

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2006. AASTA AVALIK KONSTERNI  
MAJANDUSAASTA ARUANNE**

**SISUKORD**

	<b>LK.</b>
<b>1. SISSEJUHATUS .....</b>	<b>4</b>
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED .....	4
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON .....	4
<b>2. TEGEVUSARUANNE .....</b>	<b>6</b>
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS .....	6
2.2 TALLINNA ÄRIPANGA NÕUKOGU JA JUHATUS SEISUGA 31. DETSEMBER 2006.....	7
2.3 TALLINNA ÄRIPANGA SUUREMAD AKTSIONÄRID SEISUGA 31. DETSEMBER 2006.....	8
2.4 2006. AASTA OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED .....	8
2.5 TALLINNA ÄRIPANGA ARENGUSUUNAD 2007. AASTAKS.....	10
2.6. RISKID .....	10
<i>Krediidirisk</i> .....	10
<i>Tururisk</i> .....	12
<i>Likviidsusrisk</i> .....	12
<i>Maarisk</i> .....	13
<i>Operatsioonirisk</i> .....	14
2.7 SISEKONTROLLISÜSTEEM.....	16
2.8 DIVIDENDIPOLIITIKA .....	17
2.9 TÖÖTAJAD .....	17
2.10 NORMATIIVID .....	18
2.10.1 <i>Kapitali adekvaatus</i> .....	18
2.10.2 <i>Valuutade netopositsioon</i> .....	19
2.10.3 <i>Likviidsus</i> .....	19
2.10.4 <i>Riskide kontsentreerumine</i> .....	20
2.11 SUHTARVUD .....	21
2.12 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID 2002-2006 .....	22
2.13 REITINGUD .....	22
2.14 KOHTUVAIDLUSED .....	22
<b>3. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....</b>	<b>23</b>
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD BILANSID JA BILANSIVÄLISED TEHINGUD.....	23
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANDED .....	25
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANDED .....	26
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA JA GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	27
<b>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD .....</b>	<b>28</b>
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED.....	28
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE .....	38
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE .....	39
LISA 4. NÕUDED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE .....	39
LISA 5. NÕUDED LIISINGETTEVÕTJATE KLIENTIDELE.....	40
LISA 6. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD .....	42
LISA 7. NÕUETE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISES LÕIKES 31.12.2006 .....	43
LISA 8. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES 31.12.2006 .....	44
LISA 9. INVESTEERINGUD .....	45
LISA 10. PÕHIVARAD.....	46
LISA 11. KINNISVARAINVESTEERINGUD .....	47



LISA 12. MUU VARA .....	47
LISA 13. VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD .....	48
LISA 14. VÖLGNEVUS KREDIIDASUTUSTELE .....	48
LISA 15. VÖLGNEVUS KREDIIDASUTUSE KLIENTIDELE JA MUUD VÕLAD .....	48
LISA 16. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD .....	49
LISA 17. ALLUTATUD KOHUSTUSED .....	49
LISA 18. VÄHEMUSOSALUS .....	49
LISA 19. AKTSIAKAPITAL .....	50
LISA 20. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE NING TÄHTAEGADE LÕIKES .....	51
LISA 21. SEGMENTIARUANDLUS .....	55
LISA 22. BILANSIVÄLISED KOHUSTUSED .....	56
LISA 23. INTRESSITULU .....	57
LISA 24. INTRESSIKULU .....	57
LISA 25. TEENUSTASUTULU .....	58
LISA 26. TEENUSTASUKULU .....	58
LISA 27. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU .....	58
LISA 28. PALGA- JA SOTSIAALMAKSU KULU .....	59
LISA 29. MUUD HALDUSKULUD .....	59
LISA 30. MUUD TEGEVUSTULUD .....	59
LISA 31. MUUD TEGEVUSKULUD .....	60
LISA 32. ARVESTATUD JA TEGELIKULT MAKSTUD TULUMAKSU SUMMAD NING POTENTSIAALNE TULUMAKSUKOHUSTUS DIVIDENDIDELT .....	60
LISA 33. SEOTUD OSAPOOLED .....	60
<b>4. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK .....</b>	<b>62</b>



# 1. SISSEJUHATUS

## 1.1 Krediidasutuse üldandmed

Aruandeperiood: 1. jaanuar 2006 – 31. detsember 2006  
Aruande bilansipäev: 31. detsember 2006  
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](mailto:info@tbb.ee)

## 1.3 Juhatusede deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2006 lõppenud majandusaasta kohta.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- 2006. majandusaasta aruanne koosneb sissejuhatusest, tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest ning sellele lisatud juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepanekust ja sisaldab krediidasutuste “Avaliku aruande koostamise kord” nõuetele vastavat informatsiooni.
- Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid. Aruande esitlusviis on vastavuses Eesti Panga poolt kinnitatud “Avaliku aruande koostamise korraga”.
- Raamatupidamise aastaaruande koostamine eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad Grupi varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil Grupi seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest. 2006. majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Esitatud aruannetes ei ole välja jäetud midagi olulist, mis oleks mõjutanud esitatud informatsiooni sisu ja tähendust.



- Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 30. märts 2007. Tallinna Äripanga AS on jätkuvalt tegutsev
- Juhatuse hinnangul on Gruppi kuuluvad äriühingud jätkuvalt tegutsevad majandusüksused.
- 2006. aasta avalik majandusaasta aruanne avalikustatakse hiljemalt 30. aprillil 2007.
- 2006. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 19. mail 2007.
- 2005. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 2. juunil 2006.

Valeri Haritonov  
Juhatuse esimees

Valentina Palm  
Juhatuse liige

Tatjana Levitskaja  
Juhatuse liige



## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

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

**Emettevõtte:**

Tallinna Äripanga AS, asukoht: Vana-Viru 7, 10111 Tallinn, pangandus, registreeritud 30.12.1991, registrikood 10237984, register Tallinna Linnakohtu Äriregister.

**Tütaretevõtte:**

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

**Tütaretevõtte:**

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

**Tütaretevõtte:**

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

**Tütaretevõtte tütaretevõtted:**

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

Morgan Trade OÜ, asukoht: Weizenbergi 20A, 10150 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 03.10.2005, registrikood 11169423, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, osakapital 40 000 Eesti krooni, TBB Invest AS osaluse suurus 51%. Aktsiad soetati 24.07.2006.

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



## ***2.2 Tallinna Äripanga nõukogu ja juhatus seisuga 31. detsember 2006***

### **Nõukogu:**

Viljar Veskiväli, nõukogu esimees, Tallinna Äripanga AS-i juhatuse nõunik  
Aktsiate arv: 438 173

Arvo Sulg, nõukogu liige, Noor Tehnik OÜ juhatuse liige  
Aktsiate arv: 0

Rustem Usmanov, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORТ peadirektor  
Aktsiate arv: 0

Madis Kiisa, nõukogu liige, advokaadibüroo Laus ja Partnerid OÜ vandeadvokaat  
Aktsiate arv: 0

Sergei Gorny, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORТ juhatuse esimehe esimene asetäitja  
Aktsiate arv: 0

Aleksandr Vassiljev, nõukogu liige, ALMAZJUVELIREXPORТ-i firma "Платина" direktor  
Aktsiate arv: 0

### **Juhatus:**

Valeri Haritonov, juhatuse esimees  
Aktsiate arv seisuga 31.12.2006: 139 570. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 139 570.

Valentina Palm, juhatuse liige  
Aktsiate arv seisuga 31.12.2006: 0. Aktsiate arv aastaaruande koostamise aja 0.

Tatjana Levitskaja, juhatuse liige  
Aktsiate arv seisuga 31.12.2006: 139 567. Aktsiate arv aastaaruande koostamise ajal: 139 567.



### 2.3 Tallinna Äripanga suuremad aktsionärid seisuga 31. detsember 2006

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

Aktsionär	Riik	Aktsiate arv seisuga 31.12.2006	Osalus %	Aktsiate arv aastaruande koostamise ajal	Osaluse %
Leonarda Invest AS	Eesti Briti	2 295 234	9,99%	2 295 234	9,99%
Bohemia Business Corp.	Neitsisaared	2 286 014	9,95%	2 286 014	9,95%
AS Grand Marketing	Eesti	2 278 992	9,92%	2 278 992	9,92%
ALMAZ Trading USA Inc	USA	2 264 298	9,86%	2 264 298	9,86%
Statik LLC	USA	2 189 176	9,53%	2 189 176	9,53%
Danasano AS	Eesti	2 036 056	8,86%	2 036 056	8,86%
Nensli OÜ	Eesti	1 970 234	8,58%	1 970 234	8,58%
Asparagos OÜ	Eesti	1 932 733	8,41%	1 932 733	8,41%
Lingard OÜ	Eesti	1 911 454	8,32%	-	-
Belakhova Joulia	Venemaa	-	-	1 911 454	8,32%
BB Invest AS	Eesti	841 589	3,66%	1 296 805	5,64%
Muud	Eesti	2 969 612	12,92%	2 514 396	10,94%
Kokku		22 975 392	100,00%	22 975 388	100,00%

### 2.4 2006. aasta olulised majandussündmused

- 14. detsembril 2005. aastal oli otsustatud asutada Venemaal tütarettevõtte ЗАО ТББ Лизинг. Aktsiakapitali sissemaks toimus 18. jaanuaril 2006.
- Alates 1. jaanuarist 2006 pakub Tallinna Äripank oma klientidele võimalust sõlmida pangaga otsekorralduse lepinguid.
- 2006. aasta märtsis asutas AS TBB Invest koos teiste ettevõtetega uue tütarettevõtte AS Uuetammi Invest.
- 2006. aasta 2. juunil toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2005. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus suunata 2005. aasta puhaskasum eelmiste perioodide jaotamata kasumisse ja reservi.
- 2006. aasta augustis soetas TBB Invest AS 51%-se osaluse OÜ-s Morgan Trade.
- 2006. aasta 19. septembril avati taas klientidele Estonia pst. 5a asuv Tallinna Äripanga kontor.

### Finantstulemuste analüüs

2006. aastal teenis Tallinna Äripanga Grupp 44,2 miljonit krooni puhaskasumit, mis ületas 2005. aasta tulemusi 86,5% võrra, panga kasum moodustas 35,2 miljonit krooni ja ületas 2005. aastal saadud kasumit 78,7% võrra. Grupi tulu aktsia kohta tõusis 1,92 kroonini ja panga vastav näitaja 1,53 kroonini.

**Kasumiaruande analüüs**

2006. aastal kasvasid Grupi tulud 46,8% võrra ja moodustasid 101,0 miljonit krooni. Intressitulu suurenes 39,5% ja ulatus 47,3 miljoni kroonini. Kasv oli peamiselt seotud efektiivse vaba lühiajalise ressursi paigutamisega teiste pankade deposiitidele. Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 68,1% ja ulatus 24,2 miljoni kroonini.

Intressitulu laenudelt suurenes 33,3% ja moodustas 18,8 miljonit krooni ja oli peamiselt seotud laenuportfelli kasvuga.

