

TALLINNA ÄRIPANGA AS

**2010. AASTA KONSOLIDEERITUD
MAJANDUSAASTA ARUANNE**



SISUKORD

	LK.
1. SISSEJUHATUS.....	4
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED.....	4
1.2 AUDIITOR.....	4
2. TEGEVUSARUANNE	5
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS	5
2.2 TALLINNA ÄRIPANGA ÜLDJUHTIMINE.....	6
2.3 TALLINNA ÄRIPANGA SUUREMAD AKTSIONÄRID	7
2.4 2010. AASTAL TOIMUNUD OLULISED SÜNDMUSED.....	7
2.5 TALLINNA ÄRIPANGA ARENGUSUUNAD 2011. AASTAKS.....	10
2.6 SISEKONTROLLISÜSTEEM	10
2.7 DIVIDENDIPOLIITIKA	10
2.8 TÖÖTAJAD	11
2.9 SUHTARVUD	11
2.10 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID 2006-2010	12
2.11 REITINGUD	12
2.12 KOHTUVAIDLUSED	12
2.13. KAPITALI ADEKVAATSUSE JA RISKJUHTIMINE AVALIK TEAVE	12
3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	20
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	20
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE JA KOONDKASUMI ARUANNE	21
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	22
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIKUMISE ARUANNE	23
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	24
LISA 1. GRUPI ÜLDINFO JA KOOSTAMISE ÜLDALUSED	24
LISA 2. OLULISED RAAMATUPIDAMISARVESTUSLIKUD OTSUSED JA HINNANGUD.....	24
LISA 3. OLULISTE ARVESTUSPÕHIMÕTETE KOKKUVÕTE	25
LISA 4. RISKJUHTIMINE	38
LISA 5. NÕUDED KESKPANGALE.....	57
LISA 6. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	57
LISA 7. NÕUDED KLIENTIDELE	58
LISA 8. MUUD NÕUDED.....	64
LISA 9. MUU VARA	64
LISA 10. PÕHIVARAD	65
LISA 11. KINNISVARAINVESTEERINGUD	66
LISA 12. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	66
LISA 13. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	67
LISA 14. MUUD VÕLAD	67
LISA 15. MUUD KOHUSTUSED JA VITVÕLAD	68
LISA 16. ALLUTATUD KOHUSTUSED	68
LISA 17. AKTSIAKAPITAL	68
LISA 18. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED.....	69
LISA 19. INTRESSITULU	69
LISA 20. INTRESSIKULU	70
LISA 21. TEENUSTASUTULU	70
LISA 22. TEENUSTASUKULU.....	70
LISA 23. NETO KASUM/KAHJUM FINANTSTEHINGUTELT	71
LISA 24. PALGA- JA SOTSIAALMAKSU KULU	71
LISA 25. MUUD HALDUSKULUD	71
LISA 26. MUUD TEGEVUSTULUD	71
LISA 27. MUUD TEGEVUSKULUD.....	72
LISA 28. ARVESTATUD JA TEGELIKULT MAKSTUD TULUMAKSU SUMMAD NING TINGIMUSLIK TULUMAKSUKOHUSTUS DIVIDENDIDELT	72
LISA 29. SEOTUD OSAPOOLED.....	72



LISA 30. EMAETTEVÖTTE KONSOLIDEERIMATA FINANTSSEISUNDI ARUANNE, KOONDKASUMIARUANNE, OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE JA RAHAVOOGUDE ARUANNE MILJONITES KROONIDES.....	73
4. SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE.....	77
5. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	78
6. JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2010. MAJANDUSAASTA ARUANDELE	79



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidiasutuse üldandmed

Aruandeperiood:	1. jaanuar 2010 – 31. detsember 2010
Aruande bilansipäev:	31. detsember 2010
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:	Tiit Raimla
Audiitori kutse andmise aeg:	16. detsember 1994, litsents nr. 287
Audiitoriühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitoriühingu registrikood:	10142876
Audiitori asukoht ja aadress:	Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn



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 31.12.2010 seisuga oli 229 753 920 krooni. Kehtiv krediidiasutusena tegutsemise litsents kannab numbrit EP-08 PO ning kehtib alates 21.01.1993. Seisuga 31. detsember 2010 puudus Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripank pakub traditsioonilisi pangateenuseid: laenude andmine (nii tavalised laenud kui ka arvelduslaenud), hoiuste kaasamine, 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 Sihtasutusest 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 kolmes äriühingus: TBB Liisingu AS, TBB Invest AS ja Morgan Trade AS.

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka “Tallinna Äripank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2010 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
Tallinna Äripanga AS	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõte
TBB Liisingu AS	Vana -Viru 7, Tallinn	liisingitegevus	10570483 16.07.1999	100%
AS TBB Invest	Vana -Viru 5, Tallinn	kinnisvaraarendus	11162243 01.09.2005	100%
AS Morgan Trade	Vana -Viru 7, Tallinn	kinnisvaraarendus	11169423 03.10.2005	100%
TBB Realty Bulgaria LTD	bul. Patriarh Evtimii 36, Sredec, Sofia, Bulgaaria	kinnisvaraarendus	175215733 03.03.2007	TBB Invest 100% osalus



2009. aastal võeti vastu otsus suurendada tütarettevõtete omakapitali, et viia neid vastavusse Äriseadustikust tulenevate nõuetega. Omakapitali suurendati ülekursiga aktsiate emissiooni teel summas 85,0 miljonit krooni. Tütarettevõtete aktsiakapitali suurendamise sissemaksed tasuti 31.03.2010.

Tallinna Äripanga AS Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgrupi („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt 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.

29.05.2009.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga pikendati alljärgnevate nõukogu liikmete volitusi järgneviks kolmeks aastaks:

- Viljar Veski, nõukogu esimees, Tallinna Äripanga AS-i juhatuse nõunik. Aktsiate arv: 62 356;
- Arvo Sulg, nõukogu liige, Noor Tehnik OÜ juhatuse liige. Aktsiate arv: 0;
- Rustem Usmanov, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORT peadirektor. Aktsiate arv: 0;
- Madis Kiisa, nõukogu liige, advokaadibüroo Laus ja Partnerid OÜ vandeadvokaat. Aktsiate arv: 0;
- Sergei Gorny, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORT juhatuse esimehe esimene asetäitja. Aktsiate arv: 0;
- Aleksandr Vassiljev, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORT-i ettevõtte „Platina“ („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 31.12.2010: 0. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 0;
- Andrei Zukov, juhatuse liige. Aktsiate arv seisuga 31.12.2010: 151 465. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 151 465;
- Tatjana Levitskaja, juhatuse liige. Aktsiate arv seisuga 31.12.2010: 139 567. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 139 567.

Põhikirja järgi on juhatuse esimees ka panga tegevjuht, kui juhatus ei otsusta tööle võtta tegev(pea)direktorit. Juhatus 28.11.2006.a koosoleku protokolliga nr. 11 jagati juhatuse liikmete vahel ära töökohustused: juhatuse esimees V. Haritonov täidab tegev(direktori) kohustusi ja juhatuse liige T. Levitskaja täidab finantsdirektori kohustusi. Panga nõukogu 01.09.2009.a otsusega nr. 22-9 valiti uueks juhatuse liikmeks Andrei Zukov. Juhatus liige A. Zukov täidab arendusdirektori kohustusi. Käesoleva majandusaasta aruande koostamise ajal ei ole juhatuse liikmete vahel jaotatud töökohustuste osas muutusi toimunud.

**Panga nõukogu poolt moodustatud komitee**

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

Panga juhatuse poolt moodustatud 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 (APJK) koosolekud toimuvad vähemalt kord kuus.

2.3 Tallinna Äripanga suuremad aktsionärid

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

Aktsionär	Riik	Aktsiate arv seisuga 31.12.2010	Osalus %	Aktsiate arv aastaruande koostamise ajal	Osaluse %
Leonarda Invest AS	Eesti	11 094 759	48,29%	11 094 759	48,29%
Statik LTD	USA	2 189 176	9,53%	2 189 176	9,53%
Danasano AS	Eesti	2 187 694	9,52%	2 187 694	9,52%
Asparagos OÜ	Eesti	2 162 487	9,41%	2 162 487	9,41%
BB Invest AS	Eesti	1 296 805	5,64%	1 296 805	5,64%
Muud	Eesti	4 044 471	17,61%	4 044 471	17,61%
Kokku		22 975 392	100,00%	22 975 392	100,00%

2.4 2010. aastal toimunud olulised sündmused

2010. peamiseks sündmuseks on Eesti astumine eurotsooni ja euro kasutusele võtmine alates 1. jaanuarist 2011. Eestist sai eurotsooni 17. liige

Eurole ülemineku peamised kuupäevad:

1. juulist 2010 pidid kõik kauplejad näitama hindu kroonides ja eurodes.

13. juulil 2010 kinnitasid Euroopa Liidu rahandusministrid kroonilt eurole ülemineku keskkursi: 1 euro = 15,6466 krooni.

15. septembril 2010 alustas Eesti Pank euromüntide eeljaotust kommertspankadele, kes alustasid omakorda euromüntide eeljaotust oma äriklientidele.

Alates oktoobrist 2010 on käivitatud kroonimüntide kogumise kampaania, mille käigus võis igauks panna oma arvelduskontole kroonimündid ja sendid teenustasuta.

Novembris 2010 saatis rahandusministeerium koostöös Euroopa Komisjoni ja Eesti Pangaga igale leibkonnale koju põhjalikud infomaterjalid eurole ülemineku ning euroraha tutvustamiseks.



15. novembril 2010 alustas Eesti Pank euro pangatähtede eeljaotust kommertspankadele.

1. detsembrist 2010 said kõik eraisikud kõigis sularahaga tegelevates pangakontorites vahetada kroonisularaha eurodeks teenustasuta keskkursiga 1 euro = 15,6466 krooni . Pangad alustasid euro pangatähtede eeljaotust oma äriklientidele.

14. jaanuarini kestis sularaha paralleelkäive, mil kauplustes sai maksta nii kroonides kui ka eurodes.

15. jaanuarist 2011 on Eesti ainus seaduslik maksevahend euro.

Tallinna Äripangas loodi Eurole ülemineku komisjon, mille koosseisu kuulusid kõigi allüksuste esindajad.

Panga esindajad on võtnud aktiivselt osa kõikidest Eesti Panga ja Pangaliidu poolt korraldatud eurodes arveldamisele ülemineku ettevalmistamise alastes töögruppides

Ühiste jõudude tulemusena läks pank edukalt üle eurodes arveldamisele 1. jaanuaril 2011.

Ülevaade finantstulemustest

Eesti majandus on alates 2010. aasta teisest kvartalist hakanud aastases võrdluses kasvama ning kasvutempo ulatus kolmandas kvartalis viie protsendini. Statistikaameti kiirhinnangu kohaselt kasvas sisemajanduse koguprodukt (SKP) neljandas kvartalis aastatagusega võrreldes 6,6 protsenti. Statistikaameti esialgsetel andmetel kasvas SKP 2010. aastal eelmise aastaga võrreldes 3,1%.

Kuna olukord Eestis hakkas järk-järgult stabiliseeruma, mõjutasid positiivsed muudatused majanduses 2010 aastal ka Tallinna Äripanga Grupi finantsnäitajaid. 2010. aasta kasum moodustas 14,9 miljonit krooni, 2009. aasta kahjum oli 98,9 miljonit krooni.

Kasumiaruande analüüs

2010. aastal kasvasid Grupi kogutulud 2009. aastaga võrreldes 1,6% ja moodustasid 114,0 miljonit krooni.

2009. aastal müüdi Tallinna Äripanga Grupi tütarettevõtte TBB Leasing (ТББ Лизинг ЗАО), mis oli 23. detsembril 2009.a.. TBB Leasingu mahamüümine vähendas 2010. aastal tulude ja kulude mahtu.

Intressitulu vähenes aastaga 14,9% ja moodustas 23,4 miljonit krooni (vt lisa 19). Intressitulu liisingtegevusest langes 82,5% ja moodustas 0,7 miljonit krooni. Intressitulu laenudelt langes 10,5% ja moodustas 13,7 miljonit krooni. Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas aastaga 8,8% ja moodustas 8,7 miljonit krooni.

Intressikulu langes 36,2% ja ulatus 17,1 miljoni kroonini (vt lisa 20). Intressikulu laenudelt langes 34,2% ja ulatus 7,9 miljoni kroonini, mis oli peamiselt tingitud TBB Leasingu mahamüümisest. Intressikulu deposiitidelt langes 37,8% ja ulatus 9,2 miljoni kroonini, sealhulgas tähtajalistelt hoistelt -29,3% ja nõudmiseni hoiustelt -75%. Hoiuste intressikulu vähenemine oli seotud intressimäära langusega 2010. aasta jooksul: keskmine intressimäär oli seisuga 31.12.2010 1,97%, 31.12.2009 2,69%.

Grupi puhas intressitulu kasvas 9 korda ja ulatus 6,3 miljoni kroonini.



Teenustasutulu langes 11,8% 39,7 miljoni kroonini, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingute teenustasude vähenemisega 36,9%. Teenustasutulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 47,6%;
- väärismetallitehingute seotud teenustasud 31,5%;
- sularahatehingute seotud tasud 5,3%.

Teenustasukulu langes võrreldes eelmise aastaga 11,8% ja moodustas 12,7 miljonit krooni. Teenustasukulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 39,4%;
- andmetöötluse teostamine 29,9%;
- kaarditeenusega seotud tasud 16,5%.

Grupi neto teenustasutulu langes 11,8% ja ulatus 27,0 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu kerkis 2010. aastal 36,6% võrra 23,9 miljoni kroonini.

Finantsturgudel toimunud elavnemine tõi kaasa panga klientide aktiivsuse tõusu.

Kahjum kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest moodustas 2010. aastal 22,4 miljonit krooni (eelmisel aastal 80,5 miljonit krooni) (vt lisa 11).

Muud tegevustulud kerkisid võrreldes eelmise aastaga 29,7 korda ja moodustasid 20,8 miljonit krooni. 2010 aastal sai Grupi tütarettevõtte TBB Invest tulu kinnisvara müügist 19,3 miljonit krooni.

Muud tegevuskulud kasvasid aastaga 7,9%, moodustades 4,1 miljonit krooni, mis oli tingitud Tagatisfondi osamaksete kasvust. Muude kulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- kinnisvara haldamisega seotud kulud summas 0,8 miljonit krooni (eelmise aasta samal perioodil 1,2 miljonit krooni);
- Tagatisfondi osamaksed ja Finantsinspeksiooni järelvalvetasu kokku 1,8 miljonit krooni (eelmise aasta samal perioodil 1,0 miljonit krooni).

Laenukahjumite katteks moodustav reservi bilansiline saldo vähenes aastaga 8,2 miljonit krooni ehk 16,7%. Allahinnatud laenude maht moodustas 2010 aastal 6,2 miljonit krooni (2009: 47,8 miljonit krooni).

Administratiivkulud kasvasid aastaga 2,4%, moodustades 29,7 miljonit krooni. Kulude struktuuris on suurimaks kuluallikaks personalikulu, mis moodustab 73,7% administratiivkuludest.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kahanes 2010. aastal 12,4%, moodustades 1 715,8 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud panga kui vahendaja osalemisega rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Seisuga 31. detsember 2010 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 7,6 miljonit krooni (31.12.2009 - 180,6 miljonit krooni).

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele moodustasid 2010. aasta lõpuks 308,9 miljonit krooni ja suurenesid võrreldes eelmise aastaga 1,8%, sealhulgas laenud ettevõtetele moodustasid 271,8 miljonit krooni ja kasvasid 6,4% ja laenud eraisikutele moodustasid 37,1 ja vähenesid 22,7% (vt lisa 7).

Finantseerimine

Võlgnevused klientidele vähenesid seisuga 31. detsember 2010 5,6% ja moodustasid 1214,6 miljonit krooni. Vaatamata sellele toimus klientide hoiuste kuu keskmiste jääkide kasv eelmise aastaga võrreldes 8,8%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 12,5%.

Grupi võlgnevused krediidiastutustele vähenesid 29,6 miljoni krooni võrra ehk 51,8%. Võlgnevus koosneb teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja tütarettevõtte Morgan Trade AS laenukohustustest Swedbanki ees (vt lisa 12).

Muud võlad kasvasid 10,0 miljoni krooni võrra ehk 15,4%, mis oli tingitud Maaelu Edendamise Sihtasutuse (MES) laenuressursside kasvust (vt lisa 14).

2.5 Tallinna Äripanga arengusuunad 2011. aastaks

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

2.6 Sisekontrollisüsteem

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

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

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

Grupis on igapäevategevuste ja riskijuhtimise vastavuse kontrollimiseks loodud sisekontrolli üksus. 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 tuvastamine, sisekorraeskirjade rikkumiste, ülesannete täitmata jätmiste ja volituste ületamise juhtumite uurimine ning neile tähelepanu juhtimine ja ettepanekute tegemine nimetatud puuduste kõrvaldamiseks. Sisekontrolli teenistus tegutseb vastavalt Tallinna Äripanga nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile.

2.7 Dividendipoliitika

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



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

2.8 Töötajad

	2010	2009
Keskmine töötajate arv	61	61
Töötajate tasude kogusumma (miljonites kroonides)	16.2	16.2

2.9 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi tegevust 2010. ja 2009. aastal. Seejuures on keskmised bilansilised näitajad võetud eelmise aasta lõpu ning aruande aasta iga kvartali lõpu vastavate andmete aritmeetilise keskmisena. Kasumiaruande näitajate puhul lähtutakse aruandeaasta tegelikest andmetest.

Suhtarvud	31.12.2010	31.12.2009
1. ROE	5.87%	-31.80%
2. EM	8.26	6.82
3. PM	13.02%	-88.08%
4. AU	5.46%	5.29%
5. ROA	0.71%	-4.66%
7. EPS	0.65	-4.30

Suhtarvud on arvutatud järgmiste valemite alusel:

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. Omakapitali tulukus (ROE): | Puhaskasum (kahjum) / omakapital (%) |
| 2. Omakapitali kordaja (EM): | Aktivad / omakapital |
| 3. Puhastulukus (PM): | Puhaskasum (kahjum) / kogutulud* (%) |
| 4. Vara tootlikkus (AU): | Kogutulud / aktivad (%) |
| 5. Koguvara tulutase (ROA) | Puhaskasumi suhe koguvarasse % |
| 7. Tulu aktsia kohta (EPS): | Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EEK) |

*Kogutulud on kasumiaruandes kajastuvate kõikide tulude summa.

