AKTIVA (VARAD)	Lisa	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Kassa		14.3	13.7	14.5	13.6
2 Nõuded		1295.3	1452.7	945.3	1038.2
2.1 Nõuded keskpangale	3	132.0	132.0	68.4	68.4
2.2 Nõuded krediitiasutustele	4	799.1	798.4	565.7	565.2
2.3 Nõuded krediitiasutuste klientidele	5	293.2	526.9	269.6	412.3
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	6	50.9	-	49.5	-
2.5 Muud nõuded	7	24.9	-	-	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	8	-4.8	-4.6	-7.9	-7.7
3 Aktsiad ja muud väärtpaberid		0.1	2.6	-	2.5
3.1 Muud aktsiad ja osad	11	0.1	2.6	-	2.5
4 Immateriaalne põhivara		-	-	0.1	0.1
4.1 Muu immateriaalne põhivara	12	-	-	0.1	0.1
5 Materiaalne põhivara	12	23.2	21.6	24.6	24.6
6 Kinnisvarainvesteeringud	13	287.5	-	203.1	-
7 Muu vara	14	5.4	2.7	6.5	1.6
8 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	15	9.0	4.3	12.2	3.3
9 AKTIVA(VARAD) KOKKU	22, 23,24	1634.8	1497.6	1206.3	1083.9

		31.12.2007		31.12.2006	
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	Lisa	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Võlgnevus		865.4	740.6	525.5	426.0
1.1 Võlgnevused krediitiasutustele	16	98.5	-	72.1	0.1
1.2 Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	17	740.6	740.6	425.9	425.9
1.3 Muud võlad	17	26.3	-	27.5	-
2 Muud kohustused	18	390.2	390.2	345.4	344.7
3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	18	7.9	5.6	5.1	3.7
4 Allutatud kohustused	19	19.2	19.2	21.4	21.4
5 KOHUSTUSED KOKKU		1282.7	1155.6	897.4	795.8
6 Aktsiakapital	21	229.8	229.8	229.8	229.8
7 Muud reservid		5.1	4.9	3.3	3.1
8 Jaotamata kasum		69.0	53.4	24.6	20.0
9 Aruandeaasta kasum		43.1	53.9	44.2	35.2
10 Vähemusosalus	20	5.1	-	7.0	-
11 OMAKAPITAL KOKKU		352.1	342.0	308.9	288.1
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)					
12 KOKKU	22, 23,24	1634.8	1497.6	1206.3	1083.9

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Seisuga 31.12.2007

(miljonites kroonides)

	Lisa	Grupp		Pank	
		Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	25	2.2	24.3	2.2	24.3
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid		2.2	17.2	2.2	17.2
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		-	1.3	-	1.3
1.3 Muud tühistamatud tehingud		-	5.8	-	5.8
2. Tühistatavad tehingud	25	-	13.8	-	20.0
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		-	13.8	-	20.0

Seisuga 31.12.2006

(miljonites kroonides)

	Lisa	Grupp		Pank	
		Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	25	2.2	18.1	2.2	18.1
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid		2.2	13.6	2.2	13.6
1.2 Muud tühistamatud tehingud		-	4.5	-	4.5
2. Tühistatavad tehingud	25	-	13.6	-	47.8
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		-	13.6	-	47.8

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



3.2 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud kasumiaruanded

KASUMIARUANDED 2007. JA 2006. AASTA KOHTA

(miljonites kroonides)

	Lisa	2007		2006	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Intressitulu	26	65.4	72.2	47.3	48.4
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		59.6	72.2	42.1	48.4
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		5.5	-	4.1	-
1.3 Muu intressitulu		0.3	-	1.1	-
2 Intressikulu	27	22.1	13.8	10.7	8.6
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		13.8	13.8	8.6	8.6
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		1.8	-	0.8	-
2.3 Muu intressi kulu		6.5	-	1.3	-
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		43.3	58.4	36.6	39.8
4 Neto teenustasud		14.8	16.8	7.5	8.4
4.1 Teenustasutulu	28	26.9	28.7	14.7	15.4
4.2 Teenustasukulu	29	12.1	11.9	7.2	7.0
5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	30	15.8	16.7	14.9	15.0
5.1 Kasum/tulu		16.7	16.7	15.0	15.0
5.2 Kahjum/kulu		0.9	-	0.1	-
6 Administratiivkulud		33.0	28.7	24.5	21.8
6.1 Palgakulu	31	17.9	15.7	12.7	11.1
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	31	5.8	5.2	4.2	3.7
6.3 Muud halduskulud	32	9.3	7.8	7.6	7.0
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-5.5	-5.5	-3.6	-3.6
7.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
7.2 Kahjum/kulu	12	5.5	5.5	3.6	3.6
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		-2.1	-2.1	-1.4	-0.5
8.1 Kasum/tulu		1.5	1.5	0.1	-
8.2 Kahjum/kulu		3.6	3.6	1.5	0.5
9 Muud tegevustulud ja -kulud		9.7	-1.7	21.7	-2.1
9.1 Muud tegevustulud	33	21.3	1.8	23.9	-
9.2 Muud tegevuskulud	34	11.6	3.5	2.2	2.1
10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		43.0	53.9	51.2	35.2
11 Tulumaksukulu		-0.2	-	-	-
11.1 Aruandeperioodi tulumaks	35	-	-	-	-
11.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	15	-0.2	-	-	-
12 Vähemusosaluse kasumi osa	20	0.1	-	7.0	-
13 Emaettevõtja osa kasumist		43.1	53.9	44.2	35.2

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**3.3 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanded****RAHAVOOGUDE ARUANDED 2007. JA 2006. AASTA KOHTA**

(miljonites kroonides)

	Lisa	2007		2006	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest					
Aruandeaasta kasum enne maksustamist		43.0	53.9	51.2	35.2
Korrigeerimised:					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	12	5.5	5.5	3.6	3.6
Kasum kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest	13	-12.0	-	-23.0	-
Laenukahjumi provisjoni muutusest	8	2.1	2.1	0.4	0.5
Kahjum varude ümberhindamisest		-	-	1.0	-
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-2.2	-2.2	-2.4	-2.4
Aruandeperioodi tulumaks		0.2	-	-	-
Äritegevusega seotud varade muutus		-281.3	-352.4	-352.4	-433.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		387.5	362.0	514.8	425.0
Kokku rahavood äritegevusest		142.8	68.9	193.2	28.2
Rahavood investeerimistegevusest					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	12	-4.0	-2.4	-6.6	-6.5
Tütarettevõtte asutamine	11	-	-	-	-0.9
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	13	-72.4	-	-164.8	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-76.4	-2.4	-171.4	-7.4
Rahavood kokku		66.4	66.5	21.8	20.8
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		85.7	84.7	63.9	63.9
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		152.1	151.2	85.7	84.7

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

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	14.3	13.7	14.5	13.6
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	132.0	132.0	68.4	68.4
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertsbankades</i>	5.8	5.5	2.8	2.7
Kokku	152.1	151.2	85.7	84.7

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**3.4 Tallinna Äripanga ja Grupi omakapitali liikumise aruanne****OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE 2007. JA 2006. AASTA KOHTA****Pank**

(miljonites kroonides)

	Aktisia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2005	229.8	2.1	1.3	19.7	252.9
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.0	-	-1.0	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	18.7	-18.7	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	35.2	35.2
Lõppsaldo 31.12.2006	229.8	3.1	20.0	35.2	288.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	33.4	-33.4	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	53.9	53.9
Lõppsaldo 31.12.2007	229.8	4.9	53.4	53.9	342.0

Grupp

(miljonites kroonides)

	Aktisia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Vähemus- osalus	Kokku
Algsaldo 31.12.2005	229.8	2.2	2.0	23.7	-	257.7
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-	-1.1	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	22.6	-22.6	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	44.2	7.0	51.2
Lõppsaldo 31.12.2006	229.8	3.3	24.6	44.2	7.0	308.9
Tütarettevõtte 2006. aasta kasumis vähemusosaluse osa muutmine*	-	-	2.0	-	-2.0	-
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	42.4	-42.4	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	43.1	0.1	43.2
Lõppsaldo 31.12.2007	229.8	5.1	69.0	43.1	5.1	352.1

* 31. oktoobril 2007 omandas Tallinna Äripanga AS-i tütarettevõtte AS TBB Invest OÜ-lt Hexanor 49% osaluse Morgan Trade OÜ-s ning sai selle tehingu tulemusena 100% Morgan Trade OÜ osanikuks.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütarettevõtjaid ning Grupi ettevõtete osalusi tütarettevõtjates. Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud miljonites kroonides, kui ei ole öeldud teisiti.

Konsolideeritud finantsaruannete koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused.

Konsolideeritud finantsaruanne esitamine vastavalt Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, eeldab juhtkonnapoolse hinnangute andmist ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteerivaid varasid ja kohustusi ning nendega seotud tulusid ja kulusid, samuti tingimuslike varade ja kohustuste avalikustamist. Tegelikud tulemused võivad nendest hinnangutest erineda.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja varade ja kohustuste kajastamisel on lähtutud tegevuse jätkuvuse põhimõttest.

Peamised arvestuspõhimõtted on toodud allpool.

Gruppi kuuluvad ettevõtted kasutavad olulises osas ühtseid hindamisaluseid ja arvestusmeetodeid.

Üldine informatsioon

Tallinna Äripank alustas oma tegevust detsembris 1991. Panga peakontor asub Tallinnas, pangakontorid asuvad Tallinnas Estonia pst.5a ning Narvas Kere 4. Panga põhifunktsioonideks on deposiitide võtmine, laenude andmine klientidele ja teistele pankadele, arvelduste ning valuutaoperatsioonide teostamine nii oma klientidele kui ka kaubanduslikel eesmärkidel.

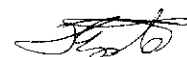
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanded sisaldavad Panga ja tema tütarettevõtjate finantsandmeid (vt. lk.6). Sidusettevõtteid Pangal seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 ei ole.

Regulatiivsed nõudmised

Tallinna Äripanga Grupp on kohustatud järgima Eesti Panga poolt esitatavaid regulatiivseid nõudmisi, millega määratakse:

- omavahendite minimaalsuurus;
- kapitali adekvaatsus;
- likviidsus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeeringute piirangud;
- riskide kontsentratsioon.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



Normatiivide mittetäitmine võib kaasa tuua panga tegevuse piiramise või panganduslitsentsi tühistamise. Juhtkonna hinnangul on Grupp vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

Vastavuse kinnitus

Grupi konsolideeritud finantsaruanded koostatakse lähtuvalt raamatupidamise andmetest koos vajalike korrigeerimiste ja ümberklassifitseerimistega, mis tagavad aruannete õige ja õiglase kajastamise lähtuvalt rahvusvahelistest finantsaruandluse standarditest (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Grupi konsolideeritud finantsaruanded on koostatud nii, et need vastavad ka Eesti Panga poolt kehtestatud krediitdiasutuste „Avaliku aruande“ korrale.

Grupi ettevõtted korraldavad oma raamatupidamise ning koostavad aruanded lähtuvalt Eestis kehtivatest raamatupidamise põhimõtetest või vastava jurisdiktsiooni kohaselt, kus ettevõtte tegutseb.

Konsolideerimine

Tütarettevõtjad

Tütarettevõtjaks loetakse kõiki ettevõtteid, mida kontrollitakse emaettevõtja poolt. Kontrolli olemasolu eeldatakse juhul, kui emaettevõtja omanduses on otse või tütarettevõtjate kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtja hääleõigusest või emaettevõtja on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Konsolideeritud aruanded sisaldavad nende tütarettevõtjate finantsandmeid, kelle üle emaettevõttel on kontroll. Kui emaettevõtte omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta kestel, on vastava ettevõtte tulemus kajastatud vaid kontrolli omandamise kuupäevast alates või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Tütarettevõtjad, mis lähiajal on planeeritud müüa või likvideerida, on kajastatud eeldatavas müügihinnas või likvideerimisväärtuses ning need väärtpaberid kajastatakse kirjel „Müügivalmis väärtpaberid“.

Emaettevõtte eraldiseisvas bilansis kajastatakse investeeringuid soetusmaksumuses.

Välismaiste tütarettevõtete aruanded

Välisriigis registreeritud Gruppi kuuluv ettevõtte kajastatakse Grupi aruandes vastavalt IAS-ile 21, st Grupi konsolideeritud finantsaruannete koostamisel arvestatakse välismaiste ettevõtete finantsaruanded ümber Eesti kroonidesse, kasutades järgmisi protseduure:

- varad ja kohustused arvestatakse ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval kehtiva ametliku Eesti Panga kursiga;
- tulud ja kulud arvestatakse Eesti kroonidesse aruandeperioodi keskmise kursiga;
- kõik tulenevad valuutakursi vahed kajastatakse omakapitalis eraldi komponendina.

Elimineerimised konsolideerimisel

Konsolideeritud aruannete koostamisel on elimineeritud kõik Gruppi kuuluvate ettevõtete vahelised tehingud, vastastikused saldod ja realiseerumata kasumid.

Vähemusosalus

Grupi vähemusosalust tütarettevõtjate omakapitalis ning tegevustulemis kajastatakse konsolideeritud finantsaruannetes eraldi real.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Vähemusosalust kajastatakse konsolideeritud bilansis omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtja omanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel. Juhul, kui vähemusosanikule kuuluv osa konsolideeritava tütarettevõtja kahjumist ületab vähemusosaluse bilansilist väärtust (st kui tütarettevõtja omakapital on negatiivne), ei kajastata konsolideeritud bilansis negatiivset vähemusosalust, vaid kogu negatiivne omakapital kajastatakse kontserni kahjumina, kuna vähemusosanikel ei ole lepingulist kohustust taastada omakapitali.