Grupi puhas intressitulu kasv oli 38,1% ja ulatus 36,6 miljoni kroonini.

Teenustasutulu kasvas 51,6% ja ulatus 14,7 miljoni kroonini. Teenustasutulu osas saab välja tuua neli olulisemat gruppi:

- väärismetallitehingutega seotud teenustasud moodustasid 34,2%,
- maksetega seotud teenustasud 31,5%,
- laenamise seotud teenustasud 11,0%,
- sularahatehingutega seotud tasud 10,3%.

Teenustasu kulu kasv võrreldes eelmise aastaga oli 50,0% ja moodustas 7,2 miljonit krooni. Kulude struktuuris kõige olulisemad olid andmetöötluse teostamine 33,3% ja kaarditeenused 22,2%.

Grupi neto teenustasutulu kasvas 53,1% ja ulatus 7,5 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes eelmise aastaga oli 52,0% ja moodustas 14,9 miljonit krooni. Puhta finantstulu kasv oli peamiselt tingitud valuutavahetustehingute mahu kasvust.

Muude tegevustulude kasv oli 67,1% ja need moodustasid 23,9 miljonit krooni. Grupi muude tegevustulude koosseisus oli kajastatud kinnisvarainvesteeringu ümberhindlus, mis moodustas 2006. aastal 23,0 miljonit krooni.

Muud tegevuskulud moodustasid 2,2 miljonit krooni, vähenedes eelmise aastaga võrreldes 62,7%. Muude kulude struktuuris kõige olulisemad olid finantsinspektsiooni järelvalvetasu ja tagatisfondi osamaksed kokku 1,9 miljonit krooni.

**Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2006. aasta jooksul 87,7% ehk 1 206,3 miljoni kroonini. See oli suures osas seotud Tallinna Äripanga AS osalemisega vahendajana rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Seisuga 31. detsember 2006 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 310,6 miljonit krooni, mis tingis bilansimahu kasvu 48,3%.

*Laenutegevus*

Grupi laenuportfell kasvas 2006. aastal 51,7 miljoni krooni võrra ehk 19,3% ja moodustas 319,1 miljonit krooni. Panga laenuportfelli kasv konsolideerituna moodustas aasta jooksul 78,8 miljonit krooni või 41,3%. Laenude maht liisinguga tegeleva tütarettevõtja klientidele vähenes eelmise aastaga võrreldes 27,1 miljonit krooni võrra ehk 35,4%.

Ettevõtete laenud kasvasid 2006. aastal 52,1 miljoni krooni võrra ehk 23,1%. Kiireimat kasvu näitasid kinnisvara 38,1% ja tööstus 9,7%.

Laenud eraisikutele vähenesid 2006. aastal 1,0% võrra.

### *Finantseerimine*

Klientide hoiused kasvasid 2006. aastal 29,0% ja moodustasid aasta lõpus 453,4 miljonit krooni. Hoiuste kasv kliendisektorite kaupa oli järgmine: eraisikud 38,0 %, eraettevõtted 36,4% ja muud 3,6%.

Võlgnevused krediidasutustele kasvasid 2006. aastal 72,1 miljoni kroonini. Grupi tütarettevõtte Morgan Trade OÜ sai Hansapangalt lühiajalise laenu summas 72,0 miljonit krooni.

## **2.5 Tallinna Äripanga arengusuunad 2007. aastaks**

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

## **2.6. Riskid**

### **Riskide juhtimise üldpõhimõtted**

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

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

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

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

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

Iga Grupi poolt võetud riski katteks hoitakse piisavat kogust omakapitali.

### *Krediidirisk*

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



Oma laenutegevuses juhindub Tallinna Äripanga Grupp Eesti Vabariigi seadusandlusest ning Tallinna Äripanga normatiivaktidest, sealhulgas juhatuse poolt kinnitatud krediidipoliitikast. Krediidiriski võtmise otsustab kollegiaalselt krediidikomitee. Krediidiriski võtmise, mis ületab 10% panga omavahenditest, peab aktsepteerima ka Panga nõukogu.

Grupi riskivõtmise põhimõtted on alljärgnevad:

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

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

Krediidiriski mõõtmine hõlmab endas alljärgnevaid tegevusi:

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

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

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

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

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

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



Ülalnimetatud algandmete alusel toimub monitooringu käigus Grupi laenuportfelli hindamine.

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

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

### *Tururisk*

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

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

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

Tururiski juhtimisel juhendub Grupp järgmistest reeglitest:

- olemasolevate valuutaressursside aktiveerimine samas valuutas nomineerimine;
- avatud netovaluutapositsiooni regulatsioon lähtudes Eesti Panga poolt kehtestatud normatiividest on kehtestatud sisesed avatud välisvaluuta positsiooni limiidid valuuta ja instrumentide osas;
- siseste normatiivide pidev jälgimine “Riskide juhtimise meetodika” 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% laenu tagatise hindamisväärtusest;
- valuutariskide maandamiseks kasutatakse tuletisinstrumente (forward- ja swaptahinguid);
- erinevate riskide hindamise tulemuste omavaheline seostamine.

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

### *Likviidsusrisk*

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

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

Likviidsusrisiki juhtimisel juhindub Grupp järgmistest reeglitest:

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

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

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

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

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

### *Maarisk*

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

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



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

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

Maariski võib defineerida järgmisel viisil:

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

Maariski maandamiseks kasutab Grupp järgmisi meetmeid:

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

Kasutusel olev limiidisüsteem:

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

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

### *Operatsioonirisk*

Operatsioonirisk tähendab riski, mis pangasiseste või -välise tegurite mõjul võib negatiivselt mõjutada Grupi tegevust ning viia kahjumi tekkimiseni. Nimetatud risk koosneb alljärgnevatest riskidest:

- infotehnoloogiline risk;

- protseduuririsk;
- personalirisk;
- juriidiline risk;
- välised riskid.

Operatsiooniriski maandamiseks on Tallinna Äripanga Grupis tehingute administreerimiseks loodud kontrollisüsteem, mis tagab teostatud tehingutele mitmekordse järelevalve. Riskide juhtimist teostatakse vastavalt 05.01.2006.a kinnitatud "Operatsiooniriskide juhtimise poliitikale". Vastavuses "Operatsiooniriskide juhtimise poliitikale" toimub grupis igakuiselt operatsiooniriski monitooring, mis näeb ette 50 000 krooni ületavate operatsiooniriski kahjujuhtumite ja intsidentide igakuulist kontrollimist. Monitooringu tulemuste alusel arvutatakse välja operatsiooniriski näitaja (OR), mis näitab kaalutud keskmist IT riskide, protseduuri-reeglite-, personaali-, juriidiliste- ja välisriskide osas. Operatsiooniriski näitaja edastatakse Panga sisekontrollitalitusele ning APRJK-le informeerimiseks ja kontrollimiseks. Igaaastase juhatuse liikmete ja Gruppi juhtivate töötajate anketeerimise käigus koostatakse riskide kaart, mis kujutab endast riskijuhtumite mudelit. Riskide kaart klassifitseerib riskid tolerantseteks ja tähtsateks kuid mitte olulisteks, mis annab võimaluse tuua välja suurema riski võimalusega tsoonid, samuti määrata erinevate riskide kaalu koefitsiente, mida kasutatakse OR juures. Operatsiooniriski aruanded esitatakse kvartaalselt Finantsinspektsioonile.

Minimaliseerimaks *infotehnoloogilise riski* faktoreid on loodud sisemine infokaitse-süsteem ja protseduuri-reeglid, mis kõrvaldavad mittesanktsioneeritud juurdepääsu pangasisesele põhiinformatsioonile.

Võimaliku *protseduuririski* maandamiseks kasutab Grupp protseduuri-reegleid, mis peavad tagama toodete igakülgse kaetuse lepingute, kontrolltoimingute ja tõese raamatupidamisliku kajastamisega. Iga toimingu ja toote kohta koostatakse pangas protseduuri-reeglistik ja tootekaart.

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

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

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 Panga juristiga ja vajaduse korral tellitakse juriidiline ekspertiis. Märkimisväärset osa krediitide tagamisega seotud lepingutest kontrollitakse notaribüroodes.

*Välised riskid.* Grupi ruumidesse ja kommunikatsiooni süsteemidesse sisse murdmise välised riskid on kindlustatud IT kaitse-süsteemiga, turvalisuse tagamise sisereeglitega, videosalvestussüsteemi tehniliste vahenditega. Süsteemide välised riskid fikseeritakse ja hoitakse arhiivis. Füüsilise turvalisuse tagamine ja kriminaalsete riskide kontroll kuulub Panga haldusdiviisjoni tegevuse valdkonda.

Kõiki operatsiooniriske kontrollivad ja haldavad vastavalt Panga juhatus, APRJK, sisekontrolli teenistus, Panga jurist ning IT divisjon.

## Basel II

Grupp on otsustanud operatsiooniriskide kapitalinõude arvutamisel rakendada Basel II uute kapitali adekvaatsuse reeglite alusel baasmeetodi taset. Antud valik on tehtud tulenevalt pangaoperatsioonide iseloomust ja panga väiksusest. Basel II tingimuste kasutusele võtmine 2007. aastal annab võimaluse praktikas hinnata operatsiooniriskide juhtimist ja Grupi siseselt kasutatavate operatsiooniriskide minimaliseerimise meetodeid.

## **2.7 Sisekontrollisüsteem**

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

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

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

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



## **2.8 Dividendipoliitika**

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

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

## **2.9 Töötajad**

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Keskmine töötajate arv	59	47	55	48
Töötajate tasude kogusumma (miljonites kroonides)	12.7	11.1	9.5	8.7



## 2.10 Normatiivid

### 2.10.1 Kapitali adekvaatsus

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

(miljonites kroonides)

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1 Esimese taseme omavahendid</b>	<b>307.7</b>	<b>288.0</b>	<b>257.4</b>	<b>252.6</b>
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2 Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3 Muud reservid	3.3	3.1	2.2	2.1
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	24.6	20.0	2.0	1.3
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	44.2	35.2	23.7	19.7
1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	7.0	-	-	-
1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.8 Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.1	-0.1	-0.3	-0.3
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
<b>2 Teise taseme omavahendid</b>	<b>17.1</b>	<b>17.1</b>	<b>23.8</b>	<b>23.8</b>
<b>3 Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>325.9</b>	<b>305.1</b>	<b>281.2</b>	<b>276.4</b>
<b>4 Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>-</b>	<b>2.5</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>
<b>5 Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>325.9</b>	<b>302.6</b>	<b>281.2</b>	<b>274.8</b>
<b>6 Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7 Riskiga kaalutud varad</b>	<b>673.9</b>	<b>550.5</b>	<b>387.3</b>	<b>373.2</b>
7.1 I kategooria (krediidirisk 0%)	84.4	83.2	63.3	63.3
7.2 II kategooria (krediidirisk 20%)	547.1	547.0	159.5	159.5
7.3 III kategooria (krediidirisk 50%)	20.3	19.8	128.1	119.8
7.4 IV kategooria (krediidirisk 100%)	554.3	431.2	291.3	281.4
<b>8 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused</b>	<b>7.6</b>	<b>7.6</b>	<b>5.9</b>	<b>5.9</b>
8.1 Grupp I	7.6	7.6	5.9	5.9
8.2 Grupp II	-	-	-	-
<b>9 Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>1.1</b>	<b>0.9</b>	<b>0.1</b>	<b>-</b>
<b>10 Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekaneriski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
<b>Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>11 kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12 Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)</b>	<b>0.47</b>	<b>0.54</b>	<b>0.71</b>	<b>0.72</b>



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

### 2.10.2 Valuutade netopositsioon

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

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2006 esitatud eraldi Grupi ja Panga valuutade netopositsioonid, mis ületavad 1% neto-omavahendite taset.