**2.10 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud bilansid 2006-2010**

	(miljonites kroonides)				
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
Kassa	26.0	30.9	7.6	14.3	14.5
Nõuded	1 499.6	1 679.5	3 128.9	1 295.3	945.3
Muu vara	23.2	13.6	14.2	14.4	18.7
Aktsiad ja muud väärtpaberid	0.2	0.2	-	0.1	-
Immateriaalne põhivara	-	-	-	-	0.1
Materiaalne põhivara	36.7	39.8	40.0	23.2	24.6
Kinnisvarainvesteeringud	130.0	195.4	272.1	287.5	203.1
AKTIVA (VARAD) KOKKU	1 715.7	1 959.4	3 462.8	1 634.8	1 206.3
Võlgnevus	1 317.2	1 408.8	1 279.0	865.4	525.5
Muud kohustused ja viitvõlad	49.4	203.5	1 734.0	398.1	350.5
Allutatud kohustused	93.7	106.5	108.8	19.2	21.4
Kohustused kokku	1 460.3	1 718.8	3 121.8	1 282.7	897.4
Omakapital kokku	255.4	240.6	341.0	352.1	308.9
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1 715.7	1 959.4	3 462.8	1 634.8	1 206.3

2.11 Reitingud

31.12.2010 seisuga ei ole Tallinna Äripanga Grupile omistatud reitinguid.

2.12 Kohtuvaidlused

Seisuga 31. detsember 2010 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppi kuuluvatel AS-il TBB Liisingu, AS-il Morgan Trade, AS-il TBB Invest ning tema tütarettevõttel ühtegi kohtu- ega arbitraažimenetluses olevat asja, millest võiks tulevikus Grupi ettevõtetele tekkida olulist kahju.

2.13. Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimine avalik teave

Käesolevas jaos on toodud täiendav informatsioon vastavalt Eesti Panga presidendi 02. novembri 2009 määrusega nr 08 kehtestatud krediitdiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav informatsiooni osas. Raamatupidamise aastaaruande lisas 5 „Riskijuhtimine“ on toodud avalikustamisele kuuluv informatsioon vastavalt Rahvusvahelistele Finantsaruandluse Standarditele (IFRS).

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamine teave

Krediidiriski kapitalinõude määr on 10 protsenti riskiga kaalutud vara väärtusest. Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Krediidiriski kapitalinõude arvutamisel standardmeetodi alusel on riskiga kaalutud vara riskipositsioonide ja neile vastavate riskikaalude korrutis. Riskikaal määratakse riskipositsiooni klassi, krediitkvaliteedi astme või mõlema alusel.

Krediidiriski standardmeetodi kasutamisel liigitatakse kõik nõuded riskipositsioonide klassidesse ja jagatakse riskipositsioonid riskiga kaalutud vara arvutamiseks kuude krediitkvaliteedi astmesse. Krediitkvaliteedi aste määratakse krediitkvaliteedi reitinguagentuur poolt antud välisreitingu alusel. Välisreitingu puudumisel kasutab Grupp Finantsinspeksiooni poolt kinnitatud riskikaalusid.

Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Krediidiriski kapitali nõuete arvutamine

Seisuga 31.12.2010 miljonites kroonides

Bilansiline positsioon

Riskipositsiooni klass	Esialgne väärtus	Allahindlus	Krediidiriski maandamine		Korrigeeritud riskipositsioon	Riskikaal	Kapitalinõuded
			Väljaminek	Sissetulek			
Keskvalitsus ja keskpangad	95.7	-	-	-	95.7		-
I krediitkvaliteedi aste	95.7	-	-	-	95.7	0%	-
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.5	-	-	-	0.5		0.1
I krediitkvaliteedi aste	0.5	-	-	-	0.5	100%	0.1
Krediidiasutused ja investimisühingud	1 102.1	-	-	-	1 102.1		31.4
I krediitkvaliteedi aste	983.9	-	-	-	983.9	20%	19.6
II krediitkvaliteedi aste	1.1	-	-	-	1.1	50%	0.1
III krediitkvaliteedi aste	117.1	-	-	-	117.1	100%	11.7
Äriühingud	47.5	-	-	-	47.5		4.7
III krediitkvaliteedi aste	47.5	-	-	-	47.5	100%	4.7
Jaenõuded	26.7	-	-0.5	0.1	26.3		2.0
I krediitkvaliteedi aste	26.7	-	-0.5	0.1	26.3	75%	2.0
Kinnisvaraga tagatud nõuded	193.9	-	-	-	193.9		18.7
I krediitkvaliteedi aste	11.0	-	-	-	11.0	35%	0.4
III krediitkvaliteedi aste	182.9	-	-	-	182.9	100%	18.3
Viivituses nõuded	77.4	-41.0	-	-	36.4		2.7
I krediitkvaliteedi aste	42.6	-24.0	-	-	18.6	50%	0.9
II krediitkvaliteedi aste	34.8	-17.0	-	-	17.8	100%	1.8
Muud varad	212.9	-	-	-	212.9		17.9
I krediitkvaliteedi aste	31.9	-	-	-	31.9	0%	-
II krediitkvaliteedi aste	2.3	-	-	-	2.3	20%	-
VI krediitkvaliteedi aste	178.7	-	-	-	178.7	100%	17.9
KOKKU	1 756.7	-41.0	-0.5	0.1	1 715.3		77.5



Bilansiväline positsioon

Riskipositsiooni klass	Esialgne väärtus	Krediidiriski maandamine		Ümberhindlustegurid	Korrigeeritud riskipositsioon	Riski kaal	Kapitalinõuded
		Väljaminek	Sissetulek				
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	0.1	-0.1	-	-	-	-	-
I krediidikvaliteedi aste	0.1	-0.1	-	50%	-	20%	-
Äriühingud	0.2	-	-	-	0.1	-	-
III krediidikvaliteedi aste	0.2	-	-	50%	0.1	100%	-
Jaenõuded	13.8	-7.6	0.6	-	2.6	-	0.2
I krediidikvaliteedi aste	3.6	-	-	50%	1.8	75%	0.1
I krediidikvaliteedi aste	2.6	-	-	20%	0.5	75%	0.1
I krediidikvaliteedi aste	7.6	-7.6	0.6	50%	0.3	75%	-
Kinnisvaraga tagatud nõuded	23.2	-5.5	-	-	6.8	-	0.7
III krediidikvaliteedi aste	13.6	-	-	50%	6.8	100%	0.7
III krediidikvaliteedi aste	4.1	-	-	0%	-	100%	-
III krediidikvaliteedi aste	5.5	-5.5	-	50%	-	100%	-
KOKKU	37.3	-13.2	0.6	-	9.5	-	0.9

Seisuga 31.12.2009 miljonites kroonides

Bilansiline positsioon

Riskipositsiooni klass	Esialgne väärtus	Allahindlus	Krediidiriski maandamine		Korrigeeritud riskipositsioon	Riski kaal	Kapitalinõuded
			Väljaminek	Sissetulek			
Keskvalitsus ja keskpangad	170.9	-	-	-	170.9	-	-
I krediidikvaliteedi aste	170.9	-	-	-	170.9	0%	-
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	1.9	-	-	-	1.9	-	0.2
I krediidikvaliteedi aste	1.9	-	-	-	1.9	100%	0.2
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	1 220.4	-	-	-	1 220.4	-	33.1
I krediidikvaliteedi aste	1 111.7	-	-	-	1 111.7	20%	22.2
III krediidikvaliteedi aste	108.7	-	-	-	108.7	100%	10.9
Äriühingud	30.3	-	-	-	30.3	-	3.0
III krediidikvaliteedi aste	30.3	-	-	-	30.3	100%	3.0
Jaenõuded	28.2	-	-0.4	-	27.8	-	2.1
I krediidikvaliteedi aste	28.2	-	-0.4	-	27.8	75%	2.1
Kinnisvaraga tagatud nõuded	180.9	-0.7	-	-	180.2	-	17.3
I krediidikvaliteedi aste	12.3	-0.7	-	-	11.6	35%	0.4
III krediidikvaliteedi aste	168.9	-	-	-	168.9	100%	16.9
Viivituses nõuded	98.4	-48.5	-	-	49.9	-	3.6
I krediidikvaliteedi aste	58.2	-30.9	-	-	27.3	50%	1.4
II krediidikvaliteedi aste	39.9	-17.6	-	-	22.3	100%	2.2
III krediidikvaliteedi aste	0.3	-	-	-	0.3	150%	-
Muud varad	277.6	-	-	-	277.6	-	24.4
I krediidikvaliteedi aste	31.6	-	-	-	31.6	0%	-
II krediidikvaliteedi aste	3.2	-	-	-	3.2	20%	0.1
VI krediidikvaliteedi aste	242.8	-	-	-	242.8	100%	24.3
KOKKU	2 008.6	-49.2	-0.4	-	1 959.0	-	83.7

**Bilansiväline positsioon**

Riskipositsiooni klass	Esialgne väärtus	Krediidiriski maandamine		Ümberhindlustegurid	Korrigeeritud riskipositsioon	Riski kaal	Kapitalinõuded
		Väljaminek	Sissetulek				
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	0.2	-0.2	-		-		-
I krediitikvaliteedi aste	0.2	-0.2	-	50%	-	20%	-
Äriühingud	0.2	-	-		0.1		-
III krediitikvaliteedi aste	0.2	-	-	50%	0.1	100%	-
Jaenõuded	16.7	-4.6	0.1	-	8.2		0.6
I krediitikvaliteedi aste	5.0	-	-	100%	5.0	75%	0.4
I krediitikvaliteedi aste	10.2	-4.6	0.1	50%	2.9	75%	0.2
I krediitikvaliteedi aste	1.5	-	-	20%	0.3	75%	-
Kinnisvaraga tagatud nõuded	21.9	-	-		7.8		0.8
III krediitikvaliteedi aste	15.7	-	-	50%	7.8	100%	0.8
III krediitikvaliteedi aste	6.2	-	-	0%	-	100%	-
KOKKU	39.0	-4.8	0.1	-	16.1	-	1.4

Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes miljonites kroonides**31.12.2010**

	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	KOKKU
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	96.6	0.7	-	0.2	24.2	-	121.7
Nõuded krediitiasutustele	0.3	805.2	0.8	6.7	283.4	5.6	1 102.0
Nõuded klientidele-neto	21.7	22.0	-	-	258.1	0.1	301.9
Väärtpaberid	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Kinnisvarainvesteeringud	130.0	-	-	-	-	-	130.0
Materiaalne põhivara	36.7	-	-	-	-	-	36.7
Muu vara	12.3	-	-	-	5.9	-	18.2
Kuld	5.0	-	-	-	-	-	5.0
Varad kokku	302.6	827.9	0.8	6.9	571.8	5.7	1 715.7
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	-	-	-	27.4	-	27.5
Hoiused	195.8	702.4	1.5	6.3	379.6	4.1	1 289.7
Allutatud laen	-	93.7	-	-	-	-	93.7
Muud kohustused	8.2	32.9	-	-	8.1	0.2	49.4
Kohustused kokku	204.1	829.0	1.5	6.3	415.1	4.3	1 460.3
Omakapital kokku	255.4						255.4
Omakapital ja kohustused kokku	459.5	829.0	1.5	6.3	415.1	4.3	1 715.7
Bilansiline netopositsioon	-156.9	-1.1	-0.7	0.6	156.7	1.4	-
Bilansiväline netopositsioon	-13.0	-	-	-	-5.6	-	-18.6



31.12.2009

	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	KOKKU
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	172.7	11.1	-	0.1	17.9	-	201.8
Nõuded krediitiasutustele	1.3	849.4	6.4	9.3	343.9	10.0	1 220.3
Nõuded klientidele-neto	52.5	5.8	-	-	230.0	-	288.3
Väärtpaberid	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Kinnisvarainvesteeringud	195.4	-	-	-	-	-	195.4
Materiaalne põhivara	39.8	-	-	-	-	-	39.8
Muu vara	10.8	0.4	-	-	2.4	-	13.6
Varad kokku	472.5	866.7	6.4	9.4	594.4	10.0	1 959.4
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	-	57.1	-	57.1
Hoiused	221.3	571.4	4.4	8.3	539.7	6.6	1 351.7
Allutatud laen	-	106.5	-	-	-	-	106.5
Muud kohustused	8.8	186.1	2.0	1.2	2.3	3.1	203.5
Kohustused kokku	230.1	864.0	6.4	9.5	599.1	9.7	1 718.8
Omakapital kokku	240.6			-			240.6
Omakapital ja kohustused kokku	470.7	864.0	6.4	9.5	599.1	9.7	1 959.4
Bilansiline netopositsioon	1.8	2.7	-	-0.1	-4.7	0.3	-
Bilansiväline netopositsioon	-10.9	-	-	-	-8.2	-	-19.1

Valuutariski kapitalinõue kohta arvandmed miljonites kroonides

Kogu välisvaluuta avatud netopositsiooni arvutamiseks summeritakse eraldi välisvaluutade pikad ja lühikesed avatud positsioonid, mis on konverteeritud Eesti kroonidesse. Neist absoluutväärtuselt suuremale liidetakse kulla netopositsioon (absoluutväärtusena). Kui avatud valuuta netopositsioon ületab 2%-list omavahendite taset, võetakse see arvesse kapitali adekvaatsuse arvestamisel

Valuuta	31.12.2010			31.12.2009		
	pikk	lühike	positsioon/ oma vahendid	pikk	lühike	positsioon/ oma vahendid
USD	-	1.1	0.4%	2.7	-	0.9%
CHF	-	-	-	0.9	-	0.3%
GBP	-	0.7	0.2%	-	-	-
SEK	1.3	-	0.4%	-	0.6	0.2%
RUB	0.6	-	0.2%	-	0.1	-
Muud	0.1	-	0.0%	-	-	-
Kokku avatud valuuta positsioonid	2.0	1.8	-	3.6	0.7	-
Avatud valuuta netopositsioon	2.0	-	0.7%	3.6	-	1.2%
Kulla netopositsioon	5.0	-	1.6%	-	-	-
Kogu välisvaluuta avatud positsioon	7.0	-	2.3%	3.6	-	1.2%
Valuutariski kapitalinõue määr	8%			8%		
Koefitsient valuutariski kapitalinõue arvutamisel	1.25			1.25		
Kokku valuutariski kapitalinõue	0.7			-		

**Varade ja kohustuste jaotus tähtaegade lõikes miljonites kroonides**

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 esitatud Grupi varad ja kohustused tähtaegade lõikes miljonites kroonides.

31.12.2010

	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Tähtaja -tu	Kokku
Aktiva									
Sularaha ja nõuded keskpangale	121.7	-	-	-	-	-	-	-	121.7
Nõuded krediitiasutustele	663.4	-	437.5	1.1	-	-	-	-	1 102.0
Nõuded klientidele, neto	22.1	9.3	45.1	80.9	2.6	25.9	116.0	-	301.9
s.h.									
-nõuded klientidele- bruto	22.1	30.6	45.1	95.6	2.7	25.9	120.9	-	342.9
-allahindlus	-	-21.3	-	-14.7	-0.1	-	-4.9	-	-41.0
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Materiaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	36.7	36.7
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	-	-	-	-	-	130.0	130.0
Muud aktivad	3.0	-	3.2	17.0	-	-	-	-	23.2
Aktiva kokku	810.2	9.3	485.8	99.0	2.6	25.9	116.2	166.7	1 715.7
Passiva									
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	-	-	27.4	-	-	-	-	27.5
Võlgnevused klientidele ja muud võlad	948.5	-	191.4	88.0	14.7	14.0	33.1	-	1 289.7
Muud passivad	44.3	-	3.8	1.1	-	0.2	-	-	49.4
Allutatud kohustused	-	-	-	-	-	93.7	-	-	93.7
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	255.4	255.4
Passiva kokku	992.9	-	195.2	116.5	14.7	107.9	33.1	255.4	1 715.7
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	-182.7	9.3	290.6	-17.5	-12.1	-82.0	83.1	-88.7	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	-1.1	-22.3	-7.2	-4.4	-2.3	-	-37.3
Tähtaegade vahe kokku	-182.7	9.3	289.5	-39.8	-19.3	-86.4	80.8	-88.7	-37.3



31.12.2009

	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Tähtaja- tu	Kokku
Aktiva									
Sularaha ja nõuded keskpangale	201.8	-	-	-	-	-	-	-	201.8
Nõuded krediitiasutustele	1 110.5	-	-	109.8	-	-	-	-	1 220.3
Nõuded klientidele, neto s.h.	5.8	15.0	12.8	70.0	50.4	22.2	112.1	-	288.3
-nõuded klientidele- bruto	5.8	38.3	12.8	72.2	67.4	22.9	118.1	-	337.5
-allahindlus	-	-23.3	-	-2.2	-17.0	-0.7	-6.0	-	-49.2
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Materiaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	39.8	39.8
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	-	-	-	-	-	195.4	195.4
Muud aktivad	4.1	0.1	4.7	4.7	-	-	-	-	13.6
Aktiva kokku	1 322.2	15.1	17.5	184.5	50.4	22.2	112.3	235.2	1 959.4
Passiva									
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	25.6	-	31.5	-	-	-	57.1
Võlgnevused klientidele ja muud võlad	845.6	-	291.7	176.0	10.0	14.5	13.9	-	1 351.7
Muud passivad	97.6	-	104.7	1.0	-	-	0.2	-	203.5
Allutatud kohustused	-	-	-	19.6	-	86.9	-	-	106.5
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	240.6	240.6
Passiva kokku	943.2	-	422.0	196.6	41.5	101.4	14.1	240.6	1 959.4
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	379.0	15.1	-404.5	-12.1	8.9	-79.2	98.2	-5.4	-0
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-	-	-2.2	-22.3	-10.4	-1.3	-2.8	-	-39.0
Tähtaegade vahe kokku	379.0	15.1	-406.7	-34.4	-1.5	-80.5	95.4	-5.4	-39.0

Grupi varad ja kohustused on toodud bilansilises maksumuses.