Vähemusosaluse soetus on tehing, mille käigus emaettevõtja suurendab oma osalust tema poolt juba kontrollitavas tütarettevõttes. Vähemusosaluse soetust ei loeta äriühenduseks (kontroll on emaettevõttel eelnevalt juba olemas). Vähemusosaluse soetuste kajastamiseks rakendatakse äriettevõtte arvestuskontseptsiooni. Äriettevõtte kontseptsiooni puhul vaadeldakse vähemusosanikke kui teisi osalejaid kontserni omakapitalis. Tehingud vähemusosanikega on omanike vahelised tehingud, mis ei tekita firmaväärtust ega kasumit või kahjumit – võimalikud vahed ostuhinna ja vähemusosaluse muutunud bilansilise maksumuse vahel kajastatakse otse omakapitalis.

Tasaarveldamine

Grupp tasaarveldab bilansis finantsvara ja kohustusi juhul:

- kui jääkide tasaarveldamiseks on seaduslik alus;
- kui Grupp kavatab jäägid realiseerida netobaasil või realiseerida vara ja likvideerida kohustuse samaaegselt.

Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastab Grupp sularaha, nõudeid keskpangale, korrespondentiarveid Eestis.

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringu- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid. Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemissuhtel soetatud finantsvarade ja -kohustuste ning tuletisinstrumentide puhul.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse väärtuspäeval. Finantsvarade ja –kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Õiglasel väärtusel kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse ümber nende õiglase väärtusse. Õiglasel väärtusel kajastatavate finantsvarade ja –kohustuste ning tuletisinstrumentide õiglase väärtuse muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis tema algses, sisemise intressimääraga diskonteeritud soetusmaksumuses miinus põhiosa tagasimaksed ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimalik allahindlus.

Tuletistehingud

Vastavalt IAS 39 kajastatakse kõiki tuletistehinguid bilansis turuhinnas; positiivse väärtusega lepinguid aktivas ning negatiivse väärtusega lepinguid passivas. Tuletistehingute turuhind kajastatakse bilansis real “Muu vara” või “Muud kohustused”. Grupp kasutab valuuta- ja intressituletistehingute väärtuse määramiseks diskonteeritud rahavoogude meetodit.

Intressi-swapid on lepingud, mille eesmärk on kindlaks määratud perioodi jooksul vahetada ühe valuuta intresside rahavood teise vastu. Alussummat ei vahetata. Üldjuhul vahetatakse fikseeritud intressimäära rahavoog ujuva intressimäära rahavoo vastu.

Forward-lepingud sõlmitakse finantsvara müügiks/ostuks tulevikus eelnevalt kindlaksmääratud tingimustel.

Ülevaluuta intressi-swapid on lepingud, millega vahetatakse kahe erineva valuuta põhiosa ja intressid.

Välisvaluutalepingud sõlmitakse välisvaluuta ostuks/müügiks tulevikus eelnevalt kindlaksmääratud tingimustel.

FX spot on valuutatehing hetkel kehtiva (spot) kursiga.

Aksia- ja muude tuletistehingute väärtuse määramiseks kasutab Grupp turuhinda (turuväärtuse leidmiseks kasutatakse optiooni hindamise või diskonteeritud rahavoogude mudelit). Kõik tuletisinstrumentide väärtuse muutusest tingitud tulud või kulud kajastatakse kasumiaruandes real “Neto kasum/kahjum finantstehingutest”.

Seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 ei olnud Pangal ühtegi tuletisinstrumenti nõuet ega kohustust.

Laenud ja nõuded, kapitalipaigutused teistes pankades, muud bilansivälised krediidid ning laenukahjumid

Laenud ja nõuded ning kapitalipaigutused teistes pankades kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud vastavalt võimalikud laenu-, ettemaksete või kapitalipaigutuste kahjumid.

Laenud ja nõuded loetakse mitte-tuletisfinantsvaraks kindlaksmääratud või kokkuleppeliste maksetega ja mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Intress arvestatakse tekkepõhiselt tagastamata põhisummalt ja kajastatakse intressituludes. Kõik laenud ja nõuded kajastatakse bilansis hetkel mil raha on edastatud laenuvõtjatele.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Kui laenuvõtja ei suuda täita õigeaegselt oma tagasimakse kohustust või juhatuse arvates on märke, et laenuvõtja ei suuda täita õigeaegselt tagasimakse kohustust, teostatakse allahindlus.

Allahindluse suurus leitakse laenu jääkmaksumuse ja võimaliku kaetava summa ehk eeldatavate rahavoogude nüüdisväärtus diskonteerituna algse sisemise intressimääraga vahena, võttes arvesse saadud garantiisid ja tagatisi. Leitud allahindluse summa, mis on vajalik allahindluse viimiseks leitud tasemele, peale mahakandmisi, kajastatakse kasumiaruandes kirjel "Nõuete ja bilansiväliste kohustuste muutus".

Grupp hindab igal bilansipäeval, kas on olemas objektiivseid tõendusmaterjale finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse langemise kohta. Finantsvarade või finantsvarade grupi väärtus langeb ja väärtuse langusest tulenev kahju on kulu ainult sellisel juhul, kui on olemas objektiivseid tõendusmaterjale, et väärtuse langus on ühe või mitme, peale esialgse varade kajastamist ilmnenu sündmuse tulemus ("kahju tekkimine") ja et kahju tekkel (või teketel) on usaldusväärselt hinnatav mõju finantsvarade või finantsvarade grupi eeldatavale tuleviku rahavoole. Objektiivne tõendus finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse on languse kohta sisaldab endas jälgitavat infot, millele Grupp on alljärgnevate kahjujuhtumite tekkimiste korral tähelepanu pööranud:

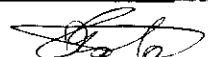
- võlgniku märkimisväärne finantsraskus;
- lepingu katkestamine kohustuste mittetäitmise või intressi või põhimaksete mittetasumise puhul;
- Grupp võimaldab laenuvõtjale tema majanduslikest või juriidilistest probleemidest tulenevate raskuste tõttu järeleandmisi, mida laenuvõtjale tavaolukorras poleks võimaldatud;
- on tõenäoline, et laenuvõtja läheb pankrotti või toimuvad muud majanduslikud ümberkorraldused;
- majanduslike raskuste tõttu selle finantsvara aktiivse turu kadumine;
- uuritavad andmed näitavad, et tuleviku rahavoogudes on toimunud oluline langus peale finantsvarade grupi esialgset kajastamist, vaatamata sellele, et langust ei saa veel identifitseerida individuaalselt, sisaldades
 - laenuvõtjate maksejõu ebasoodsad muutused gruppis;
 - riiklikud või kohalikud majanduslikud tingimused, mis avaldavad negatiivset mõju Grupi varadele.

Grupp kasutab varade väärtuse hindamisel ainult individuaalset hindamist. Kõigepealt hindab Grupp, kas esineb vara väärtuse langusele viitavaid objektiivseid asjaolusid. Kui on olemas objektiivseid asjaolusid, et amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud laenude ja nõuete väärtus on langenud, mõõdetakse allahindluse suurus vara puhasmaksumuse ja eeldatava tuleviku rahavoogude (v.a. tuleviku kahjud, mis ei ole veel tekkinud) diskonteeritud nüüdisväärtuse vahena, kasutades algset sisemist intressimäära. Varade puhasmaksumust vähendatakse läbi laenukahjumite konto ja allahindluse suurus näidatakse kasumiaruandes. Kui laenudel on muutuv intressimäär, on väärtuse languse hindamise mõõtmise aluseks hetkel kehtiv lepinguline intressimäär.

Tagatistega finantsvarade hinnanguliste rahavoogude nüüdisväärtuse miinus väljaostuga kaasnevad kulutuste arvutused näitavad rahavoogusid, mis võidakse saada nende varade realiseerimisel, sõltumata sellest, kas tagatiste väljaostmine on tõenäoline või mitte.

Üldjuhul kantakse laenud bilansist välja kui kõik põhjendatud ümberstruktureerimise või laenu tagastamise võimalused on aset leidnud ja hilisem sissenõudmine on hinnatud

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



vähetoenäoliseks. Laenud kantakse maha kasumiaruande konto "Nõuete ja bilansiväliste kohustuste muutus" vastu. Kui allahindlus ei ole enam põhjendatud, siis tühistatakse allahindlus ja kantakse tuludesse. Eelnevalt mahakantud laenude tagasimaksed kajastuvad kasumiaruande kontol "Mahakantud laenude tagasisaamine".

Rendiarvestus

Grupp on rendileandja

Grupi liisingtegevus koosneb põhiliselt kapitalirenditehingutest. Kapitalirenditehinguks loetakse pikaajalist renditehingut, mille kohaselt kõik olulised vara kasutamisega seotud õigused ja kohustused lähevad liisingufirmalt üle rentnikule. Kapitalirendi nõuded kajastatakse bilansis laenudena klientidele. Rendimaksed, millest on maha arvatud vara väljaostumaksed, kajastatakse intressituluna, mida arvutatakse efektiivse intressimäära meetodil, et tagada renditehingu netoinvesteeringule ühtlane tootlus.

Kinnisvarainvesteeringud

Maa või hoone, mis on soetatud renditulu teenimise või turuväärtuse tõusu eesmärgil ja mida ei kasutata Grupi enda majandustegevuses ega hoita müügiks tavapärase äritegevuse käigus, kajastatakse kinnisvarainvesteeringuna.

Kinnisvarainvesteeringute hindamisel kasutatakse õiglase väärtuse meetodit. Kinnisvarainvesteeringud hinnatakse sõltumatu eksperdi poolt ümber lähtudes investeeringu tulevaste perioodide eeldatavatest rahavoogudest ning amortisatsiooni neilt ei arvestata. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid/kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kirjel "Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus".

Materiaalne põhivara

Põhivarad on bilansis näidatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kogunenud põhivara kulum. Kui põhivara turuväärtus on püsivalt madalam jääkmaksumusest, siis kirjendatakse kuluks nende summade vahe.

Põhivara kulumit on arvestatud lineaarsel meetodil põhivara hinnangulise kasutusea järgi järgnevalt:

Hooned	50 aastat
Autod	6 aastat
Kontoritehnika	3-10 aastat
Parendused renditud põhivarale	lähtudes rendilepingu tähtajast

Põhivaraks loetakse vara maksumusega alates 5 000 kroonist. Kasum ja kahjum põhivara müügist on kajastatud tuluna või kuluna tehingu toimumise hetkel.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on mitte materiaalne vara, mida Grupp kavatseb kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta ning mis on Grupi poolt kontrollitav, mille soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav ja mis tõenäoliselt loob tulevikus Grupile majanduslikku kasu. Immateriaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit ja amortiseeritakse hinnangulise kasutusea järgi aastas.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Vara väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui Panga juhatusel on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara väärtuse test.

Finantsvarad

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Juhul, kui esineb väärtuse langusele viitavaid tunnuseid, hinnatakse finantsvara alla järgnevalt:

- õiglases väärtuses kajastatavaid finantsvarasid tuleb hinnata alla nende õiglase väärtuseni;
- soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna turu keskmise tulusemääraga sarnaste finantsvarade suhtes);
- korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga).

Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna.

Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade (aktsiad ja muud omakapitali instrumendid, mille õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav), välja arvatud investeeringud tütarettevõtjatesse, allahindlusi ei tühistata.

Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam kahest alljärgnevast summast:

- finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtus;
- bilansiline jääkväärtus korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud.

Allahindluste tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes samal kulukirjel vastukandena.

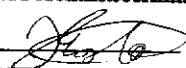
Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse ja immateriaalse põhivara vara väärtuse testi käigus leitakse vara kaetav väärtus. Juhul, kui väärtuse test ei ole teostatav üksiku varaobjekti osas, viiakse väärtuse test läbi väikseima varade grupi, kuhu see vara kuulub, ehk raha teeniva üksuse kohta.

Kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga vara neto müügihinnast ja kasutusväärtusest. Kasutusväärtus on vara kasutamisest ja kasutusjärgsest müügist eeldatavalt saadavate rahavoogude nüüdisväärtus, kasutades diskontomäärana sarnase riskitasemega investeeringute oodatavat tulusust.

Vara hinnatakse alla kaetavale väärtusele juhul, kui vara kaetav väärtus on väiksem selle vara bilansilisest jääkmaksumusest. Allahindlus kajastatakse tekkepõhiselt aruandeperioodi kuluna

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



kasumiaruande kirjel "Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus".

Alla hinnatud varade osas hinnatakse igal bilansipäeval, kas vara kaetav väärtus on tõusnud ja selleks viiakse läbi vara väärtuse test. Kui vara väärtuse testi tulemusel ilmneb, et vara kaetav väärtus on tõusnud ja varasema allahindluse kajastamine ei ole enam põhjendatud, siis suurendatakse vara bilansilist maksumust, välja arvatud firmaväärtus, mille allahindlust ei tühistata. Bilansilise maksumuse ülempiiriks on vara jääkmaksumus, mis oleks kujunenud, arvestades vahepealsel perioodil normaalset amortisatsiooni.

Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaasta kasumiaruande kirjel "Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus" kulu vähendamisena.

Allutatud laen

Allutatud laenuga on tegemist siis, kui selle tähtaeg on vähemalt viis aastat ning Panga pankroti korral makstakse see tagasi pärast kõigi teiste võlausaldajate nõuete rahuldamist.

Sihtotstarbelised ressursid

Siin näidatakse valitsuse laenufondide ja välisabifondide sihtotstarbeline ressurss. Saadud rahalised vahendid näidatakse bilansis kohustustekirje "Võlgnevused krediitiasutuse klientidele" koosseisus. Grupp on saanud sihtotstarbelisi ressursse Maaelu Edendamise Sihtasutustelt.

Tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Alates 1. jaanuarist 2008 on maksumäär 21/79 väljamakstud dividendi summalt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisel. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Dividendide väljamaksmisel tasumisele kuuluvat tulumaksu vähendatakse tüürettevõtjalt saadud dividendidelt arvatatud 21/79 suuruse osa võrra.

