

343021

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

29 -06- 2009

ANNE JOASOO

TALLINNA ÄRIPANGA AS

**2008. 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 2008. AASTAL TOIMUNUD OLULISED SÜNDMUSED.....	9
2.5 TALLINNA ÄRIPANGA ARENGUSUUNAD 2009. AASTAKS.....	11
2.6 SISEKONTROLLISÜSTEEM.....	11
2.7 DIVIDENDIPOLIITIKA.....	12
2.8 TÖÖTAJAD.....	12
2.9 SUHTARVUD.....	12
2.10 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID 2004-2008.....	13
2.11 REITINGUD.....	13
2.12 KOHTUVAIDLUSED.....	13
3. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	14
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID JA BILANSIVÄLISED TEHINGUD.....	14
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANDED.....	16
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANDED.....	17
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI OMAKAPITALI LIKUMISE ARUANNE.....	18
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD.....	19
LISA 1. KOOSTAMISE ÜLDALUSED.....	19
LISA 2. VASTAVUSE KINNITUS.....	19
LISA 3. OLULISED RAAMATUPIDAMISARVESTUSLIKUD OTSUSED JA HINNANGUD.....	20
LISA 4. OLULISTE ARVESTUSPÕHIMÕTETE KOKKUVÕTE.....	20
LISA 5. KAPITALI ADEKVAATSUSE JA RISKJUHTIMINE AVALIK TEAVE.....	30
LISA 6. NÕUDED KESKPANGALE.....	56
LISA 7. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	56
LISA 8. NÕUDED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE.....	57
LISA 9. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE.....	58
LISA 10. MUUD NÕUDED.....	59
LISA 11. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	60
LISA 12. INVESTEERINGUD.....	61
LISA 13. PÕHIVARAD.....	63
LISA 14. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	65
LISA 15. MUU VARA.....	65
LISA 16. VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD.....	65
LISA 17. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	66
LISA 18. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD.....	66
LISA 19. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD.....	67
LISA 20. ALLUTATUD KOHUSTUSED.....	67
LISA 21. VÄHEMUSOSALUS.....	67
LISA 22. AKTSIAKAPITAL.....	67
LISA 23. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS.....	68
LISA 24. SEGMENTIDARUANDLUS.....	69
LISA 25. BILANSIVÄLISED KOHUSTUSED.....	72
LISA 26. INTRESSITULU.....	73
LISA 27. INTRESSIKULU.....	73
LISA 28. TEENUSTASUTULU.....	73
LISA 29. TEENUSTASUKULU.....	74
LISA 30. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	74



LISA 31. PALGA- JA SOTSIAALMAKSU KULU	74
LISA 32. MUUD HALDUSKULUD.....	75
LISA 33. MUUD TEGEVUSTULUD	75
LISA 34. MUUD TEGEVUSKULUD	75
LISA 35. ARVESTATUD JA TEGELIKULT MAKSTUD TULUMAKSU SUMMAD NING POTENTIAALNE TULUMAKSUKOHUSTUS DIVIDENDIDELT.....	76
LISA 36. SEOTUD OSAPOOLED	76
4. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	78
5. SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE	79
6. JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2008. MAJANDUSAASTA ARUANDELE	81



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidiasutuse üldandmed

Aruandeperiood:	1. jaanuar 2008 – 31. detsember 2008
Aruande bilansipäev:	31. detsember 2008
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 Äriregister
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee

1.2 Audiitor

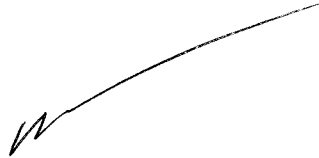
Audiitori nimi:	Villu Vaino
Audiitori kutse andmise aeg:	10. september 1996, litsents nr. 404
Audiitoriühingu ärinimi:	AS Deloitte Audit Eesti
Audiitoriühingu registrikood:	10687819
Audiitori asukoht ja aadress:	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

1.3 Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütaretevõtjate (edaspidi „Grupp“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2008 lõppenud majandusaasta kohta.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

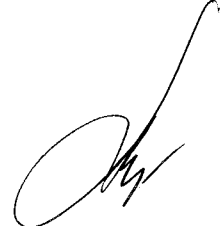
- Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- Raamatupidamise aastaaruande koostamine 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 ilmneseid aruande koostamise kuupäevani 6. mai 2009.
- 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 Eesti Panga Presidendi 21.12.2007 määruse nr. 20 “Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave ning täiendavad avalikustatavad aruanded” nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2008. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks mais 2009.
- 2007. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 30. mail 2008.



Valeri Haritonov
Juhatusesimees



Valentina Palm
Juhatuseliige



Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

Tallinna Äripank (edaspidi ka „Pank“) on vanim tegutsev Eesti kommertspank, mis alustas tegevust 1991. aastal. **Tallinna Äripanga AS** on äriregistris registreeritud 30.12.1991, registrikood 10237984, register Tallinna Linnakohtu Äriregister ning aktsiakapital 31.12.2008 seisuga oli 229 753 920 krooni. Kehtiv krediidiasutusena tegutsemise litsents kannab numbrit EP-08 PO ning kehtib alates 21.01.1993. Seisuga 31. detsember 2008 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 allutatud kohustused ja 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 1 000 000 eesti krooni, Tallinna Äripanga AS-i osaluse suurus 100%.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Tütaretevõtte tütaretevõtted:

Morgan Trade OÜ, asukoht: Vana-Viru 7, 10111 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%.

28. detsembril 2008. aastal müüs Grupi tütaretevõtte TBB Invest AS ära 51%-lise osaluse Uuetammi Invest OÜ-s. Osaluse soetusmaksumus oli 20,4 tuhat krooni.

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 Veskiväli, 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 31.12.2008: 139 570. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 0;
- Valentina Palm, juhatuse liige. Aktsiate arv seisuga 31.12.2008: 0. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 0;
- Tatjana Levitskaja, juhatuse liige. Aktsiate arv seisuga 31.12.2008: 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 31.12.2008	Osalus %	Aktsiate arv aastaruande koostamise ajal	Osaluse %
Leonarda Invest AS	Eesti	6 529 766	28,42%	5 017 388	21,84%
	Briti				
Bohemia Business Corp.	Neitsisaared	2 286 014	9,95%	1 911 469	8,32%
AS Grand Marketing	Eesti	2 278 992	9,92%	2 278 992	9,92%
Statik LLC	USA	2 189 176	9,53%	2 189 176	9,53%
Danasano AS	Eesti	2 036 056	8,86%	2 187 694	9,52%
Asparagos OÜ	Eesti	1 932 733	8,41%	2 162 487	9,41%
Belakhova Joulia	Venemaa	1 911 454	8,32%	2 285 999	9,95%
Exact Consulting AS	Eesti	1 326 785	5,77%	1 512 380	6,58%
BB Invest AS	Eesti	1 296 805	5,64%	1 296 805	5,64%
Muud	Eesti	1 187 611	5,18%	2 133 002	9,29%
Kokku		22 975 392	100,00%	22 975 392	100,00%

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

2.4 2008. aastal toimunud olulised sündmused

- 2008. aasta 30. mail toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2007. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus suunata 2007. aasta puhaskasum eelmiste perioodide jaotamata kasumisse ja reservkapitali.
- 2008. aasta juunis hakkas Tallinna Äripank väljastama oma klientidele magnetribaga kaartide asemel MasterCard International kiipkaarte, mis tagavad kõrgendatud turvalisuse ja on seni kehtinutest funktsionaalsemad.
- 2008. aasta detsembris emiteeris Tallinna Äripanga tütarettevõtja TBB Invest juurde 200 aktsiat nimiväärtusega 1 000 krooni aktsia kohta. Uus aktsiakapital summas 1,0 mln krooni oli registreeritud Äriregistris 23. detsembril 2008.
- 2008. aasta 28. detsembril müüs Grupi tütarettevõtte TBB Invest AS ära kogu oma osaluse Uuetammi Invest OÜ-s.
- 2008. aasta detsembris kaasas Tallinna Äripank allutatud laenu summas 8,0 miljonit USD.
- 2008. aasta detsembris sai Tallinna Äripank oma kontori Estonia pst. 5 omanikuks.

Finantstulemuste analüüs

Majandus- ja finantskriis on piisavalt oluliselt mõjutanud grupi ja meie klientide finantsolukorda. 2008. aastal sai Tallinna Äripanga Grupp 7,5 miljonit krooni kahjumit, samas 2007. aastal teenis grupp 43,1 miljonit krooni kasumit. Panga kasum moodustas 23,5 miljonit krooni ja vähenes 2007. aasta kasumiga võrreldes 55,7% võrra. Liisingutegevus tõi Grupile 11,1 miljonit krooni kahjumit (eelmise aasta kahjum oli 1,8 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjum moodustas 33,1 miljonit krooni (eelmisel aastal 9,0 miljonit krooni kahjumit).

Panga kasumi langemise peamiseks põhjuseks oli panga poolt teostatud laenude allahindlus. Võttes arvesse halvenevat keskkonda, tõstis pank IV kvartalis laenude allahindluste tasemeid, mis tõi endaga kaasa täiendavaid kahjumeid 29,1 miljoni krooni ulatuses. Seega seisuga 31. detsember 2008 ulatus laenude allahindlus 36,1 miljoni kroonini (31. detsember 2007- 4,6 miljonit krooni). Kinnisvarategevusest tekkinud kahjumid olid seotud laenuintressi kuludega ja kinnisvara väärtuse ümberhindamisega nende õiglasesse väärtusesse.

Kasumiaruande analüüs

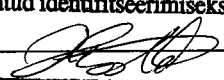
2008. aastal langesid Grupi tulud 2007. aastaga võrreldes 0,9% ja moodustasid 129,7 miljonit krooni.

Intressitulu vähenes aastaga 11,6% ja ulatus 57,8 miljoni kroonini (vt lisa 26). Langus oli tingitud pangadeposiitidelt intressitulu vähenemisega 9,3 miljoni krooni võrra ehk 24,5%. Intressitulu liisingutegevusest kasvas 14,5% ja ulatus 6,3 miljoni kroonini. Intressitulu laenudelt kasvas 4,6% ja ulatus 22,8 miljoni kroonini.

Intressikulu suurenes 68,3% ja ulatus 37,2 miljoni kroonini (vt lisa 27). Kasv oli peamiselt tingitud klientide hoiuste suurendamisest ja samuti tütarettevõtete poolt teistelt pankadelt ja ettevõtetelt kaasatud laenuressursside kasvust. Eelmise aastaga võrreldes moodustas hoiuste kuu keskmiste jääkide kasv 32,3%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 97,5%.

Grupi puhas intressitulu vähenes 52,4% ja ulatus 20,6 miljoni kroonini.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:


AS Deloitte Audit Eesti

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

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

Teenustasukulu kasv võrreldes eelmise aastaga oli 56,2% ja moodustas 18,9 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 56,6%;
- andmetöötluse teostamine 18,0%;
- kaarditeenusega seotud tasud 13,2%.

Grupi neto teenustasutulu kasvas 47,3% ja ulatus 21,8 miljoni kroonini.

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

Muud tegevustulud moodustasid 6,3 miljonit krooni, vähenedes eelmise aastaga võrreldes 70,4%. Grupi muude tulude koosseisus oli kajastatud kinnisvara investeringu ümberhindlus, mis moodustas 2008. aastal 2,9 miljonit krooni (eelmisel aastal 18,3 miljonit krooni).

Muud tegevuskulud kasvasid aastaga 2,47 korda ja need moodustasid 28,6 miljonit krooni. Muude kulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- kahjum kinnisvarainvesteeringu ümberhindlusest summas 19,3 miljonit krooni (eelmise aasta 6,3 miljonit krooni);
- kinnisvara haldamisega seotud kulud summas 4,7 miljonit krooni (eelmise aasta sama perioodil 1,4 miljonit krooni);
- Tagatisfondi osamaksed ja Finantsinspektsiooni järelvalvetasu kokku 3,0 miljonit krooni (eelmisel aasta sama perioodil 3,3 miljonit krooni).

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2008. aasta jooksul enam kui kahekordselt, moodustades 3 462,8 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud Panga osalemisega vahendajana rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Seisuga 31. september 2008 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 1 661,9 miljonit krooni (31.12.2007- 357,1 miljonit krooni).

Laenutegevus

Panga laenuportfell konsolideerituna moodustas 2008. aasta lõpuks 304,8 miljonit krooni ja suurenes võrreldes eelmise aastaga 4,0% (vt lisa 8). Laenude maht liisinguga tegeleva tütarettevõtjal kahekordistus aastaga ja moodustas 105,8 miljonit krooni (vt lisa 9).

Finantseerimine

Võlgnevused panga klientidele ja muud võlad kasvasid 2008. aasta jooksul 52,8% ja moodustasid 1172,2 miljonit krooni. Hoiuste kasv kliendisektori kaupa oli järgmine: eraisikud 45,0%, eraettevõtted 56,9% ja muud võlad 40,5% (vt lisa 18).

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

Grupi võlgnevused krediidasutustele kasvasid 106,8 miljonit kroonini ehk 8,4%. Võlgnevus koosneb tütarettevõtete Morgan Trade OÜ ja AS TBB Invest laenukohustustest Hansapanga ees ja ЗАО ТББ Лизинг laenukohustustest Venemaa panga ees (vt lisa 17).

Tallinna Äripank kaasas detsembris 2008 allutatud laenu summas 8,0 miljonit USD. Laenuandjaks on Tallinna Äripanga aktsionär Grand Marketing AS, Eesti. Laenu aastane intressimäär on 3,2% ja laenu tagastamise tähtjaks on 20. november 2014 (vt lisa 20).

2.5 Tallinna Äripanga arengusuunad 2009. aastaks

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

Majanduslik keskkond ja selle mõju kontserni kinnisvarainvesteeringutele.

Kinnisvaraga seotud makromajanduslik keskkond on 2008. aasta jooksul drastiliselt muutunud. Peamisteks negatiivseteks faktoriteks kujunenud turuolukorras on realsissetulekute langus, laenuressursi kaasamise raskus ja madal majapidamiste tarbimissaldus, mis on endaga kaasa toonud kinnisvaraobjektide pikema realiseerimisperioodi ja hinnalanguse turu vähese likviidsuse tingimustes. Keerulise perspektiiviga majanduskeskkonnas on kliendid ja investorid asunud tuleviku osas äraootavale seisukohale, mis on omakorda suurendanud survet olemolevate objektide likviidsusele ja viinud märkimisväärse osa arendusobjektidest külmutamiseni kuni majanduse ja kinnisvara turu taastumiseni. Sellest tulenevalt otsustati peatada ka panga kontserni kinnisvarainvesteeringutega seotud arendustegevus. 2009. aastal on plaanis keskenduda sisseostetud kinnisvara realiseerimisele ja/või kinnisvarainvestorite kaasamisele.