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsess (ICAAP)

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata Grupi riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Vastavalt Baseli komitee rahvusvahelistele panga nõuetele (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 turu- ja operatsiooniriskide osas võetakse arvesse investeeringute 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 kinni reeglist, et minimaalne kapitalinõue Pillar II > Pillar I, järgides mõlemal juhtumil sisemise kapitali adekvaatsuse normatiivi > 12%. Seisuga 31.12.2010, arvestatud ICAAPI järgi kapitali adekvaatsus oli 15,9% grupi jaoks ning 18,1% panga jaoks.

Operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel (Pillar II) kasutatakse eksperdi hinnangu 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 - majandusriski ja teenimisriski. Mõlemad riskid korrepondeerivad omavahel, kuid neid hinnatakse erinevalt. Majandusriski kate arvutatakse järgmise valemiga:

$A \times (ROE_{norm} / EM_{norm})$, 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 31,7% 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 riskiportfelligist.

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 juhatus töötab välja prognoosi parameetreid keskajaliseks perspektiiviks. Perspektiivi plaanides arvestatakse Eesti pangandussektori arengu põhitendentse ja majandusüklite 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 imagost ja panga juhtkonnast negatiivse ettekujutuse tekkimise riski.

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.

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.



3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites kroonides)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Kassa		26.0	30.9
Nõuded		1 499.6	1 679.5
Nõuded keskpangale	5	95.7	170.9
Nõuded krediitiasutustele	6	1102.0	1 220.3
Nõuded klientidele	7	308.9	303.5
Muud nõuded	8	34.0	34.0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	7	-41.0	-49.2
Muu vara	9	18.2	13.6
Kuld		5.0	-
Aktsiad ja muud väärtpaberid		0.2	0.2
Materiaalne põhivara	10	36.7	39.8
Kinnisvarainvesteeringud	11	130.0	195.4
AKTIVA(VARAD) KOKKU		1 715.7	1 959.4

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
Võlgnevused		1 317.2	1 408.8
Võlgnevused krediitiasutustele	12	27.5	57.1
Võlgnevused klientidele	13	1 214.6	1 286.6
Muud võlad	14	75.1	65.1
Muud kohustused ja viitvõlad	15	49.4	203.5
Allutatud kohustused	16	93.7	106.5
KOHUSTUSED KOKKU		1 460.3	1 718.8
Aktsiakapital või osakapital	17	229.8	229.8
Reservid		8.9	8.9
Jaotamata kasum		16.7	1.9
OMAKAPITAL KOKKU		255.4	240.6
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		1 715.7	1 959.4

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24-76 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud lisad.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only Initsiaalid/initials <u>L.P</u> Kuupäev/date <u>25.04.11</u> PricewaterhouseCoopers, Tallinn



3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumi aruanne

KASUMIARUANNE		(miljonites kroonides)	
	Lisa	2010	Korrigeeritud 2009
Intressitulu	19	23.4	27.5
Intressikulu	20	-17.1	-26.8
Neto intressi kasum/kahjum		6.3	0.7
Nõuete väärtuse muutus	7	-1.9	-46.8
Kasum/tulu		4.9	4.1
Kahjum/kulu		-6.8	-50.9
Kasum tütarettevõtte müügist		-	16.1
Neto teenustasud		27.0	30.6
Teenustasutulu	21	39.7	45.0
Teenustasukulu (-)	22	-12.7	-14.4
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	23	23.9	17.5
Administratiivkulud		-29.7	-29.0
Palgakulu	24	-16.2	-16.2
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	24	-5.7	-5.3
Muud halduskulud	25	-7.8	-7.5
Materiaalse põhivara kulum	10	-6.3	-6.4
Kinnisvara ümberhindlus	11	-21.1	-79.2
Kasum/tulu		1.3	1.3
Kahjum/kulu		-22.4	-80.5
Muud tegevustulud/kulud		16.6	-3.1
Muud tegevustulud	26	20.7	0.7
Muud tegevuskulud	27	-4.1	-3.8
Kasum/kahjum enne maksustamist		14.8	-99.6
Tulumaksutulu (kulu)			-0.7
Tingimusliku tulumaksukohustuse muutus	28	-	-0.7
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum		14.8	-98.9

KOONDKASUMI ARUANNE		(miljonites kroonides)	
		2010	2009
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum:		14.8	-98.9
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		14.8	-98.9
Muud koondkasumid/kahjumid		-	-1.5
Realiseerimata kursivahed		-	-1.5
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum kokku		14.8	-100.4
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		14.8	-100.4

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24-76 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud lisad.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials LP
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn



3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(miljonites kroonides)	
	Lisa	2010	2009
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kahjum enne maksustamist		14.8	-99.6
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	10	6.3	6.4
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest	11	21.1	79.2
Laenukahjumi provisjoni muutusest	7	3.3	45.1
Muude nõuete väärtuse muutustest	7	-1.0	-0.2
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		6.8	-2.3
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutusest		-	0.7
Puhasintressitulu		-6.3	-0.7
Äritegevusega seotud varade muutus		36.5	1 791.1
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		-245.5	-1 398.3
Saadud intressid		22.4	27.4
Makstud intressid		-17.3	-29.2
Kokku rahavood äritegevusest		-158.9	419.6
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	10	-3.8	-6.5
Materiaalse põhivara müük	10	0.6	0.3
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	11	-0.9	-3.5
Kinnisvarainvesteeringute müük	11	45.3	1.0
Kursivahed		-	-1.5
Kokku rahavood investeerimistegevusest		41.2	-10.2
Rahavood finantseerimistegevusest			
Allutatud laenu tagasimaksmine		-19.6	-
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-19.6	-
Rahavood kokku		-137.3	409.4
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		1 147.2	737.8
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		1 009.9	1 147.2

Raha ja raha ekvivalendina käsitletakse käesolevas aruandes sularaha, korrespondentkontot Eesti Pangas ja nõudmiseni hoiused pankades.

		2010	2009
<i>Sularaha</i>		26.0	30.9
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	5	0.1	5.7
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenud pankades</i>	6	983.8	1 110.6
Kokku		1 009.9	1 147.2

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24-76 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud lisad.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only Initsiaalid/initials <u>L.P.</u> Kuupäev/date <u>25.04.11</u> PricewaterhouseCoopers, Tallinn

**3.4 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne**

(miljonites kroonides)

	Aksiakapital	Kohustusli- kud reservid	Jaotamata kasum	Realisee- rimata kursivahed	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2008	229.8	7.8	101.9	1.5	341.0
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	1.1	-1.1	-	-
Aruandeaasta koondkahjum	-	-	-98.9	-1.5	-100.4
Lõppsaldo 31.12.2009	229.8	8.9	1.9	-	240.6
Aruandeaasta koondkasum	-	-	14.8		14.8
Lõppsaldo 31.12.2010	229.8	8.9	16.7	-	255.4

Täpsem informatsioon on toodud lisas 17.

Aastaruande lisad lehekülgedel 24-76 on käesoleva raamatupidamise aastaruande lahutamatud lisad.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only Initsiaalid/initials <u>L P.</u> Kuupäev/date <u>25.04.11</u> PricewaterhouseCoopers, Tallinn
--



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Grupi üldinfo ja koostamise üldalused

Tallinna Äripank alustas oma tegevust detsembris 1991. Panga peakontor asub Tallinnas, Vana-Viru 7. Pangakontorid asuvad Tallinnas Estonia pst 5a ning Narvas, Kere 4. Panga põhifunktsioonideks on deposiitide kaasamine, laenude andmine klientidele ja teistele pankadele, arvelduste ning valuutaoperatsioonide teostamine oma klientidele.

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütaretevõtteid (vt. lk.6).

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

Tallinna Äripanga AS-i konsolideeritud majandusaasta aruanne on avaldamiseks heaks kiidetud Tallinna Äripanga AS-i juhatuse poolt ja esitatakse kinnitamiseks nõukogule ja aktsionäridele.

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 printsiibist, välja arvatud teatud varade (nt. kinnisvarainvesteeringud õiglases väärtuses) ja finantsinstrumentide ümberhindlused. Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsipi kohaselt.

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

Lisa 2. Olulised raamatupidamisarvestuslikud otsused ja hinnangud

Konsolideeritud finantsaruande esitamine vastavalt Rahvusvahelistele Finantsaruandluse Standarditele, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, eeldab juhtkonnapoolse hinnangute andmist ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga kajastatud 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. Täpsem hinnangute ülevaade on toodud vastavate arvestuspõhimõtete või lisade all.

Olulisi juhtkonna hinnanguid on kasutatud eelkõige laenude allahindluste puhul. Juhtkond on hinnanud laenude väärtust individuaalselt ning ei tehtud ei ole läbivaid ning seeläbi kogu laenu portfelli üldist mõju omavaid hinnanguid. Lisas 7 toodud laenude allahindluste summa on juhtkonna parim hinnang laenude väärtuse langusele.



Antud hinnanguid kaalutakse pidevalt ajaloolise kogemuse ja muude tegurite põhjal, sh. ootused tuleviku sündmuste kohta, mida on antud tingimustes mõistlikeks hinnatud. Muutused hinnangutes võivad omada olulist mõju selle perioodi finantsaruannetele, mille hinnanguid muudeti. Juhtkond usub, et aluseks olevad eeldused on kohased ning nende põhjal koostatud Grupi majandusaasta finantsaruanded kajastavad Grupi finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ning õiglaselt.

Laenude allahindluse määramisel on arvesse võetud juhtkonna hinnanguid nende varade laekuvuse osas bilansipäeva seisuga, võttes arvesse ka rahavoogusid, mis võivad tekkida tagatiseks oleva kinnisvara müügist (miinus tagatise omandamise ja müümisega seotud kulud). Paljude tagatisvarade turgu, eriti kinnisvaraturgu on tõsiselt mõjutanud hiljutine volatiilsus globaalsetel finantsturgudel, mis on kaasa toonud teatud tüüpi varade väiksema likviidsuse. Selle tulemusena võib tagatisvara tegelik müügiväärtus erineda väärtusest, mida kasutati allahindluse suuruse määramisel.

Globaalsete finantsturgude hiljutine volatiilsus on oluliselt mõjutanud mitmete kinnisvaraliikide turgu Eestis. Vastavalt IAS 40-le uuendatakse igal bilansipäeval õiglase väärtuse meetodil kajastatud kinnisvarainvesteeringute õiglast väärtust, peegeldamaks bilansipäeval eksisteerivaid turutingimusi. Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtus on summa, mille eest on võimalik vahetada vara teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus. „Huvitatud müüja“ ei ole sundmüüja, kes on valmis müüma iga hinna eest. Õiglase väärtuse parimaks indikatsiooniks on aktiivse turu hind sarnastele kinnistutele sarnases asukohas ja olukorras.

Juhtkonnal ei ole võimalik usaldusväärselt määrata, milline on jätkuva kriisi tagajärjel Grupi ärikeskkonna edasise halvenemise mõju Kontserni tuleviku finantspositsioonile. Juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada Grupi jätkusuutlikkus ja areng praegustes tingimustes.

Lisa 3. Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte

Konsolideerimine

Tütarettevõtted

Tütarettevõtteks loetakse kõiki ettevõtteid, mida kontrollitakse emattevõtte poolt. Kontrolli olemasolu eeldatakse juhul, kui emattevõtte omanduses on otse või tütar-ettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütar-ettevõtte hääleõigusest või on emattevõtte muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Konsolideeritud aruanded sisaldavad nende tütar-ettevõtete finantsandmeid, kelle üle emattevõttel on kontroll. Kui emattevõtte omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta kestel, on vastava ettevõtte tulemus konsolideeritud vaid kontrolli omandamise kuupäevast alates või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Emattevõtte eraldiseisvas bilansis kajastatakse investeeringuid soetusmaksumuses, millest on maha arvatud vara väärtuse langusest põhjustatud allahindlused.

Elimineerimised konsolideerimisel

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



Välisvaluutas toimunud tehingute ja saldode kajastamine

Arvestus- ja esitusvaluuta

Grupi arvestus- ja esitusvaluutaks on Eesti kroon.

Välisvaluutapõhised tehingud ja saldod

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning õiglasel väärtusel kajastatavad 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, korrespondentkontot Eesti Pangas, nõudmiseni hoiused ja üleöölaenud teistes pankades.

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringis- ja finantseerimis-tegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvarad

Finantsvarad on varad, mida võib klassifitseerida sularahaks, lepinguliseks õiguseks saada teiselt ettevõttelt sularaha või muud finantsvara, lepinguliseks õiguseks vahetada teise ettevõttega finantsinstrumente potentsiaalselt soodsatel tingimustel või teise ettevõtte aktsiateks.

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende õiglasel väärtusel, mis sisaldab kõiki finantsvaraga seotud tehingukuluseid (välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade ning tuletisinstrumentide puhul).

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

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

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

Grupp klassifitseerib oma finantsvarad järgmistesse kategooriatesse:

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only
Initialid/initials <u>LP</u>
Kuupäev/date <u>25.04.11</u>
PricewaterhouseCoopers, Tallinn



1. Laenud ja Nõuded
2. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad
3. Müügiototel finantsvarad
4. Lõpptähtajani hoitavad finantsvarad.
5. Nõuded seoses maksekorraldustega ja pankadevaheliste arveldustega (maksed teel) ja intressi- ja intressi iseloomuga nõuded.

Juhtkond määrab finantsvarade klassifikatsiooni esialgsel arvelevõtmisel.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded

Laenude ja nõuete kategooriasse klassifitseeritakse kindlaksmääratud või kokkuleppeliste maksetega mittetuletisinstrumentid, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul.

Laenud ja nõuded tekivad kui Grupp annab raha, kaupu või teenuseid otse võlgnikule/kliendile, ilma eesmärgita kaubelda tekkiva nõudega. Laenud ja nõuded võetakse bilansis arvele, kui laenajale makstakse raha või tekib maksenõue ning kajastamine lõpetatakse ainult nõude tasumisel või mahakirjutamisel, sõltumata asjaolust et selle osa võib olla laenu provisjoneerimisel kuludesse kantud. Laenud ja nõuded kajastatakse aruannetes korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära.

Liisingnõuded

Grupi liisingtegevus koosneb põhiliselt kapitalirenditehingutest. Kapitalirendinõuete hulka kuuluvad kapitalirenditehingud ja arvete tasumise kokkulepped. Kapitalirenditehinguks loetakse liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingfirmalt rentnikule üle. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes.

Kapitalirendilepinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel.

Laenude ja nõuete hindamine

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

Allahindluse suurus leitakse laenu jääkmaksumuse ja võimaliku kaetava summa ehk eeldatavate rahavoogude nüüdisväärtus diskonteerituna algse sisemise intressimääraga vahena, võttes arvesse saadud garantiisid ja tagatise. Leitud allahindluse summa, mis on vajalik allahindluse viimiseks leitud tasemele, peale mahakandmisi, kajastatakse kasumiaruandes kirjel "Nõuete ja tingimuslike 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 grupis;
 - riiklikud või kohalikud majanduslikud tingimused, mis avaldavad negatiivset mõju Grupi varadele.

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

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 kontol "Nõuete ja tingimuslike kohustuste väärtuse muutus". Juhul, kui nõuete hindamise aluseks olevad asjaolud muutuvad ning muutust on võimalik objektiivselt seostada peale vara väärtuse langust toimunud sündmusega, tühistatakse eelnevalt kajastatud allahindlus vähendades allahindluse kontot.

Finantskohustused

Finantskohustuste hulka kuuluvad klientide deposiidid, teiselt pangalt võetud laen, allutatud kohustused ja muud kohustused.

Klientide deposiidid

Deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval õiglasest väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud, ning edaspidi mõõdetakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja kajastatakse real „Võlgnevused krediidasutuse klientidele“, tekkepõhiselt arvestatud intressid kajastatakse vastaval kohustuse kirjel. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu“

Võlgnevused krediidasutustele

Võlakohustused võetakse esialgselt arvele õiglasest väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit; laekunud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaja jooksul kasutades efektiivset intressimäära. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt oodatavat tulevast rahavoogu läbi tähtaja bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu“.

Allutatud kohustused

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 rahalisi vahendeid näidatakse bilansis kohustustekirje „Muud võlad“ koosseisus. Grupp on saanud sihtotstarbelisi ressursse Maaelu Edendamise Sihtasutustelt.

Rendiarvestus

Grupp kui rentnik

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Grupp kasutab kasutusrenti peamiselt hoonete/ruumide rentimiseks. Rendikulud kajastatakse kasumiaruande real „Administratiivkulud“.

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.

Kinnisvarainvesteeringud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja muudest otseselt soetamisega seotud kuludest. Edasi kajastatakse kinnisvarainvesteeringud õiglasest väärtuses, mis baseerub iga-aastasel sõltumatu hindaja poolt määratud turuhinnal ning juhatuse hinnangul, mis põhineb võrreldavatel tehingutel kinnisvaraobjektidega samas piirkonnas või investeeringu diskonteeritud tulevaste perioodide eeldatavatest rahavoogudest. Õiglasest väärtuse kajastatud kinnisvarainvesteeringutelt amortisatsiooni ei arvestata. Kinnisvarainvesteeringult saadud müügitulud, haldamisega seotud kulusid on kajastatud kasumiaruandes vastavalt kontodel „Muud tegevustulud“ ja „Muud tegevuskulud“. Kinnisvarainvesteeringult ümberhindlusest saadud kasumid ja kahjumid näidatakse kasumiaruandes eraldi kontodel.

**Materiaalne põhivara**

Põhivarana on finantsseisundi aruandes kajastatud hooned, autod, kontoritehnika, rendipindade parendused ja muud pikaajalise kasutuseaga varad. Põhivaraks loetakse vara, mille kasutusiga on üle 1 aasta.

Materiaalsed põhivarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Hilisemate parendustega seotud kulutused lisatakse materiaalse põhivara soetusmaksumusele ainult juhul, kui need vastavad materiaalse põhivara mõistele ja vara finantsseisundi aruandes kajastamise kriteeriumitele (s.h. tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel). Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse perioodikuludes.

Materiaalsed põhivarad kajastatakse edaspidi nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

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

Hooned	50 aastat
Autod	6 aastat
Kontoritehnika	3-10 aastat
Rendipindade parendused	lähudes rendilepingu tähtajast

Kasum ja kahjum põhivara müügist on kajastatud tuluna või kuluna tehingu toimumise hetkel.

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 tütarettevõtetesse, 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 põhivara

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

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

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

Seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 Grupil oli materiaalse põhivara kaetav väärtus võrdne selle vara bilansilise jääkmaksumusega.