Välisriikides asuvates tüürettevõtetes kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustust bilansilise kohustuse meetodil, mille kohaselt näidatakse bilansis ajutiste erinevuste tõttu edasilükkunud maksusummad. Ajutised erinevused on vahed varade ja kohustuste maksubaasi ning raamatupidamisväärtuse vahel. Ajutistelt erinevustelt edasilükkunud tulumaksusumma leidmisel kasutatakse maksumäära, mis eeldatavasti kehtib vara realiseerimise või kohustuse likvideerimise perioodil. Viimane põhineb maksumääral (ning maksuseadustel), mis kehtib või sisuliselt kehtib bilansikuupäeval. Edasilükkunud tulumaksuvarad kajastatakse finantsaruannetes kõikidelt vähenduskõlblikelt ajutistelt erinevustelt ulatuses, mille võrra on tõenäoline, et ettevõtte on tulevikus maksustatavat tulu, mille vastu on võimalik ära kasutada vähenduskõlblikku ajutist erinevust.

Edasilükkunud tulumaksukohustused kajastatakse finantsaruannetes kõikidelt vähenduskõlblikelt ajutistelt erinevustelt, välja arvatud ulatuses, mille võrra on võimalik kontrollida ajutise erinevuse pöördumise kestust ja on tõenäoline, et ajutine erinevus lähemas tulevikus ei pöördu.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Tingimuslikud kasumid ja kahjumid

Tingimuslikke kahjumeid kajastatakse kulu ja kohustusena, kui on tõenäoline, et vara väärtus on kahanenud või kohustus on tekkinud ja sellest tulenevat kahjumit saab mõistusliku täpsusega hinnata. Tingimuslikke kasumeid ei kajastata tulu ega varana.

Garantiide ja teiste bilansiväliste kohustuste eraldised

Tavapärase äritegevuse käigus sõlmib Grupp kokkuleppeid ja krediidikohustusi, mis kajastatakse bilansivälistel kontodel ja mis hõlmavad peamiselt antud garantiisid, potentsiaalseid laenukohustusi ja kasutamata laenuvahendeid. Eraldise tehakse kohustustest tuleneva kahju ulatuses sisulisest siduvusest ja tõenäosusest, et ressursside väljajätmine on kohustuste katmiseks vajalik. Eraldise moodustamiseks on vajalik kohustuse usaldusväärne hindamine.

Tulude ja kulude kajastamine

Intressitulu ja -kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt.

Intresse viivislaenudelt või teistelt laenudelt, millelt intressi laekumine on ebatõenäoline, ei näidata tuluna. Viivislaenude puhul peatab Grupp tekkepõhise intressi arvestuse ja jätkab, kui varasem võlgnevus on kustutatud.

Teenustasutulu ja muu tulu kajastatakse tuluna hetkel pärast vastavate tehingute toimumist.

Grupp on analüüsinud teenustasu kajastamise vastavust IAS-ile 18 „Tulu“ ja võttis vastu otsuse, et teenustasu senine kajastamine ei mõjuta oluliselt aruandes esitatud informatsiooni õigust ja vastavust ning seetõttu jätkab Grupp teenustasu senist kajastamist raamatupidamises.

Makstud teenustasud ja muud kulud kantakse kuludesse nende toimumise hetkel.

Dividenditulu kajastatakse hetkel, kui määratakse aktsionäri õigus dividendile. Dividendikulu kajastatakse aktsionäride üldkoosolekul määratud dividendide maksmise kuupäeval.

Reservkapital

Reservkapital on Eesti Äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitali moodustatakse kasumieraldistest ning seda ei saa jaotada aktsionäridele.

Segmendiaruandlus

Segmendiaruandluse kujundamisel on lähtutud Grupi sisemises arvestuses ja aruandluses kasutatavatest organisatsiooni struktuuriüksuste grupeerimispõhimõtetest. Peamiseks segmenteerimise aluseks on äritegevuse liik, kusjuures iseseisvaks ärisegmendiks on loetud oma teenuse poolest selgesti eristuvat ja iseseisva tulemusüksusena funktsioneerivat tegevusvaldkonda.

Grupi äritegevuse segmendid on:

- pangandustegevus;
- liisingitegevus;
- kinnisvaraarendus: elu- ja ärikeskkondade arendusprojektide teostamine, investeerimine kinnisvarasse.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

Segmendi tulemus sisaldab antud segmendiga otseseid tuluseid ja kulusid ning vastavale segmendile Grupi väliste või Grupi teiste segmentidega tehtud tehingutest tekkinud tuludest ja kuludest jaotatavat osa. Jaotamata kirjed koosnevad peamiselt administratiivkuludest. Segmendi tulemused arvutatakse enne vähemusosalust. Segmendi varad ja kohustused sisaldavad antud segmendi otseseid ning temaga seotud varasid ja kohustusi. Segmendi varad ja kohustused ei sisalda tulumaksuga seotud kirjeid.

Uued finantsaruandluse standardid ja Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused.

2007. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes rahvusvahelistest finantsaruandluse standarditest (siin ja edaspidi IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (edaspidi EL) poolt. EL poolt vastu võetud IFRSid ei erine Rahvusvahelise Raamatupidamise Standardite Toimkonna (edaspidi IASB) poolt välja antud standarditest, välja arvatud spetsiifilised riskimaandamise arvestusnõuded vastavalt IAS-le 39, mida ei ole EL poolt jõustatud. Grupi hinnangul ei mõjutaks IAS 39 riskimaandamise nõuded Grupi aruandeid juhul, kui vastavad nõuded oleks heaks kiidetud EL poolt.

Aruandeperioodil esmakordselt rakendunud standard või standardi tõlgendus, mis on kohaldatud, on:

IFRS 7 'Finantsinstrumendid: avalikustamine' - standardi rakendamine tõi kaasa täiendava info avalikustamise finantsinstrumentide kohta Grupi aruannetes (vt lisa 22).

IAS 1 'Finantsaruannete esitamine' – standardi rakendamine tõi kaasa täiendava info avalikustamise kapitali kohta Grupi aruannetes (vt lisa 21).

Käesoleva aruande koostamise ajaks on välja antud järgmised uued IFRS standardid ja tõlgendused, mille rakendamine on Grupi finantsaruannete koostamisel kohustuslik alates majandusaastast, mis algab 1. jaanuaril 2008 või hiljem:

- IFRS 8 'Tegevussegmendid' kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. jaanuaril 2009 või hiljem;
- IFRS 3 'Äriühendused' (muudetud) kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. juulil 2009 või hiljem;
- IFRS 2 'Aktsiapõhine makse' muudatused kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. juulil 2008 või hiljem;
- IAS 1 'Finantsaruannete esitamine' muudatused kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. jaanuaril 2009 või hiljem;
- IAS 23 'Laenukasutuse kulutused' muudatused kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. jaanuaril 2009 või hiljem;
- IAS 27 'Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded' muudatused kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. jaanuaril 2009 või hiljem;
- IAS 28 'Investeeringud sidusettevõtjatesse' muudatused kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. juulil 2009;
- IAS 31 'Osalemine ühisettevõtmistes' muudatused kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. juulil 2009;
- IAS 32 'Finantsinstrumendid: avalikustamine ja esitlusviis' muudatused kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. jaanuaril 2009;
- IFRIC 11 'IFRS 2 rakendamine kontserni ja omaaktsiate tehingutele' kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. märtsil 2007 või hiljem;

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

- IFRIC 12 'Teenuste kontsessioonilepingud' kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. jaanuaril 2008 või hiljem;
- IFRIC 13 'Kliendilojaalsuse programmid' kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. juulil 2008 või hiljem;
- IFRIC 14 'IAS 19 kindlaksmääratud hüvitise vara piirang, minimaalsed rahastamisnõuded ja nende koostoime' kohaldatakse alates aruandeperioodist, mis algab 1. jaanuaril 2008 või hiljem.

IFRS 3, IFRS 2 muudatused, IAS 1 muudatused, IAS 23 muudatused ja IAS 27 muudatused ning IFRIC 12, IFRIC 13 ja IFRIC 14 ei ole veel vastu võetud EL-is kasutamiseks, siiski võib eeldada nende standardite ja tõlgenduste jõustumist enne nende rakendumist. Juhtkonna hinnangul ei too mainitud standardite ja tõlgenduste rakendumine endaga tulevikus kaasa mõju aruannetele.

IFRS 8 varasem rakendamine ei oleks juhtkonna hinnangul toonud endaga kaasa muudatusi 2007. aasta aruandes.

Lisa 2. Riskid

Riskide juhtimise üldpõhimõtted

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Riskide juhtimisel on lähtutud Eesti Vabariigi seadustest ja Eesti Panga poolt kehtestatud piirangutest, samuti heast pangandustavast ning Tallinna Äripanga poolt kinnitatud "Riskide juhtimise metoodikast". "Riskide juhtimise metoodika" põhjal teostatakse dekaadselt monitooringut, jälgimaks pangasiseste normatiivide täitmist. Samuti esitatakse Panga juhatusel ja Aktivate-passivate ja riskide juhtimise komiteele analüütiline raport "Riski juhtimise metoodikas" ettenähtud finantsriskide normatiividest kinnipidamise kohta. Samas esitatakse efektiivsuse koondnäitajad.

Finantsriskide haldamisega tegelevad Grupis Aktivate-passivate ja riskide juhtimise komitee (edaspidi APRJK) ja krediidikomitee:

- APRJK ülesandeks on Grupi ressursside optimaalne juhtimine eesmärgiga tagada maksimaalne kasumlikkus aktsepteeritava riskitaseme juures;
- Krediidikomitee tegeleb kliendi krediidiriski hindamisega ning Panga laenuportfelliga seotud riskide juhtimisega. Laenuportfelli optimaalset mahtu arvestatakse igakuiselt ja võrreldakse seda Panga faktilise laenuportfelli mahuga.

Riskide juhtimise süsteemi eesmärgiks on riskide vältimine, maandamine ja/või limiteerimine potentsiaalse kahjumi maandamiseks.

Kogu vastutus Grupi riskipoliitika rakendamise ning kõikidest riskitüüpidest tekkivate kahjude eest lasub Panga juhatusel.

Iga Grupi poolt võetud riski katteks hoitakse piisavat kogust omakapitali.

Krediidirisk

Krediidirisk tuleneb tõenäolisest kahjust, mis võib tekkida võlaõiguslikest lepingutest (nt. laenulepingutest) tulenevate kliendipoolsete kohustuste ebakorrektsel täitmisel või mittetäitmisel või muude tegurite tõttu (sh. tagatise ebapiisavus).

Oma laenutegevuses juhindub Tallinna Äripanga Grupp Eesti Vabariigi seadusandlusest ning Tallinna Äripanga normatiivaktidest, sealhulgas juhatuse poolt kinnitatud krediidipoliitikast.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



Krediidiriski võtmise otsustab kollegiaalselt krediidikomitee. Krediidiriski võtmise, mis ületab 10% panga omavahenditest, peab aktsepteerima ka Panga nõukogu.

Grupi riskivõtmise põhimõtted on alljärgnevad:

- 1) risk peab olema hinnatav;
- 2) risk peab olema nõuetekohaselt tagatud;
- 3) tagatis peab olema nõuetekohaselt kindlustatud;
- 4) riskid peavad olema hajutatud erinevate majandusharude ja piirkondade vahel ning tähtaegade ja tagatiste abil;
- 5) tugeva järelevalvesüsteemiga peab olema tagatud võimalike probleemide avastamine võimalikult varases staadiumis, et vältida ja vähendada laenukahjumeid.

Krediidiriski hindamine toimub nii enne laenu väljastamist kui ka hiljem kvartaalselt teostatava monitooringu alusel.

Krediidiriski mõõtmine hõlmab endas alljärgnevaid tegevusi:

- krediidiklientide senise tegevuse hindamine;
- juhtkonna ja omanike riskitaseme hindamine;
- tagatiste hindamine;
- tagatiste kindlustatus;
- äriplaani ning esitatud kassavoogude prognooside analüüs ja hindamine;
- potentsiaalse kliendi usaldusväarsus ja tuntus Grupile;
- positiivne krediidiajalugu;
- laenuaotleja maariski hindamine, milleks kasutatakse Baseli komitee metoodikat.

Välja antud ja välja antavad laenud kaetakse täielikult Grupi omavahendite ja kaasatud vahendite poolt (sh. sihtotstarbelised laenud ja nõudmiseni hoiused). Ühe laenusaaaja kohustused Grupi ees ei tohi ületada 10% panga omavahenditest, v.a. Panga nõukogu otsuse alusel. Ühele majandusharule või tööstusalaharule väljaantud laenude maht ei saa ületada 25% laenuportfelli.

Igakuiselt teostatakse laenuportfelli monitooringut, mille käigus vaadeldakse iga üksikut laenu ja klienti eraldi. Hindamisel pöörab Grupp tähelepanu laenulepingu tingimuste täitmisele, sh. lepingujärgsete maksete õigeaegsusele, kliendi finantsseisundile, tagatise seisundile ning Grupile vajaliku informatsiooni ja dokumentatsiooni esitamisele.

Kliendi lepingujärgsete maksete õigeaegsuse ja tema finantsseisundi hindamisel lähtutakse 5-punkti süsteemist, A kuni E, kus A kirjeldab kõige tugevamat ja E kõige nõrgemat klienti. Eraldi hinnatakse kliendi tagatise lähtudes vormistatud tagatise liigist, tema väärtusest, väärtuse muutusest, tagatise likviidsusest ja tema kindlustamisest.

Vaatamata kliendi suurusele pööratakse tähelepanu laenusumma tagastamisele, kas ühe summana lepingu lõpus (nn. bullet-laen) või proportsionaalsete osadena. Bullet-laenud on võetud eritähelepanu alla.

Samuti jälgitakse tähelepanelikumalt kliente, kelle kohustused Grupi ees ületavad 10% Grupi neto-omavahenditest.

Ülalnimetatud algandmete alusel toimub monitooringu käigus Grupi laenuportfelli hindamine.

11



Panga juhtkond hindab kvartaalselt ebatõenäoliste laenude ja nõuete laekumise tõenäolisust vastavalt eelpool toodud põhimõtetele. Iga kahjutunnusega laenukliendi jaoks moodustatakse eraldi laenu allahindlus, millest moodustub kokku panga laenuportfelli allahindlus.