(miljonites kroonides)

#### GRUPP

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

#### KREDIIDIASUTUS

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

Seisuga 31. detsember 2005 ei ületanud Grupi ja Panga ühegi valuuta netopositsioon 1% neto-omavahenditest.

### 2.10.3 Likviidsus

Likviidsuse arvutamisel on lähtutud Eesti Panga presidendi 2. juuli 2002 määruse nr. 12 “Krediidasutuste usaldatavusnormatiivid” lisast 5 “Krediidasutuse likviidsuse arvutamise juhend ning aruandluse kord”.

Järgnevalt on seisuga 31. detsember 2006 esitatud Panga ja Grupi nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes.



## NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES

(miljonites kroonides)

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni	1 kuni	3 kuni	1 kuni	2 kuni	üle 5 aasta
			1 kuu	3 kuud	12 kuud	2 aastat	5 aastat	
1. Krediidiasutuse nõuded	597.7	1.1	49.3	35.4	170.6	22.6	81.7	103.0
2. Grupi nõuded	610.8	1.2	50.0	38.3	83.9	25.3	55.3	115.9
s.h. sularaha ja nõuded pankadele	594.6	-	46.2	-	7.8	-	-	-
nõuded klientidele	4.5	1.2	2.2	36.9	72.1	23.1	55.3	115.9
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	11.7	-	1.6	1.4	4.0	2.2	-	-
1. Krediidiasutuse kohustused	615.6	-	23.3	31.2	97.7	13.8	38.2	41.9
2. Grupi kohustused	617.1	-	23.4	41.4	138.6	17.8	48.4	49.4
s.h. võlgnevus pankadele	0.1	-	-	-	72.0	-	-	-
võlgnevus klientidele	270.3	-	10.1	37.5	55.6	14.1	24.7	41.1
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	346.7	-	13.3	3.9	11.0	3.7	23.7	8.3

## 2.10.4 Riskide kontsentreerumine

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

(miljonites kroonides)

	Grupp		Krediidiasutus	
	arv/summa	% neto- omavahendites	arv/summa	% neto- omavahenditest
		t		omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	-	3	-
Klientide suure riskikontsentratsiooniga	72.5	22.2%	99.4	32.8%
2. võlakohustused				
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	13.4	4.1%	10.4	3.4%

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

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

Seisuga 31. detsember 2006 oli nii Tallinna Äripank kui ka Grupp vastavuses eelpool nimetatud riskide kontsentreerumise piirmääradega.



## 2.11 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust 2006. ja 2005. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena.

Suhtarvud	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. ROE	16.08%	13.01%	9.58%	8.04%
2. EM	3.36	3.16	2.65	2.59
3. PM	43.76%	44.67%	36.80%	33.79%
4. AU	10.92%	9.22%	9.81%	9.20%
5. NIM	-	4.87%	-	4.12%
6. EPS*	1.92	1.53	1.03	0.86
7. Hinnavahe	-	3.74%	-	3.20%

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud järgmiste valemite alusel:

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

**2.12 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid 2002-2006**

(miljonites kroonides)

AKTIVA (VARAD)	31.12.2006		31.12.2005		31.12.2004		31.12.2003		31.12.2002	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. Kassa	14.5	13.6	4.7	4.7	5.4	5.4	8.5	8.5	4.2	4.2
2. Nõuded	945.3	1038.2	593.8	593.5	627.2	606.2	671.1	639.9	578.4	548.6
3. Aktsiad ja muud väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	-	2.5	-	1.6	-	0.8	-	1.3	-	1.0
5. Immateriaalne põhivara	0.1	0.1	0.3	0.3	0.5	0.5	0.7	0.7	0.9	0.9
6. Materiaalne põhivara	24.6	24.6	21.5	21.5	23.9	23.9	24.7	24.7	25.6	25.5
7. Kinnisvarainvesteeringud	203.1	-	15.3	-	-	-	-	-	-	-
7. Muu vara	6.5	1.6	2.1	1.6	10.2	1.1	5.2	0.9	15.6	10.3
8. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	12.2	3.3	5.0	2.8	2.9	2.8	4.1	3.4	4.8	4.6
<b>9. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>1206.3</b>	<b>1083.9</b>	<b>642.7</b>	<b>626.0</b>	<b>670.1</b>	<b>640.7</b>	<b>714.3</b>	<b>679.4</b>	<b>629.5</b>	<b>595.1</b>

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	31.12.2006		31.12.2005		31.12.2004		31.12.2003		31.12.2002	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank
1. Võlgnevus	525.5	426.0	351.6	341.5	311.2	282.9	295.5	260.2	398.3	363.3
2. Emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-	19.2	19.2
3. Muud kohustused	345.4	344.7	5.7	4.2	97.6	97.6	277.2	277.2	89.3	88.4
4. Viitvõlad ja ettemakstud tulud	5.1	3.7	3.9	3.6	3.7	3.4	2.6	3.0	3.4	4.9
5. Allutatud kohustused	21.4	21.4	23.8	23.8	20.6	20.6	22.3	22.3	26.9	26.9
6. Vähemusosalus	7.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kohustused kokku	904.4	795.8	385.0	373.1	433.1	404.5	597.6	562.7	537.1	502.7
8. Omakapital kokku	301.9	288.1	257.7	252.9	237.0	236.42	116.7	116.7	92.4	92.4
<b>9. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>1206.3</b>	<b>1083.9</b>	<b>642.7</b>	<b>626.0</b>	<b>670.1</b>	<b>640.7</b>	<b>714.3</b>	<b>679.4</b>	<b>629.5</b>	<b>595.1</b>

**2.13 Reitingud**

Tallinna Äripanga AS-ile ei ole omistatud reitinguid.

**2.14 Kohtuvaidlused**

Seisuga 31. detsember 2006 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppi kuuluvatel AS-il TBB Liisingu ja AS-il TBB Invest ning tema tütarettevõtetel ja ZAO TBB Liising ühtegi kohtu- ega arbitraažimenetluses olevat asja, millest võiks tulevikus tekkida olulist kahju.



### 3. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

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

#### 3.1 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud bilansid ja bilansivälised tehingud

##### BILANSID SEISUGA 31.12.2006 JA 31.12.2005

(miljonites kroonides)

AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.12.2006		31.12.2005	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1 Kassa</b>		<b>14.5</b>	<b>13.6</b>	<b>4.7</b>	<b>4.7</b>
<b>2 Nõuded</b>		<b>945.3</b>	<b>1038.2</b>	<b>593.8</b>	<b>593.5</b>
2.1 Nõuded keskpangale	2,21	68.4	68.4	57.5	57.5
2.2 Nõuded krediiasutustele	3,21	565.7	565.2	276.4	276.4
2.3 Nõuded krediiasutuste klientidele	4,21	269.6	412.3	190.8	266.8
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	5,21	49.5	-	76.6	-
2.5 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	6	-7.9	-7.7	-7.5	-7.2
<b>3 Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>		<b>-</b>	<b>2.5</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>
3.1 Muud aktsiad ja osad	9,21	-	2.5	-	1.6
<b>4 Immateriaalne põhivara</b>		<b>0.1</b>	<b>0.1</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>
4.1 Muu immateriaalne põhivara	10	0.1	0.1	0.3	0.3
<b>5 Materiaalne põhivara</b>	10	<b>24.6</b>	<b>24.6</b>	<b>21.5</b>	<b>21.5</b>
<b>6 Kinnisvarainvesteeringud</b>	11	<b>203.1</b>	<b>-</b>	<b>15.3</b>	<b>-</b>
<b>7 Muu vara</b>	12	<b>6.5</b>	<b>1.6</b>	<b>2.1</b>	<b>1.6</b>
<b>8 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	13	<b>12.2</b>	<b>3.3</b>	<b>5.0</b>	<b>2.8</b>
<b>9 AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>1206.3</b>	<b>1083.9</b>	<b>642.7</b>	<b>626.0</b>

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	Lisa	31.12.2006		31.12.2005	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1 Võlgnevus</b>		<b>525.5</b>	<b>426.0</b>	<b>351.6</b>	<b>341.5</b>
1.1 Võlgnevused krediiasutustele	14,21	72.1	0.1	-	-
1.2 Võlgnevused krediiasutuse klientidele	15,21	425.9	425.9	326.7	341.5
1.3 Muud võlad	15,21	27.5	-	24.9	-
<b>2 Muud kohustused</b>	16,21	<b>345.4</b>	<b>344.7</b>	<b>5.7</b>	<b>4.2</b>
<b>3 Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	16,21	<b>5.1</b>	<b>3.7</b>	<b>3.9</b>	<b>3.6</b>
<b>4 Allutatud kohustused</b>	17,21	<b>21.4</b>	<b>21.4</b>	<b>23.8</b>	<b>23.8</b>
<b>5 Vähemusosalus</b>	18,21	<b>7.0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6 KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>904.4</b>	<b>795.8</b>	<b>385.0</b>	<b>373.1</b>
7 Aktsiakapital	19,21	229.8	229.8	229.8	229.8
8 Muud reservid		3.3	3.1	2.2	2.1
9 Jaotamata kasum		24.6	20.0	2.0	1.3
10 Aruandeaasta kasum		44.2	35.2	23.7	19.7
<b>11 OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>301.9</b>	<b>288.1</b>	<b>257.7</b>	<b>252.9</b>
<b>12 KOKKU</b>		<b>1206.3</b>	<b>1083.9</b>	<b>642.7</b>	<b>626.0</b>



## BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Seisuga 31.12.2006

(miljonites kroonides)

	Lisa	Grupp		Pank	
		Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>		<b>2.2</b>	<b>18.1</b>	<b>2.2</b>	<b>18.1</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid		2.2	13.6	2.2	13.6
1.2 Muud tühistamatud tehingud		-	4.5	-	4.5
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	22	-	<b>13.6</b>	-	<b>47.8</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		-	13.6	-	47.8

Seisuga 31.12.2005

(miljonites kroonides)

	Lisa	Grupp		Pank	
		Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>		<b>2.2</b>	<b>18.7</b>	<b>2.2</b>	<b>18.7</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid		2.2	14.0	2.2	14.0
1.2 Muud tühistamatud tehingud		-	4.7	-	4.7
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	22	-	<b>16.0</b>	-	<b>25.5</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		-	16.0	-	25.5

**3.2 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud kasumiaruanded****KASUMIARUANDED 2006. JA 2005. AASTA KOHTA**