Tulumaks

Ettevõtte 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.



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

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.

Finantsgarantiid

Finantsgarantii lepingud on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt ettenähtud maksete tegemist garantii saajale talle tekitatud kahju hüvitamiseks, kui konkreetne võlgnik ei ole teinud makseid tähtaegselt, vastavalt võlakohustuste tingimustele. Finantsgarantiid võetakse finantsaruannetes algselt arvele õiglasel väärtusel garantii andmise päeval. Seejärel kajastatakse garantiist tulenevaid kohustusi garantii jääkväärtuses tulenevalt sellest, kumb on kõrgem, kas amortiseerimata teenustasud või moodustatud eraldis vastavalt IAS 37, lähtudes ettevõtte kogemusest ja juhtkonna hinnangust. Koondkasumiaruandes kajastatakse garantii eluea jooksul garantiilt lineaarselt teenitud teenustasutulu. Garantiikohustuse tasumiseks väljamakstavad summad kajastatakse bilansis eraldisena kuupäeval, mil selgub, et on tõenäoline, et garantii kuulub väljamaksmisele.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Bilansis kajastatakse eraldisena enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevaid kohustusi, millel on kas seaduslik või lepinguline alus või mis tulenevad ettevõtte senisest tegevuspraktikast (seaduslik või tõlgenduslik), mis nõuavad varast loobumist, mille realiseerumine on tõenäoline (on rohkem tõenäoline kui mitte, et vahendite väljavool on vajalik kohustuse rahuldamiseks) ja mille summa suurust on võimalik usaldusväärselt mõõta, kuid mille realiseerimise aeg või summa ei ole täpselt teada. Eraldiste kajastamisel bilansis lähtutakse juhtkonna hinnangust eraldiste täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolale. Eraldiste kulu ja eraldiste bilansilise maksumuse muutuste kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes. Eraldise ei moodustata tulevaste perioodide kahjumite katmiseks.

Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline.

Muude potentsiaalsete kohustuste osas (lubadused, garantiid ja muud kohustused), mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui mitterealiseerumine või millega seotud kulusid ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustusteks, kajastatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena. Kui ettevõtte on vastutav ühiselt või eraldi vastutav osalise kahju katmise eest, siis kajastatakse see ülejäänud osa kahjust, mille katmise eest on vastutavad teised osapooled tingimusliku kohustusena. Tingimuslikud kohustused võivad ajas muutuda esialgselt ootusest erineval viisil. Seetõttu hinnatakse neid järjepidevalt tuvastamaks, kas on muutunud tõenäoliseks, et tulenevalt kohustusest on tõenäoliselt Grupil vaja varast loobuda. Kui on muutunud tõenäoliseks, et seni



tingimusliku kohustusena kajastatud kohustise tulemusena peab ettevõtte varast loobuma, võtab Grupp arvele eraldise selle perioodi raamatupidamise aastaaruandes, millal vastav tõenäosuse muutus toimus (välja arvatud väga harvadel juhtudel kui kohustusega seotud kulu ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata).

Töötajate hüvitised

Grupp ei paku oma töötajatele eraldi pensioniskeeme ega muud sorti pensionihüvitisi. Grupil on kohustus maksta jooksvalt riikliku pensionifondi osamakseid, mida kajastatakse sotsiaalmaksukuluna.

Töösuhte lõpetamise hüvitised kuuluvad maksmisele tulenevalt kas kontserni otsusest lõpetada töösuhte töötajaga enne tavapärasest pensionile jäämise kuupäeva või töötaja otsusest aktsepteerida vabatahtlikult töösuhte lõpetamist vastutasuks nende hüvitiste eest. Kontsernis kajastatakse töösuhte lõpetamise hüvitisi siis, kui kontsern suudab tõendada, et on võtnud endale kohustuse kas lõpetada töösuhte töötaja(te)ga vastavalt ametlikule üksikasjalikule plaanile töösuhte lõpetamiseks ja puudub reaalne võimalus seda tagasi võtta või maksta töösuhte lõpetamise hüvitisi pakkumise tulemusel, mille eesmärgiks oli ärgitada vabatahtlikku töölt lahkumist. Kui töösuhte lõpetamise hüvitis kuulub väljamaksmisele hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva, on hüvitisi diskonteeritud selle nüüdisväärtuseni.

Tulude ja kulude kajastamine

Tulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Tulu kajastatakse siis, kui on tekkinud põhjendatud eeldus, et tehingust tulenevad hüved laekuvad Grupile, ning tulu on usaldusväärselt määratav. Tulu Grupi tavapärase äritegevuse käigus osutatud teenuste eest kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Kulud kajastatakse kui Grupil on tekkinud kohustus vastava kulu osas ja/või kui Grupp on saanud kaupu või teenuseid, ja viimane on varasem.

Intressitulu ja intressikulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide instrumentide osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Sisemise intressimäära meetod on finantsvara või -kohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustuse bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel hindab ettevõtte rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

Teenustasutulu kajastatakse grupi tavapärase tegevuse raames osutatud teenuste eest saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Teenustasu tulu kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel.

Makstud teenustasud ja muud kulud kantakse kuludesse nende toimumise hetkel.



Dividenditulu kajastatakse hetkel, kui määratakse aktsionäri õigus dividendile.

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.

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

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused muutusid Kontsernile kohustuslikuks alates 1. jaanuar 2010:

„Muudatused IFRS-des“, välja antud aprillis 2009

Muudatused hõlmavad sisulisi muudatusi ja selgitusi järgmistes standardites ja tõlgendustes: selgitus, et IFRS 2 ei rakendu äriüksuse üleandmisele ühise kontrolli all toimunud tehingutes ning ühisettevõtete moodustamisel; IFRS 5 ja teiste standardite poolt sätestatud avalikustamisnõuete täpsustamine müügiotol põhivarade (või müügigruppide) osas; nõue, et segmendi koguvarade ja -kohustuste kohta avalikustatakse näitajad ainult juhul, kui neid regulaarselt edastatakse kõrgeimale (äri)tegevust puudutavate otsuste langetajale; IAS 1 muutmine, lubamaks klassifitseerida pikaajalisena teatud kohustusi, mida tasutakse ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega; IAS 7 muutmine nii, et investeerimistegevuseks võib klassifitseerida ainult selliseid kulutusi, mis kapitaliseeritakse varana; IAS 17-s teatud pikaajaliste maarendilepingute kapitalirendina klassifitseerida lubamine ka juhul, kui rendilepingu lõppedes omandiõigus ei lähe üle; täiendavad juhised IAS 18-s määramaks, kas ettevõtte tegutseb teenuse peamise osutajana või agendina; selgitus IAS 36-s, et raha genereeriv üksus ei ole suurem kui ärisegment enne summeerimist; IAS 38 täiendamine äriühenduse käigus soetatud immateriaalsete varade õiglase väärtuse mõõtmise kohta; IAS 39 muutmine (i) lisamaks standardi rakendusalasle optsoonilepingud, mille tulemuseks võib olla äriühendus, (ii) selgitamaks perioodi, mil rahavoogude riskimaandamisinstrumentide kasumeid ja kahjumeid reklassifitseeritakse omakapitalist kasumiaruandesse ja (iii) määramaks, et varasema tagastamise optsoon on põhilepinguga tihedalt seotud, kui selle optiooni realiseerimisel hüvitab laenuaaja laenuandja majandusliku kahju; IFRIC 9 muudatus, selgitamaks, et tõlgenduse rakendusalasle ei kuulu ühise kontrolli all toimunud äriühendustes või ühisettevõtte moodustamisel omandatud lepingutes sisalduvad varjatud derivatiivid; IFRIC 16-st piirangu kaotamine selle kohta, et riskimaandamisinstrument ei tohi olla selles välismaises äriüksuses, mille riske maandatakse. Muudatused ei mõjutanud oluliselt finantsaruannet.

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused muutusid Kontsernile kohustuslikuks alates 1. jaanuar 2010 kuid ei ole Kontsernile asjakohased:

IFRIC 12 „Teenuste kontsessioonikokkulepped“

IFRIC 15 „Kinnisvara ehituslepingud“

„Varjatud tuletisinstrumentid“ – IFRIC 9 ja IAS 39 muudatused, välja antud märtsis 2009

IFRIC 16 „Välismaise üksuse netoinvesteeringu riskimaandamine“



IFRIC 17 „Mitterahaliste varade üleandmine omanikele“

IFRIC 18 „Klientide poolt üleantavad varad“

IAS 27 „Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded“, muudetud jaanuaris 2008

IFRS 3 „Äriühendused“, muudetud jaanuaris 2008

IFRS 5 „Müügiks hoitavad põhivarad ja lõpetatud tegevusvaldkonnad“ muudatus (ja kaasnevad muudatused IFRS 1-s)

„Riskimaandamisnõuetele vastavad instrumendid“ – IAS 39 muudatus

IFRS 1 „Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite esmarakendamine“, muudetud detsembris 2008

„Rahas arveldatavad kontserni aktsiapõhised tehingud“ - IFRS 2 muudatused

„Täiendavad erandid esmarakendajatele“ - IFRS 1 muudatused

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on välja antud ja muutuvad kohustuslikuks alates 1. jaanuar 2010 või hilisematel perioodidel ja mida Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt:

Standardi IAS 24 „Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine“ muudatus, välja antud novembris 2009 (rakendub 1. jaanuaril 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudetud standard vähendab avalikustamise nõudeid riigiettevõtetele ja selgitab seotud osapoolle mõistet. Kontserni hinnangul ei mõjuta muudetud standard finantsaruannet oluliselt.

IFRS 9, „Finantsinstrumendid“ osa 1: klassifitseerimine ja mõõtmine (rakendub 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IFRS 9, mis anti välja novembris 2009, asendab IAS 39 need osad, mis käsitlevad finantsvarade klassifitseerimist ja mõõtmist. IFRS 9-t täiendati oktoobris 2010, käsitlemaks finantskohustuste klassifitseerimist ja mõõtmist. Peamised reeglid on järgmised:

- Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kahest mõõtmiskategooriast – varad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses, ja varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Otsus tehakse vara esmasel arvelevõtmisel. Klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsinstrumentide haldamisel ning instrumendi lepinguliste rahavoogude omadustest.
- Instrumenti kajastatakse pärast arvelevõtmist korrigeeritud soetusmaksumuses ainult juhul, kui on tegemist võlainstrumendiga ja (i) ettevõtte ärimudeli eesmärk on hoida vara, et saada temast tulenevaid lepingulisi rahavoogusid ning (ii) vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid, s.t. tal on „laenu baasomadused“. Kõik muud võlainstrumendid kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.
- Kõik omakapitaliinstrumendid tuleb pärast arvelevõtmist kajastada õiglasel väärtuses. Omakapitaliinstrumendid, mida hoitakse kauplemiseesmärgil, kajastatakse õiglasel



väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kõikide muude omakapitaliinstrumentide puhul võib arvelevõtmise hetkel teha mittetühistatava valiku kajastada realiseerimata ja realiseeritud kasumid ja kahjumid õiglase väärtuse muutustest kasumiaruande asemel läbi muu koondkasumiaruande. Õiglase väärtuse muutusi ei hakata ümber klassifitseerima läbi kasumiaruande. Selle valiku võib teha instrumendipõhiselt. Dividendid kajastatakse läbi kasumiaruande, tingimusel et nad kujutavad endast investeringult saadavat tulu.

- Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustuste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamine muudatus on see, et finantskohustuste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused kajastama muus koondkasumiaruandes.

Kontsern hindab standardi põhimõtteid, mõjusid kontsernile ja kontserni poolt selle rakendamise ajastust.

„Muudatused IFRS-des“, välja antud mais 2010(rakendumiskuupäevad on erinevad standardite lõikes; enamus muudatusi rakenduvad 1. jaanuaril 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudatused hõlmavad sisulisi muudatusi ja selgitusi järgmistes standardites ja tõlgendustes: IFRS 1 on muudetud (i) lubamaks eelmise raamatupidamistava järgset bilansilist maksumust kasutada materiaalse või immateriaalse põhivara tuletatud soetusmaksumusema, juhul, kui seda vara kasutati äritegevuses, mille tulud on reguleeritud, (ii) lubamaks sündmusest tulenevat ümberhindlust kasutada materiaalse põhivara tuletatud soetusmaksumusena ka juhul, kui ümberhindlus toimub esimeses IFRS-de kohaselt koostatud raamatupidamisaruandes hõlmatud perioodi jooksul ja (iii) nõudmaks esmarakendajalt selgitusi muutuste kohta arvestuspõhimõtetes või IFRS 1 vabastustes, mis on muutunud esimese IFRS vahearuande ja esimese IFRS raamatupidamise aruande vahel; IFRS 3 on muudetud (i) nõudmaks, et sellised mittekontrollivad osalused, millel ei ole kehtivat osalust või mis ei anna omanikule õigust likvideerimise korral saada proportsionaalset osa ettevõtte netovaradest, tuleb kajastada õiglases väärtuses (v.a juhul, kui mingi muu IFRS standard nõuab muud mõõtmise alust), (ii) andmaks juhiseid omandatava ettevõtte aktsiapõhiste maksete kajastamiseks, kui neid äriühenduse tulemusena ei asendatud või asendati vabatahtlikult ja (iii) selgitamaks, et muudatusi tingimuslikes tasudes, mis tekkisid enne muudetud IFRS 3 (välja antud jaanuaris 2008) rakendumiskuupäeva toimunud äriühendustest, kajastatakse lähtuvalt eelmises IFRS 3 versioonis kehtinud juhiste; IFRS 7 on muudetud, selgitamaks teatud avalikustamise nõudeid, peamiselt (i) lisades selgesõnalise rõhuasetuse kvalitatiivse ja kvantitatiivse info seostamise kohta finantsriskide olemuse ja ulatuse avalikustamisel, (ii) eemaldades nõude avalikustada selliste finantsvarade bilansiline väärtus, mille tähtaeg on muudetud ja mis oleks muidu ületähtaegsed või mille väärtus oleks langenud, (iii) asendades tagatise õiglase väärtuse avalikustamise nõude üldisema nõudega avalikustada selle finantsmõju ja (iv) selgitades, et ettevõtte peab avalikustama ülevõetud tagatiste mahu bilansipäeva seisuga, mitte mahu aruandeperioodi jooksul; IAS 1 on muudetud selgitamaks, et omakapitali aruande komponentideks on kasum või kahjum, muu koondkasum, aruandeperioodi koondkasum ja tehingud omanikega ning et muu koondkasumi komponentide detailsem analüüs võib olla esitatud lisades; IAS 27 on muudetud, selgitamaks üleminekureegleid IAS 21, 28 ja 31 muudatustele, mis tekkisid muudetud IAS 27 (muudetud jaanuaris 2008) vastuvõtmisel; IAS 34 on muudetud, lisamaks täiendavaid näiteid olulistest sündmustest ja tehingutest, mida tuleb avalikustada lühendatud vahearuandes, sh. ümberklassifitseerimised õiglase väärtuse hierarhias, muudatused finantsvarade klassifitseerimises või muudatused äri- või majanduskeskkonnas, mis mõjutavad ettevõtte finantsinstrumentide õiglasi väärtusi; ja IFRIC 13 on muudetud, selgitamaks



boonuspunktide õiglase väärtuse mõõtmist. Kontserni hinnangul ei mõjuta muudatused finantsaruannet oluliselt.

Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis veel ei kehti ja mida Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt ning millel eeldatavasti ei ole olulist mõju Kontserni finantsaruannetele:

„Märkimisõiguste emissioonide klassifitseerimine“ – IAS 32 muudatus, välja antud oktoobris 2009 (rakendub 1. veebruaril 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

IFRIC 19, „Finantskohustuste lunastamine omakapitaliinstrumentidega“ (rakendub 1. juulil 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

„Minimaalse rahastamisnõude ettemaksed“ – IFRIC 14 muudatus (rakendub 1. jaanuaril 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

„Piiratud vabastus esmarakendajatele IFRS 7 võrdlusandmete avalikustamisel“ – IFRS 1 muudatus (rakendub 1. juulil 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

„Avalikustatav informatsioon –finantsvarade ülekandmised“ – IFRS 7 muudatus (rakendub 1. juulil 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

„Edasilükkunud tulumaks: alusvarade maksumuse katmine“ – IAS 12 muudatus (rakendub 1. jaanuaril 2012 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

„Ränk hüperinflatsioon ja fikseeritud kuupäevade eemaldamine esmarakendajate jaoks“ – IFRS 1 muudatus (rakendub 1. juulil 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only
Initiaalid/initials <u>L.P.</u>
Kuupäev/date <u>25.04.11</u>
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

**Korrigeerimine**

Grupi kasumiaruandluses seisuga 31. detsember 2009 oli tehtud järgmised korrigeerimised. Ülevõetud varade ümberhindlus, mis varem kajastati kasumiaruande real „Muud tegevustulud ja kulud”, on kajastatud real "Nõuete väärtuse muutus" ning alljärgnevas tabelis on toodud selle muutuse mõju 2009.aasta kasumile.

	(miljonites kroonides)		
	2009	Korrigeerimised	Korrigeeritud 2009
Muud tegevustulud	1.3	-0.6	0.7
Muud tegevuskulud	-4.2	+0.4	-3.8
 Nõuete väärtuse muutus (+/-)	 -47.0	 0.2	 -46.8
Kasum/tulu	3.5	+0.6	4.1
Kahjum/kulu	-50.5	-0.4	50.9

Puudub mõju 1.1.2009 bilansile ja seetõttu pole avalikustatud võrdlusperioodi algbilanssi.

Lisa 4. Riskijuhtimine

Käesolevas lisas on toodud avalikustamisele kuuluv informatsioon vastavalt Rahvusvahelistele Finantsaruandluse Standarditele (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus. Täiendav informatsioon, mille nõuded on toodud Eesti Panga presidendi 02. novembri 2009 määruses nr 08, on avaldatud eraldi tegevusaruande 2.13. jaos, lk.12.

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

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

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

Riskide juhtimise üldpõhimõtted

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Riskina käsitletakse krediidasutuse 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, riigiriskidest, likviidsusriskidest, majandusliku riskist ja teistest riskidest, mis sõltuvad krediidasutuse suurusest, äristrateegiast ja äritegevuse mastaabist.

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

Riskide juhtimise protsess hõlmab riskide tuvastamist, 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, tuvastada nõrku kohti, kindlaks määrata täiendavate materiaalsete ja inimressursside kaasamise vajadust riskide maandamiseks.