Majanduskeskkonna mõju panga kontserni kinnisvarainvesteeringutele väljendub selles, et kontserni välistest (ettevõttest sõltumatutest) riskidest on suurimad kinnisvaraturu korrastumisest tulenev varade hinna ja likviidsusrisk.

2005. ja 2006. aastale omast tormilist kinnisvaraturu kasvu järgnevatel aastatel oodata ei ole. Panga prognooside kohaselt kinnisvaraturg stabiliseerub, hinnad korrigeeruvad turutingimustele vastavale tasemele ning turu üldine hinnadünaamika hakkab sõltuma SKP kasvu tempost. Majandussurutise jätkudes, jätkub ka surve kontserni kinnisvarainvesteeringute väärtusele ja realiseerimiskiirusele. Varade realiseerimisega seotud raskused hakkavad mõjutama kogu kontserni likviidsusrisiki taset.

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 määratlemine, ametijuhendite ja sisemiste eeskirjade kehtestamine. Juhatus liikmed kannavad samuti vastutust kehtivate tegevuskavade ja protseduuride täitmise eest.

allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Pricewaterhouse
Audit Eesti

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 mahus.

2.8 Töötajad

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Keskmine töötajate arv	64	51	66	52
Töötajate tasude kogusumma (miljonites kroonides)	20.2	17.7	17.9	15.7

2.9 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust 2008. ja 2007. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud eelmise aasta lõpu ning aruande aasta iga kvartali lõpu vastavate andmete aritmeetilise keskmisena. Kasumiaruande näitajate puhul lähtutakse aruandeaasta tegelikest andmetest.

Suhtarvud	31.12.2008		31.12.2007	
	Pank	Grupp	Pank	Grupp
1. ROE	6.38%	-2.08%	16.92%	13.18%
2. EM	5.66	6.21	3.95	4.28
3. PM	16.98%	-5.36%	44.58%	33.31%
4. AU	6.64%	6.25%	9.60%	9.24%
5. ROA	1.13%	-0.34%	4.28%	3.08%
6. NIM	2.29%		4.80%	
7. EPS	1.02	-0.33	2.35	1.88
8. Hinnavahe	0.93%		3.78%	



Suhtarvud on arvutatud järgmiste valemite alusel:

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

2.10 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid 2004-2008

(miljonites kroonides)

	31.12.2008		31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005		31.12.2004	
AKTIVA (VARAD)	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. Kassa	7.6	7.4	14.3	13.7	14.5	13.6	4.7	4.7	5.4	5.4
2. Nõuded	3128.9	3227.3	1295.3	1452.7	945.3	1038.2	593.8	593.5	627.2	606.2
3. Aktsiad ja muud väärtpaberid	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-
4. Tütaretevõtjate aktsiad ja osad	-	37.3	-	2.5	-	2.5	-	1.6	-	0.8
5. Immateriaalne põhivara	-	-	-	-	0.1	0.1	0.3	0.3	0.5	0.5
6. Materiaalne põhivara	40.0	38.7	23.2	21.6	24.6	24.6	21.5	21.5	23.9	23.9
7. Kinnisvarainvesteeringud	272.1	-	287.5	-	203.1	-	15.3	-	-	-
8. Muu vara	4.8	3.3	5.4	2.7	6.5	1.6	2.1	1.6	10.2	1.1
9. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	9.4	3.9	9.0	4.3	12.2	3.3	5.0	2.8	2.9	2.8
10. AKTIVA (VARAD) KOKKU	3462.8	3317.9	1634.8	1497.6	1206.3	1083.9	642.7	626.0	670.1	640.7

	31.12.2008		31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005		31.12.2004	
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. Võlgnevus	1279.0	1113.6	865.4	740.6	525.5	426.0	351.6	341.5	311.2	282.9
2. Muud kohustused	1723.9	1722.7	390.2	390.2	345.4	344.7	5.7	4.2	97.6	97.6
3. Viitvõlad ja ettemakstud tulud	10.1	7.3	7.9	5.6	5.1	3.7	3.9	3.6	3.7	3.4
4. Allutatud kohustused	108.8	108.8	19.2	19.2	21.4	21.4	23.8	23.8	20.6	20.6
5. Kohustused kokku	3121.8	2952.4	1282.7	1155.6	897.4	795.8	385.0	373.1	433.1	404.5
6. Omakapital kokku	341.0	365.5	352.1	342.0	308.9	288.1	257.7	252.9	237.0	236.2
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	3462.8	3317.9	1634.8	1497.6	1206.3	1083.9	642.7	626.0	670.1	640.7

2.11 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.

2.12 Kohtuvaidlused

Seisuga 31. detsember 2008 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppi kuuluvatel AS-il TBB Liisingu ja AS-il TBB Invest ning tema tütaretevõtetel 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, rahavoogude aruandest, omakapitali liikumise aruandest ning raamatupidamise aastaaruande lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid ja bilansivälised tehingud**BILANSID SEISUGA 31.12.2008 JA 31.12.2007**

(miljonites kroonides)

AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.12.2008		31.12.2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Kassa		7.6	7.4	14.3	13.7
2 Nõuded		3128.9	3227.3	1295.3	1452.7
2.1 Nõuded keskpangale	6	139.5	139.5	132.0	132.0
2.2 Nõuded krediidasutustele	7	2602.2	2601.9	799.1	798.4
2.3 Nõuded krediidasutuste klientidele	8	304.8	522.0	293.2	526.9
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	9	105.8	-	50.9	-
2.5 Muud nõuded	10	1.4	-	24.9	-
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	11	-24.8	-36.1	-4.8	-4.6
3 Aktsiad ja muud väärtpaberid		-	37.3	0.1	2.6
3.1 Muud aktsiad ja osad	12	-	37.3	0.1	2.6
5 Materiaalne põhivara	13	40.0	38.7	23.2	21.6
6 Kinnisvarainvesteeringud	14	272.1	-	287.5	-
7 Muu vara	15	4.8	3.3	5.4	2.7
8 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	16	9.4	3.9	9.0	4.3
9 AKTIVA(VARAD) KOKKU	23,24	3462.8	3317.9	1634.8	1497.6

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	Lisa	31.12.2008		31.12.2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Võlgnevus		1279.0	1113.6	865.4	740.6
1.1 Võlgnevused krediidasutustele	17	106.8	-	98.5	-
1.2 Võlgnevused krediidasutuse klientidele	18	1113.6	1113.6	740.6	740.6
1.3 Muud võlad	18	58.6	-	26.3	-
2 Muud kohustused	19	1723.9	1722.7	390.2	390.2
3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	19	10.1	7.3	7.9	5.6
4 Allutatud kohustused	20	108.8	108.8	19.2	19.2
5 KOHUSTUSED KOKKU		3121.8	2952.4	1282.7	1155.6
6 Aktsiakapital	22	229.8	229.8	229.8	229.8
7 Muud reservid		7.8	7.6	5.1	4.9
8 Realiseerimata kursivahed		1.5	-	-	-
9 Jaotamata kasum		109.4	104.6	69.0	53.4
10 Aruandeaasta kasum		-7.5	23.5	43.1	53.9
11 Vähemusosalus	21	-	-	5.1	-
12 OMAKAPITAL KOKKU		341.0	365.5	352.1	342.0
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)					
14 KOKKU	23,24	3462.8	3317.9	1634.8	1497.6

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

Seisuga 31.12.2008

(miljonites kroonides)

	Lisa	Grupp		Pank	
		Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	25	0.7	50.8	0.7	50.8
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid		0.7	38.9	0.7	38.9
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		-	2.4	-	2.4
1.3 Muud tühistamatud tehingud		-	9.5	-	9.5
2. Tühistatavad tehingud	25	-	7.9	-	27.2
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		-	7.9	-	27.2

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

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

3.2 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud kasumiaruanded

KASUMIARUANDED 2008. JA 2007. AASTA KOHTA

(miljonites kroonides)

	Lisa	2008		2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
1 Intressitulu	26	57.8	68.5	65.4	72.2
1.1 Intressitulu krediitdiasutuste tegevusest		50.9	68.5	59.6	72.2
1.2 Intressitulu liisingitegevusest		6.3	-	5.5	-
1.3 Muu intressitulu		0.6	-	0.3	-
2 Intressikulu	27	37.2	22.0	22.1	13.8
2.1 Intressikulu krediitdiasutuste tegevusest		22.0	22.0	13.8	13.8
2.2 Intressikulu liisingitegevusest		7.9	-	1.8	-
2.3 Muu intressi kulu		7.3	-	6.5	-
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		20.6	46.5	43.3	58.4
4 Tulu väärtpaberites		12.4	-	-	-
4.1 Kasum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)		12.4	-	-	-
5 Neto teenustasud		21.8	22.0	14.8	16.8
5.1 Teenustasutulu	28	40.7	40.9	26.9	28.7
5.2 Teenustasukulu	29	18.9	18.9	12.1	11.9
6 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	30	22.6	26.5	15.8	16.7
6.1 Kasum/tulu		26.9	26.5	16.7	16.7
6.2 Kahjum/kulu		4.3	-	0.9	-
7 Administratiivkulud		37.8	32.0	33.0	28.7
7.1 Palgakulu	31	20.2	17.7	17.9	15.7
7.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	31	6.5	5.9	5.8	5.2
7.3 Muud halduskulud	32	11.1	8.4	9.3	7.8
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-5.1	-4.8	-5.5	-5.5
8.1 Kasum/tulu		-	-	-	-
8.2 Kahjum/kulu	13	5.1	4.8	5.5	5.5
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	11	-20.3	-31.7	-2.1	-2.1
9.1 Kasum/tulu		2.3	2.3	1.5	1.5
9.2 Kahjum/kulu		22.6	34.0	3.6	3.6
10 Muud tegevustulud ja -kulud		-22.3	-3.0	9.7	-1.7
10.1 Muud tegevustulud	33	6.3	0.2	21.3	1.8
10.2 Muud tegevuskulud	34	28.6	3.2	11.6	3.5
11 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-8.1	23.5	43.0	53.9
12 Tulumaksukulu		-0.6	-	-0.2	-
12.1 Aruandeperioodi tulumaks	35	-	-	-	-
12.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	16	-0.6	-	-0.2	-
13 Vähemusosaluse kasumi osa	21	-	-	0.1	-
14 Emaettevõtja osa kasumist		-7.5	23.5	43.1	53.9

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

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

(miljonites kroonides)

	Lisa	2008		2007	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahavood äritegevusest					
Aruandeaasta kasum enne maksustamist		-8.1	23.5	43.0	53.9
Korrigeerimised:					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	13	5.1	4.8	5.5	5.5
Kasum/kahjum kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest	14	16.4	-	-12.0	-
Laenukahjumi reservi muutusest	11	20.0	31.5	2.1	2.1
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		0.8	0.8	-2.2	-2.2
Aruandeperioodi tulumaks		0.6	-	0.2	-
Äritegevusega seotud varade muutus		-1849.9	-1802.4	-281.3	-352.4
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		1749.5	1707.1	387.5	362.0
Kokku rahavood äritegevusest		-65.6	-34.7	142.8	68.9
Rahavood investeerimistegevusest					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	13	-21.9	-21.9	-4.0	-2.4
Tütarettevõtte aktsiakapitali suurendamine	12	-	-34.8	-	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	14	-1.0	-	-72.4	-
Tütarettevõtete vähemusosalus aktsiakapitalis ja kursivahe		-3.6	-	-	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-26.5	-56.7	-76.4	-2.4
Rahavood finantseerimistegevusest					
Allutatud laenu kaasamine		88.8	88.8	-	-
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		88.8	88.8	-	-
Rahavood kokku		-3.3	-2.6	66.4	66.5
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		152.1	151.2	85.7	84.7
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		148.8	148.6	152.1	151.2

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

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Sularaha	7.6	7.4	14.3	13.7
Korrespondentkonto Eesti Pangas	139.5	139.5	132.0	132.0
Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades	1.7	1.7	5.8	5.5
Kokku	148.8	148.6	152.1	151.2

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**3.4 Tallinna Äripanga ja Grupi omakapitali liikumise aruanne****OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE 2008. JA 2007. AASTA KOHTA****Pank**

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2006	229.8	3.1	20.0	35.2	288.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	33.4	-33.4	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	53.9	53.9
Lõppsaldo 31.12.2007	229.8	4.9	53.4	53.9	342.0
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	51.2	-51.2	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	23.5	23.5
Lõppsaldo 31.12.2008	229.8	7.6	104.6	23.5	365.5

Grupp

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Vähemus -osalus	Realisee- rimata kursi- vahed	Kokku
Algsaldo 31.12.2006	229.8	3.3	24.6	44.2	7.0	-	308.9
Tütaretevõtte 2006. aasta kasumis vähemuseosaluse osa muutmine*	-	-	2.0	-	-2.0	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.8	-	-1.8	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmist 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
Vähemuseosaluse osa muutmine**	-	-	-	-	-5.1	-	-5.1
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	2.7	-	-2.7	-	-	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmist perioodide jaotamata kasumisse	-	-	40.4	-40.4	-	-	-
Realiseerimata kursivahed	-	-	-	-	-	1.5	1.5
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-7.5	-	-	-7.5
Lõppsaldo 31.12.2008	229.8	7.8	109.4	-7.5	-	1.5	341.0

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

**28. detsembril 2008. aastal müüs grupi tütaretevõtte TBB Invest AS ära 51%-lise osaluse Uuetammi Invest OÜ-s.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Koostamise üldalused

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

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütaretevõtjaid ning Grupi ettevõtete osalusi tütaretevõtjates (vt. lk.6). Sidusettevõtteid Pangal seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 ei ole.

Käesolev Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Peamised raamatupidamisarvestuse põhimõtted on toodud allpool.

Gruppi kuuluvad ettevõtted kasutavad olulises osas ühtseid hindamisaluseid ja arvestusmeetodeid.

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

Konsolideeritud finantsaruannete koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, välja arva-tud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused (so. finantsvarad õiglases väärtuses). Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsipi kohaselt.

Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud miljonites kroonides, kui ei ole öeldud teisiti.

Tallinna Äripanga Grupp on kohustatud järgima Eesti Panga poolt esitatavaid regulatiivseid nõud-misi, millega määratakse:

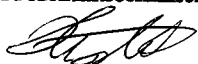
- omavahendite minimaalsuurus;
- kapitali adekvaatsus;
- likviidsus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeeringute piirangud;
- riskide kontsentratsioon.