(miljonites kroonides)

	Lisa	2006		2005	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>1 Intressitulu</b>	23	<b>47.3</b>	<b>48.4</b>	<b>33.9</b>	<b>31.3</b>
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest		42.1	48.4	28.5	31.3
1.2 Intressitulu liisingtegevusest		4.1	-	4.3	-
1.3 Muu intressitulu		1.1	-	1.1	-
<b>2 Intressikulu</b>	24	<b>10.7</b>	<b>8.6</b>	<b>7.4</b>	<b>6.5</b>
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest		8.6	8.6	6.5	6.5
2.2 Intressikulu liisingtegevusest		0.8	-	0.9	-
2.3 Muu intressi kulu		1.3	-	-	-
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>		<b>36.6</b>	<b>39.8</b>	<b>26.5</b>	<b>24.8</b>
<b>4 Neto teenustasud</b>		<b>7.5</b>	<b>8.4</b>	<b>4.9</b>	<b>5.2</b>
4.1 Teenustasutulu	25	14.7	15.4	9.7	10.0
4.2 Teenustasukulu	26	7.2	7.0	4.8	4.8
<b>5 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	27	<b>14.9</b>	<b>15.0</b>	<b>9.8</b>	<b>9.8</b>
5.1 Kasum/tulu		15.0	15.0	9.8	9.8
5.2 Kahjum/kulu		0.1	-	-	-
<b>6 Administratiivkulud</b>		<b>24.5</b>	<b>21.8</b>	<b>18.2</b>	<b>16.9</b>
6.1 Palgakulu	28	12.7	11.1	9.5	8.7
6.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	28	4.2	3.7	3.1	2.9
6.3 Muud halduskulud	29	7.6	7.0	5.6	5.3
<b>7 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-3.6</b>	<b>-3.6</b>	<b>-1.2</b>	<b>-4.5</b>
7.1 Kasum/tulu		-	-	3.3	-
7.2 Kahjum/kulu	10	3.6	3.6	4.5	4.5
<b>8 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	6	<b>-0.4</b>	<b>-0.5</b>	<b>-2.2</b>	<b>-2.2</b>
8.1 Kasum/tulu		0.1	-	1.1	1.1
8.2 Kahjum/kulu		1.5	0.5	-3.3	-3.3
<b>9 Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>22.7</b>	<b>-2.1</b>	<b>8.4</b>	<b>4.5</b>
9.1 Muud tegevustulud	30	23.9	-	14.3	6.1
9.2 Muud tegevuskulud	31	2.2	2.1	5.9	1.6
<b>10 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>		<b>51.2</b>	<b>35.2</b>	<b>24.7</b>	<b>20.7</b>
<b>11 Tulumaksukulu</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.0</b>	<b>1.0</b>
11.1 Aruandeperioodi tulumaks	32	-	-	1.0	1.0
<b>12 Vähemusosaluse kasumi osa</b>	18	<b>7.0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>13 Emaettevõtja osa kasumist</b>		<b>44.2</b>	<b>35.2</b>	<b>23.7</b>	<b>19.7</b>

**3.3 Tallinna Äripanga ja Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanded****RAHAVOOGUDE ARUANDED 2006. JA 2005. AASTA KOHTA**

(miljonites kroonides)

	Lisa	2006		2005	
		Grupp	Pank	Grupp	Pank
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
<b>Aruandeaasta puhaskasum</b>		<b>51.2</b>	<b>35.2</b>	<b>23.7</b>	<b>19.7</b>
<b>Korrigeerimised:</b>					
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10	3.6	3.6	4.5	4.5
Kasum kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest	11	-23.0	-	-3.3	-
Laenukahjumi provisjoni muutusest	6	0.4	0.5	1.9	1.9
Kahjum varude ümberhindamisest	12	1.0	-	-	-
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-2.4	-2.4	3.2	3.2
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	1.0	1.0
Äritegevusega seotud varade muutus		-352.4	-433.7	55.6	28.4
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		514.8	425.0	-51.2	-34.5
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>193.2</b>	<b>28.2</b>	<b>35.4</b>	<b>24.2</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	10	-6.6	-6.5	-1.9	-1.9
Tütaretevõtte asutamine	9	-	-0.9	-	-0.8
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	11	-164.8	-	-12.0	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-171.4</b>	<b>-7.4</b>	<b>-13.9</b>	<b>-2.7</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>					
Makstud dividendid		-	-	-3.0	-3.0
Dividendidelt makstud tulumaks		-	-	-1.0	-1.0
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.0</b>	<b>-4.0</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>21.8</b>	<b>20.8</b>	<b>17.5</b>	<b>17.5</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>63.9</b>	<b>63.9</b>	<b>46.4</b>	<b>46.4</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>85.7</b>	<b>84.7</b>	<b>63.9</b>	<b>63.9</b>

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

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
<i>Sularaha</i>	14.5	13.6	4.7	4.7
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	68.4	68.4	57.5	57.5
<i>Nõudmiseni hoiused Eesti kommertspankades</i>	2.8	2.7	1.7	1.7
<b>Kokku</b>	<b>85.7</b>	<b>84.7</b>	<b>63.9</b>	<b>63.9</b>

**3.4 Tallinna Äripanga ja Grupi omakapitali liikumise aruanne****OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE 2006. JA 2005. AASTA KOHTA****Pank**

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 31.12.2004</b>	<b>229.8</b>	<b>1.9</b>	-	<b>5.3</b>	<b>237.0</b>
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju	-	-	-0.5	-0.3	<b>-0.8</b>
<b>Korrigeeritud saldo</b>	<b>229.8</b>	<b>1.9</b>	<b>-0.5</b>	<b>5.0</b>	<b>236.2</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	0.2	-	-0.2	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	4.8	-4.8	-
Makstud dividendid	-	-	-3.0	-	<b>-3.0</b>
Aruandeaasta kasum	-	-	-	19.7	<b>19.7</b>
<b>Lõppsaldo 31.12.2005</b>	<b>229.8</b>	<b>2.1</b>	<b>1.3</b>	<b>19.7</b>	<b>252.9</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.0	-	-1.0	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	18.7	-18.7	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	35.2	<b>35.2</b>
<b>Lõppsaldo 31.12.2006</b>	<b>229.8</b>	<b>3.1</b>	<b>20.0</b>	<b>35.2</b>	<b>288.1</b>

**Grupp**

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ (kahjum)	Aruande- aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 31.12.2004</b>	<b>229.8</b>	<b>1.9</b>	-	<b>5.3</b>	<b>237.0</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	0.3	-	-0.3	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	5.0	-5.0	-
Makstud dividendid	-	-	-3.0	-	<b>-3.0</b>
Aruandeaasta kasum	-	-	-	23.7	<b>23.7</b>
<b>Lõppsaldo 31.12.2005</b>	<b>229.8</b>	<b>2.2</b>	<b>2.0</b>	<b>23.7</b>	<b>257.7</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse	-	1.1	-	-1.1	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	22.6	-22.6	-
Aruandeaasta kasum	-	-	-	44.2	<b>44.2</b>
<b>Lõpp bilanss 31.12.2006</b>	<b>229.8</b>	<b>3.3</b>	<b>24.6</b>	<b>44.2</b>	<b>301.9</b>



## Raamatupidamise aastaaruande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### Üldine informatsioon

Tallinna Äripank (edaspidi ka "Pank") alustas oma tegevust detsembris 1991. Panga peakontor asub Tallinnas, filiaal on Narvas. Panga põhifunktsioonideks on deposiitide võtmine, laenude andmine klientidele ja teistele pankadele, arvelduste ning valuutaoperatsioonide teostamine nii oma klientidele kui ka kaubanduslikel eesmärkidel.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanded sisaldavad Panga ja tema tütarettevõtjate finantsandmeid (vt. lk.6). Sidusettevõtteid Pangal seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 ei ole.

#### Regulatiivsed nõudmised

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

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

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

#### Vastavuse kinnitus

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

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

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

Aruande koostamise hetkeks on vastu võetud mitmeid uusi finantsaruandluse standardeid ning nende tõlgendusi, mis muutuvad kohustuslikuks alates 1. jaanuarist 2007 algavate perioodide aruannetele, mida Grupp ei ole ennetähtaegselt rakendanud.

- IAS 1 muudatus – Finantsaruannete esitamine: Omakapitali puudutava informatsiooni avalikustamine, mis rakendub alates 1. jaanuarist 2007 või hiljem. Standard nõuab täiendava informatsiooni avalikustamist finantsaruannetes.
- IFRS 7 “Finantsinstrumendid: avalikustamine”, rakendub aruandeperioodile, mis algab 1. jaanuaril 2007 või hiljem. Avalikustatav informatsioon ja täiendav lisa IAS 1, Finantsaruannete esitamine, jõustub alates 1. jaanuarist 2007. IFRS 7 tutvustab uusi lisade nõudeid selleks, et parandada finantsinstrumentide kohta käiva informatsiooni esitlust. See nõuab kvalitatiivse ja kvantitatiivse informatsiooni esitamist finantsinstrumentidest tulenevate riskide kohta, sisaldades spetsiifilisi miinimumnõudeid krediidiriski, likviidsusriski ja tururiski (sh. ka tururiski sensitiivsusanalüüsi) kohta. Sellega asendatakse IAS 30, pankade ja samalaadsete finantsasutuste finantsaruannetes avalikustatav informatsioon ja IAS 32 Finantsinstrumendid: avalikustamine ja esitamine. Nimetatud standard kehtib kõikidele ettevõtetele, kes esitavad oma aruandluse vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele. Täiendus IAS-le 1 tutvustab täiendavaid nõudeid ettevõtte kapitali ja kapitalijuhtimise lisadele.
- IFRS 8 “Ärisegmendid”, rakendub aruandeperioodile, mis algab 1. jaanuaril 2009 või hiljem;
- IFRIC 7 “Korrigeerimise kohaldamine vastavalt standardile IAS 29 Finantsaruandlus hüperinflatiivsetes majanduskeskkondades”, rakendub aruandeperioodile, mis algab 1. märtsil 2006 või hiljem;
- IFRIC 8 “IFRS 2 rakendamine”, rakendub aruandeperioodile, mis algab 1. mail 2006 või hiljem;
- IFRIC 9 “Varjatud tuletisinstrumentide ümberhindamine”, rakendub aruandeperioodile, mis algab 1. juunil 2006 või hiljem;
- IFRIC 10 “Vahearuandlus ja väärtuse langus”, rakendub aruandeperioodile, mis algab 1. jaanuaril 2007 või hiljem;
- IFRIC 11 “IFRS 2 rakendamine kontserni ja omaaktsiate tehingutele”, rakendub aruandeperioodile, mis algab 1. märtsil 2007 või hiljem;
- IFRIC 12 “Teenuste kontsessioonilepingud”, rakendub aruandeperioodile, mis algab 1. jaanuaril 2008 või hiljem.

2006. aastal esmakordselt jõustunud standard või standardi tõlgendus, mis on Grupile kohaldatav, on IFRIC 4 “Kindlaksmääramine, kas kokkulepe sisaldab renti”, kuid selle rakendamine ei toonud kaasa mõju Grupi arvestuspõhimõtetele ega aruannetele.