Riskijuhtimise süsteem koosneb stressitestide korraldamisest, mis on vajalikud riskide tase hindamiseks ja optimaalsete juhatuse otsuste vastuvõtmiseks muutuva turukonjunkturi tingimustes (erinevad majandustsükli faasid, protsendimäärade tõus või langus jne.).

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

Riskide juhtimise eesmärgiks on riskide vastuvõetava tasemeni viimine, lähtudes krediidasutuse arengustrateegiast, riskiisust, riskide omakapitaliga katmise astmest.

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

Riskide juhtimise struktuuri kuuluvad:

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

Riskide juhtimise eest vastutavad kollegiaalsed organid:

- Panga Nõukogu
- Panga Juhatus
- Krediidikomitee
- Aktivate-passivate juhtimise komitee (APJK)
- 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 minimeerimist 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 delegerib 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 metoodikas välja toodud näitajate regulaarne monitooring
- Ressursside hinnaparametrite ja nende paigutamise suundade kindlaksmääramine
- Aktivate ja passivate struktuuri optimeerimine
- Finantsriskide juhtimise metoodikate ja protseduuride väljatöötamine
- Otsuste vastuvõtmine Panga likviidsuse tagamise osas
- Kontserni limiitide kehtestamise poliitika põhiparametrite kinnitamine
- Intressimäärade poliitika väljatöötamine
- Omakapitali planeerimise protsessi organiseerimine
- Riskide katteks kapitali piisavuse arvutamine, arvestades ICAAP nõudeid

“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 Finantsinspeksiooni.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks	
Initialed for the purpose of identification only	
Initsiaalid/initials	<u>LP</u>
Kuupäev/date	<u>25.04.11</u>
PricewaterhouseCoopers, Tallinn	



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).

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

Krediidiriski suhtes avatud finantsvaradeks on nõuded klientidele ja krediidiasutustele ning muud nõuded ning maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon on nende finantsvarade bilansiline väärtus.

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 tähtsuse ja tagatiste abil;
5. tugeva järelevalvesüsteemiga peab olema tagatud võimalike probleemide avastamine võimalikult varases staadiumis.

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

Krediidiriski mõõtmine hõlmab endas alljärgnevaid tegevusi:

- krediidiklientide senise tegevuse hindamine;
- juhtkonna ja omanike riskitaseme hindamine;
- tagatiste hindamine;
- tagatiste kindlustatus;
- äriplaani ning esitatud kassavoogude prognooside analüüs ja hindamine;
- potentsiaalse kliendi usaldusväarsus ja tunded;
- positiivne krediidiajalugu;
- laenuaotleja 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.

Kriteerium 1: maksedistsipliin

1. intressid ja põhiosa makstud graafiku järgi, kõrvalekalded graafikust maksimaalselt 7 päeva (kuni 3 korda aastas), või üks viivitus aastas 7 kuni 15 päeva.
2. viivitus intresside ja põhiosa maksmisega, intressid kapitaliseeriti või graafik muudetud kliendi makseraskuste tõttu kõrvalekalded graafikust 8 kuni 15 päeva (kuni 3 korda aastas) või 1 kord 15 kuni 30 päeva.
3. viivitused intresside ja põhiosa maksmisega, intressid kapitaliseeriti või graafik muudetud kliendi makseraskuste tõttu, kõrvalekalded graafikust 30 kuni 60 päeva (kuni 2 korda aastas).
4. viivitused intresside ja põhiosa maksmisega, intressid kapitaliseeriti või graafik muudetud kliendi makseraskuste tõttu, kõrvalekalded graafikust 60 kuni 90 päeva.
5. viivitused intresside ja põhiosa maksmisega, intressid kapitaliseeriti või graafik muudetud kliendi makseraskuste tõttu, kõrvalekalded graafikust üle 90 päeva.

Kriteerium 2: finantsolukord

1. hea finantsseis, võime maksta laenu põhisummat ja intresse on hea ning tõenäoline, et see olukord säilib tulevikus.
2. stabiilne finantsseis, kuid konkreetsed finantsnäitajad viitavad tähelepanu pööramise vajadusele.
3. on olemas finantsnäitajad, mille tõttu tekib kahtlus laenusaaaja võime osas korrektselt laenu tagasi maksta.
4. on olemas finantsnäitajad, mis viitavad laenusaaaja võimetusele korrektselt laenu tagasi maksta.
5. laenusaaaja finantsseis näitab laenusaaaja võimetust laenu tagasi maksta.

Laenusaaaja finantsolukorra reitingu aluseks on: likviidsus (kiire), müügi rentaablus, omakapitali osakaal bilansist, intresside kattuvuse koefitsient, üldise finantsseisundi hindamine.

Kriteerium 3: tagatis

1. esimese järjekorra hüpoteek likviidsele tagatisele, käsipant, transpordivahendipant.
2. A reitingu tagatis hindamismaksumusega vähemalt 125% laenusummalt, 2 järjekorra hüpoteek likviidsele varale, väärtpaberite pant, firma käendus, mille omakapital on 3 korda suurem laenu summast, eraisikute käendus summas alla 0,5 miljonit eek.
3. kommertsipant, ebalikviidne kinnisvara, firma käendus, mille omakapital on 2 korda suurem laenu summast.
4. laen kaetud erinevate tagatistega maksumusega 100% kuni 125% laenusummast.
5. laen kaetud erinevate tagatistega maksumusega alla 100% laenusummast.

Laenu hindamise valem: Laenu reiting = (maksedistsipliini reiting, laenusaaaja finantsseisundi reiting, tagatise reiting) / 3.

Kriteerium 4: Laenu põhiosa asukoht laenu tagasimaksmisel

Kui toimub reitingu alandamine vähemalt kahe kriteeriumi alusel (I kuni III), siis neljanda kriteeriumi mõjul koondreitingut võib alandada veel 1 punkti võrra kliendihalduri ettepanekul. See teostatakse krediidiosakonna juhtkonna nõusolekul.



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 (vt.lisa 7). Eraldi hinnatakse kliendi tagatise lähtudes vormistatud tagatise liigist, tema väärtusest, väärtuse muutusest, tagatise likviidsusest ja tema kindlustamisest.

Laenureitingu ja krediidiklassi seotus:

- 1= klass A
- 2= klass B
- 3= klass C
- 4= klass D
- 5= klass E

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 väärtuse 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 probleemsete nõuete hindamisel ja omakapitali piisavuse sisemiste nõuete arvutamisel (ICAAP, PillarII).

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

Ülalnimetatud algandmete alusel toimub monitooringu käigus Grupi laenuportfelli hindamine. Krediidikomitee hindab ebatõenäoliste laenude ulatust ja nõuete laekumise tõenäosust kvartaalselt. Iga kahjutunnusega laenuõude jaoks, mille puhul on tuvastatud nõude väärtuse langus, 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 vajaduse ja ulatuse. Laenude jälgimist ning allahindamist kontrollitakse Panga sisekontrolli, finantsinspektsiooni ning audiitori poolt.

Analüüs „Grupi nõuded klientidele“ on toodud järgmiste klasside ja alaklasside lõikes (vt. lisa7):

- 1. laenud ettevõtetele:
 - investeeringislaenud
 - arvelduslaenud
 - muud laenud
- 2. laenud eraisikule:
 - eluasemelaenud
 - muud laenud.

Tähtjaks tasumata, allahinnatud nõuded klientidele ja nõuete tagatised on esitatud lisas 7, lk. 59.

**Riskide kontsentreerumine miljonites kroonides**

	31.12.2010		31.12.2009	
	arv/summa	% neto-omavahenditest	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikonsentratsiooniga klientide arv	4	-	4	-
2. Suure riskikonsentratsiooniga klientide võlakohustused	186.2	61.4%	207.0	67.8%
3. Grupiga seotud isikute võlakohustused	14.1	4.6%	14.5	4.8%

Krediidiasutuse seaduse järgi loetakse suure riskikonsentratsiooniga laenuks ühele isikule või seotud isikute grupile antud laenu, mis ületab 10% krediidiasutuse omavahenditest ja krediidiasutuse poolt antud suure riskikonsentratsiooniga laenude kogusumma ei tohi ületada 800% krediidiasutuse omavahenditest.

Seisuga 31.12.2010 ületas Grupp Meždunarodny Aktsionerny Banka (Vene Föderatsioon) paigutatud kuni ühe aastase tähtajaga deposiitide riskikonsentratsiooni normatiivi. Nimetatud deposiitide riskikonsentratsioon moodustab 38,6% omavahenditest. Need deposiidid olid paigutatud järgnevalt: 20.09.2010.a. summas 5 mln dollarit intressimääraga 4,8% ja tagastamise tähtajaga 21.03.2011.a. ning 10.09.2010.a. summas 5 mln dollarit intressimääraga 5,76% tagastamise tähtajaga 10.03.2011.

Antud olukord on tingitud riskikonsentratsiooni arvutamise kohta käivatest muudatustest, mis on sisse viidud Eesti Panga presidendi 21.12.2010.a. määrusega nr 30 (jõustus 31.12.2010a.).

Meždunarodny Aktsionerny Banka'ga läbiviidud läbirääkimiste tulemusel jõuti kokkuleppele ühe deposiidi lõpetamises 31.01.2011.a., mis viib paigutatud deposiitide riskikonsentratsiooni normatiivide nõuetega vastavusse.

Seisuga 31. detsember 2009 oli Grupp vastavuses eelpool nimetatud riskide kontsentreerumise piirmääradega.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only	
Initsiaalid/initials	L P
Kuupäev/date	25.04.11
PricewaterhouseCoopers, Tallinn	



Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 esitatud Grupi nõuete jaotus majandussektorite lõikes. Nõude all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidi-asutustele.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes miljonites kroonides

31.12.2010

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Nõuete allahindlus	bilansivä- lised tehingud	Tegevus- haru osakaal
	nõuded	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	39.2	-	0.1	7.5	0.7	-	2.5%
Töötlev tööstus	52.1	-	-	23.5	13.4	0.1	3.3%
Ehitus	28.8	-	0.1	7.9	3.1	20.6	3.1%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	37.0	-	0.1	5.9	3.2	1.4	2.4%
Finantsvahendus	1 268.8	-	2.7	26.6	14.4	0.7	80.4%
Kinnisvaraalaane tegevus	27.0	-	0.1	8.9	4.9	2.3	1.9%
Haldus- ja abitegevused	35.5	-	-	-	-	0.2	2.3%
Muud tegevusharud	15.6	0.2	-	6.1	0.6	3.3	1.2%
Eraisikud	36.6	-	0.1	1.2	0.7	8.7	2.9%
Kokku	1 540.6	0.2	3.2	87.6	41.0	37.3	100.0%

31.12.2009

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Nõuete allahindlus	bilansivä- lised tehingud	Tegevus- haru osakaal
	nõuded	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	40.7	-	0.1	7.2	0.7	-	2.3%
Töötlev tööstus	43.9	-	-	22.7	13.3	4.4	2.7%
Ehitus	28.8	-	0.1	6.5	3.1	13.6	2.4%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootor- sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	47.0	-	0.2	21.7	11.8	1.7	2.8%
Finantsvahendus	1 443.2	-	1.6	28.7	15.1	5.6	82.0%
Kinnisvaraalaane tegevus	26.4	-	0.1	7.9	3.7	3.4	1.7%
	34.0	-	-	-	-	0.3	1.9%
Muud tegevusharud	17.3	0.2	-	14.4	0.6	2.0	1.1%
Eraisikud	47.4	-	0.2	1.3	0.9	8.0	3.1%
Kokku	1 728.7	0.2	2.3	110.4	49.2	39.0	100.0%

Vaata ka lisa 7.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.P
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

**Riigirisk**

Rahvusvahelistes mastaapides tegutsevate krediidasutuste, sh. Tallinna Äripanga Grupi jaoks on oluline hinnata adekvaatselt riigiriski. Riigirisk 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;
- *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 APJK ja Panga juhatus. Vajadusel kaasatakse ka vastavaid kogemusi omavaid Panga nõukogu liikmeid.

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 esitatud eraldi Grupi nõuete kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes. Nõude all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele ja krediidasutustele.

Initialiseeritud ainult identifikatsiooniks
Initialed for the purpose of identification only
Initialed/initials <u>LP</u>
Kuupäev/date <u>25.04.11</u>
PricewaterhouseCoopers, Tallinn



Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes miljonites kroonides

31.12.2010

Piirkond	Bilansilised nõuded			sh. tähtajaks tasumata	Nõuete allahindlus	Bilansi- välised tehingud	Piirkonna osakaal (%)
	nõuded	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	390.2	-	0.5	60.9	26.7	29.6	26.6%
USA	321.3	-	-	-	-	-	20.3%
Austria	200.7	-	-	-	-	-	12.7%
Suurbritannia	20.0	-	-	-	-	0.1	1.3%
Saksamaa	280.2	-	-	-	-	-	17.7%
Venemaa	313.7	-	2.7	26.6	14.3	4.5	20.3%
Muud riigid	14.5	0.2	-	0.1	-	3.1	1.1%
Kokku	1 540.6	0.2	3.2	87.6	41.0	37.3	100.0%

31.12.2009

Piirkond	Bilansilised nõuded			sh. tähtajaks tasumata	Nõuete allahindlus	Bilansi- välised tehingud	Piirkonna osakaal (%)
	nõuded	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	477.4	-	0.7	81.7	34.1	27.4	28.6%
USA	549.5	-	-	-	-	-	31.0%
Austria	307.4	-	-	-	-	-	17.4%
Šveits	100.2	-	-	-	-	-	5.7%
Saksamaa	89.2	-	-	-	-	-	5.0%
Venemaa	185.8	-	1.6	28.7	15.1	9.5	11.1%
Muud riigid	19.2	0.2	-	-	-	2.1	1.2%
Kokku	1 728.7	0.2	2.3	110.4	49.2	39.0	100.0%

Tururisk

Tururisk kujutab endast kahjumi võimalust, mis on põhjustatud ebasoodsatest finantsturgude liikumistest – valuutakursside, intressimäärade ja väärt-paberite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamus pangateenustest, sh. laenud, hoiused ja tuletisinstrumendid.

Grupi jaoks eksisteerib 2 tururiski peamist all-liiget:

- 1) valuutarisk;
- 2) intressirisk;

Tururiski juhtimisel juhindub Grupp järgmistest reeglitest:

- olemasolevate valuutaressursside katteks olevate aktive samas valuutas nomineerimine;
- avatud netovaluutapositsioon ei ole üle 25% omakapitali 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 väljaandmise hetkel hinnatuna;
- valuutariskide maandamiseks kasutatakse tuletisinstrumente (forward- ja swapt tehinguid);
- erinevate riskide hindamise tulemuste omavaheline seostamine;



- kehtestatud on intressimarginaali minimaalne limiit tasemel 0,3% ressursside efektiivse intressimäära tasemeni (deposiidimäär + reserveerimise intressimäär + maksustamise määr).

Tururiskide juhtimisega tegelevad APJK, samuti laenuosakonna ja välisarvelduste osakonna töötajad. Intressi- ja ajaliste mittevastavuse 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 kauplemisportfell, mis välistab kauplemistehingute aktsiahindade muutuste riski tekkimist ja seetõttu täiendavate kapitalinõuete juurdearvutamist.

Tabelites on toodud välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja kohustused Eesti krooni ekvivalendis miljonites kroonides.

Finantsvarade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes miljonites kroonides.

31.12.2010

	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	KOKKU
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	96.6	0.7	-	0.2	24.2	-	121.7
Nõuded krediitiasutustele	0.3	805.2	0.8	6.7	283.4	5.6	1102.0
Nõuded klientidele-neto ja muud nõuded	21.7	22.0	-	-	258.1	0.1	301.9
Väärtpaberid	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Muu vara (lisa 9)	6.0	-	-	-	3.0	-	9.0
Varad kokku	124.6	827.9	0.8	6.9	568.9	5.7	1 534.8
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	-	-	-	27.4	-	27.5
Võlgnevused klientidele ja muud võlad	195.8	702.4	1.5	6.3	379.6	4.1	1289.7
Allutatud laen	-	93.7	-	-	-	-	93.7
Muud kohustused (lisa 15)	4.0	32.9	-	-	8.1	0.2	45.2
Kohustused kokku	199.9	829.0	1.5	6.3	415.1	4.3	1 456.1
Bilansiline netopositsioon	-75.3	-1.1	-0.7	0.6	153.8	1.4	78.7

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials LP
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn



31.12.2009

	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	KOKKU
Aktiva							
Sularaha ja nõuded keskpangale	172.7	11.1	-	0.1	17.9	-	201.8
Nõuded krediitiasutustele	1.3	849.4	6.4	9.3	343.9	10.0	1 220.3
Nõuded klientidele-neto	52.5	5.8	-	-	230.0	-	288.3
Väärtpaberid	-	-	-	-	0.2	-	0.2
Muu vara (lisa 9)	4.1	0.4	-	-	2.4	-	6.9
Varad kokku	230.6	866.7	6.4	9.4	594.4	10.0	1 717.5
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	-	-	-	57.1	-	57.1
Võlgnevused klientidele ja muud võlad	221.3	571.4	4.4	8.3	539.7	6.6	1 351.7
Allutatud laen	-	106.5	-	-	-	-	106.5
Muud kohustused (lisa 15)	5.7	186.1	2.0	1.2	2.3	3.1	200.4
Kohustused kokku	227.0	864.0	6.4	9.5	599.1	9.7	1 715.7
Bilansiline netopositsioon	3.6	2.7	-	-0.1	-4.7	0.3	1.8

Iga valuuta netopositsioon seisuga 31.12.2010 oli alla 1% neto omavahendite taseme. Gruppi valuutade netopositsioonide taset bilansikuupäeva seisuga kajastab aasta jooksul tekkivat iseloomulikku valuutapositsioonide taset.

Netopositsioonide arvutamisel ei võeta arvesse Eesti krooni ega eurot, kuna Eesti kroon on seotud euroga fikseeritud suhtega 15,6466 EEK : 1 EUR.

Alljärgnevas tabelis on toodud tundlikuse analüüs bilansipäeva seisuga võimalike mõstlike valuutakursside muutuste suhtes.