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

Lisa 2. Vastavuse kinnitus

Grupi konsolideeritud finantsaruanded on koostatud lähtuvalt raamatupidamise andmetest koos vajalike korrigeerimiste ja ümberklassifitseerimistega, mis tagavad aruannete õige ja õiglase kajas-tamise lähtuvalt rahvusvahelistest finantsaruandluse standarditest (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Lisaks rahvusvahelise finantsaruandluse standardite, sisaldab

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

käesolev aruanne ka Eesti Panga Presidendi 21.12.2007 määruse nr.20 "Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave ning täiendavad avalikustatavad aruanded" nõuetele vastavat informatsiooni. (lisa 5)

Lisa 3. Olulised raamatupidamisarvestuslikud otsused ja hinnangud

Konsolideeritud finantsaruande 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. Kuigi mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad põhinevad juhtkonna teadmistel ja hinnangul, mis on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, võivad tegelikud tulemused nendest hinnangutest erineda.

Olulisi hinnanguid on kasutatud eelkõige järgmistes valdkondades:

- a) laenude allahindlused (lisa 11)
- b) kinnisvarainvesteeringute õiglane väärtus (lisa 14)

Lisa 4. Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte

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 sellest tulenevad valuutakursi vahed kajastatakse omakapitalis eraldi komponendina.

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

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.

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 kavatseb 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, korrespondentarveid Eestis.

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeerimis- ja finantseerimis-tegevuse 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.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

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 kauplemissesmärgil soetatud finantsvarade ja -kohustuste ning tuletisinstrumentide puhul.

Tavapärasel 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.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse ümber nende õiglase väärtusse. Õiglases väärtuses 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 optsiooni hindamise või diskonteeritud rahavoogude mudelit). Kõik tuletisinstrumentide väärtuse muutusest tingitud tulud või kulud kajastatakse kasumiaruandes real "Neto kasum/kahjum finantstehingutelt".

Seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 ei olnud Pangal ega Grupil 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.

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

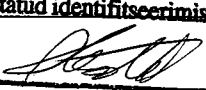
Allahindluse suurus leitakse laenu jääkmaksumuse ja võimaliku kaetava summa ehk eeldatavate rahavoogude nüüdisväärtus diskonteerituna algse sisemise intressimääraga vahena, võttes arvesse saadud garantiisid ja tagatisi. Leitud allahindluse summa, mis on vajalik allahindluse viimiseks leitud tasemele,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

Allkirjastatud identifitseerimiseks:


AS Deloitte Audit Eesti



kahjumite 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 vähetõenäoliseks. 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

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

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.

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:

- õiglasel väärtusel kajastatavaid finantsvarasid tuleb hinnata alla nende õiglase väärtuseni;
- soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna turu keskmise tulususemääraga 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 õiglane 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.

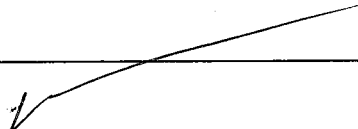
Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



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 investeringute oodatavat tulusust.

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

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 teenitud, vaid dividendina ja muus vormis jaotatud kasumilt, samuti omakapitalist tehtavatelt väljamaksetelt, mis ületavad äriühingu omakapitali tehtud rahalisi ja mitterahalisi sissemakseid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr on 21/79 väljamakselt.

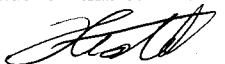
Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust Grupi vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel või kapitali vähendamisel. Väljamaksega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Grupp ei ole oma tegutsemisperioodi jooksul teostanud fondiemissioone, mis avaldaksid mõju potentsiaalse tulumaksu arvutamisele juhul, kui ettevõtte otsustaks vähendada aktsiakapitali.

Dividendide väljamaksmisel tasumisele kuuluvat tulumaksu vähendatakse tüarettevõtjatelt saadud dividendidelt arvutatud 21/79 suuruse osa võrra.

Välisriikides asuvates tüarettevõtetes 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 kasuta-

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



takse 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.

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. Eraldisi 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, milledelt 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.

Segmendaruandlus

Segmendaruandluse 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.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupi äritegevuse segmendid on:

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

Segmendi tulemus sisaldab antud segmendiga otseseid tulusid 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.

2008. 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 23).

IAS 1 'Finantsaruannete esitamine' – standardi rakendamine tõi kaasa täiendava info avalikustamise kapitali kohta Grupi aruannetes (vt lisa 22).

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;

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

- 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;
- 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 2008. aasta aruandes.

Korrigeerimine

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

Panga bilanss

		(miljonites kroonides)	
		Korrigeeritud saldo	
	Saldo 31.12.2008	Korrigeerimised	31.12.2008
2.6 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-36.1	13.2	-22.9
10 Aruandeaasta kasum	23.5	13.2	36.7

Panga kasumiaruanne

9 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-31.7	13.2	-18.5
9.2 Kahjum/kulu	34.0	-13.2	20.8

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Lisa 5. Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimine avalik teave

Käesolevas lisas on toodud Eesti Panga presidendi 21. detsembri 2007 määruse nr 20 kehtestatud krediitiasutuse kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise kohta avalikustatav informatsioon.

Riskide juhtimise üldpõhimõtted

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Riskina käsitletakse krediitiasutuse aktive võimalikku väärtuse vähenemist tegevuse käigus esinevate oodatud või ootamatute asjaolude mõjul. Põhimõtteliselt eristatakse kolme liiki põhiriske: krediidi-, turu- ja operatsioonirisk. Igaüks neist koosneb omakorda iseseisvatest riskide alaliikidest: kontsentratsiooniriskidest, tagatiste ümberhindamise riskidest, maariskidest, likviidsusriskidest, majandustsükli riskist ja teistest riskidest, mis sõltuvad krediitiasutuse suurusel, äristrateegiast ja äritegevuse mastaabist.

Riskide juhtimine on krediitiasutuse juhtimissüsteemi lahutamatuks osaks, mis põhineb Eesti seadusandluse nõuetel (sh Krediitiasutuste seaduse), Eesti Panga, Finantsinspektsiooni ja teiste järelevalveorganite normatiivnõuetel kinnipidamisel. Igapäevases praktikas põhineb riskide juhtimine kinnitatud Riskide juhtimise metoodikal, Krediidipoliitikal, Operatsiooniriskide juhtimise poliitikal, kontserni talitluspidevuse plaanidel.

Riskide juhtimise protsess hõlmab riskide avastamist, kvantitatiivset hindamist, analüüsi, kontrolli ja raporteerimise süsteemi. Selleks kasutatakse riski indikaatoreid ehk kvantitatiivseid näitajaid, mis võimaldavad mõõta riskide jooksvat taset ja hinnata, kas need on lubatud ulatuses, avastada nõrku kohti, kindlaks määrata täiendavate materiaalsete ja inimressursside kaasamise vajadust riskide maandamiseks.

Indikaatoreid kasutatakse äriprotsessi eri osade (riski alade) suhtes, kus rikkumine võib endaga kaasa tuua kaotusi Grupi jaoks.

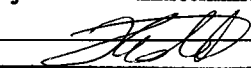
Riski juhtimise eesmärgiks on riskide vastuvõetava tasemeni jõudmine, lähtudes krediitiasutuse arengustrateegiast, riskiisust, riskide omakapitaliga katmise astmest.

Riskide juhtimise süsteem koosneb eeskirjadest ja protseduurireeglitest, mille täitmine tagab tegevuse kontrollitavuse ja usaldusväärsuse.

Riskide juhtimise struktuuri kuuluvad:

- panga kollegiaalsed juhtimisorganid**, kes vastutavad otsuste vastuvõtmise, sisemiste normatiivdokumentide väljatöötamise ja kinnitamise, samuti limiitide, normatiivide, hindade ja intressimäärade kehtestamise eest;
- struktuuriüksused ja vastutavad täitjad**, kes pideval alusel tagavad riskide kontrolli ja analüüsi;
- sisekontrollitalitus** teostab aktsionäride ja klientide huvide kaitsmist, kontrollides töötajate poolt normatiivaktide, protseduurireeglite, juhtkonna korralduste täitmist.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

Riskide juhtimise eest vastutavad kollegiaalsed organid:

- Panga Nõukogu
- Panga Juhatus
- Krediidikomitee
- Aktivate-passivate juhtimise komitee
- Talitluspidevuse komitee
- Operatsiooniriski juhtimise töögrupp

Panga Nõukogu kinnitab Grupi strateegia ja arengu põhisuunad, määrab riski lubatud taseme, mida Grupp endale võtab.

Panga Nõukogu kinnitab Krediidipoliitika, Operatsiooniriskide juhtimise poliitika, Krediidikomitee tegevuse põhimõtted ja selle koosseisu, võtab vastu teisi otsuseid, mis kuuluvad tema pädevusse.

Panga juhatus töötab välja riskide juhtimise süsteemi majandus-, metodoloogilisi ja organisatsioonilisi elemente, tagab kontrolli süsteemi toimimise üle vastavalt Krediidiasutuste seaduse nõuetele, järelevalveorganite soovitudele, Panga nõukogu otsustele ja kehtivale seadusandlusele. Esitab nõukogule kontserni arengustrateegia realiseerimise plaanid, arvestades riskide taseme minimiseerimist ning tulukuse ja aktive vajaliku suuruse tagamist.

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

Juhatus oma vastutuse raames delegeerib riskide juhtimise funktsioone pideval alusel tegutsevatele komiteedele.

Krediidikomitee – tööorgan, mis otsustab Grupi poolt võetava krediidiriski lubatud taseme üle tegeleb kliendi krediidiriski hindamisega ning Panga laenuportfelliga seotud riskide juhtimisega. Laenuportfelli optimaalset mahtu arvestatakse igakuiselt ja võrreldakse seda Panga faktilise laenuportfelli mahuga.

Aktivate-passivate juhtimise komitee (APJK) on finantsriskide sh likviidsusriskide juhtimise tööorganiks. Komitee koosseisu kuulub likviidsuse juhtimise töögrupp.

APJK töökord, põhiülesanded, koosseis on sätestatud APJK põhimääruses, mis kinnitatakse panga juhatuse poolt.

Komitee põhiülesanded on:

- Riskide juhtimise meetodikas välja toodud näitajate regulaarne monitooring
- Ressursside hinnapameetrite ja nende paigutamise suundade kindlaksmääramine
- Aktivate ja passivate struktuuri optimeerimine
- Finantsriskide juhtimise meetodikate ja protseduuride väljatöötamine
- Otsuste vastuvõtmine Panga likviidsuse tagamise osas
- Kontserni limiitide kehtestamise poliitika põhiparameetrite kinnitamine
- Intressimäärade poliitika väljatöötamine
- Omakapitali planeerimise protsessi organiseerimine
- Riskide katteks kapitali piisavuse arvutamine, arvestades ICAAP nõudeid

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

“Riskide juhtimise metoodika” põhjal teostab likviidsuse juhtimise töögrupp dekaadselt monitooringut, jälgimaks pangasiseste normatiivide täitmist. Samuti esitatakse Panga juhatusele ja Aktivate-passivate juhtimise komiteele analüütiline raport “Riski juhtimise metoodikas” ettenähtud finantsriskide normatiividest kinnipidamise kohta. Samas esitatakse efektiivsuse koondnäitajad.

Talitluspidevuse komitee on Grupi tööorganiks, mille eesmärgiks on Grupi tegevuse jätkamise tagamine erakorraliste sündmuste korral. Komitee koosseisu ja Grupi talitluspidevusplaani kinnitab Panga juhatus.

Operatsiooniriski juhtimise töögrupp juhindub oma töös panga juhatuse poolt kinnitatud “Operatsiooniriskide juhtimise poliitikast”, teostab igakuiselt operatsiooniriskide monitooringut, arvutab operatsiooniriski näitajat ja teavitab operatsiooniriski tasemest Panga juhatust ja Finantsinspektsiooni.

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).

Krediidiriski suhtes avatud varadeks on nõuded klientidele ja nõuded krediidasutustele.

Krediidirisk moodustab suurima osa Grupi koguriskist ja see kaasneb peaaegu kõigi krediiditoodetega nagu laenud, liising, krediitkaardid, garantiid.

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

Allkirjastatud identitiseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

- potentsiaalse kliendi usaldusväärsus ja tuntus Grupile;
- positiivne krediidi ajalugu;
- laenu taotleja maariski hindamine, milleks kasutatakse Baseli II komitee metoodikat.

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

Kvartaalselt 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.

Tagatise maksumuse arvestamisel võetakse arvesse selle turuhinda. Probleemsete laenude puhul teostab Grupp tagatise maksumuse ümberhindamist selle maksumuse kindlakstegemiseks kinnisvaraturul hindade langemise tingimustes. Tagatiste maksumust enne ja peale ümberhindamist arvestatakse omakapitali piisavuse sisemiste nõuete arvutamisel. (ICAAP, Pillar II).

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

Ülalnimetatud algandmete alusel toimub monitooringu käigus Grupi laenuportfelli hindamine. Krediidikomitee 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 Krediidikomitee laenude allahindluse ulatuse. Laenude jälgimist ning allahindamist kontrollitakse Panga sisekontrolli, finantsinspektsiooni ning audiitori poolt.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

**Riskide kontsentreerumine miljonites kroonides****Seisuga 31.12.2008**

	Grupp		Krediidasutus	
	% neto-arv/summa omavahenditest		% neto-arv/summa omavahenditest	
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	1	-
Suure riskikontsentratsiooniga klientide	56.3	13.7%	266.0	57.7%
2. võlakohustused				
3. Krediidasutusega seotud isikute võlakohustused	14.9	3.6%	12.8	2.8%

Seisuga 31.12.2007

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

Krediidasutuse seaduse järgi loetakse suure riskiga laenuks laenu, mis ületab 10% krediidasutuse omavahenditest ja krediidasutuse poolt antud suure riskikontsentratsiooniga laenude kogusumma ei tohi ületada 800% krediidasutuse omavahenditest.

Seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 oli nii Tallinna Äripank kui ka Grupp vastavuses eelpool nimetatud riskide kontsentreerumise piirmääradega.

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 esitatud eraldi Grupi ja Panga nõuete jaotus majandussektorite lõikes. Laenude all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele ja krediidasutustele.