Esmaselt hindavad laenuportfelli laenuosakonna töötajad, kelle poolt koostatud allahindluste ülevaate ja ettepanekute alusel otsustab Panga juhatus laenude allahindluse ulatuse. Laenude jälgimist ning allahindamist kontrollitakse Panga sisekontrolli, finantsinspektsiooni ning audiitori poolt.

Tururisk

Tururisk kujutab endast kahjumi võimalust, mis on põhjustatud ebasoodsatest finantsturgude liikumistest – valuutakursside, intressimäärade ja väärtpaberite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonoomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamused pangateenustest, sh. laenud, hoiused ja tuletisinstrumentid.

Grupi jaoks tuleb välja tuua 3 tururiski peamist all-liiget:

- 1) valuutarisk;
- 2) intressirisk;
- 3) volatiilsusrisk.

Tururiski juhtimisel juhindub Grupp järgmistest reeglitest:

- olemasolevate valuutaressursside aktive samas valuutas nomineerimine;
- avatud netovaluutapositsiooni regulatsioon lähtudes Eesti Panga poolt kehtestatud normatiividest on kehtestatud sisesed avatud välisvaluuta positsiooni limiidid valuuta ja instrumentide osas;
- siseste normatiivide pidev jälgimine "Riskide juhtimise metoodika" alusel;
- Eesti kroonides väljaantavate pikaajaliste laenude lepingutes on Eesti kroon tagastamisel seotud euroga. Tagatiste turuhinna muutuste risk on maandatud selle kaudu, et Grupp laenab raha summas 65% laenutagatise hindamisväärtusest;
- valuutariskide maandamiseks kasutatakse tuletisinstrumente (forward- ja swapttehinguid);
- erinevate riskide hindamise tulemuste omavaheline seostamine.

Tururiskide juhtimisega Grupis tegelevad APRJK, samuti laenuosakonna ja välisarvelduste osakonna töötajad.

Likviidsusrisk

Likviidsus iseloomustab Grupi võimet täita endale võetud kohustusi igal konkreetsel ajahetkel, samuti Grupi võimet teatud perioodi jooksul muuta ebasoodsat likviidsuse tasandit või vähemalt olemasoleva tasandi konstantsena hoidmist aktiiva ja passiva struktuuri muutmise ja lisavõõrkapitali kaasamise abil ning finantspüsivuse suurendamist tulude kasvu näol.

Likviidsusrisk tuleneb varade ja kohustuste tähtaegade erinevusest, varade poolel asuvate vahendite realiseerimise kiirusest kohustuste katmiseks, üldisest varade struktuurist ja ühtlasi ka kohustuste intressitundlikkusest.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Likviidsusrisi juhtimisel juhindub Grupp järgmistest reeglitest:

- Grupi likviidsusrisi reguleerimise aluseks on Eesti Panga kohustusliku reservi nõue;
- Eesti Panga poolt kehtestatud "Krediidiasutuse usaldatavusnormatiivid" järgimine;
- Pangasisese integraalse likviidsusnäitaja kasutamine – iga 10 päeva järel arvestamine kolme erineva faktori alusel;
- koefitsientide ja limiitide jälgimine (nii Eesti Panga poolt kehtestatud kui ka Grupi siseseid) – aluseks on "Riskide juhtimise metoodika" ja "Likviidsuse juhtimise metoodika";
- Grupi poolt väljatöötatud stress-testide tulemuste analüüs;
- Panga kassas piisava sularaha varu taseme määramine ja hoidmine;
- hoiuste ja laenude mahtude prognoosimine, laenude kustutamise graafikute koostamine;
- avatud valuutaposisiooni tasakaalustamine;
- Grupi ressursibaasi stabiilsus tagatakse konkurentsivõimeliste ja atraktiivsete intressimäärade pakkumistega tähtajalistele deposiitidele;
- tähtajaliste deposiitide kõrvaldamise ajaline kitsendamine (30-päevaline etteteatamine);
- erinevate riskide hindamise tulemuste omavaheline seostamine.

Likviidsusriskide juhtimisega tegelevad APRJK ja finantsdirektor. APRJK teostab aktive monitoriingut, kontrolli ja ümberpaigutamist, eesmärgiga saavutada võimalikult optimaalset bilansi struktuuri vastuvõetava likviidsuse tasandi säilitamisel, samas sellist likviidsusreservi säilitamist, et tagada mitteplaaniliste tekkivate finantsvajaduste rahuldamist: tulusate investeerimis- ja laenutehingute tagamine, ettenägematute ja hooajaliste laenuõudluse kõikumiste kompenseerimine ning ootamatute deposiitide kõrvaldamise täiendus.

Likviidsusriskide juhtimise strateegilisi küsimusi arutab APRJK regulaarselt mitte vähem kui üks kord kuus.

Likviidsuse juhtimise ja sellest tuleneva riski igapäevase haldamisega tegeleb töörühm, kuhu kuuluvad APRJK liikmed ning töötajad raamatupidamis- ja välisarveldusosakonnast.

Töörühm kontrollib Grupi likviidsustaset pidevalt (igapäevaselt) ning kord nädalas esitab Panga juhatusle oma tegevuse aruande.

Maarisk

Rahvusvahelistes mastaapides tegutsevate krediidiasutuste, sh. Tallinna Äripanga Grupi jaoks on oluline hinnata adekvaatselt maariski. Maarisk koosneb kahest komponendist: majanduslikust ja poliitilisest riskist.

Majanduslik risk hõlmab üldist majandus- ja finantsjuhtimise taset riigis (nii makromajanduses kui ettevõtetes), riigi konkurentsivõimet maailmaturul, maksebilansi olukorda, rahvusvaluuta stabiilsust jms.

Poliitilise riski suuruse määrab poliitilise süsteemi stabiilsus, suhted naaberriikidega ja julgeolekugarantiid. Poliitilise riski hindamisel on mõeldud sellele, kuidas nimetatud tegurid võivad mõjutada omandiõigust.

Reaalsed majanduslikud ja poliitilised riskid on omavahel läbipõimunud ja neid tuleb hinnata ühtse tervikuna.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Maariski võib defineerida järgmisel viisil:

- konverteerimise risk (rahvusvaluuta devalveerimine);
- rahaliste vahendite ülekande riskid;
- riigi maksevõimetuse risk (default).

Maariski maandamiseks kasutab Grupp järgmisi meetmeid:

- *Konverteerimise risk*
 - Grupp ei teosta operatsioone nende riikide valutatega, mille konverteerimine on piiratud;
 - Grupp ei teosta operatsioone nende riikidega, mille rahvusvaheline maine on ebaselge või ebastabiilne;
 - Grupp ei paiguta oma aktiivaid nendesse riikidesse, millede rahvusvaluuta konverteerimine on piiratud.
- *Rahaliste vahendite ülekande riskid*
 - Kõik valuuta ostu-müügi operatsioonid teostatakse läbi diilingusüsteemi REUTERS 2000;
 - Pank ei ava korrespondentkontosid riikides, millede poliitilised ja/või majanduslikud riskid on kõrged.
- *Riigi maksevõimetuse risk*
 - Vastavat riski reguleeritakse läbi range korrespondentpankade valiku.

Kasutusel olev limiidisüsteem:

- Maariskide juhtimiseks on võetud kasutusele maa limiitide süsteem. Limiidid on jagatud vastavalt A ja B tsooni riikideks.
- Maariski limiidid kinnitab APRJK ja Panga juhatus.
- Maariski limiite korrigeeritakse vajadusel korraliselt mitte harvemini, kui üks kord aastas. Vajadusel toimub limiitide korrigeerimine tihedamini.

Kõiki ülalnimetatud riske analüüsib, haldab ja kontrollib APRJK ja Panga juhatus. Vajadusel kaasatakse eelpool nimetatud töösse ka vastavaid kogemusi omavaid Panga nõukogu liikmeid.

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.

Operatsiooniriski maandamiseks on Tallinna Äripanga Grupis tehingute administreerimiseks loodud kontrollisüsteem, mis tagab teostatud tehingutele mitmekordse järelevalve. Riskide juhtimist teostatakse vastavalt 05.01.2006.a kinnitatud "Operatsiooniriskide juhtimise

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



poliitikale". Vastavuses "Operatsiooniriskide juhtimise poliitikale" toimub grupis igakuiselt operatsiooniriski monitooring, mis näeb ette 50 000 krooni ületavate operatsiooniriski kahjujuhtumite ja intsidentide igakuulist kontrollimist. Monitooringu tulemuste alusel arvutatakse välja operatsiooniriski näitaja (OR), mis näitab kaalutud keskmist IT riskide, protseduurireeglite-, personaali-, juriidiliste- ja välisriskide osas. Operatsiooniriski näitaja edastatakse Panga sisekontrollitalitusele ning APRJK-le informeerimiseks ja kontrollimiseks. Igaaastase juhatuse liikmete ja Gruppi juhtivate töötajate anketeerimise käigus koostatakse riskide kaart, mis kujutab endast riskijuhtumite mudelit. Riskide kaart klassifitseerib riskid tolerantseteks ja tähtsateks kuid mitte olulisteks, mis annab võimaluse tuua välja suurema riski võimalusega tsoonid, samuti määrata erinevate riskide kaalu koefitsiente, mida kasutatakse OR juures. Operatsiooniriski aruanded esitatakse kvartaalselt Finantsinspeksioonile.

Minimaliseerimaks *infotehnoloogilise riski* faktoreid on loodud sisemine infokaitsesüsteem ja protseduurireeglid, mis kõrvaldavad mittesanktsioneeritud juurdepääsu pangasisesele põhiinformatsioonile.

Võimaliku *protseduuririski* maandamiseks kasutab Grupp protseduurireegleid, mis peavad tagama toodete igakülge kaetuse lepingute, kontrolltoimingute ja tõese raamatupidamisliku kajastamisega. Iga toiminguga ja toote kohta koostatakse pangas protseduurireeglistik ja tootekaart.

Nimetatud süsteemi toimimist ning efektiivsust kontrollivad Panga sisekontrolli teenistus ning jurist, kes viivad protseduurireeglitest kinnipidamise tagamiseks regulaarselt läbi kontrollimisi sõlmitud või sõlmimisel olevatele lepingutele ning teevad analüüse võimalike riskide väljaselgitamiseks.

Personaliriski reguleeritakse töötajate valiku ning paigutusprintsipi abil. Kaadri valiku printsibiiks on eelnevalt hinnata töötaja professionaalset sobivust, kvalifikatsiooni ning lojaalsust.

Töötajale on kehtestatud pädevuse piirid, millede ületamisel ning Grupile sellega kahju tekitamisel kannab töötaja isiklikku varalist vastutust tekitatud kahju ulatuses.

Juriidiline risk. Grupp kasutab tehingute teostamisel standardseid lepinguid. Kõik lepingute tingimused kooskõlastatakse Grupi juristiga ja vajaduse korral tellitakse juriidiline ekspertiis. Märkimisväärset osa krediitide tagamisega seotud lepingutest kontrollitakse notaribüroodes.

Välised riskid. Grupi ruumidesse ja kommunikatsiooni süsteemidesse sissemurdmise välised riskid on kindlustatud IT kaitsesüsteemiga, turvalisuse tagamise sisereeglitega, videosalvestussüsteemi tehniliste vahenditega. Süsteemide välised riskid fikseeritakse ja hoitakse arhiivis. Füüsilise turvalisuse tagamine ja kriminaalsete riskide kontroll kuulub Panga haldusdivisjoni tegevuse valdkonda.

Kõiki operatsiooniriske kontrollivad ja haldavad vastavalt Panga juhatuse, APRJK, sisekontrolli teenistuse, Grupi juristi ning IT divisjoni.

Basel II

Grupp on otsustanud operatsiooniriskide kapitalinõude arvutamisel rakendada Basel II uute kapitali adekvaatsuse reeglite alusel baasmeetodi taset. Antud valik on tehtud tulenevalt pangaoperatsioonide iseloomust ja Panga väiksusest. Basel II tingimuste kasutusele võtmine

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



2007. aastal annab võimaluse praktikas hinnata operatsiooniriskide juhtimist ja Grupi siseselt kasutatavate operatsiooniriskide minimaliseerimise meetodeid.

Lisa 3. Nõuded keskpangale

Vastavalt Eesti Panga nõuetele kehtestatakse Eestis tegutsevatele krediitiasutustele kohustusliku reservi nõue. Kohustusliku reservi nõude arvestuse baasi hulka kuuluvad kõik krediitiasutuse poolt võõrvahendite kaasamise teel saadud bilansilised kohustused ja bilansivälistest kohustustest konsolideerimisgruppi kuuluvate residentsete finantseerimisasutuste kohustuste katteks väljastatud finantsgarantiid. Kohustusliku reservi nõude suurus arvutatakse eelmise kuu lõpu bilansi alusel ja peab olema täidetud kuu keskmisena. 2007. ja 2006. aasta jooksul oli Tallinna Äripank nimetatud nõudega vastavuses. Seisuga 31. detsember 2007 moodustavad nõuded keskpangale 132.0 miljonit krooni (31.12.2006: 68.4 miljon krooni).

Lisa 4. Nõuded krediitiasutustele

Nõuded krediitiasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	764.3	764.3	495.0	495.0
Eesti pankades	5.8	5.5	2.8	2.7
SRÜ maade pankades	18.5	18.1	12.5	12.1
Mitte OECD maade pankades	0.3	0.3	1.4	1.4
Nõudmiseni deposiidid kokku	788.9	788.2	511.7	511.2
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	2.4	2.4	2.4	2.4
SRÜ maade pankades	7.8	7.8	7.8	7.8
Tähtajalised deposiidid kokku	10.2	10.2	10.2	10.2
Üleöölaenud:				
OECD maade pankades	-	-	43.8	43.8
Üleöölaenud kokku	-	-	43.8	43.8
Kokku	799.1	798.4	565.7	565.2

Seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 oli tähtajaliste deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 8.68% ja 4.09%. Deposiitide lõpptähtajad on aastast 2008.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 5. Nõuded krediitdiasutuse klientidele****Nõuded klienditüüpide lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	261.2	494.9	242.2	384.9
Eraisikud	32.0	32.0	27.4	27.4
Kokku laenud klientidele	293.2	526.9	269.6	412.3
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-4.6	-4.6	-7.7	-7.7
Kokku laenud klientidele, neto	288.6	522.3	261.9	404.6

Panga andmete saldo sisaldab endas ka laene Pangaga seotud osapooltele (vt lisa 33).