## **Koostamise põhimõtted**

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

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

Gruppi kuuluvad ettevõtted kasutavad olulises osas ühtseid hindamisaluseid ja arvestusmeetodeid.

## **Konsolideerimine**

### **Tütarettevõtjad**

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

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

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

Emaettevõtte eraldiseisvas bilansis kajastatakse investeeringuid soetusmaksumuses.

### **Välismaiste tütarettevõtete aruanded**

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

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

### **Elimineerimised konsolideerimisel**

Konsolideeritud aruannete koostamisel on elimineeritud kõik Gruppi kuuluvate ettevõtete vahelised tehingud, vastastikused saldod ja realiseerumata kasumid. Realiseerumata kasumid tehingutest sidusettevõtjatega on elimineeritud proportsionaalselt Grupi osalusega sidusettevõtjas. Sarnaselt on elimineeritud ka realiseerumata kahjumid, kuid seda vaid juhul, kui pole ilmnunud varade väärtuse vähenemist.

### **Vähemusosalus**

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

### **Tasaarveldamine**

Grupp tasaarveldab bilansis finantsvara ja kohustusi juhul:

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

### **Välisvaluutapõhised tehingud**

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

### **Finantsvarad ja –kohustused**

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

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

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

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasele väärtusele. Kauplemissmärgil soetatud finantsvarade ja –kohustuste ning tuletisinstrumentide õiglase väärtuse muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Muude õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

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

### **Tuletistehingud**

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



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

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

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

*Välisvaluutalepingud* sõlmitakse välisvaluuta ostuks/müügiks tulevikus eelnevalt kindlaksmääratud tingimustel.

*FX spot* on valuutatehing hetkel kehtiva (spot) kursiga.

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

Seisuga 31. detsembri 2006 ja 2005 ei olnud Pangal ühtegi tuletisinstrumenti nõuet ega kohustust.

### **Raha ja raha ekvivalendid**

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

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

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

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

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

Kui laenuvõtja ei suuda täita õigeaegselt oma tagasimakse kohustust või juhatuse arvates on 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 bilansiväliste kohustuste muutus”.

Grupp hindab igal bilansipäeval, kas on olemas objektiivseid tõendusmaterjale finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse langemise kohta. Finantsvarade või finantsvarade grupi väärtus langeb ja väärtuse langusest tulenev kahju on kulu ainult sellisel juhul, kui on olemas objektiivseid tõendusmaterjale, et väärtuse langus on ühe või mitme, peale esialgse varade kajastamist ilmnenu sündmuse tulemus (“kahju tekkimine”) ja et kahju tekkel (või teketel) on usaldusväärset 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 alljärgnevat 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 tulenevat 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; või
- uuritavad andmed näitavad, et tuleviku rahavoogudes on toimunud oluline langus peale finantsvarade grupi esialgset kajastamist, vaatamata sellele, et langust ei saa veel identifitseerida individuaalselt, sisaldades
  - laenuvõtjate maksejõu ebasoodsad muutused gruppis;
  - riiklikud või kohalikud majanduslikud tingimused, mis avaldavad negatiivset mõju Grupi varadele.

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

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

Üldjuhul kantakse laenud bilansist välja kui kõik põhjendatud ümberstruktureerimise või laenu tagastamise võimalused on aset leidnud ja hilisem sissenõudmine on hinnatud vähetõenäoliseks. Laenud kantakse maha kasumiaruande konto “Nõuete ja bilansiväliste kohustuste muutus” vastu. Kui allahindlus ei ole enam põhjendatud, siis tühistatakse allahindlus ja kantakse tuludesse. Eelnevalt mahakantud laenude tagasimaksud kajastuvad kasumiaruande kontol “Mahakantud laenude tagasisaamine”.

## **Rendiarvestus**

### **Grupp on rendileandja**

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

### **Kinnisvarainvesteeringud**

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

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

### **Materiaalne põhivara**

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

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

Hooned	50 aastat
Autod	6 aastat
Kontoritehnika	4-10 aastat
Parendused renditud põhivarale	lähtudes rendilepingu tähtajast

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

### **Immateriaalne põhivara**

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

### **Vara väärtuse langus**

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara, materiaalse ja immateriaalse põhivara

väärtuse langusele. Juhul, kui Ettevõtte 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 tulusemääraga sarnaste finantsvarade suhtes);
- korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga).

Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna.

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

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

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

Allahindluste tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes samal kulukirjel vastukandena.

#### *Materiaalne ja immateriaalne põhivara*

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

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

Vara hinnatakse alla kaetavale väärtusele juhul, kui vara kaetav väärtus on väiksem selle vara bilansilisest jääkmaksumusest. Allahindlus kajastatakse tekkepõhiselt aruandeperioodi kuluna kasumiaruande kirjel "Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus".



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

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

### **Allutatud laen**

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

### **Sihtotstarbelised ressursid**

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

### **Tulumaks**

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Alates 1. jaanuarist 2007 on maksumäär 22/78 väljamakstud dividendi summalt.

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

Dividendide väljamaksmisel tasumisele kuuluvat tulumaksu vähendatakse tüdrettevõtjatelt saadud dividendidelt arvatud 22/78 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.

## **Garantiide ja teiste bilansiväliste kohustuste eraldised**

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

## **Tulude ja kulude kajastamine**

### **Intressitulu ja -kulu** kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt

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

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

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

**Makstud teenustasud ja muud kulud** kantakse kuludesse nende toimumise hetkel.

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

## **Reservkapital**

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

## **Segmendiaruandlus**

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



Grupi äritegevuse segmendid on:

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

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

Grupi teiseks segmenteerimise aluseks on geograafiline jaotus. Geograafiliselt on eristatud Eesti ja Venemaa segmente.

### ***Lisa 2. Nõuded keskpangale***

Vastavalt Eesti Panga nõuetele kehtestatakse Eestis tegutsevatele krediitiasutustele kohustusliku reservi nõue. Kohustusliku reservi nõude arvestuse baasi hulka kuuluvad kõik krediitiasutuse poolt võõrvahendite kaasamise teel saadud bilansilised kohustused ja bilansivälistest kohustustest- konsolideerimisgruppi kuuluvate residentsete finantseerimisasutuste kohustuste katteks väljastatud finantsgarantiid. Kohustusliku reservi nõude suurus arvutatakse eelmise kuu lõpu bilansi alusel ja peab olema täidetud kuu keskmisena. 2006. ja 2005. aasta jooksul oli Tallinna Äripank nimetatud nõudega vastavuses. Seisuga 31. detsember 2006 moodustavad nõuded keskpangale 68.4 miljonit krooni (31.12.2005: 57.5 miljon krooni).

**Lisa 3. Nõuded krediidasutustele**

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni deposiidid:				
OECD maade pankades	495.0	495.0	48.7	48.7
Eesti pankades	2.8	2.7	1.7	1.7
SRÜ maade pankades	12.5	12.1	79.1	79.1
Mitte OECD maade pankades	1.4	1.4	0.5	0.5
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>511.7</b>	<b>511.2</b>	<b>130.0</b>	<b>130.0</b>
Tähtajalised deposiidid:				
OECD maade pankades	2.4	2.4	60.2	60.2
Eesti pankades	-	-	11.2	11.2
SRÜ maade pankades	7.8	7.8	39.1	39.1
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>10.2</b>	<b>10.2</b>	<b>110.5</b>	<b>110.5</b>
Üleölaenud:				
Eesti pankades	-	-	4.6	4.6
OECD maade pankades	43.8	43.8	31.3	31.3
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>43.8</b>	<b>43.8</b>	<b>35.9</b>	<b>35.9</b>
<b>Kokku</b>	<b>565.7</b>	<b>565.2</b>	<b>276.4</b>	<b>276.4</b>

Seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 oli tähtajaliste deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 4.09% ja 2.62%. Deposiitide lõpptähtajad on aastast 2007.

**Lisa 4. Nõuded krediidasutuse klientidele**

Nõuded klientitüüpide lõikes:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ettevõtted	242.2	384.9	165.1	241.1
Eraisikud	27.4	27.4	25.7	25.7
<b>Kokku laenud klientidele</b>	<b>269.6</b>	<b>412.3</b>	<b>190.8</b>	<b>266.8</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-7.7	-7.7	-7.2	-7.2
<b>Kokku laenud klientidele, neto</b>	<b>261.9</b>	<b>404.6</b>	<b>183.6</b>	<b>259.6</b>

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

**Nõuded majandussektorite lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Põllumajandus	48.0	48.0	45.7	45.7
Kinnisvara	68.8	187.2	35.1	62.0
Tööstus	36.4	36.4	34.7	34.7
Eraisikud	27.4	27.4	25.7	25.7
Muud	89.0	113.3	49.6	98.7
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>269.6</b>	<b>412.3</b>	<b>190.8</b>	<b>266.8</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-7.7	-7.7	-7.2	-7.2
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>	<b>261.9</b>	<b>404.6</b>	<b>183.6</b>	<b>259.6</b>

**Nõuded tagatise liigi järgi:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Hüpoteegi tagatisel laenud	179.1	283.5	82.8	82.8
Ehitise pandiga laenud	-	-	1.2	1.2
Hoiuse tagatisel laenud	0.5	0.5	0.5	0.5
Muud	90.0	128.3	106.3	182.3
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>269.6</b>	<b>412.3</b>	<b>190.8</b>	<b>266.8</b>

**Lisa 5. Nõuded liisingettevõtjate klientidele****Nõuded klientitüüpide lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006		31.12.2005	
Ettevõtted			35.7	60.7
Eraisikud			13.8	15.9
<b>Kokku laenud klientidele</b>			<b>49.5</b>	<b>76.6</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon			-0.2	-0.3
<b>Kokku laenud klientidele, neto</b>			<b>49.3</b>	<b>76.3</b>

**Nõuded tegevusalade järgi:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006		31.12.2005	
Kapitalirendi nõuded			41.2	64.7
Laenud			8.3	11.9
<b>Kokku nõuded klientidele</b>			<b>49.5</b>	<b>76.6</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon			-0.2	-0.3
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>			<b>49.3</b>	<b>76.3</b>

**Nõuete tegevusvaldkondade lõikes:**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006	31.12.2005
Põllumajandus	12.1	24.4
Kinnisvara	12.1	23.5
Tööstus	3.1	1.3
Eraisikud	13.8	15.9
Muud	8.4	11.5
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>49.5</b>	<b>76.6</b>
Miinus: Laenukahjumite provisjon	-0.2	-0.3
<b>Kokku nõuded klientidele, neto</b>	<b>49.3</b>	<b>76.3</b>

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

ТББ ЛИЗИНГ ЗАО on sõlminud kapitalirendilepingu Venemaal registreeritud juriidilise isikuga summas 0.6 miljonit krooni lõpptähtaega aastaks 2009.