**Nõuete jaotus majandussektorite lõikes miljonites kroonides****Seisuga 31.12.2008**
Pank

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäo- liselt laekuvad	Bilansivä- lised tehingud	Tegevus- haru osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	36.6	-	0.1	-	-	-	1.1%
Töötlev tööstus	51.0	-	-	42.8	10.5	0.8	1.5%
Ehitus	18.4	-	0.1	0.7	-	11.4	0.9%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	52.9	-	0.2	9.5	3.5	7.3	1.8%
Hotellid ja restoranid	7.6	-	0.1	5.6	-	-	0.2%
Veondus, laondus ja side	0.9	-	-	0.9	-	0.2	0.0%
Finantsvahendus	2799.4	1.5	1.0	-	-	38.8	84.1%
Kinnisvaraala tegevus	241.3	35.8	0.6	8.0	21.9	10.9	8.6%
Haldus- ja abitegevused	-	-	-	-	-	0.4	0.0%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	7.4	-	-	-	-	0.1	0.2%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1.7	-	-	-	-	-	0.1%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1.3	-	-	-	-	-	0.0%
Haridus	0.8	-	-	-	-	-	0.0%
Eraisikud	44.1	-	0.2	0.8	0.2	8.1	1.5%
Kokku	3263.4	37.3	2.3	68.3	36.1	78.0	100.0%

Grupp

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäo- liselt laekuvad	bilansivä- lised tehingud	Tegevus- haru osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	42.3	-	0.1	1.6	0.3	-	1.3%
Mäetööstus	11.7	-	-	1.1	-	-	0.4%
Töötlev tööstus	51.0	-	-	42.8	10.5	0.8	1.6%
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	3.7	-	-	0.4	-	-	0.1%
Ehitus	79.3	-	0.1	0.8	-	14.5	2.9%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	54.5	-	0.2	11.1	5.1	7.3	1.9%
Hotellid ja restoranid	7.6	-	0.1	5.6	-	-	0.2%
Veondus, laondus ja side	5.1	-	-	0.9	-	0.2	0.2%
Finantsvahendus	2762.8	-	1.0	-	-	25.5	86.9%
Kinnisvaraala tegevus	67.3	-	0.2	10.6	8.7	1.8	2.2%
Haldus- ja abitegevused	-	-	-	-	-	0.4	0.0%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	7.4	-	-	-	-	0.1	0.2%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1.7	-	-	-	-	-	0.1%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1.3	-	-	-	-	-	0.0%
Haridus	0.8	-	-	-	-	-	0.0%
Eraisikud	57.2	-	0.4	8.3	0.2	8.1	2.0%
Kokku	3153.7	-	2.1	83.2	24.8	58.7	100.0%

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Seisuga

31.12.2007

Pank

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäo- liselt laekuvad	Bilansivä- lised tehingud	Tegevus- haru osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	39.6	-	0.1	-	-	-	2.6%
Töötlev tööstus	43.6	-	0.3	19.3	2.4	11.4	3.7%
Ehitus	0.8	0.1	-	-	-	11.8	0.8%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootor- sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	61.2	-	0.2	2.3	2.0	7.7	4.6%
Hotellid ja restoranid	6.1	-	-	-	-	-	0.4%
Veondus, laondus ja side	2.5	-	-	-	-	0.2	0.2%
Finantsvahendus	988.3	1.7	0.7	-	-	1.3	65.8%
Kinnisvaraalaane tegevus	231.4	0.8	0.8	4.8	-	5.8	15.9%
Muu äritegevus	22.3	-	-	-	-	0.4	1.5%
Tervishoid ja sotsiaaltoolekanne	8.2	-	-	-	-	-	0.5%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isiku- teenindus	21.3	-	0.1	-	-	0.5	1.5%
Eraisikud	32.0	-	0.1	0.6	0.2	5.2	2.5%
Kokku	1457.3	2.6	2.3	27.0	4.6	44.3	100.0%

Grupp

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäo- liselt laekuvad	bilansivä- lised tehingud	Tegevus- haru osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	48.3	-	0.1	1.9	0.2	-	3.6%
Mäetööstus	6.7	-	-	0.7	-	-	0.5%
Töötlev tööstus	43.6	-	0.3	19.3	2.4	11.4	4.1%
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	1.0	-	-	-	-	-	0.1%
Ehitus	31.5	0.1	-	0.1	-	11.8	3.2%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootor- sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	61.5	-	0.2	2.3	2.0	7.7	5.2%
Hotellid ja restoranid	6.1	-	-	-	-	-	0.5%
Veondus, laondus ja side	10.0	-	-	0.1	-	0.2	0.8%
Finantsvahendus	937.2	-	0.7	-	-	0.6	70.0%
Kinnisvaraalaane tegevus	57.5	-	0.4	4.8	-	0.3	4.4%
Muu äritegevus	22.3	-	-	-	-	0.4	1.7%
Tervishoid ja sotsiaaltoolekanne	8.2	-	-	-	-	-	0.6%
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isiku- teenindus	21.3	-	0.1	-	-	0.5	1.6%
Eraisikud	44.9	-	0.1	2.7	0.2	5.2	3.7%
Kokku	1300.1	0.1	1.9	31.9	4.8	38.1	100.0%

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Maarisk

Rahvusvahelistes mastaapides tegutsevate krediidasutuste, 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.

Maariski võib defineerida järgmisel viisil:

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

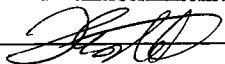
Maariski maandamiseks kasutab Grupp järgmisi meetmeid:

- *Konverteerimise risk*
 - Grupp ei teosta operatsioone nende riikide valuutadega, 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.

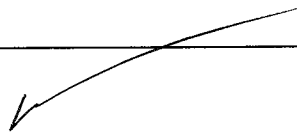
Kõiki ülalnimetatud riske analüüsib, haldab ja kontrollib APRJK ja Panga juhatus. Vajadusel kaasatakse eelpool nimetatud töösse ka vastavaid kogemusi omavaid Panga nõukogu liikmeid.

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 esitatud eraldi Grupi ja Panga nõuete kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes. Laenude all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele ja krediidasutustele.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



**Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes miljonites kroonides****Seisuga 31.12.2008****Pank**

Piirkond	Bilansilised nõuded			sh. tähtajaks tasumata	Ebatõe- näoliselt laekuvad nõuded	Bilansi- välised tehingud	Piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	645.5	36.6	1.4	68.2	36.1	45.9	21.6%
USA	626.0	-	-	-	-	-	18.5%
Austria	687.4	-	0.2	-	-	-	20.3%
Šveits	31.6	-	0.6	-	-	-	1.0%
Läti	11.8	-	-	-	-	0.8	0.4%
Saksamaa	1198.1	-	-	-	-	-	35.5%
Leedu	1.4	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	2.8	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	46.8	0.7	0.1	0.1	-	29.1	2.3%
Inglismaa	7.8	-	-	-	-	-	0.2%
Rootsi	0.8	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.1%
Ukraina	1.0	-	-	-	-	-	0.0%
Itaalia	0.4	-	-	-	-	-	0.0%
Seišelli Vabariik	-	-	-	-	-	0.3	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Brüti Neitsisaared	-	-	-	-	-	1.6	0.0%
Prantsusmaa	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kokku	3263.4	37.3	2.3	68.3	36.1	78.0	100.0%

Grupp

Piirkond	Bilansilised nõuded			sh. tähtajaks tasumata	Ebatõe- näoliselt laekuvad nõuded	Bilansi- välised tehingud	Piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	461.0	-	1.2	81.6	24.8	23.4	15.1%
USA	626.0	-	-	-	-	-	19.5%
Austria	687.4	-	0.2	-	-	-	21.4%
Šveits	31.6	-	0.6	-	-	-	1.0%
Läti	11.8	-	-	-	-	0.8	0.4%
Saksamaa	1198.1	-	-	-	-	-	37.4%
Leedu	1.4	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	2.8	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	121.6	-	0.1	1.6	-	32.3	4.8%
Inglismaa	7.8	-	-	-	-	-	0.2%
Rootsi	0.8	-	-	-	-	-	0.0%
Belgia	2.0	-	-	-	-	-	0.1%
Ukraina	1.0	-	-	-	-	-	0.0%
Itaalia	0.4	-	-	-	-	-	0.0%
Seišelli Vabariik	-	-	-	-	-	0.3	0.0%
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Brüti Neitsisaared	-	-	-	-	-	1.6	0.0%
Prantsusmaa	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kokku	3153.7	-	2.1	83.2	24.8	58.7	100.0%

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Seisuga 31.12.2007
Pank

Piirkond	Bilansilised nõuded			sh. tähtajaks tasumata	Ebatõe- näoliselt laekuvad nõuded	Bilansi- välised tehingud	Piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	658.2	1.7	2.3	26.9	4.6	40.6	46.7%
USA	612.3	-	-	-	-	-	40.7%
Austria	8.8	-	-	-	-	-	0.6%
Šveits	3.1	-	-	-	-	-	0.2%
Läti	8.4	-	-	-	-	-	0.6%
Saksamaa	130.1	-	-	-	-	-	8.6%
Leedu	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	22.8	0.9	-	0.1	-	2.3	1.7%
Inglismaa	8.1	-	-	-	-	-	0.5%
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	1457.3	2.6	2.3	27.0	4.6	44.3	100.0%

Grupp

Piirkond	Bilansilised nõuded			sh. tähtajaks tasumata	Ebatõe- näoliselt laekuvad nõuded	Bilansi- välised tehingud	Piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	463.8	0.1	1.9	31.0	4.8	34.4	37.3%
USA	612.3	-	-	-	-	-	45.7%
Austria	8.8	-	-	-	-	-	0.7%
Šveits	3.1	-	-	-	-	-	0.2%
Läti	8.4	-	-	-	-	-	0.6%
Saksamaa	130.1	-	-	-	-	-	9.7%
Leedu	0.3	-	-	-	-	-	0.0%
Holland	0.1	-	-	-	-	-	0.0%
Venemaa	60.0	-	-	0.9	-	2.3	4.7%
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	0.1%
Prantsusmaa	-	-	-	-	-	0.1	0.0%
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%
Kokku	1300.1	0.1	1.9	31.9	4.8	38.1	100.0%

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Krediidiriski kapitalinõuete arvutamine teave**

Krediidiriski kapitalinõude määr on 10 protsenti riskiga kaalutud vara väärtusest.

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standartmeetod.

Krediidiriski kapitalinõude arvutamisel standardmeetodi alusel on riskiga kaalutud vara riskipositsioonide ja neile vastavate riskikaalude korrutis. Riskikaal määratakse riskipositsiooni klassi, krediitikvaliteedi astme või mõlema alusel.

Krediidiriski standardmeetodi kasutamisel liigitatakse kõik nõuded riskipositsioonide klassidesse ja jagatakse riskipositsioonid riskiga kaalutud vara arvutamiseks kuude krediitikvaliteedi astmesse. Krediitikvaliteedi aste määratakse krediitikvaliteeti reitinguagentuur poolt antud välisreitingu alusel. Välisreitingu puudumisel kasutab Grupp Finantsinspektsiooni poolt kinnitatud riskikaalud.

Panga ja Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. detsember 2008 võetud arvesse kaks positsioonid bilansilised varad ja bilansivälised kohustused.

Krediidiriski kapitali nõuete arvutamine seisuga 31.12.2008 miljonites kroonides.**Pank****Bilansiline positsioon**

Riskipositsiooni klass	Esialgne väärtus	Omavahenditest maharavitud positsioon	Allahindlus	Krediidiriski maandamine		Korrigeeritud riskipositsioon	Riskikaal	Kapitalinõuded
				Väljaminek	Sissetulek			
Keskvalitsus ja keskpangad	139.7	-	-	-	-	139.7	-	-
I krediitikvaliteedi aste	139.7	-	-	-	-	139.7	0%	-
Kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	1.3	-	-	-	-	1.3	-	0.1
I krediitikvaliteedi aste	1.3	-	-	-	-	1.3	100%	0.1
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	2602.7	-	-	-	-	2602.7	-	52.1
I krediitikvaliteedi aste	2602.7	-	-	-	-	2602.7	20%	52.1
Äriühingud	120.4	-	-	-	-	120.4	-	12.0
III krediitikvaliteedi aste	120.4	-	-	-	-	120.4	100%	12.0
Jaenõuded	19.8	-	-	-	-	19.8	-	1.5
I krediitikvaliteedi aste	19.8	-	-	-	-	19.8	75%	1.5
Kinnisvaraga tagatud nõuded	341.2	-	-21.9	-	-	319.3	-	31.5
I krediitikvaliteedi aste	12.8	-	-0.1	-	-	12.7	60%	0.8
III krediitikvaliteedi aste	328.4	-	-21.8	-	-	306.6	100%	30.7
Viivituses nõuded	40.6	-	-14.2	-	-	26.4	-	2.5
I krediitikvaliteedi aste	3.6	-	-1.4	-	-	2.2	50%	0.1
II krediitikvaliteedi aste	36.9	-	-12.8	-	-	24.1	100%	2.4
III krediitikvaliteedi aste	0.1	-	-	-	-	0.1	150%	-
Muud varad	88.3	-1.5	-	-	-	86.8	-	7.7
I krediitikvaliteedi aste	8.0	-	-	-	-	8.0	0%	-
II krediitikvaliteedi aste	2.2	-	-	-	-	2.2	20%	-
VI krediitikvaliteedi aste	78.1	-1.5	-	-	-	76.6	100%	7.7
KOKKU	3354.0	-1.5	-36.1	-	-	3316.4	-	107.4

Allkirjastatud identitseerimisega:

AS Deloitte Audit Eesti

**Bilansiväline positsioon**

Riskipositsiooni klass	Esialgne väärtus	Krediidiriski maandamine		Ümberhindlustegurid	Korrigeeritud riskipositsioon	Riskikaal	Kapitalinõuded
		Väljaminek	Sissetulek				
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	0.2	-0.2	-	-	-	-	-
I krediitikvaliteedi aste	0.2	-0.2	-	50%	-	20%	-
Äriühingud	43.8	-0.7	0.7	-	25.4	-	2.5
III krediitikvaliteedi aste	25.0	-	-	100%	25.0	100%	2.5
III krediitikvaliteedi aste	18.1	-	-	0%	-	100%	-
IV krediitikvaliteedi aste	0.7	-0.7	0.7	50%	0.4	100%	-
Jaenõuded	11.8	-4.1	-	-	3.1	-	0.2
I krediitikvaliteedi aste	9.6	-4.1	-	50%	2.7	75%	0.2
I krediitikvaliteedi aste	2.0	-	-	20%	0.4	75%	-
I krediitikvaliteedi aste	0.2	-	-	0%	-	75%	-
Kinnisvaraga tagatud nõuded	22.2	-	-	-	6.7	-	0.7
III krediitikvaliteedi aste	13.4	-	-	50%	6.7	100%	0.7
III krediitikvaliteedi aste	8.8	-	-	0%	-	100%	-
KOKKU	78.0	-5.0	0.7	-	35.2	-	3.4