Nõuded majandussektorite lõikes:

(miljonites kroonides)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	39.6	39.6	48.0	48.0
Tööstus	43.6	43.6	36.4	36.4
Ehitus	0.8	0.8	-	-
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	61.2	61.2	33.7	33.7
Hotellid ja restoranid	6.1	6.1	3.9	3.9
Veondus, laondus ja side	2.5	2.5	1.8	1.8
Finantsvahendus	6.1	57.9	4.6	28.9
Kinnisvaraalaane tegevus	49.5	231.4	68.8	187.2
Muu äritegevus	22.3	22.3	26.5	26.5
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.2	8.2	8.7	8.7
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	21.3	21.3	9.8	9.8
Eraisikud	32.0	32.0	27.4	27.4
Kokku nõuded klientidele	293.2	526.9	269.6	412.3
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-4.6	-4.6	-7.7	-7.7
Kokku nõuded klientidele, neto	288.6	522.3	261.9	404.6

Nõuded tagatise liigi järgi:

(miljonites kroonides)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Hüpoteegi tagatisel laenud	218.1	350.6	179.1	283.5
Hoiuse tagatisel laenud	-	-	0.5	0.5
Muud	75.1	176.3	90.0	128.3
Kokku nõuded klientidele	293.2	526.9	269.6	412.3

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 6. Nõuded liisingettevõtjate klientidele****Nõuded klienditüüpide lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2007	31.12.2006
Ettevõtted	39.4	35.7
Eraisikud	11.5	13.8
Kokku laenud klientidele	50.9	49.5
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-0.2	-0.2
Kokku laenud klientidele, neto	50.7	49.3

Nõuded tegevusalade järgi:

(miljonites kroonides)

	31.12.2007	31.12.2006
Kapitalirendi nõuded	48.5	41.2
Laenud	2.4	8.3
Kokku nõuded klientidele	50.9	49.5
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-0.2	-0.2
Kokku nõuded klientidele, neto	50.7	49.3

Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:

(miljonites kroonides)

	31.12.2007	31.12.2006
Põllumajandus	8.7	12.1
Mäetööstus	6.7	-
Tööstus	-	2.5
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	1.0	-
Ehitus	7.2	0.1
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrattaste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	0.3	-
Veondus, laondus ja side	7.5	8.8
Kinnisvara	8.0	12.1
Eraisikud	11.5	13.8
Muud	-	0.1
Kokku nõuded klientidele	50.9	49.5
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-0.2	-0.2
Kokku nõuded klientidele, neto	50.7	49.3

TBB Liisingu AS on sõlminud kapitalirendilepingud Eestis registreeritud juriidiliste isikutega ning residentidest eraisikutega.

ТББ ЛИЗИНГ ЗАО on sõlminud kapitalirendilepingu Venemaal registreeritud juriidilise isikuga summas 13.4 miljonit krooni lõpptähtajaga 2010.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupi nõuete aastased maksed 31. detsembril lõppevate perioodide kohta on järgmised:

(miljonites kroonides)

2008	16.1
2009	14.2
2010	7.6
2011	3.7
2012	2.5
2013	2.2
2014	2.0
2015	1.8
2016	0.8
Kokku	50.9

Seisuga 31. detsember 2007 oli moodustatud kapitalirendi nõuetele allahindlusi summas 0.2 miljonit krooni.

Maaelu Edendamise Sihtasutus on andnud lisatagatise Grupi põllumajandus- ja maapiirkonna ettevõtlusega seotud nõuetele. Sihtasutus tagab laenulepingust tulenevate Grupi nõuete täitmise kokkulepitud suuruses laenu põhivõla tagasimaksmata osast, kuid alles peale laenulepingu kõikide tagatiste realiseerimist.

Kapitalirendi nõuete brutoinvesteeringu ning tulevikus teenitava renditulu analüüs seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 on järgnev:

(miljonites kroonides)

Nõuete nüüdiseväärtus

	31.12.2007	31.12.2006
Kokku nõuete brutoinvesteeringud	60.5	50.1
Tähtajaga kuni 1 aasta	19.8	15.8
Tähtajaga 1 kuni 5 aastat	35.6	27.7
Tähtajaga üle 5 aasta	5.1	6.6
 Miinus: Tulevaste perioodide intressitulu	 -12.0	 -8.9
Kokku nõuete nüüdiseväärtus	48.5	41.2

Analüüs tähtaegade järgi:

Pikaajalised nõuded (üle 1 aasta)	32.8	13.2
Lühiajalised nõuded (alla 1 aasta)	15.7	28.0

Allkirjastatud identitiseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 7. Muud nõuded**

Muude nõudena on kajastatud laenud, mis on antud Tallinna Äripanga tütarettevõtjate poolt:

- TBB Investi poolt väljaantud laen eraisikule summas 1,4 miljonit krooni intressimääraga 6,5% aastas, lõpptähtajaga 2008;
- ЗАО ТББ Лизинг poolt väljaantud laen Venemaa residendist juriidilisele isikule summas 54,0 miljonit rubla (23,5 miljonit krooni), lõpetamise tähtajaga 31.12.2007. Kliendiga lõpetati laenuleping poolte kokkuleppel ennetähtaegselt detsembris 2007 ning laenu tagastamine toimub 2008. aasta jooksul.

Lisa 8. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

(miljonites kroonides)

Maksmise tähtajast möödunud	Grupp			Pank		
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva
Laenud	18.0	0.5	13.4	15.1	0.4	11.5
Kokku	18.0	0.5	13.4	15.1	0.4	11.5

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine 2007. aastal on alljärgnev:

Pank

(miljonites kroonides)

	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande- perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2007
Laenud	7.7	3.6	1.5	5.2	4.6
Kokku	7.7	3.6	1.5	5.2	4.6

Grupp

(miljonites kroonides)

	31.12.2006	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande- perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2007
Laenud ja liising	7.9	3.6	1.5	5.2	4.8
Kokku	7.9	3.6	1.5	5.2	4.8

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 9. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes 31.12.2007**

Pank

(miljonites kroonides)

Püirkond	Bilansilised nõuded			sh. tähtajaks tasumata	ebatõe- näoliselt laekuvad nõuded	bilansi- välised tehingud	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	526.2	1.7	2.3	26.9	4.6	40.6	41.6%
USA	612.3	-	-	-	-	-	44.6%
Austria	8.8	-	-	-	-	-	0.6%
Šveits	3.1	-	-	-	-	-	0.2%
Läti	8.4	-	-	-	-	-	0.6%
Saksamaa	130.1	-	-	-	-	-	9.5%
Leedu	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	22.8	0.9	-	0.1	-	2.3	1.9%
Inglismaa	8.1	-	-	-	-	-	0.6%
Rootsi	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	1.8	-	-	-	-	-	0.1%
Ukraina	3.2	-	-	-	-	-	0.3%
Seišelli Vabariik	-	-	-	-	-	0.4	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Briti Neitsisaared	-	-	-	-	-	0.5	0.0%
Prantsusmaa	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	1325.3	2.6	2.3	27.0	4.6	44.3	100.0%

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupp	(miljonites kroonides)						
Piirkond	Bilansilised nõuded			sh. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	bilansi-välised tehingud	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Eesti	331.8	0.1	1.9	31.0	4.8	34.4	30.5%
USA	612.3	-	-	-	-	-	50.7%
Austria	8.8	-	-	-	-	-	0.7%
Šveits	3.1	-	-	-	-	-	0.3%
Läti	8.4	-	-	-	-	-	0.7%
Saksamaa	130.1	-	-	-	-	-	10.8%
Leedu	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	60.0	-	-	0.9	-	2.3	5.2%
Inglismaa	8.1	-	-	-	-	-	0.7%
Rootsi	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	1.8	-	-	-	-	-	0.1%
Ukraina	3.2	-	-	-	-	-	0.3%
Seišelli Vabariik	-	-	-	-	-	0.4	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Briti Neitsisaared	-	-	-	-	-	0.5	0.0%
Prantsusmaa	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	1168.1	0.1	1.9	31.9	4.8	38.1	100.0%

Lisa 10. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes 31.12.2007

Pank	(miljonites kroonides)						
Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	Bilansivälised tehingud	Tegevusharu osakaal
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	39.6	-	0.1	-	-	-	2.9%
Töötlev tööstus	43.6	-	0.3	19.3	2.4	11.4	4.0%
Ehitus	0.8	0.1	-	-	-	11.8	0.9%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	61.2	-	0.2	2.3	2.0	7.7	5.0%
Hotellid ja restoranid	6.1	-	-	-	-	-	0.4%
Veondus, laondus ja side	2.5	-	-	-	-	0.2	0.2%
Finantsvahendus	856.3	1.7	0.7	-	-	1.3	62.6%
Kinnisvaraala tegevus	231.4	0.8	0.8	4.8	-	5.8	17.4%
Muu äritegevus	22.3	-	-	-	-	0.4	1.7%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.2	-	-	-	-	-	0.6%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isiku-teenindus	21.3	-	0.1	-	-	0.5	1.6%
Eraisikud	32.0	-	0.1	0.6	0.2	5.2	2.7%
Kokku	1325.3	2.6	2.3	27.0	4.6	44.3	100.0%

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupp

(miljonites kroonides)

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäoliselt laekuvad	bilansivälised tehingud	Tegevusharu osakaal
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	48.3	-	0.1	1.9	0.2	-	4.0%
Mäetööstus	6.7	-	-	0.7	-	-	0.6%
Töötlev tööstus	43.6	-	0.3	19.3	2.4	11.4	4.6%
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	1.0	-	-	-	-	-	0.1%
Ehitus	31.5	0.1	-	0.1	-	11.8	3.6%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	61.5	-	0.2	2.3	2.0	7.7	5.7%
Hotellid ja restoranid	6.1	-	-	-	-	-	0.5%
Veondus, laondus ja side	10.0	-	-	0.1	-	0.2	0.8%
Finantsvahendus	805.2	-	0.7	-	-	0.6	66.7%
Kinnisvaraala tegevus	57.5	-	0.4	4.8	-	0.3	4.8%
Muu äritegevus	22.3	-	-	-	-	0.4	1.9%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8.2	-	-	-	-	-	0.7%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isiku-teenindus	21.3	-	0.1	-	-	0.5	1.8%
Eraisikud	44.9	-	0.1	2.7	0.2	5.2	4.2%
Kokku	1168.1	0.1	1.9	31.9	4.8	38.1	100.0%

Lisa 11. Investeeringud

Pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse

(miljonites kroonides)

	31.12.2007			31.12.2006		
	Grupp	Pank	Osalus %	Grupp	Pank	Osalus %
Tütarettevõtte aktsiad						
TBB Liisingu AS	-	0.8	100%	-	0.8	100%
TBB Invest AS	-	0.8	100%	-	0.8	100%
ТББ Лизинг ЗАО	-	0.9	99%	-	0.9	99%
Kokku	-	2.5	-	-	2.5	-
Kokku pikaajalised investeeringud	-	2.5	-	-	2.5	-

Seisuga 31.12.2007 omas Pank:

- TBB Liisingu AS 8 000 aktsiat nimiväärtusega 100 krooni aktsia kohta;
- TBB Invest AS 800 aktsiat nimiväärtusega 1 000 krooni aktsia kohta.
- ТББ Лизинг ЗАО 1980 aktsiat nimiväärtusega 1 000 rubla aktsiate kohta.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Tütaretevõtjate omakapital seisuga 31.12.2007 ja 2006 koosneb:

TBB Liisingu AS		(miljonites kroonides)	
Omakapital		31.12.2007	31.12.2006
Aksiakapital nimiväärtuses		0.8	0.8
Kohustuslik reservkapital		0.1	0.1
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		2.1	1.6
Aruandeaasta kasum		0.2	0.5
Omakapital kokku		3.2	3.0

TBB Invest AS		(miljonites kroonides)	
Omakapital		31.12.2007	31.12.2006
Aksiakapital nimiväärtuses		0.8	0.8
Kohustuslik reservkapital		0.1	0.1
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		14.0	3.0
Vähemusosalus		5.1	7.0
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-9.0	9.0
Omakapital kokku		11.0	19.9

2007. aasta oktoobris sai AS TBB Invest tütarettevõtte Morgan Trade OÜ 100%-liseks omanikuks (enne moodustas osaluse suurus 51%). Seoses sellega vähenes 31. detsembri 2007 seisuga vähemusosaluse osa eelmise aasta kasumis 2 006 tuhande krooni võrra.