	31.12.2010	31.12.2009
tuhandetes kroonides		
Valuutade tugevnemine 5% (2009: 5%)		
USD tugevnemine 5% (2009: 5%)	-55	135
CHF tugevnemine 5% (2009: 5%)	-	45
GBP tugevnemine 5% (2009: 5%)	-35	-
SEK tugevnemine 5% (2009: 5%)	65	-
RUB tugevnemine 5% (2009: 5%)	30	-5
Muu (välja arvatud EUR) tugevnemine 5% (2009: 5%)	5	-30
Kokku	10	145
Valuutade nõrgenemine 5% (2009: 5%)		
USD nõrgenemine 5% (2009: 5%)	55	-135
CHF nõrgenemine 5% (2009: 5%)	-	-45
GBP nõrgenemine 5% (2009: 5%)	35	-
SEK nõrgenemine 5% (2009: 5%)	-65	30
RUB nõrgenemine 5% (2009: 5%)	-30	5
Muu (välja arvatud EUR) nõrgenemine 5% (2009: 5%)	-5	-
Kokku	-10	-145

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L. P.
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn



Rahavooline intressirisk on finantsinstrumendi tulevaste rahavoogude kõikumise risk turuintressimäärade muutustest tingituna. Neto intressitulu on mõjutatud välistest teguritest nagu muutused Euribori määras, intressikõvera muutused ja konkurentsiskurve. Grupp mõõdab neto intressitulu riski kui võimalikku muutust tuludes.

Intressiriskide mõjule hinnangu andmiseks krediitiasutuse tegevuse tulemustele tehakse stress-teste. Stsenaariumi järgse testimise läbiviimisel kasutatakse eeldust intressimäärade muutmise kohta näiteks 200 baaspunkti võrra (+, - 2,0%). Intressiriski analüüsimisel kasutasime GAP analüüsi ehk Grupis kasutatavate finantsinstrumentide pikkade ja lühikeste positsioonide vahede analüüsi meetodit ajaintervallide lõikes 1 kuu kuni perioodini üle 5 aasta. Intressiriski analüüs teostati aasta tulemustel saadud absoluutse GAP suuruse suhtes. Intressimäära suurendamisel aruandeaasta jooksul 200 baaspunkti võrra, suureneb puhas intressitulu aastaga 2 015 tuh EEK võrra, intressimäära alandamisel langeb see näitaja arvestuslikult 2 015 tuh EEK võrra. Krediitiasutus võtab endale intressiriski lähtudes intressitootvatest aktivest ja intressikandvatest passivatest ja nende vahel oleva vahe suurusest. Intressiriski suurusele piirangute seadmine on panga Aktivate-Passivate Komiteesse kuuluva likviidsuse juhtimise grupi jooksuks ülesandeks. Intressiriski limiteerimine teostatakse nii absoluutse kui ka suhtelise GAP väärtuste piiramise raames.

Alljärgnevas tabelis on toodud Grupi intressiriski analüüs. Grupi finantsvarad ja kohustused on toodud bilansilises maksumuses, klassifitseeritud lepingulise intressi fikseerimise või tähtaja järgi, sõltuvalt, milline toimub varem.

Intressikandvad varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi miljonites kroonides

31.12.2010

	Nõudmi- seni	kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Aktiva							
Nõuded keskpangale	95.7	-	-	-	-	-	95.7
Nõuded krediitiasutustele	663.4	437.5	1.1	-	-	-	1 102.0
Nõuded klientidele, bruto	22.1	90.1	93.0	0.9	17.9	53.9	277.9
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	0.2	0.2
Aktiva kokku	781.2	527.6	94.1	0.9	17.9	54.1	1 475.8
Passiva							
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	27.4	-	-	-	-	27.5
Võlgnevused klientidele ja muud võlad	948.5	191.4	88.0	14.7	14.0	33.1	1 289.7
Allutatud kohustused	-	-	-	-	93.7	-	93.7
Passiva kokku	948.6	218.8	88.0	14.7	107.7	33.1	1 410.9
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-167.4	308.8	6.1	-13.8	-89.8	21.0	64.9

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L P.
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn



31.12.2009

	Nõudmi- seni	kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Aktiva							
Nõuded keskpangale	170.9	-	-	-	-	-	170.9
Nõuded krediidasutustele	1 110.5	-	109.8	-	-	-	1 220.3
Nõuded klientidele, bruto	5.8	117.0	56.0	32.4	12.4	41.6	265.2
Väärtpaberid	-	-	-	-	-	0.2	0.2
Aktiva kokku	1 287.2	117.0	165.8	32.4	12.4	41.8	1 656.6
Passiva							
Võlgnevused krediidasutustele	-	57.1	-	-	-	-	57.1
Võlgnevused klientidele ja muud võlad	845.6	291.7	176.0	10.0	14.5	13.9	1 351.7
Allutatud kohustused	-	-	19.6	-	86.9	-	106.5
Passiva kokku	845.6	348.8	195.6	10.0	101.4	13.9	1 515.3
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	441.6	-231.8	-29.8	22.4	-89.0	27.9	141.3

Seisuga 31.12.2010 ja 31.12.2009 ning vastavate perioodide jooksul ei olnud grupil õiglases väärtuses kajastatud finantsvarasid ega –kohustusi, seega ei ole grupp avatud õiglase väärtuse intressimäärariskile.

Likviidsusrisk

Likviidsus iseloomustab Grupi võimet täita endale võetud kohustusi igal konkreetsetel ajahetkel, samuti Grupi võimet teatud perioodi jooksul muuta ebasoodsat likviidsuse tasandit või vähemalt olemasoleva tasandi konstantsena hoidmist aktiva ja passiva struktuuri muutmise ja lisavõrkapitali 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 "Krediidasutuse usaldatavusnormatiivid" järgimine;
- Pangasisese integraalse likviidsusnäitaja kasutamine – iga 10 päeva järel arvestamine kolme erineva faktori alusel;
- koefitsientide ja limiitide jälgimine (nii Eesti Panga poolt kehtestatud kui ka Grupi siseseid) – aluseks on "Riskide juhtimise metoodika" ja "Likviidsuse juhtimise metoodika";
- Grupi poolt väljatöötatud stress-testide tulemuste analüüs;
- Panga kassas piisava sularaha varu taseme määramine ja hoidmine;
- hoiuste ja laenude mahtude prognoosimine, laenude kustutamise graafikute koostamine;
- avatud valuutaposisiooni tasakaalustamine;
- Grupi ressursibaasi stabiilsus tagatakse konkurentsivõimeliste ja atraktiivsete intressimäärade pakkumistega tähtajalistele deposiitidele;
- tähtajaliste deposiitide lõpetamise tingimused (30-päevaline etteteatamine);
- erinevate riskide hindamise tulemuste omavaheline seostamine.



Likviidsusriskide juhtimisega tegeleb APJK. APJK teostab aktive monitooringut, kontrolli ja ümberpaigutamist, eesmärgiga saavutada võimalikult optimaalset bilansi struktuuri vastuvõetava likviidsuse tasandi säilitamisel, samas sellist likviidsusreservi säilitamist, et tagada mittepilaaniliste tekkivate finantsvajaduste rahuldamist (tulustate investeerimis- ja laenu tehingute tagamine, ettenägematute ja hooajaliste laenu nõudluse kõikumiste kompenseerimine ning ootamatute deposiitide kõrvaldamise täiendus).

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

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

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

Likviidsusrisk (järelejäänud tähtaegade järgi) miljonites kroonides

31.12.2010

	Nõudmi- seni	kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Finantskohustused							
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	1.3	26.4	-	-	-	27.8
Võlgnevused klientidele ja muud võlad	948.5	197.5	96.8	23.7	14.6	19.3	1 300.4
Allutatud kohustused	-	0.8	2.2	3.0	99.8	-	105.8
Muud kohustused*	42.0	-	-	-	-	-	42.0
Garantiid ja laenu dega seotud bilansi- välised kohustused**	-	1.1	22.3	7.2	4.4	2.3	37.3
Kokku finantskohustused	990.6	200.7	147.7	33.9	118.8	21.6	1 513.3
Kokku finantsvarad	807.1	492.0	82.0	2.6	25.9	116.2	1 525.8
Järelejäänud tähtaegade erinevus	-183.5	291.3	-65.7	-31.3	-92.9	94.6	12.5

31.12.2009

	Nõudmi- seni	kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Finantskohustused							
Võlgnevused krediitiasutustele	-	27.0	3.8	28.1	-	-	58.9
Võlgnevused klientidele ja muud võlad	845.6	294.9	186.4	13.4	13.8	7.9	1 362.0
Allutatud kohustused	-	1.2	22.3	2.8	94.9	-	121.2
Muud kohustused*	197.2	-	-	-	-	-	197.2
Garantiid ja laenu dega seotud bilansi- välised kohustused**	-	2.2	22.3	10.4	1.3	2.8	39.0
Kokku finantskohustused	1 042.8	325.3	234.8	54.7	110.0	10.7	1 778.3
Kokku finantsvarad	1 333.1	12.8	179.8	50.4	22.2	112.3	1 710.6
Järelejäänud tähtaegade erinevus	290.3	-312.5	-55.0	-4.3	-87.8	101.6	-67.7

* muud kohustused sisaldavad maksed teel, lõpetamata väärismetallidega seotud tehingud, ja muud võlad (lisa 15).

** laenu dega seotud bilansivälised kohustused on bilansikuupäeva seisuga kasumata laenu limiidid (lisa 18).

Ülaltoodud tabelist on toodud finantskohustuste eeldatavad diskonteerimata rahavood ja varade bilansilised väärtused. Kohustuste täitmiseks on Grupil olemas järgmised varad: raha, kontojääk keskpangas, hoiused teistes pankades ning laenu d ja nõuded klientidele. Tabelites on toodud välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused Eesti krooni ekvivalendis.



Operatsioonirisk

Operatsioonirisk tähendab riski, mis grupisest või -väliste tegurite mõjul võib negatiivselt mõjutada Grupi tegevust ning viia kahjumi tekkimiseni. Operatsioonirisk koosneb alljärgnevast:

- 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, protseduurireeglite-, personali-, juriidiliste- ja välisriskide osas. Operatsiooniriski näitaja edastatakse Panga sisekontrollile ja APJK-le informeerimiseks ja kontrollimiseks. Igaaastase juhatuse liikmete ja Grupi juhtivate töötajate anketeerimise käigus koostatakse riskide kaart, mis kujutab endast riskijuhtumite mudelit (skooringu mudel). Riskide kaart annab võimaluse tuua välja suurema riski võimalusega tsoonid, samuti määrata erinevate riskide kaalu koefitsiente, mida kasutatakse OR juures. Operatsiooniriski aruanded esitatakse kvartaalselt Finantsinspeksioonile.

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

Võimaliku *protseduuririski* maandamiseks kasutab Grupp protseduurireegleid, mis peavad tagama teenuste igakülgse kaetuse lepingute, kontrolltoimingute ja tõese raamatupidamisliku kajastamisega. Iga toimingu 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.

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

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



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

Kõiki operatsiooniriske kontrollivad ja haldavad 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% krediidasutuse põhitegevuse puhastulust. Antud valik on tehtud tulenevalt pangaoperatsioonide iseloomust ja Panga väiksusest.

Kapitali planeerimine

Grupp kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Grupp lähtub kapitali planeerimisel riskistrateegiast ja riskipoliitikast. Kapitalivajaduse planeerimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, millele liidetakse juurde kapitalinõuded täiendavate riskide katteks.

Kapitalivajaduse leidmiseks prognoositakse bilansipositsioone, võttes aluseks võimalikke muutusi erinevate riskiga kaalutud varade ja omakapitalikirjete lõikes ning soovitud kapitalitasemete hoidmise. Lisaks leitakse mitteeoodatavate kahjude katteks vajalik omakapitali puhver.

Krediidasutusel peavad olema omavahendid summas, vähemalt 5 miljoni eurot ja kogu normatiivkapitali suhe riskiga kaalutud varadesse peab olema vähemalt 10% või rohkem.

Omavahendite arvutamise põhimõtted

Omavahendid

Vastavalt Krediidasutuste seadusele koosnevad krediidasutuse või konsolideerimisgrupi omavahendid esimese, teise ja kolmanda taseme omavahenditest, millest on tehtud seaduses sätestatud mahaarvamised. Omavahendite koostisosad võetakse arvesse bilansilises väärtuses bilansi alusel.

Esimese taseme omavahendid on:

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

Konsolideeritud alusel lisatakse esimese taseme omavahenditele:

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

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



Aktiikapitali 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.

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 osalused.

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

Omavahendite piirangud

- 1) Teise taseme omavahendid ei tohi ületada esimese taseme omavahendeid.
 - 2) Teise taseme omavahendite koosseisu arvatud allutatud kohustuste 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	31.12.2010	31.12.2009
1. Esimese taseme omavahendid		
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8
1.2 Kasumi arvel moodustatud reservid	8.9	8.9
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum	1.9	100.8
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-48.9	-47.6
1.7Aruandeperioodi kasum/kahjum	14.8	-98.9
Esimese taseme omavahendid kokku	206.5	193.0
2. Teise taseme omavahendid		
2.1 Allutatud kohustused	74.9	90.8
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	22.0	21.4
Teise taseme omavahendid kokku	96.9	112.2
3. Mahaarvamised (-)	-	-
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	303.4	305.2

Kapitalinõuded miljonites kroonides	31.12.2010	31.12.2009
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.1	0.2
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	31.4	33.1
Äriühingud	4.7	3.0
Jaenõuded	2.2	2.7
Kinnisvaraga tagatud nõuded	19.4	18.1
Viivitatud nõuded	2.7	3.7
Muud varad	17.9	24.3
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	78.4	85.1
Valuutariski kapitalinõue	0.7	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded		
Operatsioonirisk baasmeetod	9.9	10.9
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	9.9	10.9
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	89.0	96.0

Kapitali adekvaatsus

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

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

	31.12.2010	31.12.2009
Kapitali adekvaatsus	34.09%	31.79%

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.P
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

**Lisa 5. 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 tingimuslikest 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. 2010. ja 2009 aasta jooksul oli Tallinna Äripank nimetatud nõudega vastavuses. Seisuga 31. detsember 2010 moodustavad nõuded keskpangale 95,7 miljonit krooni (31.12.2009: 170,9 miljonit krooni). Reservinõue 31.12.2010 seisuga oli 95,6 miljonit krooni (31.12.2009: 165,2 miljonit krooni), seega on vabu vahendeid Eesti Pangas seisuga 31.12.2010 0,1 miljonit krooni (31.12.2009: 5,7 miljonit krooni), mis on kajastatud raha ekvivalentidena.

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Kohustusliku reservi täitmine kuu keskmisena	104.9	168.5
Kohustusliku reservi nõue kuu keskmisena	95.6	165.2
Kohustusliku reservi ületäitmine kuu keskmisena	9.3	3.3

2010.aastal teenis Grupp intressi summas 0,5 miljonit krooni (2009: 0,7 mlj.krooni).

Lisa 6. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	486.4	1 049.6
Eesti pankades	9.0	13.2
SRÜ maade pankades	160.6	38.0
Mitte OECD maade pankades	7.4	9.8
Nõudmiseni deposiidid kokku	663.4	1 110.6
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	-	-
Eesti pankades	1.1	1.1
SRÜ maade pankades	117.1	108.6
Tähtajalised deposiidid kokku	118.2	109.7
Üleöölaenud:		
OECD maade pankades	320.4	-
Üleöölaenud kokku	320.4	-
Kokku	1 102.0	1 220.3

Nõuded krediidasutustele koosseisus ei ole tähtjaks tasumata ega allahinnatud nõudeid. Tähtajaliste deposiitide lõpptähtajad on aastas 2011.

Seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 oli tähtajaliste deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 5,24% ja 6,85%. Üleöölaenude keskmine intressimäär oli 0,13%.



Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2010 toodud krediidasutustele nõuete analüüs krediidikvaliteedi järgi Standard and Poor's reitingute põhjal.

(miljonites kroonides)

	Nõudmiseni deposiidid ja üleöölaenu kokku	Tähtajalised deposiidid	Kokku
Nõuded krediidasutustele			
- reitinguga A	-	1.1	1.1
- reitinguga A-1+ kuni A-1	815.6	-	815.6
- ilma reitinguta	168.2	117.1	285.3
Kokku	983.8	118.2	1 102.0

Lisa 7. Nõuded klientidele

(miljonites kroonides)

Laenu liik	31.12.2010	31.12.2009
Laenud ettevõtetele	271.8	255.5
Investeeringislaenud	166.6	158.8
Arvelduslaenud	39.6	48.9
Liisingud	11.9	11.9
Muud laenud	53.7	35.9
Laenud eraisikutele	37.1	48.0
Eluasemelaenud	13.6	14.0
Muud laenud	23.5	34.0
Kokku laenud klientidele	308.9	303.5
Miinus: nõuete allahindlus	-41.0	-49.2
Kokku laenud klientidele, neto	267.9	254.3

Nõuete allahindlus miljonites kroonides

2010

Laenu liik	31.12.2009	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2010
Laenud ettevõtetele	48.4	6.0	2.8	10.9	40.7
Investeeringislaenud	8.6	1.3	1.1	-	8.8
Arvelduslaenud	22.8	3.4	-	10.9	15.3
Muud laenud	17.0	1.3	1.7	-	16.6
Laenud eraisikutele	0.8	0.2	0.1	0.6	0.3
Eluasemelaenud	0.8	-	0.1	0.6	0.1
Muud laenud	-	0.2	-	-	0.2
Kokku	49.2	6.2	2.9	11.5	41.0

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials h p
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers Töökinn



2009

Laenu liik	31.12.2008	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2009
Laenud ettevõtetele	24.6	47.1	2.7	20.6	48.4
Investeeringislaenud	18.2	9.1	-	18.7	8.6
Arvelduslaenud	4.4	20.6	0.6	1.6	22.8
Liisingud	-	2.1	2.1	-	-
Muud laenud	2.0	15.3	-	0.3	17.0
Laenud eraisikutele	0.2	0.7	-	0.1	0.8
Eluasemelaenud	0.2	0.6	-	-	0.8
Muud laenud	-	0.1	-	0.1	-
Kokku	24.8	47.8	2.7	20.7	49.2

Nõuded tagatise liigi järgi miljonites kroonides

2010

Laenu liik	Hüpoteek	Kommerts- pant	Käendus	Liising- vara	Tagama- ta	Muud*	Kokku
Laenud ettevõtetele	168.8	30.4	14.0	10.5	0.0	48.1	271.8
Investeeringislaenud	124.7	28.7	13.2	-	-	-	166.6
Arvelduslaenud	37.1	1.7	0.8	-	-	-	39.6
Liisingud	1.7	-	-	10.2	-	-	11.9
Muud laenud	5.3	-	-	0.3	-	48.1	53.7
Laenud eraisikutele	18.9	0.0	12.6	2.7	0.0	2.9	37.1
Eluasemelaenud	11.9	-	-	1.7	-	-	13.6
Muud laenud	7.0	-	12.6	1.0	-	2.9	23.5
Kokku laenud klientidele	187.7	30.4	26.6	13.2	0.0	51.0	308.9

* Muud nõuete tagatised sisaldavad laekumisi kontole, tagatishoiuseid.