Grupp**Bilansiline positsioon**

Riskipositsiooni klass	Esialgne väärtus	Allahindlus	Krediidiriski maandamine		Korrigeeritud riskipositsioon	Riskikaal	Kapitalinõuded
			Väljaminek	Sissetulek			
Keskvalitsus ja keskpangad	139.7	-	-	-	139.7	-	-
I krediitikvaliteedi aste	139.7	-	-	-	139.7	0%	-
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	1.9	-	-	-	1.9	-	0.2
I krediitikvaliteedi aste	1.9	-	-	-	1.9	100%	0.2
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	2603.0	-	-	-	2603.0	-	52.1
I krediitikvaliteedi aste	2603.0	-	-	-	2603.0	20%	52.1
Äriühingud	77.8	-	-	-	77.8	-	7.8
III krediitikvaliteedi aste	77.8	-	-	-	77.8	100%	7.8
Jaenõuded	54.1	-0.1	-	-	54.0	-	4.1
I krediitikvaliteedi aste	54.1	-0.1	-	-	54.0	75%	4.1
Kinnisvaraga tagatud nõuded	228.8	-8.7	-	-	220.1	-	21.5
I krediitikvaliteedi aste	12.8	-0.1	-	-	12.7	60%	0.8
III krediitikvaliteedi aste	216.0	-8.6	-	-	207.4	100%	20.7
Viivituses nõuded	50.6	-16.0	-	-	34.6	-	3.3
I krediitikvaliteedi aste	3.6	-1.4	-	-	2.2	50%	0.1
II krediitikvaliteedi aste	46.8	-14.6	-	-	32.2	100%	3.2
III krediitikvaliteedi aste	0.2	-	-	-	0.2	150%	-
Muud varad	331.7	-	-	-	331.7	-	31.6
I krediitikvaliteedi aste	13.6	-	-	-	13.6	0%	-
II krediitikvaliteedi aste	2.2	-	-	-	2.2	20%	-
VI krediitikvaliteedi aste	315.9	-	-	-	315.9	100%	31.6
KOKKU	3487.6	-24.8	-	-	3462.8	-	120.6

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Bilansiväline positsioon

Riskipositsiooni klass	Esialgne väärtus	Krediidiriski maandamine		Ümberhi ndlus- tegurid	Korri- geeritud riskipo- sitsioon	Riski kaal	Kapitali -nõuded
		Välja- minek	Sisse- tulek				
Krediidiasutused ja investeeringusühingud	0.2	-0.2	-	-	-	-	-
I krediitikvaliteedi aste	0.2	-0.2	-	50%	-	20%	-
Äriühingud	28.5	-0.7	0.7	-	26.7		2.7
III krediitikvaliteedi aste	25.0	-	-	100%	25.0	100%	2.5
III krediitikvaliteedi aste	2.8	-	-	50%	1.4	100%	0.1
IV krediitikvaliteedi aste	0.7	-0.7	0.7	50%	0.3	100%	0.1
Jaenõuded	12.1	-4.1	-	-	3.2		0.2
I krediitikvaliteedi aste	9.6	-4.1	-	50%	2.7	75%	0.2
I krediitikvaliteedi aste	2.3	-	-	20%	0.5	75%	-
I krediitikvaliteedi aste	0.2	-	-	0%	-	75%	-
Kinnisvaraga tagatud nõuded	17.9	-	-	-	6.7		0.7
III krediitikvaliteedi aste	13.4	-	-	50%	6.7	100%	0.7
III krediitikvaliteedi aste	4.5	-	-	0%	-	100%	-
KOKKU	58.7	-5.0	0.7	-	36.6	0%	3.6

Tururisk

Tururisk kujutab endast kahjumi võimalust, mis on põhjustatud ebasoodsatest finantsturgude liikumistest – valuutakursside, intressimäärade ja väärtapaberite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamuse 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 on kehtestatud ulatuses mitte üle 25% oma kapitali summast;
- 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 swaptehinguid);
- erinevate riskide hindamise tulemuste omavaheline seostamine;
- ressursside paigutamisel on kehtestatud intressimarginaali minimaalne limiit tasemel 0,3% ressursside efektiivse intressimäär tasemeni (deposiidimäär + reserveerimise intressimäär + maksustamise määr).

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Tururiskide juhtimisega Grupis tegelevad APRJK, samuti laenuosakonna ja välisarvelduste osakonna töötajad. Intressi- ja ajaliste disbalansside juhtimist intressitootvate aktive ja intressikandvate passivate vahel teostab APJK koos laenuosakonnaga. Investeeringusportfelli väärtuse muutmise riski hinnatakse eraldi kapitali piisavuse (ICAAP) sisehindamise stress-analüüsi raames. Riski katmise arvutamiseks kasutatakse valemit, millesse on pandud kinnisvara hindade 30%-line languse stsenaarium investeeringute bilansilisest väärtusest.

Grupis puudub kauplemissportfell, mis välistab kauplemistehingute riski tekkimist ja täiendavate kapitalinõuete juurdearvutamist selles osas. Seisuga 31.12.2008 on Grupil võimalikuks tururiskiks ainult avatud valuutapositsioon.

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

Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes miljonites kroonides.

Seisuga 31.12.2008
Pank

	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	KOKKU
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	137.6	1.0	-	0.6	7.7	-	146.9
Nõuded krediitiasutustele	1.3	2324.1	1.4	55.5	206.3	13.3	2601.9
Nõuded klientidele-neto	2.1	6.2	-	-	477.5	0.1	485.9
Väärtpaberid	36.6	-	-	0.7	-	-	37.3
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	38.7	-	-	-	-	-	38.7
Muud aktivad	6.3	0.2	-	0.6	0.2	-	7.2
Varad kokku	222.6	2331.5	1.4	57.4	691.7	13.4	3317.9
Passiva							
Hoiused	216.1	562.0	0.7	0.1	323.1	11.6	1113.6
Allutatud laen	-	108.8	-	-	-	-	108.8
Muud passivad	6.5	1670.6	1.3	24.4	26.2	1.0	1730.0
Kohustused kokku	222.6	2341.4	2.0	24.5	349.3	12.6	2952.4
Omakapital kokku	365.5	-	-	-	-	-	365.5
Omakapital ja kohustused kokku	588.1	2341.4	2.0	24.5	349.3	12.6	3317.9
Bilansiline netopositsioon	-365.5	-9.9	-0.6	32.9	342.3	0.8	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-11.5	-	-	-	-27.6	-	-39.1

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Grupp**

	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	KOKKU
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	137.8	1.0	-	0.6	7.7	-	147.1
Nõuded krediitiasutustele	1.4	2324.1	1.4	55.7	206.2	13.4	2602.2
Nõuded klientidele-neto	30.1	6.2	-	74.6	276.3	-	387.2
Kinnisvarainvesteeringud	272.1	-	-	-	-	-	272.1
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	39.7	-	-	0.3	-	-	40.0
Muud aktivad	9.2	0.2	-	4.6	0.1	0.1	14.2
Varad kokku	490.3	2331.5	1.4	135.8	490.3	13.5	3462.8
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	19.7	87.1	-	106.8
Hoiused	234.3	562.0	0.7	40.4	323.2	11.6	1172.2
Allutatud laen	-	108.8	-	-	-	-	108.8
Muud passivad	10.0	1670.6	1.3	25.0	26.1	1.0	1734.0
Kohustused kokku	244.3	2341.4	2.0	85.1	436.4	12.6	3121.8
 Omakapital kokku	 350.6	 -	 -	 -9.6	 -	 -	 341.0
 Omakapital ja kohustused kokku	 594.9	 2341.4	 2.0	 75.5	 436.4	 12.6	 3462.8
Bilansiline netopositsioon	-104.6	-9.9	-0.6	60.3	53.9	0.9	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-11.5	-	-	-3.1	-5.2	-	-19.8

Seisuga**31.12.2007****Pank**

	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

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Grupp**

	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

Valuutariski kapitalinõue kohta arvandmed miljonites kroonides**Pank**

	Basel II reeglid			Basel I reeglid		
	31.12.2008			31.12.2007		
Valuuta	pikk	lühike	positsioon / oma vahendid	pikk	lühike	positsioon / oma vahendid
USD	-	9.9	2.1%	-	51.2	14.6%
CHF	0.8	-	0.2%	0.5	-	0.2%
GBP	-	0.6	0.1%	-	0.8	0.2%
SEK	-	0.2	0.1%	-	1.0	0.3%
LVL	0.1	-	-	2.0	-	0.6%
RUB	32.9	-	7.1%	1.3	-	0.4%
Muud	0.1	-	-	0.1	-	-
Kokku avatud valuuta positsioonid	33.9	10.7	-	3.9	53.0	-
Avatud valuuta netopositsioon	33.9	-	7.4%	53.0	15.1%	
Valuutariski kapitalinõue määr	8%			10%		
Koefitsient valuutariski kapitalinõue arvutamisel	1.25			-		
Kokku valuutariski kapitalinõue	3.4			5.3		

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Grupp

	Basel II reeglid			Basel I reeglid		
	31.12.2008			31.12.2007		
Valuuta	positsioon / oma			positsioon / oma		
	pikk	lühike	vahendid	pikk	lühike	vahendid
USD	-	9.9	2.4%	-	51.2	14.1%
CHF	0.8	-	0.2%	0.5	-	0.1%
GBP	-	0.6	0.1%	-	0.8	0.2%
SEK	-	0.2	0.1%	-	1.0	0.3%
LVL	0.1	-	0.0%	2.0	-	0.6%
RUB	57.2	-	13.9%	26.0	-	7.2%
Muud	0.2	-	-	0.3	-	0.1%
Kokku avatud valuuta positsioonid	58.3	10.7	-	28.8	53.0	-
Avatud valuuta netopositsioon	58.3		14.2%		53.0	14.6%
Valuutariski kapitalinõue määr	8%				10%	
Koefitsient valuutariski kapitalinõue arvutamisel	1.25				-	
Kokku valuutariski kapitalinõue	5.8				5.3	

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 aktiva 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.

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 meetoodika" ja "Likviidsuse juhtimise meetoodika";
- 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 valuutapositioni 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. APRJK teostab aktive monitoriingut, kontrolli ja ümberpaigutamist, eesmärgiga saavutada võimalikult optimaalset bilansi struktuuri vastu võetava likviidsuse tasandi säilitamisel, samas sellist likviidsusreservi säilitamist, et tagada mittepilaaniliste tekkivate finantsvajaduste rahuldamist: tulusate investeerimis- ja laenutehingute tagamine, ettenägematute ja hooajaliste laenunõudluse kõikumiste kompenseerimine ning ootamatute deposiitide kõrvaldamise täiendus.

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



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 juhatusele oma tegevuse aruande.

Varade ja kohustuste jaotus tähtaegade lõikes miljonites kroonides

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 esitatud Panga ja Grupi nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes miljonites kroonides.

Seisuga 31.12.2008

Pank	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	146.9	-	-	-	-	-	-	-	146.9
Nõuded krediitiasutustele	724.9	-	1875.9	1.1	-	-	-	-	2601.9
Nõuded klientidele- neto s.h.	6.2	19.4	35.3	251.4	48.1	16.8	108.7	-	485.9
-nõuded klientidele- bruto	6.2	25.9	36.8	264.7	56.7	22.9	108.8	-	522.0
-allahindlus	-	-6.5	-1.5	-13.3	-8.6	-6.1	-0.1	-	-36.1
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	37.3	-	37.3
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	38.7	38.7
Muud aktivad	-	-	4.4	2.8	-	-	-	-	7.2
Aktiva kokku	878.0	19.4	1915.6	255.3	48.1	16.8	146.0	38.7	3317.9
Passiva									
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hoiused	733.1	-	203.1	121.4	10.0	20.1	25.9	-	1113.6
Muud passivad	1724.7	-	4.0	1.3	-	-	-	-	1730.0
Allutatud kohustused	-	-	-	-	20.0	-	88.8	-	108.8
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	365.5	365.5
Passiva kokku	2457.8	-	207.1	122.7	30.0	20.1	114.7	365.5	3317.9
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	1579.8	-19.4	-1708.5	-132.6	-18.1	3.3	-31.3	326.8	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	8.7	55.9	12.5	0.2	-	-	77.3
Tähtaegade vahe kokku	1579.8	-19.4	-1699.8	-76.7	-5.6	3.5	-31.3	326.8	77.3

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupp	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
Aktiva									
Sularaha ja nõuded keskpangale	147.1	-	-	-	-	-	-	-	147.1
Nõuded krediitiasutustele	725.2	-	1875.9	1.1	-	-	-	-	2602.2
Nõuded klientidele- neto	6.2	21.1	37.2	58.9	114.0	30.5	119.3	-	387.2
s.h.									
-nõuded klientidele- bruto	6.2	27.6	38.8	60.8	122.6	36.6	119.4	-	412.0
-allahindlus	-	-6.5	-1.6	-1.9	-8.6	-6.1	-0.1	-	-24.8
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	40.0	40.0
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	-	-	-	-	-	272.1	272.1
Muud aktivad	3.2	-	4.2	6.8	-	-	-	-	14.2
Aktiva kokku	881.7	21.1	1917.3	66.8	114.0	30.5	119.3	312.1	3462.8
Passiva									
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	104.2	2.6	-	-	-	106.8
Hoiused	733.1	-	215.8	162.4	12.2	22.8	25.9	-	1172.2
Muud passivad	1725.4	-	4.5	4.1	-	-	-	-	1734.0
Allutatud kohustused	-	-	-	-	20.0	-	88.8	-	108.8
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	341.0	341.0
Passiva kokku	2458.5	-	220.3	270.7	34.8	22.8	114.7	341.0	3462.8
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	1576.8	-21.1	-1697.0	203.9	-79.2	-7.7	-4.6	28.9	-0.0
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	8.7	33.8	15.3	0.2	-	-	58.0
Tähtaegade vahe kokku	1576.8	-21.1	-1688.3	237.7	-63.9	-7.5	-4.6	28.9	58.0

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Seisuga****31.12.2007**

Pank	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
Nõuded klientidele- neto	6.1	0.2	34.0	263.9	4.7	75.4	138.0	-	522.3
s.h.									
-nõuded klientidele- bruto	6.1	0.5	36.0	264.6	4.7	76.7	138.3	-	526.9
-allahindlus	-	-0.3	-2.0	-0.7	-	-1.3	-0.3	-	-4.6
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



Grupp	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
Nõuded klientidele, neto s.h.	6.1	1.3	58.1	68.4	4.6	75.7	150.0	-	364.2
-nõuded klientidele- bruto	6.1	1.6	60.1	69.3	4.6	77.0	150.3	-	369.0
-allahindlus	-	-0.3	-2.0	-0.9	-	-1.3	-0.3	-	-4.8
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

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 kontrollsüsteem, mis tagab teostatud tehingutele mitmekordse järelevalve. Vastavuses "Operatsiooniriskide juhtimise poliitikaga" toimub Grupis igakuiselt operatsiooniriski monitooring, mis näeb ette 40 000 krooni ületavate operatsiooniriski kahjujuhtumite ja intsidentide kontrollimist. Monitooringu tulemuste alusel arvutatakse välja operatsiooniriski näitaja (OR), mis näitab kaalutud keskmist IT riskide, protseduuri-reeglite-, personaali-, juriidiliste- ja välisriskide osas. Operatsiooniriski näitaja edastatakse APRJK-le informeerimiseks ja kontrollimiseks. Iga-aastase juhatuse liikmete ja Grupi juhtivate töötajate anketeerimise käigus koostatakse riskide kaart, mis kujutab endast riskijuhtumite mudelit (skooringu mudel). 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.