ТББ Лизинг ЗАО		(miljonites kroonides)	
Omakapital		31.12.2007	31.12.2006
Aksiakapital nimiväärtuses		0.9	0.9
Eelmiste perioodide kogunenud kahjum		-0.5	-
Aruandeaasta kahjum		-2.0	-0.5
Omakapital kokku		-1.6	0.4

TBB Invest AS-i pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse jaotuvad järgnevalt:

	(tuhat krooni)			
	31.12.2007		31.12.2006	
	Osalus %		Osalus %	
Tütaretevõtte aktsiad				
Morgan Trade OÜ	40.0	100%	20.4	51%
Uuetammi Invest OÜ	20.4	51%	20.4	51%
Ти Би Би Риелти България ЕООД	40.0	100%	-	-
Kokku pikaajalised investeeringud	100.4	-	40.8	-

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupi ja Panga muude aktsiate ja osade portfelli koosneb:

Emitent	Riigi kood	Majandus sektor	ISIN KOOD	(tuhat krooni)
				Bilansiline väärtus
AS Eesti Ehitus	Eesti	ehitus	EE3100039496	38
AS Baltika	Eesti	hulgi- ja jaemüük	EE3100003609	41
AS Merko Ehitus	Eesti	ehitus	EE3100003559	31
Olympic Entertainment Group AS	Eesti	muu äritegevus	EE3100084021	55
Kokku				165

Lisa 12. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

Pank	(miljonites kroonides)					
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnik	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
Soetusmaksumus						
Seisuga 31. detsember 2005	20.4	0.6	0.3	21.7	0.9	43.9
Soetamine	-	-	-	-	7.0	7.0
Põhivara müük ja mahakandmine	-	-	-	-2.8	-	-2.8
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	3.3	0.5	0.1	3.5	-7.4	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.5	-0.5
Seisuga 31. detsember 2006	23.7	1.1	0.4	22.4	-	47.6
Soetamine	-	-	-	-	2.4	2.4
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.5	-	-	1.9	-2.4	-
Ümberklassifitseerimine	0.5	-0.5	-	-	-	-
Seisuga 31. detsember 2007	24.7	0.6	0.4	24.3	-	50.0
Akumuleeritud kulum						
Seisuga 31. detsember 2005	-7.3	-0.2	-0.1	-14.8	-	-22.4
Perioodi kulum	-0.6	-0.3	-0.1	-2.4	-	-3.4
Põhivara müük ja mahakandmine	-	-	-	2.8	-	2.8
Seisuga 31. detsember 2006	-7.9	-0.5	-0.2	-14.4	-	-23.0
Perioodi kulum	-1.1	-0.1	-0.1	-4.1	-	-5.4
Ümberklassifitseerimine	-0.3	0.3	-	-	-	-
Seisuga 31. detsember 2007	-9.3	-0.3	-0.3	-18.5	-	-28.4
Jääkväärtus						
Seisuga 31. detsember 2005	13.1	0.4	0.2	6.9	0.9	21.5
Seisuga 31. detsember 2006	15.8	0.6	0.2	8.0	-	24.6
Seisuga 31. detsember 2007	15.4	0.3	0.1	5.8	-	21.6

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupp

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnik	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
Soetusmaksumus						
Seisuga 31. detsember 2005	20.4	0.6	0.3	21.7	0.9	43.9
Soetamine	-	-	-	-	7.0	7.0
Põhivara müük ja mahakandmine	-	-	-	-2.8	-	-2.8
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	3.3	0.5	0.1	3.5	-7.4	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.5	-0.5
Seisuga 31. detsember 2006	23.7	1.1	0.4	22.4	-	47.6
Soetamine	-	-	1.4	0.2	2.4	4.0
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.5	-	-	1.9	-2.4	-
Ümberklassifitseerimine	0.5	-0.5	-	-	-	-
Seisuga 31. detsember 2007	24.7	0.6	1.8	24.5	-	51.6
Akumuleeritud kulum						
Seisuga 31. detsember 2005	-7.3	-0.2	-0.1	-14.8	-	-22.4
Perioodi kulum	-0.6	-0.3	-0.1	-2.4	-	-3.4
Põhivara müük ja mahakandmine	-	-	-	2.8	-	2.8
Seisuga 31. detsember 2006	-7.9	-0.5	-0.2	-14.4	-	-23.0
Perioodi kulum	-1.1	-0.1	-0.1	-4.1	-	-5.4
Ümberklassifitseerimine	-0.3	0.3	-	-	-	-
Seisuga 31. detsember 2007	-9.3	-0.3	-0.3	-18.5	-	-28.4
Jääkväärtus						
Seisuga 31. detsember 2005	13.1	0.4	0.2	6.9	0.9	21.5
Seisuga 31. detsember 2006	15.8	0.6	0.2	8.0	-	24.6
Seisuga 31. detsember 2007	15.4	0.3	1.5	6.0	-	23.2

Ülalmainitud põhivarad on Tallinna Äripanga AS ja teiste Gruppi kuuluvate ettevõtete enda kasutuses ning need ei ole panditud kolmandatele osapooltele.

Immateriaalne põhivara

Seisuga 31. detsember 2006 on immateriaalse põhivarana kajastatud kulutused krediitkaardi EUROCARD/MASTERCARD ja maksekaardi MAESTRO/CIRRUS litsentsi saamisega. Need kulutused amortiseeritakse 5 aasta jooksul. 2007. aasta kulum moodustas 0.1 miljonit krooni ja nende jääkmaksumus 0 miljonit krooni. (2006 aasta kulum moodustas 0.2 miljonit krooni ja nende jääkmaksumus oli 0.1 miljonit krooni).

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 13. Kinnisvarainvesteeringud**

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

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

Grupp	(miljonites kroonides)	
	2007	2006
Saldo aasta alguses	203.1	15.3
Soetatud	66.4	164.8
Ümberklassifitseerimine ettemaksust	6.0	-
Kasum ümberhindlusest	18.3	23.0
Kahjum ümberhindlusest	-6.3	-
Saldo aasta lõpus	287.5	203.1

2007. aastal teenis Grupp kinnisvarainvesteeringult renditulu summas 111 tuhat krooni ning kinnisvarainvesteeringu haldamisega seotud otsesed kulud moodustasid 1450 tuhat krooni. 2006. aastal oli müügist saadud tulu 193 tuhat krooni ning kinnisvarainvesteeringu haldamisega seotud otsesed kulud 19 tuhat krooni. Kinnisvarainvesteeringult saadud müügitulud, haldamisega seotud kulud ning kasumid ja kahjumid ümberhindlusest on kajastatud kasumiaruandes vastavalt punktides 12.1 "Muud tegevustulud" ja 12.2 "Muud tegevuskulud".

Lisa 14. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahad teel	2.3	2.3	1.2	1.2
Muud varad	0.4	0.4	0.4	0.4
Vara müügiks	2.7	-	4.9	-
Kokku	5.4	2.7	6.5	1.6

Varana müügiks on kajastatud TBB Liisingu poolt müügiolev vara.

Lisa 15. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

Viitlaekumised ja ettemakstud kulud jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Intressid	1.9	2.3	1.5	1.8
Ettemaks kinnisvara investeeringu eest	1.5	-	0.9	-
Maksude ettemaksed*	3.0	-	2.3	-
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	2.6	2.0	7.5	1.5
Kokku	9.0	4.3	12.2	3.3

* seisuga 31. detsember 2007 sisaldavad Grupi maksude ettemaksed Venemaa tütarettevõtte edasilükkunud tulumaksu vara summas 0,2 miljonit EEK.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Kokku	9.0	4.3	12.2	3.3
-------	-----	-----	------	-----

Lisa 16. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	-	-	0.1	0.1
Laen	98.5	-	72.0	-
Kokku	98.5	-	72.1	0.1

Seisuga 31. detsember 2007 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab TBB Invest ja Morgan Trade OÜ poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene tähtajaga 2008. aastal.

Lisa 17. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Eraettevõtted	535.0	535.0	245.2	245.2
Eraisikud	155.2	155.2	121.2	121.2
Muud	76.7	50.4	87.0	59.5
Kokku	766.9	740.6	453.4	425.9

Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenuid põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 50.4 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 9.7 miljonit krooni. Samuti on muude kohustustena kajastatud ТББ Лизинг ЗАО poolt kolmandalt osapoolelt võetud laen summas 16.6 miljonit krooni.

Järgnevalt on toodud hoiuste analüüs tähtajalisuse järgi:

(miljonites kroonides)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	510.6	510.6	270.3	269.9
Tähtajaga kuni 3 kuud	83.6	83.6	47.6	37.4
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	105.9	87.8	55.6	54.6
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	27.9	21.0	38.8	24.6
Tähtajaga üle 5 aasta	38.9	37.6	41.1	39.4
Kokku	766.9	740.6	453.4	425.9

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 18. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Maksed teel	32.8	32.8	34.1	34.1
Muud võlad	1.9	0.3	0.7	-
Väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused (lisa 30)	357.1	357.1	310.6	310.6
Viitvõlad	3.5	3.1	3.4	2.3
Intressivõlad	2.8	2.5	1.7	1.4
Kokku	398.1	395.8	350.5	348.4

Lisa 19. Allutatud kohustused

Pangal on allutatud võlakohustus 1.8 miljonit USD (21.4 miljonit EEK). 31. detsembril 2001 oli allutatud laenu andja Moskvast tegutsev Metropol Pank. Metropol Pank loovutas oma nõude 5. septembril 2002 Tallinna Äripanga vastu ettevõttele Pennygold Trading Supplies, Iirimaa. Laenu aastane intressimäär oli 2007. aastal 5,9% ja laenu tagastamise tähtajaks on 20. oktoober 2010. Vastavalt lepingule teostatakse intressimakseid kvartaalselt, kuid makseid on võimalik edasi lükata juhul, kui Pank ei tooda antud perioodil kasumit.

Lisa 20. Vähemusosalus

Grupi bilansis kajastatud vähemusosaluse osa koosneb:

	(tuhandetes kroonides)	
	2007	2006
Kuuluv osa tütarettevõtete kasumis	5 076	6 973
Kuuluv osa tütarettevõtete aktsiakapitalis	28	48
Kokku	5 104	7 021

Lisa 21. Aktsiakapital

Seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 koosnes Tallinna Äripanga aktsiakapital 22 975 392 aktsiast nimiväärtusega 10 krooni aktsia kohta.

Kõigi aktsionäride individuaalne osalus oli seisuga 31. detsember 2007 alla 10%. 14. aprillil 2008. aastal sai AS Leonarda Invest suuromanikuks 18,57 protsendiga panga aktsiatest (vt. lk. 8).

Seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 ei ole Pank ostnud tagasi ühtegi omaaktsiat.

Vastavalt Krediidiasutuste seadusele peab krediidiasutuse aktsiakapital olema vähemalt 5 miljonit eurot ehk 78,2 miljonit EEK. Tallinna Äripanga aktsiakapital vastab toodud nõuetele ning sellest tulenevalt puudub vajadus seda täiendavalt muuta.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 22. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus**

31.12.2007

(miljonites kroonides)

Pank	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvarad	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	-	13.7	-	13.7
Nõuded keskpangale	-	132.0	-	132.0
Nõuded krediitiasutustele	10.2	788.2	-	798.4
Laenud	6.1	520.8	-	526.9
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-4.6	-	-4.6
Muud aktsiad ja osad	0.1	-	2.5	2.6
Materiaalne põhivara	-	-	21.6	21.6
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	7.0	7.0
Varad kokku	16.4	1450.1	31.1	1497.6
Kohustused				
Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	-	740.6	-	740.6
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	395.8	395.8
Allutatud kohustused	-	19.2	-	19.2
Kohustused kokku	-	759.8	395.8	1155.6
Omakapital kokku	-	-	342.0	342.0
Kohustused ja omakapital kokku	-	759.8	737.8	1497.6

31.12.2007

(miljonites kroonides)

Grupp	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvarad	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	-	14.3	-	14.3
Nõuded keskpangale	-	132.0	-	132.0
Nõuded krediitiasutustele	10.2	788.9	-	799.1
Laenud	6.1	362.9	-	369.0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-4.8	-	-4.8
Muud aktsiad ja osad	0.1	-	-	0.1
Materiaalne põhivara	-	-	23.2	23.2
Kinnisvarainvesteeringud	287.5	-	-	287.5
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	14.4	14.4
Varad kokku	303.9	1293.3	37.6	1634.8
Kohustused				
Võlgnevused krediitiasutustele	-	98.5	-	98.5
Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	-	740.6	-	740.6
Muud võlad	-	26.3	-	26.3
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	398.1	398.1
Allutatud kohustused	-	19.2	-	19.2
Kohustused kokku	-	884.6	398.1	1282.7
Omakapital kokku	-	-	352.1	352.1
Kohustused ja omakapital kokku	-	884.6	750.2	1634.8

Allkirjastatud identitiseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 23. Varade ja kohustuste jaotus valuutade ning tähtaegade lõikes***Valuutade lõikes*

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

Pank	31.12.2007	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva								
Sularaha ja nõuded keskpangale		137.9	1.5	-	2.5	3.7	0.1	145.7
Nõuded krediitiasutustele		0.2	633.5	8.4	7.3	146.9	2.1	798.4
Nõuded klientidele-neto		2.6	6.1	-	-	513.6	-	522.3
Väärtpaberid		1.7	-	-	0.9	-	-	2.6
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		21.6	-	-	-	-	-	21.6
Muud aktivad		6.4	0.4	-	-	0.2	-	7.0
Varad kokku		170.4	641.5	8.4	10.7	664.4	2.2	1497.6
Passiva								
Võlgnevused krediitiasutustele		-	-	-	-	-	-	-
Hoiused		170.3	310.0	2.9	9.4	245.0	3.0	740.6
Allutatud laen		-	19.2	-	-	-	-	19.2
Muud passivad		5.6	363.5	3.5	-	22.8	0.4	395.8
Kohustused kokku		175.9	692.7	6.4	9.4	267.8	3.4	1155.6
Omakapital kokku		342.0	-	-	-	-	-	342.0
Omakapital ja kohustused kokku		517.9	692.7	6.4	9.4	267.8	3.4	1497.6
Bilansiline netopositsioon		-347.5	-51.2	2.0	1.3	396.6	-1.2	-0.0
Bilansiväline netopositsioon		-6.6	-	-	-	-20.5	-	-27.1

(miljonites kroonides)

Grupp	31.12.2007	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva								
Sularaha ja nõuded keskpangale		138.5	1.5	-	2.5	3.7	0.1	146.3
Nõuded krediitiasutustele		0.5	633.5	8.4	7.7	146.9	2.1	799.1
Nõuded klientidele-neto		37.5	6.1	-	36.9	283.7	-	364.2
Väärtpaberid		0.1	-	-	-	-	-	0.1
Kinnisvarainvesteeringud		287.5	-	-	-	-	-	287.5
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		22.7	-	-	0.5	-	-	23.2
Muud aktivad		11.2	0.4	-	2.5	0.2	0.1	14.4
Varad kokku		498.0	641.5	8.4	50.1	434.5	2.3	1634.8
Passiva								
Võlgnevused krediitiasutustele		-	-	-	-	98.5	-	98.5
Hoiused		180.0	310.0	2.9	26.0	245.0	3.0	766.9
Allutatud laen		-	19.2	-	-	-	-	19.2
Muud passivad		7.4	363.5	3.5	0.6	22.8	0.3	398.1
Kohustused kokku		187.4	692.7	6.4	26.6	366.3	3.3	1282.7
Omakapital kokku		354.6	-	-	-2.5	-	-	352.1
Omakapital ja kohustused kokku		542.0	692.7	6.4	24.1	366.3	3.3	1634.8
Bilansiline netopositsioon		-44.0	-51.2	2.0	26.0	68.2	-1.0	-0.0
Bilansiväline netopositsioon		-6.6	-	-	-	-14.2	-	-20.8