2009

Laenu liik	Hüpoteek	Kommerts- pant	Käendus	Liising- vara	Tagama- ta	Muud	Kokku
Laenud ettevõtetele	174.4	13.9	22.1	9.5	-	35.6	255.5
Investeeringislaenud	139.1	8.9	10.8	-	-	-	158.8
Arvelduslaenud	32.6	5.0	11.3	-	-	-	48.9
Liisingud	2.7	-	-	9.2	-	-	11.9
Muud laenud	-	-	-	0.3	-	35.6	35.9
Laenud eraisikutele	28.7	-	12.7	2.9	0.3	3.4	48.0
Eluasemelaenud	13.7	-	-	-	0.3	-	14.0
Muud laenud	15.0	-	12.7	2.9	-	3.4	34.0
Kokku laenud klientidele	203.1	13.9	34.8	12.4	0.3	39.0	303.5

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.P
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers Töökoja



Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud miljonites kroonides

2010

Laenu liik	Laenud ettevõtetele				Laenud eraisikutele		Kokku
	Investee- rimislae- nud	Arvel- dus- laenud	Liisin- gud	Muud laenud	Elu- aseme- laenud	Muud laenud	
Tähtaega mitte ületanud, s.h.	138.2	13.4	9.4	27.6	13.0	22.3	223.9
allahindamata	101.6	13.4	9.4	27.6	13.0	22.3	187.3
allahindamata, kuid restruktureeritud*	36.1	-	-	-	-	-	36.1
individuaalselt allahinnatud	0.5	-	-	-	-	-	0.5
Tähtaja ületanud, kuid allahindamata	4.7	2.7	2.5	0.1	-	0.7	10.7
viivitatud kuni 30 päeva	4.5	2.7	2.5	-	-	0.1	9.8
viivitatud 30-60 päeva	0.2	-	-	0.1	-	-	0.3
viivitatud 60-90 päeva	-	-	-	-	-	-	-
viivitatud üle 90 päeva	-	-	-	-	-	0.6	0.6
Tähtaja ületanud ja individuaalselt allahinnatud	23.7	23.5	-	26.0	0.6	0.5	74.3
viivitatud üle 90 päeva	23.7	23.5	-	26.0	0.6	0.5	74.3
Kokku laenud klientidele	166.6	39.6	11.9	53.7	13.6	23.5	308.9
Miinus: laenuõuete allahindlus	-8.8	-15.3	-	-16.6	-0.1	-0.2	-41.0
Kokku laenud klientidele, neto	157.8	24.3	11.9	37.1	13.5	23.3	267.9

* Restruktureeritud laenude tunnused: maksegraafiku oluline ümbervaatamine, intressimäära ajutine alandamine/kapitaliseerimine, tähtaja pikendamine ajutiste makseraskuste tõttu, firma/projekti üle kontrolli ülevõtmine pangast poolt.

2009

Laenu liik	Laenud ettevõtetele				Laenud eraisikutele		Kokku
	Investee- -rimis- laenud	Arvel- dus- laenud	Liisin- gud	Muud laenud	Elu- aseme- laenud	Muud laenud	
Tähtaega mitte ületanud, s.h.*	123.0	11.7	7.4	6.3	13.0	33.1	194.5
allahindamata	101.2	11.7	7.4	6.3	12.3	33.1	172.0
allahindamata, kuid restruktureeritud*	21.1	-	-	-	-	-	21.1
individuaalselt allahinnatud	0.7	-	-	-	0.7	-	1.4
Tähtaja ületanud, kuid allahindamata	9.7	-	4.5	0.3	0.4	0.9	15.8
viivitatud kuni 30 päeva	3.8	-	3.0	-	0.4	-	7.2
viivitatud 30-60 päeva	4.0	-	-	-	-	0.4	4.4
viivitatud 60-90 päeva	-	-	-	-	-	0.5	0.5
viivitatud üle 90 päeva	1.9	-	1.5	0.3	-	-	3.7
Tähtaja ületanud ja individuaalselt allahinnatud	26.1	37.2	-	29.3	0.6	0.0	93.2
viivitatud üle 90 päeva	26.1	37.2	-	29.3	0.6	-	93.2
Kokku laenud klientidele	158.8	48.9	11.9	35.9	14.0	34.0	303.5
Miinus: laenuõuete allahindlus	-8.6	-22.8	-	-17.0	-0.8	-	-49.2
Kokku laenud klientidele, neto	150.2	26.1	11.9	18.9	13.2	34.0	254.3



Tähtaega mitte ületanud laenude jaotus krediitklasside lõikes miljonites kroonides

2010

Laenu liik	Laenud ettevõtetele			Laenud eraisikutele			Kokku
	Investeeri- mislaenu	Arveldus- laenu	Liisin- gud	Muud laenu	Eluase- melaenu	Muud laenu	
Tähtaega mitte ületanud s.h.	138.2	13.4	9.4	27.6	13.0	22.3	223.9
Allahindamata	137.7	13.4	9.4	27.6	13.0	22.3	223.4
krediitklass A	45.6	3.0	5.6	27.3	13.0	9.4	103.9
krediitklass B	60.4	10.4	3.6	-	-	12.9	87.3
krediitklass C	31.7	-	0.2	0.3	-	-	32.2
Allahinnatud	0.5	-	-	-	-	-	0.5
krediitklass B	0.5	-	-	-	-	-	0.5

2009

Laenu liik	Laenud ettevõtetele			Laenud eraisikutele			Kokku
	Investeeri- mislaenu	Arveldus- laenu	Liisin- gud	Muud laenu	Eluaseme- laenu	Muud laenu	
Tähtaega mitte ületanud s.h.	123.0	11.7	7.4	6.3	13.0	33.1	194.5
Allahindamata	122.3	11.7	7.4	6.3	12.3	33.1	193.1
krediitklass A	44.7	4.7	7.4	6.3	12.3	33.0	108.4
krediitklass B	22.5	7.0	-	-	-	0.1	29.6
krediitklass C	55.1	-	-	-	-	-	55.1
Allahinnatud	0.7	-	-	-	0.7	-	1.4
krediitklass C	0.7	-	-	-	-	-	0.7
krediitklass E	-	-	-	-	0.7	-	0.7

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials LP
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers Tšellin



Allahinnatud ja viivitatud laenude tagatised miljonites kroonides 2010

Laenu liik	Laenud ettevõtetele			Laenud eraisikutele			Kokku
	Investee- rimis- laenud	Arvel- dus- laenud	Liisin- gud	Muud laenud	Elu- aseme- laenud	Muud laenud	
Tähtaja ületanud, kuid allahindamata	18.8	7.7	4.3	0.0	0.0	1.7	32.5
Hüpoteek	8.2	5.2	1.5	-	-	1.6	16.5
Kommertspant	6.8	-	-	-	-	-	6.8
Käendus	3.4	2.5	-	-	-	-	5.9
Liisingvara	-	-	2.8	-	-	0.1	2.9
Muud	0.4	-	-	-	-	-	0.4
Individuaalselt allahinnatud	54.6	35.0	0.0	25.9	0.7	0.5	116.7
Hüpoteek	37.6	35.0	-	-	0.7	-	73.3
Kommertspant	2.5	-	-	-	-	-	2.5
Käendus	14.5	-	-	-	-	-	14.5
Liisingvara	-	-	-	0.3	-	0.3	0.6
Muud	-	-	-	25.6	-	0.2	25.8
Kokku laenud klientidele	73.4	42.7	4.3	25.9	0.7	2.2	149.2

2009

Laenu liik	Laenud ettevõtetele			Laenud eraisikutele			Kokku
	Investee- rimislae- nud	Arvel- dus- laenud	Liisin- gud	Muud laenud	Elu- aseme- laenud	Muud laenud	
Tähtaja ületanud, kuid allahindamata	20.9	-	19.8	0.3	0.5	3.9	45.4
Hüpoteek	11.2	-	2.1	-	0.5	-	13.8
Kommertspant	7.5	-	-	-	-	-	7.5
Käendus	1.7	-	-	-	-	0.1	1.8
Liisingvara	-	-	17.7	-	-	3.8	21.5
Muud	0.5	-	-	0.3	-	-	0.8
Individuaalselt allahinnatud	55.9	101.1	-	27.4	3.4	0.1	187.9
Hüpoteek	41.4	66.6	-	-	3.4	-	111.4
Kommertspant	-	13.5	-	-	-	-	13.5
Käendus	14.5	21.0	-	-	-	-	35.5
Liisingvara	-	-	-	0.2	-	-	0.2
Muud	-	-	-	27.2	-	0.1	27.3
Kokku laenud klientidele	76.8	101.1	19.8	27.7	3.9	4.0	233.3

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L. P.
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn



Ülevõetud vara

(miljonites kroonides)

	Põllumajan- dustehnika	Autod	Kinnisvara	Muu vara	Kokku
Jääk 31.12.2008	1.3	-	-	0.2	1.5
Ülevõetud vara	-	0.5	1.9	-	2.4
Müüdud vara	-	-	-	- 0.1	- 0.1
Ümberhindlus	- 0.2	-0.2	0.6	-	0.2
Jääk 31.12.2009	1.1	0.3	2.5	0.1	4.0
Ülevõetud vara	-	-	2.3	-	2.3
Müüdud vara	-0.9	-0.1	-	-	-1.0
Ümberhindlus	-0.1	-	1.2	-0.1	1.0
Jääk 31.12.2010	0.1	0.2	6.0	-	6.3

Grupp omandas 2010.aasta jooksul laenulepingute alusel tagatisena hoitud varad summas 2,3 miljonit krooni. Ülevõetud varade realiseerimisest saadud vahenditega vähendatakse võlgnetavat summat. Põllumajandustehnika, autod ja kinnisvara on finantsseisundi aruande koostamise päeval ümber hinnatud sõltumatu eksperdi poolt õiglasesse väärtusesse lähtudes turul tehtud võrreldavatest tehingutest. Ülevõetud varad on Grupi finantsseisundi aruandes kajastatud kirjel „Muu vara“. Kasumid ja kahjumid ümberhindlusest on kajastatud kasimiaruandes vastavalt kirjetel „Nõuete väärtuse muutus“.

Kapitalirendi neto- ja brutoinvesteeringud

Kapitalirendi nõuete brutoinvesteeringu ning tulevikus teenitava renditulu analüüs seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 on järgnev:

(miljonites kroonides)

	Nõuete nüüdiseväärtus	
	31.12.2010	31.12.2009
Kokku nõuete brutoinvesteeringud	19.0	18.4
Tähtajaga kuni 1 aasta	6.8	10.2
Tähtajaga 1 kuni 5 aastat	11.8	7.9
Tähtajaga üle 5 aasta	0.4	0.3
 Miinus: Tulevaste perioodide intressitulu	 -2.3	 -1.6
Kokku nõuete nüüdiseväärtus	16.7	16.8
Sh.:		
pikaajalised nõuded (üle 1 aasta)	10.7	7.2
lühiajalised nõuded (alla 1 aasta)	6.0	9.6

Nõuded klientidele tegevusalade lõikes on esitatud lisas 4 „Riskijuhtimine“, lk. 45.

Nõuded klientidele valuutade lõikes on esitatud lisas 4 „Riskijuhtimine“, lk. 48.

Nõuded klientidele tähtaegade lõikes on esitatud tegevusaruande 2.13 jaos, lk.17.

Nõuded klientidele riikide lõikes on esitatud lisas 4 „Riskijuhtimine“, lk. 47.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials LP
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

**Lisa 8. Muud nõuded**

Muude nõuetena summas 34,0 miljonit krooni on kajastatud panga poolt inkasso firmale üle antud nõuded. Inkasso firma läksid nõude loovutamisel üle selle tagamiseks seatud tagatised ja neist tulenevad õigused. Inkasso firma kohustub pangale maksma 95% võlgnikult laekunud summast (kuid mitte rohkem kui kokkulepitud nõude hind) ning maksmise kohustus tekib vaid pärast raha laekumist. Panga nõue inkasso firma vastu on lisaks tagatud 1 järjekoha hüpoteegiga kinnisvarale, mille turuhind on sõltumatu hindamiseksperdi Arco Vara AS poolt koostatud hindamisakti alusel on 18,8 mln krooni.

Lisa 9. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Finantsvarad, s.h	9.0	6.9
-rahad teel	2.3	3.2
-intressid	3.2	2.2
-muu debitoorne võlgnevus	3.5	1.5
Muud varad, s.h.	9.2	6.7
-muud varad	0.7	0.4
-ülevõetud vara (vt ka lisa 7)	6.3	4.0
-mündid	0.7	0.6
-maksude ettemaksed	0.3	0.1
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	1.2	1.6
Kokku	18.2	13.6

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.P.
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

**Lisa 10. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Seisuga 31. detsember 2008	25.9	15.9	1.8	25.1	-	68.7
Soetamine	-	-	-	-	6.6	6.6
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-0.3	-	-0.3
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.1	-0.1
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.2	-	1.5	4.8	-6.5	-
Väljaminek seoses tütarettevõtte müügiga	-	-	-0.3	-0.1	-	-0.4
Kursivahe	-	-	-0.1	-	-	-0.1
Seisuga 31. detsember 2009	26.1	15.9	2.9	29.5	-	74.4
Soetamine	-	-	-	-	3.8	3.8
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-5.3	-	-	-8.9	-	-14.2
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	0.1	0.2	-	3.0	-3.3	-
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	-1.3	-	-	-1.3
Seisuga 31. detsember 2010	20.9	16.1	1.6	23.6	0.5	62.7
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Seisuga 31. detsember 2008	-10.7	-0.3	-0.5	-17.2	-	-28.7
Perioodi kulum	-1.4	-0.3	-0.4	-4.3	-	-6.4
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	0.3	-	0.3
Väljaminek seoses tütarettevõtte müügiga	-	-	0.1	0.1	-	0.2
Seisuga 31. detsember 2009	-12.1	-0.6	-0.8	-21.1	-	-34.6
Perioodi kulum	-1.3	-0.3	-0.4	-4.3	-	-6.3
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	5.3	-	-	8.9	-	14.2
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	0.7	-	-	0.7
Seisuga 31. detsember 2010	-8.1	-0.9	-0.5	-16.5	-	-26.0
<u>Jääkväärtus</u>						
Seisuga 31. detsember 2008	15.2	15.6	1.3	7.9	-	40.0
Seisuga 31. detsember 2009	14.0	15.3	2.1	8.4	-	39.8
Seisuga 31. detsember 2010	12.8	15.2	1.1	7.1	0.5	36.7

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

Initialiseeritud ainult identifikseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials LP
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

**Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud TBB Invest AS-i ja Morgan Trade AS-i poolt ostetud maa ja hoone, mis on kajastatud õiglases väärtuses.

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Saldo aasta alguses	195.4	272.1
Soetatud	0.9	3.5
Müüdnud	-45.3	-1.0
Ümberklassifitseerimine ettemaksust	0.1	-
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	1.3	1.3
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-22.4	-80.5
Saldo aasta lõpus	130.0	195.4

2010. aastal teenis Grupp kinnisvarainvesteeringult renditulu summas 187 tuhat krooni ja müügikasum summas 19 325 tuhat krooni, kinnisvarainvesteeringu haldamisega seotud otsesed kulud moodustasid 831 tuhat krooni, s.h. renditulu teenivatele kinnisvarainvesteeringutele tehtud kulud summas 593 tuhat krooni. 2009. aastal saadi renditulu summas 183 tuhat krooni ja müügitulu 109 tuhat krooni ning kinnisvarainvesteeringu haldamisega seotud otsesed kulud moodustasid 1 223 tuhat krooni, s.h. renditulu teenivatele kinnisvarainvesteeringutele tehtud kulud summas 353 tuhat krooni.

Kõik kinnisvarainvesteeringud hinnati finantsseisundi aruande koostamise päeval sõltumatu eksperdi poolt ümber õiglasesse väärtusesse lähtudes turul tehtud võrreldavatest tehingutest mida hindaja mõnel juhul võrdles nende kinnisvarade tulevaste perioodide eeldatavate rahavoogudega. Kinnisvarainvesteeringult saadud müügitulud, haldamisega seotud kulud on kajastatud kasumiaruandes vastavalt kontodel „Muud tegevustulud” ja „Muud tegevuskulud”. Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest saadud kasumid või kahjumid on kajastatud kasumiaruandes eraldi kontodel.

Lisa 12. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Nõudmiseni hoiused	0.1	0.1
Laen	27.4	57.0
Kokku	27.5	57.1

Seisuga 31. detsember 2010 sisaldab võlgnevus teistele krediidasutustele Grupi ettevõtete AS Morgan Trade poolt Swedbank AS-ilt võetud lühiajalisi laene summas 27,4 miljonit krooni tähtaajaga 2011. aastal. Võlgnevus seisuga 31. detsember 2009 sisaldas lisaks Grupi ettevõtte AS TBB Invest poolt Swedbank AS-ilt võetud laene summas 25,6 miljonit krooni tähtaajaga 2010. aastal.

**Lisa 13. Võlgnevus klientidele**

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Eraettevõtted	964.8	1023.2
Eraisikud	249.8	263.4
Kokku	1 214.6	1 286.6

Järgnevalt on toodud hoiuste analüüs tähtajalisuse järgi:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Nõudmiseni hoiused	948.5	845.6
Tähtajaga kuni 3 kuud	167.7	288.6
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	84.2	148.4
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	14.2	4.0
Kokku	1 214.6	1 286.6

Lisa 14. Muud võlad

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Eraettevõtted	23.6	23.6
MES	51.5	41.5
Kokku	75.1	65.1

Muude võlgadena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt (MES) saadud laenud põllu-majandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 46,1 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 5,4 miljonit krooni. Samuti on muude võlgadena kajastatud AS Morgan Trade ja AS TBB Investi poolt kolmandalt osapoolelt võetud laen kokku summas 23,6 miljonit krooni.