Allkirjastatud identifiitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

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

Võimaliku *protseduuririski* maandamiseks kasutab Grupp protseduurireegleid, mis peavad tagama toodete igakülgse kaetuse lepingute, kontrolltoimingute ja tõese raamatupidamisliku kajastamise- ja 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 printsiibiks 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 tagamiseks 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 operatsiooniriski juhtimise töögrupp, sisekontrolli teenistus.

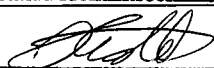
Grupp on otsustanud operatsiooniriskide kapitalinõude arvutamisel rakendada Basel II kapitali adekvaatsuse reeglite alusel baasmeetodit. Baasmeetodi puhul operatsiooniriski kapitalinõue on 15% krediitiasutuse põhitegevuse puhastulust. Antud valik on tehtud tulenevalt pangaoperatsioonide iseloomust ja Panga väiksusest.

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsess (ICAAP)

Vastavalt Baseli komitee rahvusvahelistele pangaõuetele (Basel II) ja pangasisestele omakapitali suuruse nõuetele, teostab Grupp täiendavate kapitalinõuete test-arvutamist, arvestades riskiportfelli, panga individuaalseid erisusi, riski profiile, nende allokatsiooni ja majandusolukorda. Kapitalinõuete arvutamise kord koos ICAAP nõuetega (Pillar II) on Riskide juhtimise metoodika koostisosaks. Metoodikas on eraldi esile toodud omakapitali planeerimise protseduur kui ICAAP protsessi lõpposa.

ICAAP arvutamisel krediidi- ja tururiskide osas võetakse arvesse investeringute maksumuse ümberhindamise-, tagatise-, kontsentratsiooni- ja laenuportfelli optimaalse suuruse ületamise riske. Täiendavalt arvestatakse tänapäeval aktuaalseid majandustsükli-, teenimis- ja reputatsiooniriske. Kapitali piisavuse arvutamisel (Pillar II), arvestades ICAAP nõudeid, peetakse

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

kinni reeglist, et minimaalne kapitalinõue Pillar II > Pillar I, järgides mõlemal juhtumil sisemise kapitali adekvaatsuse normatiivi > 12%.

Operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel (Pillar II) kasutatakse eksperdihinnangu meetodeid operatsiooniriski tähtsaimate komponentide kindlaksmääramiseks. Aruandeaastas olid sellisteks IT-risk ja välisrisk. Nende komponentide osakaal on kordajaks, mis suurendab miinimumkapitalinõude summat, mis arvutatakse Pillar I põhjal.

Kapitali piisavuse arvutamisel, arvestades ICAAP nõudeid, võetakse arvesse kahte liiki põhiriske, mis mõjutavad kapitali adekvaatsuse näitajat - majandustsükli risk ja teenimisrisk. Mõlemad riskid korrepondeerivad omavahel, kuid neid hinnatakse erinevalt. Majandusriski kate arvutatakse järgmise valemiga:

$A \times (ROE \text{ norm} / EM \text{ norm})$, kus

A- aktive keskmine suurus;

ROE norm ja EM norm – Riskide juhtimise metoodikas sätestatakse kapitali rentaabluse ja kapitali kordaja normatiivnäitajad.

Teenimisriski all käsitletakse kasumi summa muutmist seoses tulutoovate pangaoperatsioonide struktuuri muutmisega. Tallinna Äripangal olid sellisteks operatsioonideks väärismetallidega operatsioonid, deposiidioperatsioonid ja muud finantsoperatsioonid, mille osaks on langenud 34,2% kogutulude keskmisest summast.

Kapitalinõuete hindamisel äritegevuse erisuundade tasandil kasutatakse näitajat RAROC –kapitali rentaablus, mis on korreleeritud oodatud riskile. Riskide juhtimise metoodikas on sätestatud RAROC'i piirmäärad: panga jaoks moodustab see 3,2 ja kontserni jaoks 2,8.

Riski juhtimise seisukohalt on RAROC'i kasutamise põhieesmärgiks kapitali üldsuuruse ja selle struktuuri optimeerimine, tulenevalt tegevuse suundadest ja riskiportfelist.

Seisuga 31.03.2008 kapitali piisavuse test-arvutuse tulemustel, arvestades ICAAP, ületab kapitalinõue summa (Pillar II) 1,94 korda kapitali miinimumtasest (Pillar I); vastavalt Pillar II järgi arvutatud adekvaatsuse näitaja moodustas 17,77 % , Pillar I järgi 32,03%.

Strateegiline risk

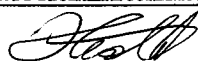
Kaasaegsetes majandustingimustes omandab olulist tähtsust äristrateegia valik, mis arvestab nii väliskeskkonna väljakutseid, kui ka sisemist turukonjunktuuri. Strateegilised riskid on oma olemuselt raskesti mõõdetavad ja neid saab mõõta kui kapitali rentaabluse dünaamika, aktive tulukuse, NIM ja puhaskasumi aktsia kohta muutmine. Strateegilise riski faktori arvestamiseks on sätestatud aktive rentaabluse limiite, mis on kaalutud riski alusel (RORAC). Panga juhatuse töötab välja prognoosi parameetreid keskajaliseks perspektiiviks. Perspektiivi plaanides arvestatakse Eesti pangandussektori arengu põhitendentse ja majandustsüklite faktorite mõju. Panga Nõukogu käsitleb ja kinnitab arengustrateegiat iga-aastaselt toimuvatel aktsionäride koosolekutel.

Reputatsioonirisk

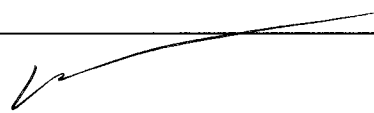
Reputatsiooniriski all käsitletakse kahjumite tekkimise riski panga klientide ja äripartnerite arvu vähenemise tõttu, samuti panga finantssuutlikkusest, pangateenustest, aktsionäride imago ja panga juhtkonnast negatiivse ettekujutuse tekkimise risk.

Maine halvenemise risk avaldab mõju likviidsuse kaotamise ohule, kuna võib esile kutsuda pangahoiuste stabiilsuse rikkumist. Teiselt poolt positiivne imago ja kindla ja usaldusväärse äripartneri maine võimaldab vajaduse korral kiiresti kaasata laenuvahendeid.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti



Täiendavate kapitalinõuete arvutamisel kahjumite katmiseks, mis on põhjustatud panga maine halvenemisega, kasutatakse kvantitatiivseid mudeleid, mis on üles ehitatud nende eelarveliste vahendite statistilisel analüüsil, mis eraldatakse reklaami-, sponsorlus ja heategevusele viimase 5 aasta eest, ning aruandlusperioodi kasumi näitajat.

Omavahendid ja kapitali adekvaatsus

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

Uus kapitali adekvaatsuse raamistiku eesmärk on tihedamalt seostada regulatiivset kapitali panga tegelikule riskiprofiilile vastavale kapitalivajadusele.

Adekvaatsuse arvutamise põhimõtete kohta üldteave

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

Gruppi kuuluvate ettevõtete finantsaruanded on täielikult konsolideeritud.

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

Omavahendite arvutamise põhimõtted

Omavahendid

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

Tallinna Äripanga Grupi omavahendite koosseis.

Esimese taseme omavahendid on:

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

Konsolideeritud alusel lisatakse esimese taseme omavahenditele:

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

Grupi esimese taseme omavahendite koosseisu kaasatud kasumist arvatakse maha kinnisvara-investeeringute kajastamisel tekkinud realiseerimata kasumid.

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

Teise taseme omavahendid on:

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

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

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

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

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

Kõik nimetatud tingimused Tallinna Äripanga poolt on täidetud.

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

Kolmanda taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

Mahaarvamised

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

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

Omavahendite piirangud

- 1) Teise taseme omavahendid ei tohi ületada esimese taseme omavahendeid.
- 2) Teise taseme omavahendite koosseisu arvatud allutatud kohustuste summa ei tohi ületada 50% esimese taseme omavahenditest.
- 3) Teise taseme omavahendid, mida kasutatakse pangaportfelli riskide katmiseks, ei tohi ületada samal otstarbel kasutatavaid esimese taseme omavahendeid.
- (4) Teise taseme omavahendid ei tohi ületada krediidiasutuse esimese taseme omavahendeid.
- (5) Punktides 2–4 sätestatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvata omavahendite koosseisu kapitali adekvaatsuse arvutamisel.

Punktides 1–5 sätestatud piirmäärasid rakendatakse enne kirjeldatud mahaarvamiste tegemist.

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

Tallinna Äripanga Grupp on vastavuses kõigi nimetatud piirangutega.

**Omavahendite arvestus miljonites kroonides**

	Basel II reeglid		Basel I reeglid	
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. Esimese taseme omavahendid				
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2 Kasumi arvel moodustatud reservid	7.8	7.6	5.1	4.9
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum	109.4	104.6	69.0	53.4
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-47.6	-	-	-
1.5 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	5.1	-
1.6 Realiseerimata valuutakursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	1.5	-	-	-
1.7Aruandeperioodi kahjum	-7.5	-	-	-
1.8Aruandeperioodi kasum	-	23.5	43.1	53.9
Esimese taseme omavahendid kokku	293.4	365.5	352.1	342.0
2. Teise taseme omavahendid				
2.1 Allutatud kohustused	96.9	96.9	11.5	11.5
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	21.4	-	-	-
Teise taseme omavahendite kokku	118.3	96.9	11.5	11.5
3. Mahaarvamised (-)				
3.1 Olulised osalused finantseerimisasutustes	-	1.5	-	1.7
Mahaarvamised kokku	-	1.5	-	1.7
5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	411.7	460.9	363.6	351.8

Kapitalinõuded miljonites kroonides

	Basel II reeglid		Basel I reeglid	
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil				
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.2	0.1		
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	52.1	52.1		
Äriühingud	10.5	14.6		
Jaenõuded	4.3	1.7		
Kinnisvaraga tagatud nõuded	22.2	32.1		
Viivituses nõuded	3.3	2.5		
Muud varad	31.6	7.7		
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	124.2	110.8	85.6	72.2
Valuutariski kapitalinõue	5.8	3.4	5.3	5.3
Kaubariski kapitalinõue	-	-	-	-
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	-	-	-	-
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	-	-	-	-
Kapitalinõuded optsioonidelt	-	-	-	-
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	-	-	-	-
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	-	-	-	-
Kauplemisportfelli valuutariski, kaubariski ja positsiooniriski kapitalinõuded kokku	-	-	-	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded				
Operatsioonirisk baasmeetod	9.9	8.5	-	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	9.9	8.5	-	-
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	139.9	122.7	90.9	77.5

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Kapitali adekvaatsus**

Kapitali adekvaatsus väljendab krediidasutuse omavahendite vastavust krediidasutuse majandustegevusest, sealhulgas kauplemisportfelligist, tulenevatele riskidele.

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

	Basel II reeglid		Basel I reeglid	
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Kapitali adekvaatsus	29.43%	37.56%	39.99%	45.42%

Lisa 6. Nõuded keskpangale

Vastavalt Eesti Panga nõuetele kehtestatakse Eestis tegutsevatele krediidasutustele kohustusliku reservi nõue. Kohustusliku reservi nõude arvestuse baasi hulka kuuluvad kõik krediidasutuse 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. 2008. ja 2007. aasta jooksul oli Tallinna Äripank nimetatud nõudega vastavuses. Seisuga 31. detsember 2008 moodustavad nõuded keskpangale 139,5 miljonit krooni (31.12.2007: 132,0 miljon krooni).

Lisa 7. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	661.6	661.6	764.3	764.3
Eesti pankades	1.7	1.7	5.8	5.5
SRÜ maade pankades	35.4	35.2	18.5	18.1
Mitte OECD maade pankades	26.5	26.4	0.3	0.3
Nõudmiseni deposiidid kokku	725.2	724.9	788.9	788.2
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	1696.0	1696.0	2.4	2.4
Eesti pankades	1.1	1.1	-	-
SRÜ maade pankades	-	-	7.8	7.8
Tähtajalised deposiidid kokku	1697.1	1697.1	10.2	10.2
Üleöölaenud:				
OECD maade pankades	179.9	179.9	-	-
Üleöölaenud kokku	179.9	179.9	-	-
Kokku	2602.2	2601.9	799.1	798.4

Seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 oli tähtajaliste deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 1,18% ja 8,68%. Deposiitide lõpptähtajad on aastas 2009.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 8. Nõuded krediidasutuse klientidele****Nõuded klienditüüpide lõikes:**

(miljonites kroonides)

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

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

Nõuded majandussektorite lõikes:

(miljonites kroonides)

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

Nõuded tagatise liigi järgi:

(miljonites kroonides)

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Hüpoteegi tagatisel laenud	222.1	343.2	218.1	350.6
Muud	82.7	178.8	75.1	176.3
Kokku nõuded klientidele	304.8	522.0	293.2	526.9

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 9. Nõuded liisingettevõtjate klientidele****Nõuded klienditüüpide lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2008	31.12.2007
Ettevõtted	94.0	39.4
Eraisikud	11.8	11.5
Kokku laenud klientidele	105.8	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-0.2
Kokku laenud klientidele, neto	103.9	50.7

Nõuded tegevusalade järgi:

(miljonites kroonides)

	31.12.2008	31.12.2007
Kapitalirendi nõuded	47.7	48.5
Laenud	57.8	2.4
Faktooring	0.3	-
Kokku nõuded klientidele	105.8	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-0.2
Kokku nõuded klientidele, neto	103.9	50.7

Nõuete jagunemine tegevusvaldkondade lõikes:

(miljonites kroonides)

	31.12.2008	31.12.2007
Põllumajandus	5.7	8.7
Mäetööstus	11.7	6.7
Tööstus	-	-
Elektrienergia-, gaasi - ja veevarustus	0.6	1.0
Ehitus	61.0	7.2
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	4.6	0.3
Veondus, laondus ja side	4.1	7.5
Kinnisvara	3.2	8.0
Eraisikud	11.8	11.5
Muud	3.1	-
Kokku nõuded klientidele	105.8	50.9
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-1.9	-0.2
Kokku nõuded klientidele, neto	103.9	50.7