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



(miljonites kroonides)

Pank	31.12.2006						
	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	72.1	4.0	-	0.6	4.1	1.2	82.00
Nõuded krediitiasutustele	0.1	489.1	7.0	2.4	64.4	2.2	565.2
Nõuded klientidele-neto	1.6	4.5	-	-	398.4	0.1	404.6
Väärtpaberid	1.6	-	-	0.9	-	-	2.5
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	24.7	-	-	-	-	-	24.7
Muud aktivad	4.5	0.3	-	-	0.1	-	4.9
Varad kokku	104.6	497.9	7.0	3.9	467.0	3.5	1083.9
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	-	-	-	-	-	0.1
Hoiused	215.6	140.8	0.7	0.2	66.4	2.2	425.9
Allutatud laen	-	21.4	-	-	-	-	21.4
Muud passivad	4.7	338.8	2.0	-	2.8	0.1	348.4
Kohustused kokku	220.4	501.0	2.7	0.2	69.2	2.3	795.8
Omakapital kokku	288.1	-	-	-	-	-	288.1
Omakapital ja kohustused kokku	508.5	501.0	2.7	0.2	69.2	2.3	1083.9
Bilansiline netopositsioon	-403.9	-3.1	4.3	3.7	397.8	1.2	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-7.0	-	-	-	-45.3	-	-52.3

(miljonites kroonides)

Grupp	31.12.2006						
	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	72.9	4.0	-	0.6	4.1	1.3	82.9
Nõuded krediitiasutustele	0.2	489.1	7.0	2.9	64.3	2.2	565.7
Nõuded klientidele-neto	41.8	4.5	-	0.6	264.2	0.1	311.2
Kinnisvarainvesteeringud	203.1	-	-	-	-	-	203.1
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	24.7	-	-	-	-	-	24.7
Muud aktivad	16.1	0.3	-	2.1	0.2	0.0	18.7
Varad kokku	358.8	497.9	7.0	6.2	332.8	3.6	1206.3
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	-	-	-	72.0	-	72.1
Hoiused	232.9	140.8	0.7	0.2	76.6	2.2	453.4
Allutatud laen	-	21.4	-	-	-	-	21.4
Muud passivad	12.8	338.8	2.0	1.0	2.8	0.1	357.5
Kohustused kokku	245.8	501.0	2.7	1.2	151.4	2.3	904.4
Omakapital kokku	302.4	-	-	-0.5	-	-	301.9
Omakapital ja kohustused kokku	548.2	501.0	2.7	0.7	151.4	2.3	1206.3
Bilansiline netopositsioon	-189.4	-3.1	4.3	5.5	181.4	1.3	-
Bilansiväline netopositsioon	-7.0	-	-	-	-11.1	-	-18.1

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Tähtaegade lõikes

(miljonites kroonides)

Pank	31.12.2007	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
Aktiva										
Sularaha ja nõuded keskpangale		145.7	-	-	-	-	-	-	-	145.7
Nõuded krediitiasutustele		788.2	-	-	7.8	2.4	-	-	-	798.4
Laenud, neto		6.1	0.2	34.0	263.9	4.7	75.4	138.0	-	522.3
Väärtpaberid		-	-	-	0.1	-	-	2.5	-	2.6
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	21.6	21.6
Muud aktivad		-	-	4.3	2.6	0.1	-	-	-	7.0
Aktiva kokku		940.0	0.2	38.3	274.4	7.2	75.4	140.5	21.6	1497.6
Passiva										
Võlgnevused krediitiasutustele		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hoiused		510.6	-	83.6	87.8	9.0	12.0	37.6	-	740.6
Muud passivad		391.5	-	3.2	-	1.1	-	-	-	395.8
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	19.2	-	-	19.2
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	342.0	342.0
Passiva kokku		902.1	-	86.8	87.8	10.1	31.2	37.6	342.0	1497.6
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		-37.9	-0.2	48.5	-186.6	2.9	-44.2	-102.9	320.4	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	22.3	14.1	4.6	1.1	-	-	42.1
Tähtaegade vahe kokku		-37.9	-0.2	70.7	-172.4	7.5	-43.1	-102.9	320.4	42.1

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



(miljonites kroonides)

Grupp	31.12.2007	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
Aktiva										
Sularaha ja nõuded keskpangale	146.3	-	-	-	-	-	-	-	-	146.3
Nõuded krediitiasutustele	788.9	-	-	-	7.8	2.4	-	-	-	799.1
Laenud, neto	6.1	1.3	58.1	68.4	4.6	75.7	150.0	-	-	364.2
Väärtpaberid	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	0.1
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	-	23.2	23.2
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	-	-	-	-	-	-	287.5	287.5
Muud aktivad	-	-	4.9	9.0	0.2	-	0.3	-	-	14.4
Aktiva kokku	941.3	1.3	63.0	85.3	7.2	75.7	150.3	310.7	1634.8	
Passiva										
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	98.5	-	-	-	-	-	98.5
Hoiused	510.6	-	83.6	105.9	11.2	16.7	38.9	-	-	766.9
Muud passivad	391.5	-	3.8	1.7	1.1	-	-	-	-	398.1
Allutatud kohustused	-	-	-	-	-	19.2	-	-	-	19.2
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	-	352.1	352.1
Passiva kokku	902.1	-	87.4	206.1	12.3	35.9	38.9	352.1	1634.8	
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	-39.2	-1.3	24.4	120.8	5.1	-39.8	-111.4	41.4	-	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	22.2	8.0	4.6	1.1	-	-	-	35.9
Tähtaegade vahe kokku	-39.2	-1.3	46.6	128.8	9.7	-38.7	-111.4	41.4	-	35.9

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



(miljonites kroonides)

Pank	31.12.2006	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
Aktiva										
Sularaha ja nõuded keskpangale		82.0	-	-	-	-	-	-	-	82.0
Nõuded krediitiasutustele		511.2	-	46.2	7.8	-	-	-	-	565.2
Laenud, neto		4.5	1.1	35.6	160.8	20.4	81.7	100.5	-	404.6
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	2.5	-	2.5
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	24.7	24.7
Muud aktivad		-	-	2.9	2.0	-	-	-	-	4.9
Aktiva kokku		597.7	1.1	84.7	170.6	20.4	81.7	103.0	24.7	1083.9
Passiva										
Võlgnevused krediitiasutustele		0.1	-	-	-	-	-	-	-	0.1
Hoiused		269.9	-	37.4	54.6	10.1	14.5	39.4	-	425.9
Muud passivad		345.6	-	1.9	0.9	-	-	-	-	348.4
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	21.4	-	-	21.4
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	288.1	288.1
Passiva kokku		615.6	-	39.3	55.5	10.1	35.9	39.4	288.1	1083.9
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		17.9	-1.1	-45.4	-115.1	-10.3	-45.8	-63.6	263.4	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	15.3	42.1	1.5	2.3	2.5	-	63.7
Tähtaegade vahe kokku		17.9	-1.1	-30.1	-73.0	-8.8	-43.5	-61.1	263.4	63.7

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



(miljonites kroonides)

Grupp	31.12.2006	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
Aktiva										
Sularaha ja nõuded keskpangale		82.9	-	-	-	-	-	-	-	82.9
Nõuded krediitiasutustele		511.7	-	46.2	7.8	-	-	-	-	565.7
Laenud, neto		4.5	1.2	39.1	72.1	23.1	55.3	115.9	-	311.2
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	24.7	24.7
Kinnisvarainvesteeringud		-	-	-	-	-	-	-	203.1	203.1
Muud aktivad		11.7	-	3.0	4.0	-	-	-	-	18.7
Aktiva kokku		610.8	1.2	88.3	83.9	23.1	55.3	115.9	227.8	1206.3
Passiva										
Võlgnevused krediitiasutustele		0.1	-	-	72.0	-	-	-	-	72.1
Hoiused		270.3	-	47.6	55.6	14.1	24.7	41.1	-	453.4
Muud passivad		346.7	-	1.9	1.9	-	-	-	-	350.5
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	21.4	-	-	21.4
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	308.9	308.9
Passiva kokku		617.1	-	49.5	129.5	14.1	46.1	41.1	308.9	1206.3
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe										
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		6.3	-1.2	-38.8	45.6	-9.0	-9.2	-74.8	81.1	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	15.3	9.1	3.7	2.3	1.3	-	31.7
Tähtaegade vahe kokku		6.3	-1.2	-23.5	54.7	-5.3	-6.9	-73.5	81.1	31.7

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Lisa 24. Segmentiaruandlus

Ärisegmentide lõikes

31.12.2007

(miljonites kroonides)

Bilanss	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
VARAD					
Kassa	13.7	-	0.6	-	14.3
Nõuded	1452.7	99.4	1.7	-258.5	1295.3
Nõuded keskpangale	132.0	-	-	-	132.0
Nõuded krediitiasutustele	798.4	0.4	0.3	-	799.1
Nõuded krediitiasutuste klientidele	526.9	-	-	-233.7	293.2
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	75.7	-	-24.8	50.9
Muud nõuded	-	23.5	1.4	-	24.9
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-4.6	-0.2	-	-	-4.8
Aktsiad ja muud väärtpaberid	2.6	-	-	-2.5	0.1
Muud aktsiad ja osad	2.6	-	-	-2.5	0.1
Immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-
Muu immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-
Materiaalne põhivara	21.6	0.5	1.1	-	23.2
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	287.5	-	287.5
Muu vara	2.7	2.7	-	-	5.4
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	4.3	2.6	2.6	-0.5	9.0
VARAD KOKKU	1497.6	105.2	293.5	-261.5	1634.8

	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL					
Võlgnevus	740.6	102.9	280.4	-258.5	865.4
Võlgnevused krediitiasutustele	-	51.8	280.4	-233.7	98.5
Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	740.6	-	-	-	740.6
Muud võlad	-	51.1	-	-24.8	26.3
Muud kohustused	390.2	-	-	-	390.2
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	5.6	0.7	2.1	-0.5	7.9
Allutatud kohustused	19.2	-	-	-	19.2
KOHUSTUSED KOKKU	1155.6	103.6	282.5	-259.0	1282.7
Aktsiakapital	229.8	1.7	0.8	-2.5	229.8
Muud reservid	4.9	0.1	0.1	-	5.1
Jaotamata kasum	53.4	1.6	14.0	-	69.0
Aruandeaasta kasum	53.9	-1.8	-9.0	-	43.1
Vähemusosalus	-	-	5.1	-	5.1
OMAKAPITAL KOKKU	342.0	1.6	11.0	-2.5	352.1
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	1497.6	105.2	293.5	-261.5	1634.8

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



2007

(miljonites kroonides)

Kasumiaruanne	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	72.2	7.4	0.1	14.3	65.4
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	72.2	-	-	-12.6	59.6
Intressitulu liisingitegevusest	-	5.5	-	-	5.5
Muu intressitulu	-	1.9	0.1	-1.7	0.3
Intressikulu	13.8	6.0	16.6	-14.3	22.1
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	13.8	1	-	-	13.8
Intressikulu liisingitegevusest	-	6.0	-	-4.2	1.8
Muu intressikulu	-	-	16.6	-10.1	6.5
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	58.4	1.4	-16.5	-	43.3
Neto teenustasud	16.8	-0.2	-1.8	-	14.8
Teenustasutulu	28.7	0.1	-	-1.9	26.9
Teenustasukulu	11.9	0.3	1.8	-1.9	12.1
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	16.7	-0.9	-	-	15.8
Administratiivkulud	28.7	2.8	1.5	-	33.0
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-5.5	-	-	-	-5.5
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-2.1	-	-	-	2.1
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-1.7	0.5	10.9	-	9.7
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	53.9	-2.0	-8.9	-	43.0
Tulumaksukulu	-	-0.2	-	-	-0.2
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-0.2	-	-	-0.2
Vähemosaluse kasumi osa	-	-	0.1	-	0.1
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)	53.9	-1.8	-9.0	-	43.1

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



31.12.2006

(miljonites kroonides)

Bilanss**VARAD**

	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
Kassa	13.6	-	0.9	-	14.5
Nõuded	1038.2	51.5	0.1	-144.5	945.3
Nõuded keskpangale	68.4	-	-	-	68.4
Nõuded krediitiasutustele	565.2	0.4	0.1	-	565.7
Nõuded krediitiasutuste klientidele	412.3	-	-	-142.7	269.6
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	51.3	-	-1.8	49.5
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-7.7	-0.2	-	-	-7.9
Aksiad ja muud väärtpaberid	2.5	-	-	-2.5	-
Muud aksiad ja osad	2.5	-	-	-2.5	-
Immateriaalne põhivara	0.1	-	-	-	0.1
Muu immateriaalne põhivara	0.1	-	-	-	0.1
Materiaalne põhivara	24.6	-	-	-	24.6
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	203.1	-	203.1
Muu vara	1.6	4.9	-	-	6.5
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	3.3	2.0	7.2	-0.3	12.2
VARAD KOKKU	1083.9	58.4	211.3	-147.3	1206.3

	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL					
Võlgnevus	426.0	53.2	190.8	-144.5	525.5
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	24.3	190.4	-142.7	72.1
Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	425.9	-	-	-	425.9
Muud võlad	-	28.9	0.4	-1.8	27.5
Muud kohustused	344.7	0.7	-	-	345.4
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	3.7	1.1	0.6	-0.3	5.1
Allutatud kohustused	21.4	-	-	-	21.4
KOHUSTUSED KOKKU	795.8	55.0	191.4	-144.8	897.4
Aksiakapital	229.8	1.7	0.8	-2.5	229.8
Muud reservid	3.1	0.1	0.1	-	3.3
Jaotamata kasum	20.0	1.6	3.0	-	24.6
Aruandeaasta kasum	35.2	-	9.0	-	44.2
Vähemusosalus	-	-	7.0	-	7.0
OMAKAPITAL KOKKU	288.1	3.4	19.9	-2.5	308.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	1083.9	58.4	211.3	-147.3	1206.3