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

(miljonites kroonides)

2007	16.2
2008	7.7
2009	7.8
2010	4.9
2011	3.4
2012	2.6
2013	2.4
2014	2.0
2015	2.0
2016	0.5
<b>Kokku</b>	<b>49.5</b>

Seisuga 31. detsember 2006 oli moodustatud kapitalirendi nõuetele allahindlusi summas 0.2 miljonit krooni.

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



Kapitalirendi nõuete brutoinvesteeringu ning tulevikus teenitava renditulu analüüs seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 on järgnev:

(miljonites kroonides)

	<u>Nõuete nüüdisväärtus</u>	
	31.12.2006	31.12.2005
<b>Kokku nõuete brutoinvesteeringud</b>	<b>50.1</b>	<b>78.1</b>
Tähtajaga kuni 1 aasta	15.8	20.8
Tähtajaga 1 kuni 5 aastat	27.7	46.8
Tähtajaga üle 5 aasta	6.6	10.5
Miinus: Tulevaste perioodide intressitulu	-8.9	-13.4
<b>Kokku nõuete nüüdisväärtus</b>	<b>41.2</b>	<b>64.7</b>

Analüüs tähtaegade järgi:

Pikaajalised nõuded (üle 1 aasta)	13.2	48.1
Lühiajalised nõuded (alla 1 aasta)	28.0	16.6

***Lisa 6. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud***

(miljonites kroonides)

Maksmise tähtajast möödunud	Grupp			Pank		
	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva
Laenud	5.1	0.1	24.2	-	-	20.7
<b>Kokku</b>	<b>5.1</b>	<b>0.1</b>	<b>24.2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.7</b>

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine 2006. aastal on alljärgnev:

(miljonites kroonides)

Pank	31.12.2005	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
	Laenud	7.2	0.5	-	-
<b>Kokku</b>	<b>7.2</b>	<b>0.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.7</b>

(miljonites kroonides)

Grupp	31.12.2005	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruandeperioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.2006
	Laenud	7.5	0.5	0.1	-
<b>Kokku</b>	<b>7.5</b>	<b>0.5</b>	<b>0.1</b>	<b>-</b>	<b>7.9</b>



## Lisa 7. Nõuete kontsentreerumine geograafilises lõikes 31.12.2006

Pank		(miljonites kroonides)						
Piirkond	Bilansilised nõuded				sh. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	bilansivälised tehingud	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded					
Eesti	398.0	1.6	1.4	20.7	7.7	62.9	44.4%	
USA	12.1	-	-	-	-	0.5	1.2%	
Austria	5.4	-	-	-	-	-	0.5%	
Šveits	462.2	-	-	-	-	-	44.3%	
Läti	7.1	-	-	-	-	-	0.6%	
Saksa	50.6	-	0.3	-	-	-	4.8%	
Leedu	1.4	-	-	-	-	-	0.1%	
Holland	1.5	-	-	-	-	-	0.1%	
Venemaa	32.0	0.9	0.1	-	-	1.9	3.3%	
Inglismaa	4.4	-	-	-	-	-	0.4%	
Rootsi	0.6	-	-	-	-	-	0.1%	
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%	
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%	
Ukraina	0.3	-	-	-	-	-	0.0%	
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%	
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%	
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%	
<b>Kokku</b>	<b>977.5</b>	<b>2.5</b>	<b>1.8</b>	<b>20.7</b>	<b>7.7</b>	<b>65.9</b>	<b>100.0%</b>	

Grupp		(miljonites kroonides)						
Piirkond	Bilansilised nõuded				sh. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	bilansivälised tehingud	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded					
Eesti	304.2	-	1.2	29.4	7.9	28.7	36.5%	
USA	12.1	-	-	-	-	0.5	1.4%	
Austria	5.4	-	-	-	-	-	0.6%	
Šveits	462.2	-	-	-	-	-	50.3%	
Läti	7.1	-	-	-	-	-	0.7%	
Saksa	50.6	-	0.3	-	-	-	5.5%	
Leedu	1.4	-	-	-	-	-	0.2%	
Holland	1.5	-	-	-	-	-	0.2%	
Venemaa	33.1	-	0.1	-	-	1.9	3.8%	
Inglismaa	4.4	-	-	-	-	-	0.5%	
Rootsi	0.6	-	-	-	-	-	0.1%	
Kanada	-	-	-	-	-	0.2	0.0%	
Belgia	1.9	-	-	-	-	-	0.2%	
Ukraina	0.3	-	-	-	-	-	0.0%	
Küprose Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%	
Prantsuse Vabariik	-	-	-	-	-	0.1	0.0%	
Lõuna-Aafrika Vabariik	-	-	-	-	-	0.2	0.0%	
<b>Kokku</b>	<b>884.8</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>	<b>29.4</b>	<b>7.9</b>	<b>31.7</b>	<b>100.0%</b>	

**Lisa 8. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes 31.12.2006****Pank**

(miljonites kroonides)

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäo- liselt laekuvad	bilansivä- lised tehingud	Tegevus- haru osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	48.3	-	0.1	1.8	1.3	-	4.6%
Tööstus	36.4	-	0.5	18.4	5.9	12.4	4.7%
Ehitus	-	-	-	-	-	6.0	0.6%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	33.7	-	0.1	0.5	0.4	2.9	3.5%
Hotellid ja restoranid	3.9	-	-	-	-	2.5	0.6%
Veondus, laondus ja side	1.8	-	-	-	-	1.0	0.3%
Rahandus	594.1	1.7	0.5	-	-	7.3	57.7%
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	187.2	0.8	0.5	-	-	27.3	20.6%
Muu äritegevus	26.5	-	-	-	-	-	2.5%
Tervishoid	8.7	-	-	-	-	-	0.8%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	9.8	-	-	-	-	-	0.9%
Eraisikud	27.1	-	0.1	-	0.1	6.5	3.2%
<b>Kokku</b>	<b>977.5</b>	<b>2.5</b>	<b>1.8</b>	<b>20.7</b>	<b>7.7</b>	<b>65.9</b>	<b>100.0%</b>

**Grupp**

(miljonites kroonides)

Tegevusharu	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõenäo- liselt laekuvad	bilansivä- lised tehingud	Tegevus- haru osakaal
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	60.4	-	0.1	3.1	1.5	-	6.6%
Tööstus	38.9	-	0.5	18.4	5.9	12.4	5.6%
Ehitus	0.1	-	-	-	-	6.0	0.7%
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	33.7	-	0.1	0.5	0.4	2.9	4.0%
Hotellid ja restoranid	3.9	-	-	-	-	2.5	0.7%
Veondus, laondus ja side	10.6	-	-	-	-	1.0	1.3%
Rahandus	570.3	-	0.5	-	-	0.2	62.1%
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	80.9	-	0.3	-	-	0.2	8.9%
Muu äritegevus	26.5	-	-	-	-	-	2.9%
Tervishoid	8.7	-	-	-	-	-	0.9%
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	9.9	-	-	-	-	-	1.1%
Eraisikud	40.9	-	0.1	7.4	0.1	6.5	5.2%
<b>Kokku</b>	<b>884.8</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>	<b>29.4</b>	<b>7.9</b>	<b>31.7</b>	<b>100.0%</b>

**Lisa 9. Investeeringud****Pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006			31.12.2005		
	Grupp	Pank	Osalus %	Grupp	Pank	Osalus %
<b>Tütarettevõtte aktsiad</b>						
TBB Liisingu AS	-	0.8	100%	-	0.8	100%
TBB Invest AS	-	0.8	100%	-	0.8	100%
ТББ Лизинг ЗАО	-	0.9	100%	-	-	-
<b>Kokku</b>	-	<b>2.5</b>	-	-	<b>1.6</b>	-
<b>Kokku pikaajalised investeeringud</b>	-	<b>2.5</b>	-	-	<b>1.6</b>	-

Seisuga 31.12.2006 omas Pank:

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

Tütarettevõtete omakapital seisuga 31.12.2006 ja 2005 koosneb:

**TBB Liisingu AS**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006	31.12.2005
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital nimiväärtuses	0.8	0.8
Kohustuslik reservkapital	0.1	0.1
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	1.6	0.7
Aruandeaasta kasum	0.5	0.9
<b>Omakapital kokku</b>	<b>3.0</b>	<b>2.5</b>

**TBB Invest AS**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006	31.12.2005
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital nimiväärtuses	0.8	0.8
Kohustuslik reservkapital	0.1	-
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	3.0	-
Aruandeaasta kasum	9.0	3.1
<b>Omakapital kokku</b>	<b>12.9</b>	<b>3.9</b>

**ТББ Лизинг ЗАО**

(miljonites kroonides)

	31.12.2006	31.12.2005
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital nimiväärtuses	0.9	-
Aruandeaasta kahjum	-0.5	-
<b>Omakapital kokku</b>	<b>0.4</b>	-



TBB Invest AS-i pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse jaotuvad järgnevalt:

(tuhat krooni)

	<b>31.12.2006</b>	
		<b>Osalus %</b>
<b>Tütarettevõtte aktsiad</b>		
Morgan Trade OÜ	20.4	51%
Uuetammi Invest OÜ	20.4	51%
<b>Kokku pikaajalised investeeringud</b>	<b>40.8</b>	<b>-</b>

### *Lisa 10. Põhivarad*

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

#### **Pank**

(miljonites kroonides)

	<b>Parendused renditud</b>			<b>Kontori</b>	<b>Ettemak-</b>	<b>Kokku</b>
	<b>põhivarale</b>	<b>Ehitised</b>	<b>Sõidukid</b>	<b>tehnika</b>	<b>sed</b>	<b>põhivarad</b>
<b><u>Soetusmaksumus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2004</b>	<b>20.4</b>	<b>0.5</b>	<b>0.5</b>	<b>21.4</b>	<b>0.4</b>	<b>43.2</b>
Soetamine	-	-	-	-	2.0	2.0
Põhivara müük ja mahakandmine	-	-	-0.2	-1.0	-	-1.2
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	0.1	-	1.3	-1.4	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.1	-0.1
<b>Seisuga 31. detsember 2005</b>	<b>20.4</b>	<b>0.6</b>	<b>0.3</b>	<b>21.7</b>	<b>0.9</b>	<b>43.9</b>
Soetamine	-	-	-	-	7.0	7.0
Põhivara müük ja mahakandmine	-	-	-	-2.8	-	-2.8
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	3.3	0.5	0.1	3.5	-7.4	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-0.5	-0.5
<b>Seisuga 31. detsember 2006</b>	<b>23.7</b>	<b>1.1</b>	<b>0.4</b>	<b>22.4</b>	<b>-</b>	<b>47.6</b>
<b><u>Akumuleeritud kulum</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2004</b>	<b>-6.1</b>	<b>-0.2</b>	<b>-0.2</b>	<b>-12.8</b>	<b>-</b>	<b>-19.3</b>
Perioodi kulum	-1.2	-	-0.1	-3.0	-	-4.3
Põhivara müük ja mahakandmine	-	-	0.2	1.0	-	1.2
<b>Seisuga 31. detsember 2005</b>	<b>-7.3</b>	<b>-0.2</b>	<b>-0.1</b>	<b>-14.8</b>	<b>-</b>	<b>-22.4</b>
Perioodi kulum	-0.6	-0.3	-0.1	-2.4	-	-3.4
Põhivara müük ja mahakandmine	-	-	-	2.8	-	2.8
<b>Seisuga 31. detsember 2006</b>	<b>-7.9</b>	<b>-0.5</b>	<b>-0.2</b>	<b>-14.4</b>	<b>-</b>	<b>-23.0</b>
<b><u>Jääkväärtus</u></b>						
<b>Seisuga 31. detsember 2004</b>	<b>14.3</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>	<b>8.6</b>	<b>0.4</b>	<b>23.9</b>
<b>Seisuga 31. detsember 2005</b>	<b>13.1</b>	<b>0.4</b>	<b>0.2</b>	<b>6.9</b>	<b>0.9</b>	<b>21.5</b>
<b>Seisuga 31. detsember 2006</b>	<b>15.8</b>	<b>0.6</b>	<b>0.2</b>	<b>8.0</b>	<b>-</b>	<b>24.6</b>

Ülalmainitud põhivarad on Tallinna Äripanga AS enda kasutuses ning need ei ole panditud kolmandatele osapooltele.