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

ТББ Лизинг ЗАО on sõlminud kapitalirendilepingu Venemaal registreeritud juriidilise isikuga.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Grupi nõuete aastased maksed 31. detsembril lõppevate perioodide kohta on järgmised:
(miljonites kroonides)

2009	22.8
2010	67.9
2011	5.1
2012	2.7
2013	2.6
2014	2.0
2015	1.9
2016	0.8
Kokku	105.8

Seisuga 31. detsember 2008 oli moodustatud kapitalirendi nõuetele allahindlusi summas 1,9 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 2008 ja 2007 on järgnev:

	(miljonites kroonides)	
	Nõuete nüüdisväärtus	
	31.12.2008	31.12.2007
Kokku nõuete brutoinvesteeringud	58.2	60.5
Tähtajaga kuni 1 aasta	27.3	19.8
Tähtajaga 1 kuni 5 aastat	28.0	35.6
Tähtajaga üle 5 aasta	2.9	5.1
 Miinus: Tulevaste perioodide intressitulu	 -10.5	 -12.0
 Kokku nõuete nüüdisväärtus	 47.7	 48.5

Analüüs tähtaegade järgi:

Pikaajalised nõuded (üle 1 aasta)	20.2	32.8
Lühiajalised nõuded (alla 1 aasta)	27.5	15.7

Lisa 10. Muud nõuded

Muude nõudena on kajastatud TBB Investi poolt väljaantud laen eraisikule summas 1,4 miljonit krooni intressimääraga 6,5% aastas, lõpptähtajaga 2009. Laen on tagatiseta.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 11. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud miljonites kroonides

Seisuga 31.12.2008

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	13.9	5.0	64.3	11.2	3.2	53.9
Kokku	13.9	5.0	64.3	11.2	3.2	53.9

Seisuga 31.12.2007

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 2008. aastal on alljärgnev:

Pank

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

Grupp

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

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 12. Investeeringud****Pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse**

(miljonites kroonides)

	31.12.2008			31.12.2007		
	Grupp	Pank	Osalus %	Grupp	Pank	Osalus %
Tütarettevõtte aktsiad						
TBB Liisingu AS	-	0.8	100%	-	0.8	100%
TBB Invest AS	-	35.8	100%	-	0.8	100%
ТББ Лизинг ЗАО	-	0.7	99%	-	0.9	99%
Kokku	-	37.3	-	-	2.5	-
Kokku pikaajalised investeeringud	-	37.3	-	-	2.5	-

Seisuga 31.12.2008 omas Pank:

- TBB Liisingu AS 8 000 aktsiat nimiväärtusega 100 krooni aktsia kohta;
- TBB Invest AS 1000 aktsiat nimiväärtusega 1 000 krooni aktsia kohta.
- ТББ Лизинг ЗАО 1980 aktsiat nimiväärtusega 1 000 rubla aktsiate kohta.

2008. detsembris emiteeris Tallinna Äripanga tütarettevõtja TBB Invest juurde 200 aktsiat nimiväärtusega 1 000 krooni aktsia kohta, mille eest maksis Tallinna Äripank 35 miljonit krooni (sealhulgas ülekurs 34,8 miljonit krooni). AS TBB Invest'i uus aktsiakapitali suurus 1,0 miljonit krooni on Äriregistrisse kantud 23.12.2008.

Tütarettevõtjate omakapital seisuga 31.12.2008 ja 2007 koosneb:

TBB Liisingu AS

(miljonites kroonides)

Omakapital	31.12.2008	31.12.2007
Aktsiakapital nimiväärtuses	0.8	0.8
Kohustuslik reservkapital	0.1	0.1
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2.3	2.1
Aruandeaasta kasum	-1.7	0.2
Omakapital kokku	1.5	3.2

TBB Invest AS

(miljonites kroonides)

Omakapital	31.12.2008	31.12.2007
Aktsiakapital nimiväärtuses	1.0	0.8
Ülekurs	34.8	
Kohustuslik reservkapital	0.1	0.1
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	5.0	14.0
Vähemususalus	-	5.1
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	-33.1	-9.0
Omakapital kokku	7.8	11.0

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**ТББ Лизинг ЗАО**

(miljonites kroonides)

Omakapital	31.12.2008	31.12.2007
Aksiakapital nimiväärtuses	0.7	0.9
Realiseerimata kursivahed	1.5	-
Eelmiste perioodide kogunenud kahjum	-2.5	-0.5
Aruandeaasta kahjum	-9.4	-2.0
Omakapital kokku	-9.7	-1.6

TBB Invest AS-i pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse jaotuvad järgnevalt:

(tuhat krooni)

	31.12.2008		31.12.2007	
	Osalus		Osalus	
	%		%	
Tütarettevõtte aktsiad				
Morgan Trade OÜ	40.0	100%	40.0	100%
Uuetammi Invest OÜ	-	-	20.4	51%
Ти Би Би Риълти България ЕООД	40.0	100%	40.0	100%
Kokku pikaajalised investeeringud	80.0	-	100.4	-

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

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 13. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

Pank

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnik	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
Soetusmaksumus						
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
Soetamine	-	-	-	-	21.9	21.9
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-4.8	-	-4.8
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	1.2	15.3	-	5.4	-21.9	-
Seisuga 31. detsember 2008	25.9	15.9	0.4	24.9	-	67.1
Akumuleeritud kulum						
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
Perioodi kulum	-1.4	-	-	-3.4	-	-4.8
Põhivara mahakandmine	-	-	-	4.8	-	4.8
Seisuga 31. detsember 2008	-10.7	-0.3	-0.3	-17.1	-	-28.4
Jääkväärtus						
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
Seisuga 31. detsember 2008	15.2	15.6	0.1	7.8	-	38.7

2008 aasta detsembris sai Tallinna Äripank oma kontori Estonia pst.5 omanikuks. Kontori soetusmaksumus on 15,3 miljonit krooni.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Grupp**

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnik	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
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
Soetamine	-	-	-	-	21.9	21.9
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-4.8	-	-4.8
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	1.2	15.3		5.4	-21.9	-
Seisuga 31. detsember 2008	25.9	15.9	1.8	25.1	-	68.7
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
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
Perioodi kulum	-1.4	-	-0.2	-3.5	-	-5.1
Põhivara mahakandmine	-	-	-	4.8	-	4.8
Seisuga 31. detsember 2008	-10.7	-0.3	-0.5	-17.2	-	-28.7
<u>Jääkväärtus</u>						
Seisuga 31. detsember 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
Seisuga 31. detsember 2008	15.2	15.6	1.3	7.9	-	40.0

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

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 14. Kinnisvarainvesteeringud**

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

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

Grupp	(miljonites kroonides)	
	2008	2007
Saldo aasta alguses	287.5	203.1
Soetatud	0.9	66.4
Ümberklassifitseerimine ettemaksust	0.1	6.0
Kasum ümberhindlusest	2.9	18.3
Kahjum ümberhindlusest	-19.3	-6.3
Saldo aasta lõpus	272.1	287.5

2008. aastal teenis Grupp kinnisvarainvesteeringult tulu summas 190 tuhat krooni ning kinnisvarainvesteeringu haldamisega seotud otsesed kulused moodustasid 4 671 tuhat krooni. 2007. aastal oli saadud tulu summas 111 tuhat krooni ning kinnisvarainvesteeringu haldamisega seotud otsesed kulused 1 450 tuhat krooni. Kinnisvarainvesteeringult saadud müügitulud, haldamisega seotud kulused ning kasumid ja kahjumid ümberhindlusest on kajastatud kasumiaruandes vastavalt punktides 12.1 "Muud tegevustulud" ja 12.2 "Muud tegevuskulud".

Lisa 15. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahad teel	2.2	2.2	2.3	2.3
Muud varad	1.1	1.1	0.4	0.4
Vara müügiks	1.5	-	2.7	-
Kokku	4.8	3.3	5.4	2.7

Varana müügiks on kajastatud TBB Liisingu poolt müügiolev vara.

Lisa 16. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

Viitlaekumised ja ettemakstud kulud jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Intressid	2.1	2.3	1.9	2.3
Ettemaks kinnisvara investeeringu eest	-	-	1.5	-
Maksude ettemaksed*	5.5	-	3.0	-
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	1.8	1.6	2.6	2.0
Kokku	9.4	3.9	9.0	4.3

* seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 sisaldavad Grupi maksude ettemaksed Venemaa tütarettevõtte edasilükkunud tulumaksu nõude vastavalt 0,8 ja 0,2 miljonit krooni.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Lisa 17. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	-	-	-	-
Laen	106.8	-	98.5	-
Kokku	106.8	-	98.5	-

Seisuga 31. detsember 2008 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab AS TBB Invest ja Morgan Trade OÜ poolt Swedbank AS-ilt võetud lühiajalisi laene summas 87,2 miljonit krooni tähtajaga 2009. ja 2010. aastal ja ЗАО ТББ Лизинг poolt Venemaa pangalt võetud laene summas 52,0 miljonit rubla (19,6 miljonit krooni) tähtaega 2010. aastal.

Lisa 18. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

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

Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenud põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 49,2 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 5,7 miljonit krooni. Samuti on muude kohustustena kajastatud ТББ Лизинг ЗАО poolt kolmandalt osapoolelt võetud laen summas 40,4 miljonit krooni ja AS TBB Liisingu poolt summas 12,5 miljonit krooni.

Järgnevalt on toodud hoiuste analüüs tähtajalisuse järgi:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	733.1	733.1	510.6	510.6
Tähtajaga kuni 3 kuud	215.8	203.1	83.6	83.6
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	162.4	121.4	105.9	87.8
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	35.0	30.1	27.9	21.0
Tähtajaga üle 5 aasta	25.9	25.9	38.9	37.6
Kokku	1172.2	1113.6	766.9	740.6

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 19. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Maksed teel	60.4	60.4	32.8	32.8
Muud võlad	2.2	0.4	1.9	0.3
Väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused (lisa 30)	1661.9	1661.9	357.1	357.1
Viitvõlad	3.7	3.3	3.5	3.1
Intressivõlad	5.8	4.0	2.8	2.5
Kokku	1734.0	1730.0	398.1	395.8

Lisa 20. Allutatud kohustused

Pangal on seisuga 31.12.2008 allutatud võlakohustused summas 9,8 miljonit USD (108,8 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 2008. 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.

Tallinna Äripank kaasas detsembris 2008 allutatud laenu summas 8,0 miljonit USD. Laenuandjaks on Tallinna Äripanga aktsionär Grand Marketing AS, Eesti. Laenu aastane intressimäär 3,2% ja laenu tagastamise tähtajaks on 20. november 2014. Vastavalt lepingule teostatakse intressimakseid igakuiselt.

Lisa 21. Vähemusosalus

Grupi bilansis kajastatud vähemusosaluse osa koosneb:

	(tuhandetes kroonides)	
	2008	2007
Kuuluv osa tütarettevõtete kasumis	-	5 076
Kuuluv osa tütarettevõtete aktsiakapitalis	-	28
Kokku	0	5 104

Lisa 22. Aktsiakapital

Seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 koosnes Tallinna Äripanga aktsiakapital 22 975 392 aktsiast nimiväärtusega 10 krooni aktsia kohta.

14. aprillil 2008. aastal sai AS Leonarda Invest Tallinna Äripanga suuromanikuks. Seisuga 31. detsember 2008 moodustas tema osalus 28,42 protsenti panga aktsiatest. Ülejäänud aktsionäride individuaalne osalus oli seisuga 31. detsember 2008 alla 10% (vt lk. 8).

Seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 ei ole Pank ostnud tagasi ühtegi omaaktsiat.

Allkirjastatud identitiseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



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

Lisa 23. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus**31.12.2008**

(miljonites kroonides)

Pank	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruanne	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvarad	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	7.4	-	-	7.4
Nõuded keskpangale	139.5	-	-	139.5
Nõuded krediidiasutustele	2601.9	-	-	2601.9
Laenud	6.2	515.8	-	522.0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-36.1	-	-36.1
Muud aktsiad ja osad	-	-	37.3	37.3
Materiaalne põhivara	-	-	38.7	38.7
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	7.2	7.2
Varad kokku	2755.0	479.7	83.2	3317.9
Kohustused				
Võlgnevused krediidiasutuse klientidele	-	1113.6	-	1113.6
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	1730.0	1730.0
Allutatud kohustused	-	108.8	-	108.8
Kohustused kokku	-	1222.4	1730.0	2952.4
Omakapital kokku	-	-	365.5	365.5
Kohustused ja omakapital kokku	-	1222.4	2095.5	3317.9

31.12.2008

(miljonites kroonides)

Grupp	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruanne	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Mittefinantsvarad	Bilansiline väärtus kokku
Varad				
Sularaha	7.6	-	-	7.6
Nõuded keskpangale	139.5	-	-	139.5
Nõuded krediidiasutustele	2602.2	-	-	2602.2
Laenud	6.2	405.8	-	412.0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-	-24.8	-	-24.8
Muud aktsiad ja osad	-	-	-	-
Materiaalne põhivara	-	-	40.0	40.0
Kinnisvarainvesteeringud	272.1	-	-	272.1
Muu vara ja viitlaekumised	-	-	14.2	14.2
Varad kokku	3027.6	381.0	54.2	3462.8
Kohustused				
Võlgnevused krediidiasutustele	-	106.8	-	106.8
Võlgnevused krediidiasutuse klientidele	-	1113.6	-	1113.6
Muud võlad	-	58.6	-	58.6
Muud kohustused ja viitvõlad	-	-	1734.0	1734.0
Allutatud kohustused	-	108.8	-	108.8
Kohustused kokku	-	1387.8	1734.0	3121.8
Omakapital kokku	-	-	341.0	341.0
Kohustused ja omakapital kokku	-	1387.8	2075.0	3462.8

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti


Lisa 24. Segmentiaruandlus

Ärisegmentide lõikes

Seisuga 31.12.2008

Bilanss

(miljonites kroonides)