Järgnevalt on toodud laenude analüüs tähtajalisuse järgi:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Tähtajaga kuni 3 kuud	23.8	3.1
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	3.6	27.6
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	14.6	20.5
Tähtajaga üle 5 aasta	33.1	13.9
Kokku	75.1	65.1

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only Initsiaalid/initials <u>L.P</u> Kuupäev/date <u>25.04.11</u> PricewaterhouseCoopers Tööd
--

**Lisa 15. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Finantskohustused, s.h.	45.2	200.4
-maksed teel	17.3	13.7
-muud võlad	17.1	2.7
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused (lisad 21, 23)	7.6	180.6
-itressivõlad	3.2	3.4
Muud kohustused (viitvõlad)	4.2	3.1
Kokku	49.4	203.5

Lisa 16. Allutatud kohustused

2010. aasta jooksul Grupi allutatud võlakohustuste summa on vähenenud 1,8 miljonit USD võrra ja 31.12.2010 seisuga moodustas 8,0 miljonit USD ehk 93,7 miljonit krooni.

Vastavalt lepingule tagastati 21. oktoobril 2010 aastal allutatud laen summas 1,8 miljonit USD laenuandjale Pennygold Trading Supplies.

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 2010. aastal 5,9%.

Tallinna Äripank kaasas detsembris 2008 allutatud laenu summas 8,0 miljonit USD (96,7 miljonit krooni). 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 17. Aktsiakapital

Seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 koosnes Tallinna Äripanga aktsiakapital 22 975 392 lihtaktsiast nimiväärtusega 10 krooni aktsia kohta.

Seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 ei ole Pank otnud tagasi ühtegi omaaktsiat.

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

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks	
Initialed for the purpose of identification only	
Initsiaalid/initials	L.P
Kuupäev/date	25.04.11
Pennygold Trading Supplies	

**Lisa 18. Tingimuslikud varad ja kohustused**

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2010		31.12.2009	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	-	33.2	-	32.8
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud sh finantsgarantii	-	18.8	-	19.9
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4.0	-	3.5
Muud tühistamatud tehingud	-	10.4	-	9.4
Tühistatavad tehingud	-	4.1	-	6.2
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4.1	-	6.2

Kasutusrendi kohustus

Tallinna Äripanga AS omab rendilepingud:

- Tallinna Äripanga AS ja AS Grand Marketing vahel on sõlmitud Tallinnas asuva büroohoone rendileping, mille tähtaeg on 30 aastat (kuni 2030. aastani). Vastavalt rendilepingule teostas remonditöid renditud büroohoones 14 486 tuhande krooni ulatuses, mis tasaarveldatakse rendimaksega 10 aasta jooksul. Pank on oma remondikohustuse täitnud täies mahus (täidetud 31.12.2000.a seisuga). Rendimaksed moodustavad 65% keskmisest piirkonnas kehtivast rendihinnast 10 aastat alates rendiperioodi algusest ning sellele järgneva 5 aasta jooksul. Kasutusrendi ennetähtaegse üles ütleamise korral on Pangal kohustus sellest teatada vähemalt kolm (3) kuud ette. Kasutusrendi lepingu ennetähtaegse üles ütlemisega ei kaasne pangal mingisuguseid tasusid, leppetrahve ega kompensatsioone.
- Averingo AS`ga (10865244), rendiobjektiks on ruumid Estonia pst 5, leping on sõlmitud tähtajatult, rendisumma 9,58 euro kuus/m² kohta (sisaldab K.M);
- Pelton Capital OÜ`ga (11384630), rendiobjektiks on ruumid Viru tn 9, leping on sõlmitud 5 aastaks, vastavalt rendilepingule on pangal kohustus teostada remonditöid renditud büroohoones vähemalt 191`175 euro ulatuses, mis loetakse tasaarveldatuks igakuise rendisummaga;
- Leonarda Invest AS`ga (10623728), rendiobjektiks on sõiduk MB S350L, leping on sõlmitud 3 aastaks, rendisumma 1000 euro kuus (lisandub K.M);

Lisa 19. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Laenudelt	13.7	15.3
Deposiitidelt	8.7	8.0
Liisingtegevusest	0.7	4.0
Muud	0.3	0.2
Kokku	23.4	27.5

Väljastatud laenude keskmine kaalutud intressimäär oli seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 vastavalt 3,17% ja 2,90%.



Seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 oli tähtajaliste deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 5,24 ja 6,85%. Seisuga 31. detsember 2010 üleölaenu keskmine intressimäär oli 0,13%.

Kapitalirendilepingute keskmine intressimäär seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 oli vastavalt 6,31% ja 5,66%.

Lisa 20. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Laenudelt	-7.9	-12.0
Deposiitidelt	-9.2	-14.8
Kokku	-17.1	-26.8

Klientide tähtajaliste ja nõudmiseni deposiitide keskmine intressimäär 2010. aastal oli vastavalt 1,97% ja 0,1%. 2009. aastal oli klientide tähtajaliste ja nõudmiseni deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 2,69% ja 0,20%.

Lisa 21. Teenustasutulu

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Ülekanded	18.9	17.3
Sularahatehingud	2.1	2.0
Väärismetallitehingud	12.5	19.8
Laenu organiseerimine ja garantiid	1.1	0.7
Pangakaardid	2.0	1.8
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	0.1	0.1
Muud	3.0	3.3
Kokku	39.7	45.0

Tallinna Äripanga AS osaleb vahendajana rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Peamiselt vahendatakse Venemaal toodetud väärismetalle Euroopa ja USA suurtele pankadele ja korporatsioonidele. Väärismetallitehingute tulu koosneb nii komisjonistasudest kui ka finantstasudest. Väärismetallide ostu-müügi tehingutes, kus Pank osaleb vahendajana, kannab kõik riskid ja vastutuse metallide müüja. Seisuga 31. detsember 2010 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud vahendustehinguid brutosummas 7,6 miljonit krooni (vt lisa 15).

Lisa 22. Teenustasukulu

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Ülekannete teostamine	-5.0	-7.6
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1.0	-0.9
Laenu organiseerimise ja garantiide tasud	-0.5	-0.1
Kaarditeenused	-2.1	-2.1
Andmetöötluse tasud	-3.8	-3.3
Muud	-0.3	-0.4
Kokku	-12.7	-14.4

**Lisa 23. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt**

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Valuutavahetustehingute puhastulu	22.0	14.0
Väärismetallitehingute tulu	1.9	3.5
Kokku	23.9	17.5

Lisa 24. Palga- ja sotsiaalmaksu kulu

Palga- ja sotsiaalmaksu kulud jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Juhtkonna palk	-5.1	-5.8
Töötajate palk	-11.1	-10.4
Sotsiaalmaksud	-5.7	-5.3
Kokku	-21.9	-21.5

2010. ja 2009. aastal töötas Grupis keskmiselt vastavalt 61 ja 64 töötajat.

Lisa 25. Muud halduskulud

Muud halduskulud jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Turvateenused	-1.5	-1.3
Rent	0.0	-0.2
Kommunaalteenused	-0.7	-0.6
Hooldus ja remont	-1.2	-1.0
Transport	-0.8	-0.5
Komanderingukulud	-0.2	-0.3
Kommunikatsiooni ja side kulud	-0.5	-0.4
Bürootarbed	-0.4	-0.5
Turundus	-0.1	-0.1
Esinduskulud	-0.2	-0.2
Koolituskulud	-0.2	-0.1
Muud kulud	-2.0	-2.3
Kokku	-7.8	-7.5

Lisa 26. Muud tegevustulud

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Kinnisvarainvesteeringult saadav muu tulu ja renditulu (lisa 11)	19.5	0.3
Trahvid ja viivised	0.5	0.3
Muud tegevustulud	0.7	0.1
Kokku	20.7	0.7

**Lisa 27. Muud tegevuskulud**

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Tagatisfondi osamaksed	-0.8	-
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-1.0	-1.0
Kinnisvara haldamisega seotud kulud (lisa 11)	-0.8	-1.2
Muud tegevuskulud	-1.5	-1.6
Kokku	-4.1	-3.8

Lisa 28. Arvestatud ja tegelikult makstud tulumaksu summad ning tingimuslik tulumaksukohustus dividendidelt

Grupi jaotamata kasum moodustas seisuga 31. detsember 2010 23,3 miljon krooni (31.12.2009: 1,9 miljonit krooni). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel netodividendidena, on 6,2 miljonit krooni (31.12.2009: 0,5 miljonit krooni).

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide summa ei või ületada jaotuskõlbliku kasumit seisuga 1. jaanuar 2011.

Grupi 2009.aasta kasumiaruande real „Tingimusliku tulumaksukohustuse muutus“ oli kajastatud Venemaal registreeritud tütarettevõtte ZAO TBB Leasing tulumaksu muutuse summa 0,7 miljonit krooni vastavalt Vene Föderatsiooni tulumaksuseadusele.

Lisa 29. Seotud osapooled

Tallinna Äripanga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

- olulist mõju omavat aktsionäri;
- juhtkonda ja nõukogu liikmed;
- eelpool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

14. aprillil 2008. aastal sai AS Leonarda Invest Tallinna Äripangas olulise mõjuga omanikuks. Seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 moodustas tema osalus vastavalt 48,29 ja 21,84 protsenti panga aktsiatest. Ülejäänud aktsionäride individuaalne osalus oli seisuga 31. detsember 2010 ja 31. detsember 2009 alla 10% (vt lk. 7).

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Nõudeid seotud osapooltele ei ole seisuga 31.12.2010 ja 31.12.2009 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

Initsialiseeritud ainult identifiitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only Initsiaalid/initials <u>LP</u> Kuupäev/date <u>25.04.11</u> PricewaterhouseCoopers, Tallinn



Grupp

(miljonites kroonides)

	31.12.2010		31.12.2009	
	Summa	Intressi-määr	Summa	Intressi-määr
Laenuõuded seotud osapooltele	7.0	2-8.5%	7.6	3-8.5%
Valjastatud garantii	0.9		-	-
Aruandeperioodil makstud palgad juhtkonna ja nõukogu liikmetele	5.1		5.8	x

2010 aastal anti seotud osapooltele laenu summas 28,6 miljonit krooni (2009: 21,1 miljonit krooni) ja seotud osapooled maksid laenusid tagasi summas 29,2 miljonit krooni (2009: 18,8 miljonit krooni). Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt oli 0,3 miljonit krooni 2010. aastal ja 0,3 miljonit krooni 2009. aastal.

Lisa 30. Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne, koondkasumiaruanne, omakapitali muutuste aruanne ja rahavoogude aruanne miljonites kroonides

TALLINNA ÄRIPANGA FINANTSSEISUNDI ARUANNE

AKTIVA (VARAD)	31.12.2010	31.12.2009
Kassa	25.8	30.8
Nõuded	1 570.7	1 867.1
Nõuded keskpangale	95.7	170.9
Nõuded krediitiasutustele	1 101.7	1 220.2
Nõuded klientidele	363.6	474.2
Muud nõuded	34.0	34.0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-24.3	-32.2
Muu vara	15.7	7.9
Kuld	5.0	-
Aktsiad ja muud väärtpaberid	7.5	11.9
Materiaalne põhivara	36.7	39.1
AKTIVA(VARAD) KOKKU	1 661.4	1 956.8
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)		
Võlgnevus	1 260.8	1 322.2
Võlgnevused krediitiasutustele	0.1	0.1
Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	1 214.6	1 286.6
Muud võlad	46.1	35.5
Muud kohustused ja viitvõlad	47.7	287.7
Allutatud kohustused	93.7	106.5
KOHUSTUSED KOKKU	1 402.2	1 716.4
Aktsiakapital	229.8	229.8
Reservid	8.7	8.7
Jaotamata kasum	20.8	1.9
OMAKAPITAL KOKKU	259.3	240.4
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMA KAPITAL) KOKKU	1 661.4	1 956.8



TALLINNA ÄRIPANGA KOONDKASUMIARUANNE

	2010	2009
Intressitulu	24.9	32.8
Intressikulu	-14.6	-20.6
Neto intressi kasum	10.3	12.2
Tulu väärtpäberitest	-4.4	-134.9
Kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu ümberhindamisest	-4.4	-134.9
Neto teenustasud	26.9	30.6
Teenustasutulu	39.7	45.0
Teenustasukulu	-12.8	-14.4
Neto kasum finantstehingutelt	23.9	18.6
Administratiivkulud	-27.8	-25.8
Palgakulu	-15.2	-14.5
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	-5.3	-4.8
Muud halduskulud	-7.3	-6.5
Materiaalse põhivara kulum	-6.2	-6.1
Nõuete väärtuse muutus	-2.0	-18.7
Kasum/tulu	3.2	14.6
Kahjum/kulu	-5.2	-33.3
Muud tegevustulud ja -kulud	-1.8	-1.0
Muud tegevustulud	0.6	0.2
Muud tegevuskulud	-2.4	-1.2
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum	18.9	-125.1
Aruandeaasta koondkasum/kahjum	18.9	-125.1

Initsialiseeritud ainult identitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.P.
 Kuupäev/date 15.04.11
 PricewaterhouseCoopers



TALLINNA ÄRIPANGA RAHAVOOGUDE ARUANNE

	2010	2009
Rahavood äritegevusest		
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	18.9	-125.1
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6.2	6.1
Laenukahjumi provisjoni muutusest	3.6	16.8
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	6.8	-2.3
Kasum/ kahjum muude nõuete väärtuse muutusest	-1.2	-
Realiseerimata kahjum tütarettevõtete investearingu ümberhindamisest	4.4	134.9
Puhasintressitulu	-10.3	-12.2
Äritegevusega seotud varade muutus	151.6	1 727.3
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	-300.1	-1 233.0
Saadud intressid	21.9	34.3
Makstud intressid	-16.0	-21.3
Kokku rahavood äritegevusest	114.2	525.5
Rahavood investearimistegevusest		
Materiaalse põhivara soetus	-3.8	-6.5
Tütarettevõtte aktsiakapitali suurendamine	-	-110.0
Tütarettevõtja müük	-	0.7
Kokku rahavood investearimistegevusest	-3.8	-115.8
Rahavood finantseerimistegevusest		
Allutatud laenu kaasamine	-19.6	-
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-19.6	-
Rahavood kokku	-137.6	409.7
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 147.0	737.3
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 009.4	1 147.0

Raha ja raha ekvivalendina käsitletakse käesolevas aruandes sularaha, korrespondentkontot Eesti Pangas ja nõudmiseni hoiused teistes pankades.

	2010	2009
<i>Sularaha</i>	25.8	30.8
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	0.1	5.7
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleõlaenud pankades</i>	983.5	1 110.5
Kokku	1 009.4	1 147.0

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.P
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn



TALLINNA ÄRIPANGA OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANDED 2010. JA 2009. AASTA KOHTA

	Aksia- kapital	Kohustusli kud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2008	229.8	7.6	128.1	365.5
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	1.1	-1.1	-
Aruandeaasta kahjum	-	-	-125.1	-125.1
Lõppsaldo 31.12.2009	229.8	8.7	1.9	240.4
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	18.9	23.3
Lõppsaldo 31.12.2010	229.8	8.7	20.8	259.3
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-7.3
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				3.4
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2010	229.8	8.7	20.8	255.4

Initsialiseeritud ainult identifikatsiooniks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.P
 Kuupäev/date 25.04.11
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Äripanga AS-i aktsionäridele

Oleme auditeerinud kaasnevat Tallinna Äripanga AS-i ja selle tütarettevõtete konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2010, konsolideeritud kasumiaruannet, koondkasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhatuse kohustused konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õige ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunnet, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

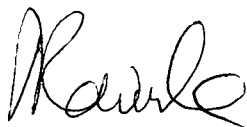
Audit hõlmab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ning õigeks ja õiglaseks esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

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

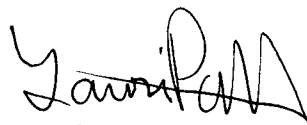
Arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt Tallinna Äripanga AS-i ja selle tütarettevõtete finantsseisundit seisuga 31. detsember 2010 ning nende sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

AS PricewaterhouseCoopers



Tiit Raimla
Vandeaudiitor, litsents nr 287



Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

25. aprill 2011



5. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Tallinna Äripanga AS 2010. aasta auditeeritud Grupi kasum on 14 841 tuhat krooni, panga puhaskasum 18 885 tuhat krooni.

Juhatuse otsus:

Jaotada 2010. aasta panga puhaskasum 18 885 tuhat krooni järgmiselt:

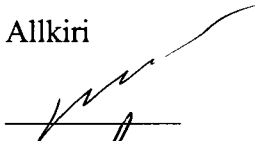
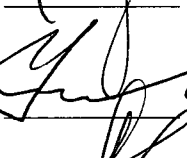
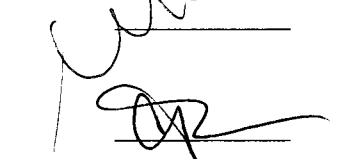
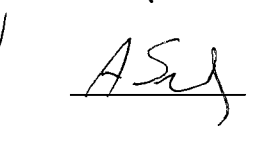
- reservkapitali	944 tuh. krooni
<i>s.h. kohustuslikku reservkapitali</i>	<i>944 tuh. krooni</i>
- jaotamata kasum	17 941 tuh. krooni

6. JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2010. MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 25. aprillil 2011 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 kahjumi 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		<u>25.04.11</u>
Andrei Zukov	juhatuse liige		<u>25.04.11</u>
Tatjana Levitskaja	juhatuse liige		<u>25.04.11</u>
Viljar Veski	nõukogu esimees		<u>25.04.11</u>
Rustem Usmanov	nõukogu liige		<u>25.04.11</u>
Aleksander Vassiljev	nõukogu liige		<u>25.4.11</u>
Madis Kiisa	nõukogu liige		<u>25.4.11</u>
Sergei Gorny	nõukogu liige		<u>25.4.11</u>
Arvo Sulg	nõukogu liige		<u>25.04.11</u>

Aruande elektrooniline edastamine

TALLINNA ÄRIPANGA AS (registrikood: 10237984) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande on esitanud:

Esitaja nimi	Esitaja roll	Esitamise aeg
Robert Kimmel	Notar	22.11.2011