Seisuga 31. detsember 2006 moodustab Grupi põhivara jääkväärtuses 24.6 miljonit krooni – TBB Liisingu AS ja ТББ Лизинг ЗАО omavad põhivarana kontoritehnikat, mille jääkväärtus moodustas 31. detsembri 2006 seisuga vastavalt 25.5 ja 21.0 tuhat krooni.

**Immateriaalne põhivara**

Seisuga 31. detsember 2006 on immateriaalse põhivarana kajastatud kulutused krediitkaardi EUROCARD/MASTERCARD ja maksekaardi MAESTRO/CIRRUS litsentsi saamisega. Need kulutused amortiseeritakse 5 aasta jooksul. 2006. aasta kulum moodustas 0.2 miljonit krooni ja nende jääkmaksumus 0.1 miljonit krooni. (2005 aasta kulum moodustas 0.2 miljonit krooni ja nende jääkmaksumus oli 0.3 miljonit krooni).

**Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud**

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

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

Grupp	(miljonites kroonides)	
	2006	2005
<b>Saldo aasta alguses</b>	<b>15.3</b>	-
Soetatud	164.8	12,0
Kasum ümberhindlusest	23.0	3.3
<b>Saldo aasta lõpus</b>	<b>203.1</b>	<b>15.3</b>

Kinnisvarainvesteeringute müügist saadud tulu 2006. aastal moodustas 193 tuhat krooni ja kasum ümberhindlusest 23 045 tuhat krooni on kajastatud kasumiaruande punktis 9.1 "Muud tegevustulud".

**Lisa 12. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Rahad teel	1.2	1.2	1.2	1.2
Muud varad	0.4	0.4	0.9	0.4
Vara müügiks	4.9	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>6.5</b>	<b>1.6</b>	<b>2.1</b>	<b>1.6</b>

Varana müügiks on kajastatud TBB Liisingu poolt müügielev vara, mida on aruandeaastal 1.0 miljoni krooni võrra alla hinnatud.

**Lisa 13. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud**

Viitlaekumised ja ettemakstud kulud jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Intressid	1.5	1.8	1.3	1.3
Ettemaks kinnisvara investeeingu eest	0.9	-	-	-
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	9.8	1.5	3.7	1.5
<b>Kokku</b>	<b>12.2</b>	<b>3.3</b>	<b>5.0</b>	<b>2.8</b>

**Lisa 14. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	0.1	0.1	-	-
Laen	72.0	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>72.1</b>	<b>0.1</b>	-	-

Seisuga 31. detsember 2006 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab nõudmiseni deposiite pankadelt ja Morgan Trade OÜ saadud Hansapangalt lühiajaline laen tähtajaga 2007. aastal.

**Lisa 15. Võlgnevus krediidasutuse klientidele ja muud võlad**

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Eraettevõtted	245.2	245.2	179.8	194.6
Eraisikud	121.2	121.2	87.8	87.8
Muud	87.0	59.5	84.0	59.1
<b>Kokku</b>	<b>453.4</b>	<b>425.9</b>	<b>351.6</b>	<b>341.5</b>

Muude kohustustena on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutustelt saadud laenuid põllumajandusettevõtete sihtfinantseerimiseks Panga kaudu summas 59.5 miljonit krooni ja TBB Liisingu kaudu 17.0 miljonit krooni. Samuti on muude kohustusena kajastatud TBB Liisingu poolt kolmandalt osapoolt võetud laenu summas 10.1 miljonit krooni ning TBB Invest poolt eraisikult võetud laenu summas 0.4 miljonit krooni.



Järgnevalt on toodud hoiuste analüüs tähtajalisuse järgi:

(miljonites kroonides)

	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Nõudmiseni hoiused	270.3	269.9	160.3	175.1
Tähtajaga kuni 3 kuud	47.6	37.4	23.9	23.9
Tähtajaga 3 kuud kuni 1 aasta	55.6	54.6	77.4	77.4
Tähtajaga 1 aasta kuni 5 aastat	38.8	24.6	42.3	17.4
Tähtajaga üle 5 aasta	41.1	39.4	47.7	47.7
<b>Kokku</b>	<b>453.4</b>	<b>425.9</b>	<b>351.6</b>	<b>341.5</b>

### *Lisa 16. Muud kohustused ja viitvõlad*

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Maksed teel	34.1	34.1	4.2	4.2
Muud võlad	0.7	-	1.5	-
Väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	310.6	310.6	-	-
Viitvõlad	3.4	2.3	2.5	2.2
Intressivõlad	1.7	1.4	1.4	1.4
<b>Kokku</b>	<b>350.5</b>	<b>348.4</b>	<b>9.6</b>	<b>7.8</b>

Grupi muude võlgadena on kajastatud 0.7 miljoni krooni võlad hankijatele.

### *Lisa 17. Allutatud kohustused*

Pangal on allutatud võlakohustus 1.8 miljonit USD (21.4 miljonit EEK). 31. detsembril 2001 oli allutatud laenu andja Moskvast tegutsev Metropol Pank. Metropol Pank loovutas oma nõude 5. septembril 2002 Tallinna Äripanga vastu ettevõttele Pennygold Trading Supplies, Iirimaa. Laenu aastane intressimäär oli 2006. aastal 5.9% ja laenu tagastamise tähtajaks on 20. oktoober 2010. Vastavalt lepingule teostatakse intressimakseid kvartaalselt, kuid makseid on võimalik edasi lükata juhul, kui Pank ei tooda antud perioodil kasumit.

### *Lisa 18. Vähemusosalus*

Seisuga 31. detsembri 2006 Grupi bilansis kajastatud vähemusosaluse osa 7 021 tuhat krooni koosneb:

- kuuluv osa tütarettevõtete kasumis- 6 973 tuhat krooni;
- kuuluv osa tütarettevõtete aktsiakapitalis 48 tuhat krooni.

***Lisa 19. Aktsiakapital***

Seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 koosnes Tallinna Äripanga aktsiakapital 22 975 392 aktsiast nimiväärtusega 10 krooni aktsia kohta.

Kõigi aktsionäride individuaalne osalus oli alla 10% (vt. lk. 8).

Seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 ei ole Pank ostnud tagasi ühtegi omaaktsiat.

**Lisa 20. Varade ja kohustuste jaotus valuutade ning tähtaegade lõikes***Valuutade lõikes*

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

<b>Pank</b>	<b>31.12.2006</b>						
	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	72.1	4.0	-	0.6	4.1	1.2	82.0
Nõuded krediidasutustele	0.1	489.1	7.0	2.4	64.4	2.2	565.2
Nõuded klientidele-neto	1.6	4.5	-	-	398.4	0.1	404.6
Väärtpaberid	1.6	-	-	0.9	-	-	2.5
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	24.7	-	-	-	-	-	24.7
Muud aktivad	4.5	0.3	-	-	0.1	-	4.9
<b>Varad kokku</b>	<b>104.6</b>	<b>497.9</b>	<b>7.0</b>	<b>3.9</b>	<b>467.0</b>	<b>3.5</b>	<b>1083.9</b>
<b>Passiva</b>							
Võlgnevused krediidasutustele	0.1	-	-	-	-	-	0.1
Hoiused	215.6	140.8	0.7	0.2	66.4	2.2	425.9
Allutatud laen	-	21.4	-	-	-	-	21.4
Muud passivad	4.7	338.8	2.0	-	2.8	0.1	348.4
<b>Kohustused kokku</b>	<b>220.4</b>	<b>501.0</b>	<b>2.7</b>	<b>0.2</b>	<b>69.2</b>	<b>2.3</b>	<b>795.8</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>288.1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>288.1</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>508.5</b>	<b>501.0</b>	<b>2.7</b>	<b>0.2</b>	<b>69.2</b>	<b>2.3</b>	<b>1083.9</b>
Bilansiline netopositsioon	-403.9	-3.1	4.3	3.7	397.8	1.2	0.0
Bilansiväline netopositsioon	-7.0	-	-	-	-45.3	-	-52.3

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



<b>Pank</b>	<b>31.12.2005</b>						
	EEK	USD	GBP	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	61.1	0.3	-	0.1	0.7	-	62.2
Nõuded krediidasutustele	4.8	127.7	0.7	0.2	142.9	0.1	276.4
Nõuded klientidele-neto	2.3	3.1	-	-	254.2	-	259.6
Väärtpaberid	1.6	-	-	-	-	-	1.6
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	21.8	-	-	-	-	-	21.8
Muud aktivad	4.1	0.1	-	-	0.2	-	4.4
<b>Varad kokku</b>	<b>95.7</b>	<b>131.2</b>	<b>0.7</b>	<b>0.3</b>	<b>398.0</b>	<b>0.1</b>	<b>626.0</b>
<b>Passiva</b>							
Hoiused	209.1	105.4	0.9	-	25.9	0.2	341.5
Allutatud laen	-	23.8	-	-	-	-	23.8
Muud passivad	4.7	1.8	-	-	1.3	-	7.8
<b>Kohustused kokku</b>	<b>213.8</b>	<b>131.0</b>	<b>0.9</b>	<b>-</b>	<b>27.2</b>	<b>0.2</b>	<b>373.1</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>252.9</b>						<b>252.9</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>466.7</b>	<b>131.0</b>	<b>0.9</b>	<b>-</b>	<b>27.2</b>	<b>0.2</b>	<b>626.0</b>
Bilansiline netopositsioon	-371.0	0.2	-0.2	0.3	370.8	-0.1	-
Bilansiväline netopositsioon	-5.6	-	-	-	-24.6	-	-30.2