Kirje	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Korrigeerimised	Elimineerimised	Kokku
VARAD						
Kassa	7.4	-	0.2	-	-	7.6
Nõuded	3227.3	130.1	1.5	13.2	-243.2	3128.9
Nõuded keskpangale	139.5	-	-	-	-	139.5
Nõuded krediitiasutustele	2601.9	0.2	0.1	-	-	2602.2
Nõuded krediitiasutuste klientidele	522.0	-	-	-	-217.2	304.8
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	131.8	-	-	-26.0	105.8
Muud nõuded	-	-	1.4	-	-	1.4
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-36.1	-1.9	-	13.2	-	-24.8
Aktsiad ja muud väärtpaberid	37.3	-	-	-	-37.3	-
Muud aktsiad ja osad	37.3	-	-	-	-37.3	-
Materiaalne põhivara	38.7	0.3	1.0	-	-	40.0
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	272.1	-	-	272.1
Muu vara	3.3	1.5	-	-	-	4.8
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	3.9	4.1	1.8	-	-0.4	9.4
VARAD KOKKU	3317.9	136.0	276.6	13.2	-280.9	3462.8
KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL						
Võlgnevus	1113.6	141.2	267.4	-	-243.2	1279.0
Võlgnevused krediitiasutustele	-	56.6	267.4	-	-217.2	106.8
Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	1113.6	-	-	-	-	1113.6
Muud võlad	-	84.6	-	-	-26.0	58.6
Muud kohustused	1722.7	1.2	-	-	-	1723.9
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	7.3	1.8	1.4	-	-0.4	10.1
Allutatud kohustused	108.8	-	-	-	-	108.8
KOHUSTUSED KOKKU	2952.4	144.2	268.8	-	-243.6	3121.8
Aktsiakapital või osakapital	229.8	1.5	1.0	-	-2.5	229.8
Ülekurs (aažio)			34.8	-	-34.8	-
Muud reservid	7.6	0.1	0.1	-	-	7.8
Realiseerimata kursivahed	-	1.5	-	-	-	1.5
Jaotamata kasum(kahjum)	104.6	-0.2	5.0	-	-	109.4
Aruandeaasta kasum(kahjum)	23.5	-11.1	-33.1	13.2	-	-7.5
OMAKAPITAL KOKKU	365.5	-8.2	7.8	13.2	-37.3	341.0
KOHUSTUSED JA OMA KAPITAL KOKKU	3317.9	136.0	276.6	13.2	-280.9	3462.8

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti


Kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

Kirje	Pangan- dus	Liising	Kinnisvara	Korrigeerimised	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	68.5	9.1	0.1	-	-19.9	57.8
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	68.5	-	-	-	-17.6	50.9
Intressitulu liisingitegevusest	-	6.3	-	-	-	6.3
Muu intressitulu	-	2.8	0.1	-	-2.3	0.6
Intressikulu	22.0	12.7	22.4	-	-19.9	37.2
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	22.0	-	-	-	-	22.0
Intressikulu liisingitegevusest	-	12.7	-	-	-4.8	7.9
Muu intressikulu	-	-	22.4	-	-15.1	7.3
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	46.5	-3.6	-22.3	-	-0.0	20.6
Tulu väärtpaberitest	-	-	12.4	-	-	12.4
Kasum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist	-	-	12.4	-	-	12.4
Neto teenustasud	22.0	-	-0.2	-	-	21.8
Teenustasutulu	40.9	-	-	-	-0.2	40.7
Teenustasukulu	18.9	-	0.2	-	-0.2	18.9
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	26.5	-3.9	-	-	-	22.6
Kasum/tulu	26.5	0.4	-	-	-	26.9
Kahjum/kulu	-	4.3	-	-	-	4.3
Administratiivkulud	32.0	4.0	1.8	-	-	37.8
Palgakulu	17.7	2.0	0.5	-	-	20.2
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	5.9	0.4	0.2	-	-	6.5
Muud halduskulud	8.4	1.6	1.1	-	-	11.1
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-4.8	-0.1	-0.2	-	-	-5.1
Kasum/tulu	-	-	-	-	-	-
Kahjum/kulu	4.8	0.1	0.2	-	-	5.1
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-31.7	-1.8	-	13.2	-	-20.3
Kasum/tulu	2.3	-	-	-	-	2.3
Kahjum/kulu	34.0	1.8	-	-13.2	-	22.6
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	-3.0	1.7	-21.0	-	-	-22.3
Muud tegevustulud	0.2	2.9	3.2	-	-	6.3
Muud tegevuskulud	3.2	1.2	24.2	-	-	28.6
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	23.5	-11.7	-33.1	13.2	-0.0	-8.1
Tulumaksukulu	-	-0.6	-	-	-	-0.6
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-0.6	-	-	-	-0.6
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum (+/-)	23.5	-11.1	-33.1	13.2	0.0	-7.5

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti



Seisuga

31.12.2007

Bilanss

(miljonites kroonides)

Kirje	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
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
Vähemusesosalus	-	-	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

**Kasumiaruanne**

(miljonites kroonides)

	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

Lisa 25. Bilansivälised kohustused

Bilansivälised kohustused jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Väljamaksmata krediidikokkulepped	7.9	27.2	13.8	20.0
Muud tühistamatud tehingud	11.9	11.9	7.1	7.1
Garantiid	38.9	38.9	17.2	17.2
Kokku	58.7	78.0	38.1	44.3

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 bürooones 14 486 tuhande krooni ulatuses, mis tasaarveldatakse rendimaksuga 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)

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	22.8	39.8	21.8	34.1
Deposiitidelt	28.6	28.6	37.9	37.9
Liisingtegevusest	6.3	-	5.5	-
Muud	0.1	0.1	0.2	0.2
Kokku	57.8	68.5	65.4	72.2

Väljastatud laenude keskmine kaalutud intressimäär oli seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 vastavalt 6,89% ja 7,34%.

Seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 oli tähtajaliste deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 1,18% ja 8,68%.

Kapitalirendilepingute keskmine intressimäär seisuga 31. detsember 2008 ja 2007 oli vastavalt TBБ Liisingu lepingute kohta 11,42% ja 8,87%, Москва ТББ Лизинг ЗАО lepingute kohta 27,7% ja 17,9%.

Lisa 27. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	17.9	2.7	11.2	2.9
Deposiitidelt	19.3	19.3	10.9	10.9
Kokku	37.2	22.0	22.1	13.8

Klientide tähtajaliste ja nõudmiseni deposiitide keskmine intressimäär 2008. aastal oli vastavalt 4,31% ja 0,20%. 2007. aastal oli klientide tähtajaliste ja nõudmiseni deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 4,36% ja 0,20%.

Lisa 28. Teenustasutulu

(miljonites kroonides)

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

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 29. Teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	10.7	10.7	3.8	3.7
Inkassatsioon ja sularahateenused	1.4	1.4	1.6	1.6
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	0.1	0.1	0.6	0.5
Kaarditeenused	2.5	2.5	1.7	1.7
Andmetöötluse tasud	3.4	3.4	2.7	2.7
Muud	0.8	0.8	1.7	1.7
Kokku	18.9	18.9	12.1	11.9

Lisa 30. Finantstehingutelt saadud puhastulu

(miljonites kroonides)

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

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 2008 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud vahendustehinguid brutosummas 1 661,9 miljonit krooni (vt lisa 15).

Lisa 31. Palga- ja sotsiaalmaksu kulu

Palga- ja sotsiaalmaksu kulud jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Juhtkonna palk	8.6	7.1	7.8	6.4
Töötajate palk	11.6	10.6	10.1	9.3
Sotsiaalmaksud	6.5	5.9	5.8	5.2
Kokku	26.7	23.6	23.7	20.9

2008. ja 2007. aastal töötas Pangas keskmiselt vastavalt 51 ja 52 töötajat, Grupis 64 ja 66 töötajat.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:


 AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 32. Muud halduskulud**

Üldhalduskulud jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Turvateenused	1.1	1.1	1.0	1.0
Rent	1.6	1.4	1.6	1.5
Kommunaalteenused	0.5	0.5	0.4	0.4
Hooldus ja remont	0.8	0.8	0.7	0.7
Transport	0.3	0.3	0.3	0.3
Komandeeringukulud	0.7	0.6	0.4	0.4
Kommunikatsiooni ja side kulud	0.6	0.5	0.6	0.5
Bürootarbed	0.7	0.6	0.6	0.6
Turundus	0.4	0.4	0.6	0.6
Esinduskulud	0.2	0.2	0.2	0.2
Koolituskulud	0.3	0.2	0.3	0.3
Muud kulud	3.9	1.8	2.6	1.3
Kokku	11.1	8.4	9.3	7.8

Lisa 33. Muud tegevustulud

(miljonites kroonides)

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tulu kinnisvara müügist ja ümberhindlusest	3.1	-	18.4	-
Trahvid ja viivised	2.4	0.1	2.0	1.7
Muud tegevustulud	0.8	0.1	0.9	0.1
Kokku	6.3	0.2	21.3	1.8

Lisa 34. Muud tegevuskulud

(miljonites kroonides)

	2008		2007	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatisfondi osamaksed	2.1	2.1	2.4	2.4
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.9	0.9	0.9	0.9
Kahjum kinnisvara ümberhindlusest	19.3	-	6.3	-
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	4.7	-	1.4	-
Muud tegevuskulud	1.6	0.2	0.6	0.2
Kokku	28.6	3.2	11.6	3.5

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 2008 128,1 miljon krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel netodividendidena, on 34,1 miljonit krooni.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide summa ei või ületada jaotuskõlbliku kasumit seisuga 1. jaanuar 2009.

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)

	31.12.2008		31.12.2007	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenud aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	5.3	3-6.5%	7.2	3-6.5%
Aruandeperioodil makstud palgad juhtkonna ja nõukogu liikmetele	6.5	x	7.7	x

Pank

(miljonites kroonides)

	31.12.2008		31.12.2007	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenud aktsionäridele	3.3	3-6.5%	5.0	3-6.5%
Laenud AS-le TBB Liising	37.0	1-9.5%	51.8	1-9.5%
Laenud AS-le TBB Invest	59.2	6.0%	49.4	6.0%
Laenud OÜ-le Morgan Trade	121.0	7.5-8.0%	97.3	7.5-8.0%
Laenud OÜ-le Uuetammi Invest	-	-	35.2	7.2-8.6%
OÜ Morgan Trade intressi võlad	0.4	-	0.3	x
OÜ Uuetammi Invest intressi võlad	-	-	0.2	x
Aruandeperioodil makstud palgad juhtkonna ja nõukogu liikmetele	5.9	x	6.4	x

Tallinna Äripanga ja TBB Liisingu vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	2008	2007
Saadud laen Pangalt	5.1	31.4
Laenude tagasimaksed Pangale	19.9	3.9
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	2.5	2.6
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)

	2008	2007
Saadud laen Pangalt	12.0	35.4
Laenude tagasimaksed Pangale	2.2	-
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	3.4	2.1
Saadud teenustasu tulud AS-ilt TBB Invest	-	0.5

Tallinna Äripanga ja Morgan Trade OÜ vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	2008	2007
Saadud laen Pangalt	30.1	25.3
Laenude tagasimaksed Pangale	6.4	0.1
Saadud intressitulud Morgan Trade OÜ-lt	8.5	5.2
Saadud teenustasu tulud Morgan Trade OÜ-lt	0.4	1.1

Tallinna Äripanga ja Uuetammi Invest OÜ vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	2008	2007
Saadud laen Pangalt	1.0	3.8
Laenude tagasimaksed Pangale	27.6	0.9
Saadud intressitulud Uuetammi Invest OÜ-lt	3.2	2.8
Saadud teenustasu tulud Uuetammi Invest OÜ-lt	-	0.1

TBB Liisingu AS ja ТББ Лизингу ЗАО vahel toimunud tehingud:

(miljonites kroonides)

	2008	2007
Saadud laen AS-ilt TBB Liisingu	1.2	23.0
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	2.3	1.7

Tallinna Äripanga ja AS Leonarda Invest vahel toimunud tehingud:

2008 2007

Saadud teenustasu tulud AS -ilt Leonarda Invest	1.5	-
---	-----	---

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

* * *

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

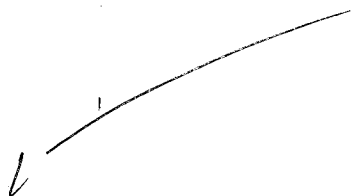
4. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Tallinna Äripanga AS 2008. aasta auditeeritud Panga puhaskasum on 23 509 tuhat krooni ja Grupi kahjum on 7 529 tuhat krooni.

Juhatuse otsus:

Jaotada 2008. aasta Panga puhaskasum 23 509 tuhat krooni järgmiselt:

- reservkapitali	1 175 tuh. krooni
<i>s.h. kohustuslikku reservkapitali</i>	<i>1 175 tuh. krooni</i>
- jaotamata kasum	22 334 tuh. krooni



Valeri Haritonov
Juhatuse esimees



Valentina Palm
Juhatuse liige



Tatjana Levitskaja
Juhatuse liige

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE

Tallinna Äripanga AS aktsionäridele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 14 kuni 77 esitatud Tallinna Äripanga AS-i ning tütarettevõtjate (edaspidi ka "Kontsern") konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2008, 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 2008, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Asjaolu, mis ei mõjuta arvamust

Juhime tähelepanu asjaolule, et vastavalt lisale 14 omab Tallinna Äripank läbi oma tütarettevõtete investeeringuid kinnisvarasse kogusummas 272,1 miljonit Eesti krooni. Kinnisvarainvesteeringute väärtuse hindamisel on kasutatud sõltumatuid eksperte, kelle hindamisaktide tulemusena ei tuvastatud bilansipäeva seisuga nende investeeringute osas olulisi väärtuse langusi. Sellegipoolest on majanduskeskkond, milles Kontserni äritegevus toimub, mõjutatud globaalsest krediiditurgude kriisist ja majanduslangusest, mis võib tingida varade väärtuse volatiilsuse, hinnalanguse ja likviidsusprobleeme ning seeläbi tekitada ebakindlust Kontserni äritegevuses. Üldisest majanduslangusest tuleneva klientide laenutagastusvõime, tagatiste väärtuse ning kinnisvaraturu languse mõju Kontserni tegevusele on keeruline hinnata ning selle tulemusena valitseb märkimisväärne ebakindlus Kontserni varade hindamisel. Kajastatud investeeringute lõplikud realiseerimisväärtused võivad erineda nende bilansilistest väärtustest.



Villu Vaino
Vannutatud audiitor
8. mai 2009



AS Deloitte Audit Eesti

6. JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2008. MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 6. mail 2009 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 aruanne 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		06.05.2009
Valentina Palm	juhatuse liige		6.05.2009
Tatjana Levitskaja	juhatuse liige		06.05.2009
Viljar Veskiväli	nõukogu esimees		6.05.2009
Rustem Usmanov	nõukogu liige		6.05.09
Aleksander Vassiljev	nõukogu liige		6.5.09
Madis Kiisa	nõukogu liige		6.5.2009
Sergei Gorny	nõukogu liige		6.5.09
Arvo Sulg	nõukogu liige		6.05.2009