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



2006

(miljonites kroonides)

Kasumiaruanne	Pangan- dus	Liising	Kinnisvara	Elimineeri mised	Kokku
Intressitulu	48.4	5.0	0.2	-6.3	47.3
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	48.4	-	-	-6.3	42.1
Intressitulu liisingitegevusest	-	4.1	-	-	4.1
Muu intressitulu	-	0.9	0.2	-	1.1
Intressikulu	8.6	2.8	5.6	-6.3	10.7
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	8.6	-	-	-	8.6
Intressikulu liisingitegevusest	-	2.8	-	-2.0	0.8
Muu intressikulu	-	-	5.6	-4.3	1.3
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	39.8	2.2	-5.4	-	36.6
Neto teenustasud	8.4	0.2	-1.1	-	7.5
Teenustasutulu	15.4	0.2	-	-0.9	14.7
Teenustasukulu	7.0	-	1.1	-0.9	7.2
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	15.0	-0.1	-	-	14.9
Administratiivkulud	21.8	2.0	0.7	-	24.5
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-3.6	-	-	-	-3.6
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-0.5	-0.9	-	-	-1.4
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-2.1	0.6	23.2	-	21.7
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	35.2	-	16.0	-	51.2
Vähemosaluse kasumi osa	-	-	7.0	-	7.0
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)	35.2	-	9.0	-	44.2

Lisa 25. Bilansivälised kohustused

Bilansivälised kohustused jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Väljamaksmata krediidikokkulepped	13.8	20.0	13.6	47.8
Muud tühistamatud tehingud	7.1	7.1	4.5	4.5
Garantiid	17.2	17.2	13.6	13.6
Kokku	38.1	44.3	31.7	65.9

Kasutusrendi kohustus

Tallinna Äripanga AS ja AS Grand Marketing vahel on sõlmitud Tallinnas asuva büroohoone rendileping, mille tähtaeg on 30 aastat (kuni 2030. aastani). Vastavalt rendilepingule kohustub Pank tegema remonditöid renditud büroohoones 14 486 tuhande krooni ulatuses, mis tasaarveldatakse rendimaksega 10 aasta jooksul. Seisuga 31. detsember 2000 on pank täies mahus täitnud remondikohustuse. Rendimaksed moodustavad 65% keskmisest piirkonnas kehtivast rendihinnast 10 aastat alates rendiperioodi algusest ning sellele järgneva 5 aasta jooksul.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 26. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	21,8	34,1	18,8	24,0
Deposiitidelt	37,9	37,9	24,2	24,2
Liisingtegevusest	5,5	-	4,1	-
Muud	0,2	0,2	0,2	0,2
Kokku	65,4	72,2	47,3	48,4

Väljastatud laenude keskmine kaalutud intressimäär oli seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 vastavalt 7.34% ja 6.70%.

Seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 oli tähtajaliste deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 8.68% ja 4.09%.

Kapitalirendilepingute keskmine intressimäär seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 oli vastavalt 8.87% ja 6.72%.

Lisa 27. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	11.2	2.9	5.3	3.2
Deposiitidelt	10.9	10.9	5.4	5.4
Kokku	22.1	13.8	10.7	8.6

Klientide tähtajaliste ja nõudmiseni deposiitide keskmine intressimäär 2007. aastal oli vastavalt 4.36% ja 0.20%. 2006. aastal oli klientide tähtajaliste ja nõudmiseni deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 3.73% ja 0.20%.

Lisa 28. Teenustasutulu

(miljonites kroonides)

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	11.4	11.4	4.6	4.6
Sularahatehingud	2.8	2.8	1.5	1.5
Väärtmetallitehingud	8.0	8.0	5.0	5.0
Laenude organiseerimine ja garantiid	1.9	3.8	1.6	2.5
Liising	0.1	-	0.2	-
Pangakaardid	1.5	1.5	1.2	1.2
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	0.1	0.1	0.1	0.1
Muud	1.1	1.1	0.5	0.5
Kokku	26.9	28.7	14.7	15.4

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Festi

**Lisa 29. Teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	3.8	3.7	1.2	1.2
Inkassatsioon ja sularahateenused	1.6	1.6	0.5	0.5
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	0.6	0.5	0.5	0.3
Kaarditeenused	1.7	1.7	1.6	1.6
Andmetöötluse tasud	2.7	2.7	2.4	2.4
Muud	1.7	1.7	1.0	1.0
Kokku	12.1	11.9	7.2	7.0

Lisa 30. Finantstehingutelt saadud puhastulu

(miljonites kroonides)

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	8.5	9.4	8.6	8.7
Väärismetallitehingute tulu	7.4	7.4	6.0	6.0
Väärtpaberitehingute tulu	-0.1	-0.1	0.3	0.3
Kokku	15.8	16.7	14.9	15.0

Tallinna Äripanga AS osaleb vahendajana rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Peamiselt vahendatakse Venemaal toodetud väärismetalle Euroopa ja USA suurtele pankadele ja korporatsioonidele. Väärismetallitehingute tulu koosneb saadud kokkuleppelistest vahendustasudest. Väärismetallide ostu-müügi tehingutes, kus Pank osaleb vahendajana, kannab kõik riskid ja vastutuse metallide müüja. Seisuga 31. detsember 2007 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud vahendustehinguid brutosummas 357.1 miljonit krooni (vt lisa 18).

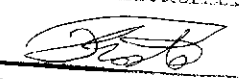
Lisa 31. Palga- ja sotsiaalmaksu kulu

Palga- ja sotsiaalmaksu kulud jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Juhtkonna palk	7.8	6.4	5.8	4.8
Töötajate palk	10.1	9.3	6.9	6.3
Sotsiaalmaksud	5.8	5.2	4.2	3.7
Kokku	23.7	20.9	16.9	14.8

2007. ja 2006. aastal töötas Pangas keskmiselt vastavalt 52 ja 47 töötajat, Grupis 66 ja 59 töötajat.

Allkirjastatud identifitseerimiseks

 AS Deloitte Audit

**Lisa 32. Muud halduskulud**

Üldhalduskulud jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Turvateenused	1.0	1.0	0.8	0.8
Rent	1.6	1.5	1.4	1.3
Kommunaalteenused	0.4	0.4	0.3	0.3
Hooldus ja remont	0.7	0.7	0.5	0.5
Transport	0.3	0.3	0.2	0.2
Komandeeringukulud	0.4	0.4	0.5	0.5
Kommunikatsiooni ja side kulud	0.6	0.5	0.4	0.4
Bürootarbed	0.6	0.6	0.7	0.7
Turundus	0.6	0.6	0.5	0.5
Esinduskulud	0.2	0.2	0.3	0.3
Koolituskulud	0.3	0.3	0.2	0.2
Muud kulud	2.6	1.3	1.8	1.3
Kokku	9.3	7.8	7.6	7.0

Lisa 33. Muud tegevustulud

	(miljonites kroonides)			
	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tulu kinnisvara müügist ja ümberhindlusest	18.4	-	23.2	-
Trahvid ja viivised	2.0	1.7	0.4	-
Muud tegevustulud	0.9	0.1	0.3	-
Kokku	21.3	1.8	23.9	-

Lisa 34. Muud tegevuskulud

	(miljonites kroonides)			
	2007		2006	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	2.4	2.4	1.0	1.0
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.9	0.9	0.9	0.9
Kahjum kinnisvara ümberhindlusest	6.3	-	-	-
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	1.4	-	-	-
Muud tegevuskulud	0.6	0.2	0.3	0.2
Kokku	11.6	3.5	2.2	2.1

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Lisa 35. Arvestatud ja tegelikult makstud tulumaksu summad ning potentsiaalne tulumaksukohustus dividendidelt

Panga jaotamata kasum moodustas seisuga 31. detsember 2007 107.3 miljon krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel netodividendidena, on 28.5 miljonit krooni.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide summa ei või ületada jaotuskõlbliku kasumit seisuga 1. jaanuar 2008.

Lisa 36. 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)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenud aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	7.2	3-6.5%	7.4	3-6.5%
Aruandeperioodil makstud palgad juhtkonna ja nõukogu liikmetele	7.7	x	5.8	x

Pank

(miljonites kroonides)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenud aktsionäridele	5.0	3-6.5%	4.5	3-6.5%
Laenud AS-le TBB Liising	51.8	1-9.5%	24.3	1-11%
Laenud AS-le TBB Invest	49.4	6.0%	14.0	6.0%
Laenud OÜ-le Morgan Trade	97.3	7.5-8.0%	72.1	6.0%
Laenud OÜ-le Uuetammi Invest	35.2	7.2-8.6%	32.3	7.2-7.5%
OÜ Morgan Trade intressi võlad	0.3	x	0.2	x
OÜ Uuetammi Invest intressi võlad	0.2	x	-	x
Aruandeperioodil makstud palgad juhtkonna ja nõukogu liikmetele	6.4	x	4.8	x

Tallinna Äripanga ja TBB Liisingu vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	2007	2006
Saadud laen Pangalt	31.4	-
Laenude tagasimaksed Pangale	3.9	24.8
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	2.6	2.0
Saadud teenustasu tulud AS-ilt TBB Liising	0.2	-

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

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

(miljonites kroonides)

	2007	2006
Saadud laen Pangalt	35.4	2.1
Laenude tagasimaksed Pangale	-	15.0
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	2.1	1.5
Saadud teenustasu tulud AS-ilt TBB Invest	0.5	0.5

Tallinna Äripanga ja Morgan Trade OÜ vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	2007	2006
Saadud laen Pangalt	25.3	72.1
Laenude tagasimaksed Pangale	0.1	-
Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade	5.2	1.3
Saadud teenustasu tulud OÜ-lt Morgan Trade	1.1	-

Tallinna Äripanga ja Uuetammi Invest OÜ vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	2007	2006
Saadud laen Pangalt	3.8	52.3
Laenude tagasimaksed Pangale	0.9	20.0
Saadud intressitulud OÜ-lt Uuetammi Invest	2.8	1.5
Saadud teenustasu tulud OÜ-lt Uuetammi Invest	0.1	0.4

TBB Liisingu AS ja ТББ Лизинг ЗАО vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	2007	2006
Saadud laen AS-ilt TBB Liisingu	23.0	1.8
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	1.7	0.1

Tallinna Äripanga AS rendib bürooruume aktsionärit AS Grand Marketing (vt lisa 25).

* * *

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



4. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Tallinna Äripanga AS 2007. aasta auditeeritud Panga puhaskasum on 53 916 tuhat krooni ja Grupi puhaskasum on 43 057 tuhat krooni.

Juhatuse otsus:

Jaotada 2007. aasta Panga puhaskasum 53 916 tuhat krooni järgmiselt:

- reservkapitali	2 696 tuh. krooni
<i>s.h. kohustuslikku reservkapitali</i>	2 696 tuh. krooni
- jaotamata kasum	51 220 tuh. krooni

Jaotada 2007. aasta Grupi puhaskasum 43 057 tuhat krooni järgmiselt:

- reservkapitali	2 696 tuh. krooni
<i>s.h. kohustuslikku reservkapitali</i>	2 696 tuh. krooni
- jaotamata kasum	40 361 tuh. krooni

Valeri Haritonov
Juhatuse esimees

Valentina Palm
Juhatuse liige

Tatjana Levitskaja
Juhatuse liige

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

Tallinna Äripanga AS aktsionäridele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 18 kuni 68 esitatud Tallinna Äripanga AS-i ning tütarettevõtjate konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2007, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Emaettevõtja juhatuse vastutus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest

Tallinna Äripanga AS-i juhatus vastutab nimetatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Emaettevõtja juhatuse kohustuste hulka kuulub muuhulgas ka sellise sisekontrolli süsteemi kujundamine, kehtestamine ja haldamine, mis tagab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse ilma pettustest või eksimustest tulenevate oluliste vigadeta. Emaettevõtja juhatuse kohustus on ka asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning põhjendatud raamatupidamislike hinnangute andmine.

Audiitori vastutus

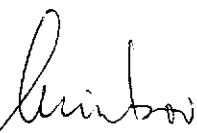
Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad audiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab audiitor arvesse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks kontsernis juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatuse poolt antud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ning konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Oleme seisukohal, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Tallinna Äripanga AS-i ning tütarettevõtjate finantsseisundit seisuga 31. detsember 2007, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.



Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor

28. aprill 2008
Audit • Tax • Consulting • Financial Advisory.



AS Deloitte Audit Eesti

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

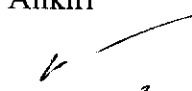
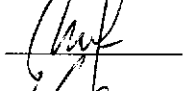
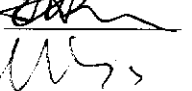
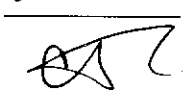
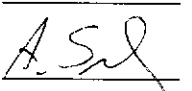


6. JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2007. MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 28. aprillil 2008 koostanud Tallinna Äripanga AS tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

Tallinna Äripanga AS nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning sõltumatu audiitori järeldusotsuse läbi vaadanud ja üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik juhatuse ja nõukogu liikmed.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Valeri Haritonov	juhatuse esimees		<u>28.04.2008</u>
Valentina Palm	juhatuse liige		<u>28.04.2008</u>
Tatjana Levitskaja	juhatuse liige		<u>28.04.2008</u>
Viljar Veski	nõukogu esimees		<u>28.04.2008</u>
Rustem Usmanov	nõukogu liige		<u>28.04.2008</u>
Aleksander Vassiljev	nõukogu liige		<u>28.04.08</u>
Madis Kiisa	nõukogu liige		<u>28.04.08</u>
Sergei Gorny	nõukogu liige		<u>28.04.08</u>
Arvo Sulg	nõukogu liige		<u>28.04.2008</u>