<b>Grupp</b>	<b>31.12.2005</b>						
	EEK	USD	LVL	RUB	EUR	MUU	Kokku
<b>Aktiva</b>							
Sularaha ja nõuded keskpangale	61.1	0.3	-	0.1	0.7	-	62.2
Nõuded krediidasutustele	4.8	127.7	0.7	0.2	142.9	0.1	276.4
Nõuded klientidele-neto	65.9	3.1	-	-	190.9	-	259.9
Kinnisvarainvesteeringud	15.3	-	-	-	-	-	15.3
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	21.8	-	-	-	-	-	21.8
Muud aktivad	6.8	0.1	-	-	0.2	-	7.1
<b>Varad kokku</b>	<b>175.7</b>	<b>131.2</b>	<b>0.7</b>	<b>0.3</b>	<b>334.7</b>	<b>0.1</b>	<b>642.7</b>
<b>Passiva</b>							
Hoiused	219.2	105.4	0.9	-	25.9	0.2	351.6
Allutatud laen	-	23.8	-	-	-	-	23.8
Muud passivad	6.5	1.8	-	-	1.3	-	9.6
<b>Kohustused kokku</b>	<b>225.7</b>	<b>131.0</b>	<b>0.9</b>	<b>-</b>	<b>27.2</b>	<b>0.2</b>	<b>385.0</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>257.7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>257.7</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>483.4</b>	<b>131.0</b>	<b>0.9</b>	<b>-</b>	<b>27.2</b>	<b>0.2</b>	<b>642.7</b>
Bilansiline netopositsioon	-307.7	0.2	-0.2	0.3	307.5	-0.1	-
Bilansiväline netopositsioon	-5.6	-	-	-	-15.1	-	-20.7



## Tähtaegade lõikes

<b>Pank</b>	<b>31.12.2006</b>	Nõudmi- seni	Tähtajaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
<b>Aktiva</b>										
Sularaha ja nõuded keskpangale		82.0	-	-	-	-	-	-	-	82.0
Nõuded krediitiasutustele		511.2	-	46.2	7.8	-	-	-	-	565.2
Laenud, neto		4.5	1.1	35.6	160.8	20.4	81.7	100.5	-	404.6
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	2.5	-	2.5
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	24.7	24.7
Muud aktivad		-	-	2.9	2.0	-	-	-	-	4.9
<b>Aktiva kokku</b>		<b>597.7</b>	<b>1.1</b>	<b>84.7</b>	<b>170.6</b>	<b>20.4</b>	<b>81.7</b>	<b>103.0</b>	<b>24.7</b>	<b>1083.9</b>
<b>Passiva</b>										
Võlgnevused krediitiasutustele		0.1	-	-	-	-	-	-	-	0.1
Hoiused		269.9	-	37.4	54.6	10.1	14.5	39.4	-	425.9
Muud passivad		345.6	-	1.9	0.9	-	-	-	-	348.4
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	21.4	-	-	21.4
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	288.1	288.1
<b>Passiva kokku</b>		<b>615.6</b>	<b>-</b>	<b>39.3</b>	<b>55.5</b>	<b>10.1</b>	<b>35.9</b>	<b>39.4</b>	<b>288.1</b>	<b>1083.9</b>
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		17.9	-1.1	-45.4	-115.1	-10.3	-45.8	-63.6	263.4	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	15.3	42.2	1.5	2.3	2.5	-	63.7
Tähtaegade vahe kokku		17.9	-1.1	-30.1	-73.0	-8.8	-43.5	-61.1	263.4	63.7



Grupp	31.12.2006	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finants- vara	Kokku
<b>Aktiva</b>										
Sularaha ja nõuded keskpangale		82.9	-	-	-	-	-	-	-	82.9
Nõuded krediitiasutustele		511.7	-	46.2	7.8	-	-	-	-	565.7
Laenud, neto		4.5	1.2	39.1	72.1	23.1	55.3	115.9	-	311.2
Väärtpaberid		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		-	-	-	-	-	-	-	24.7	24.7
Kinnisvarainvesteeringud		-	-	-	-	-	-	-	203.1	203.1
Muud aktivad		11.7	-	3.0	4.0	-	-	-	-	18.7
<b>Aktiva kokku</b>		<b>610.8</b>	<b>1.2</b>	<b>88.3</b>	<b>83.9</b>	<b>23.1</b>	<b>55.3</b>	<b>115.9</b>	<b>227.8</b>	<b>1206.3</b>
<b>Passiva</b>										
Võlgnevused krediitiasutustele		0.1	-	-	72.0	-	-	-	-	72.1
Hoiused		270.3	-	47.6	55.6	14.1	24.7	41.1	-	453.4
Muud passivad		346.7	-	1.9	1.9	-	-	7.0	-	357.5
Allutatud kohustused		-	-	-	-	-	21.4	-	-	21.4
Omakapital		-	-	-	-	-	-	-	301.9	301.9
<b>Passiva kokku</b>		<b>617.1</b>	<b>-</b>	<b>49.5</b>	<b>129.5</b>	<b>14.1</b>	<b>46.1</b>	<b>48.1</b>	<b>301.9</b>	<b>1206.3</b>
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe		6.3	-1.2	-38.8	45.6	-9.0	-9.2	-67.8	74.1	-
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe		-	-	15.3	9.1	3.7	2.3	1.3	-	31.7
Tähtaegade vahe kokku		6.3	-1.2	-23.5	54.7	-5.3	-6.9	-66.5	74.1	31.7

**Lisa 21. Segmentiaruandlus**

Ärisegmentide lõikes

31.12.2006

(miljonites kroonides)

	<b>Pangandus</b>	<b>Liising</b>	<b>Kinnisvara</b>	<b>Elimineerimised</b>	<b>Kokku</b>
<b>VARAD</b>					
<b>Kassa</b>	<b>13.6</b>	-	<b>0.9</b>	-	<b>14.5</b>
<b>Nõuded</b>	<b>1038.2</b>	<b>51.5</b>	<b>0.1</b>	<b>-144.5</b>	<b>945.3</b>
Nõuded keskpangale	68.4	-	-	-	68.4
Nõuded krediidasutustele	565.2	0.4	0.1	-	565.7
Nõuded krediidasutuste klientidele	412.3	-	-	-142.7	269.6
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	51.3	-	-1.8	49.5
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-7.7	-0.2	-	-	-7.9
<b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>2.5</b>	-	-	<b>-2.5</b>	-
Muud aktsiad ja osad	2.5	-	-	-2.5	-
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>0.1</b>	-	-	-	<b>0.1</b>
Muu immateriaalne põhivara	0.1	-	-	-	0.1
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>24.6</b>	-	-	-	<b>24.6</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	-	-	<b>203.1</b>	-	<b>203.1</b>
<b>Muu vara</b>	<b>1.6</b>	<b>4.9</b>	-	-	<b>6.5</b>
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>3.3</b>	<b>2.0</b>	<b>7.2</b>	<b>-0.3</b>	<b>12.2</b>
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>1083.9</b>	<b>58.4</b>	<b>211.3</b>	<b>-147.3</b>	<b>1206.3</b>
	<b>Pangandus</b>	<b>Liising</b>	<b>Kinnisvara</b>	<b>Elimineerimised</b>	<b>Kokku</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL</b>					
<b>Võlgnevus</b>	<b>426.0</b>	<b>53.2</b>	<b>190.8</b>	<b>-144.5</b>	<b>525.5</b>
Võlgnevused krediidasutustele	0.1	24.3	190.4	-142.7	72.1
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	425.9	-	-	-	425.9
Muud võlad	-	28.9	0.4	-1.8	27.5
<b>Muud kohustused</b>	<b>344.7</b>	<b>0.7</b>	-	-	<b>345.4</b>
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>3.7</b>	<b>1.1</b>	<b>0.6</b>	<b>-0.3</b>	<b>5.1</b>
<b>Allutatud kohustused</b>	<b>21.4</b>	-	-	-	<b>21.4</b>
<b>Vähemusosalus</b>	-	-	<b>7.0</b>	-	<b>7.0</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>795.8</b>	<b>55.0</b>	<b>198.4</b>	<b>-144.8</b>	<b>904.4</b>
Aktsiakapital	229.8	1.7	0.8	-2.5	229.8
Muud reservid	3.1	0.1	0.1	-	3.3
Jaotamata kasum	20.0	1.6	3.0	-	24.6
Aruandeaasta kasum	35.2	-	9.0	-	44.2
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>288.1</b>	<b>3.4</b>	<b>12.9</b>	<b>-2.5</b>	<b>301.9</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>1083.9</b>	<b>58.4</b>	<b>211.3</b>	<b>-147.3</b>	<b>1206.3</b>



31.12.2005

(miljonites kroonides)

	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
<b>VARAD</b>					
<b>Kassa</b>	4.7	-	-	-	4.7
<b>Nõuded</b>	593.5	76.3	14.8	-90.8	593.8
Nõuded keskpangale	57.5	-	-	-	57.5
Nõuded krediidasutustele	276.4	-	14.8	-14.8	276.4
Nõuded krediidasutuste klientidele	266.8	-	-	-76.0	190.8
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	-	76.6	-	-	76.6
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	-7.2	-0.3	-	-	-7.5
<b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	1.6	-	-	-1.6	-
Muud aktsiad ja osad	1.6	-	-	-1.6	-
<b>Immateriaalne põhivara</b>	0.3	-	-	-	0.3
Muu immateriaalne põhivara	0.3	-	-	-	0.3
<b>Materiaalne põhivara</b>	21.5	-	-	-	21.5
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	-	-	15.3	-	15.3
<b>Muu vara</b>	1.6	0.5	-	-	2.1
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	2.8	-	2.2	-	5.0
<b>VARAD KOKKU</b>	626.0	76.8	32.3	-92.4	642.7

	Pangandus	Liising	Kinnisvara	Elimineerimised	Kokku
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL</b>					
<b>Võlgnevus</b>	341.5	74.0	26.9	-90.8	351.6
Võlgnevused krediidasutustele	-	49.1	26.9	-76.0	-
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	341.5	-	-	-14.8	326.7
Muud võlad	-	24.9	-	-	24.9
<b>Muud kohustused</b>	4.2	-	1.5	-	5.7
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	3.6	0.3	-	-	3.9
<b>Allutatud kohustused</b>	23.8	-	-	-	23.8
<b>Vähemusosalus</b>	-	-	-	-	-
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	373.1	74.3	28.4	-90.8	385.0
Aktsiakapital	229.8	0.8	0.8	-1.6	229.8
Muud reservid	2.1	0.1	-	-	2.2
Jaotamata kasum	1.3	0.7	-	-	2.0
Aruandeaasta kasum	19.7	0.9	3.1	-	23.7
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	252.9	2.5	3.9	-1.6	257.7
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	626.0	76.8	32.3	-92.4	642.7

**Lisa 22. Bilansivälised kohustused**

Bilansivälised kohustused jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	31.12.2006		31.12.2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Väljamaksmata krediidikokkulepped	13.6	47.8	16.0	25.5
Muud tühistamatud tehingud	4.5	4.5	4.7	4.7
Garantiid	13.6	13.6	14.0	14.0
<b>Kokku</b>	<b>31.7</b>	<b>65.9</b>	<b>34.7</b>	<b>44.2</b>

**Kasutusrendi kohustus**

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

**Lisa 23. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	18.8	24.0	14.1	16.9
Deposiitidelt	24.2	24.2	14.4	14.4
Liisingtegevusest	4.1	-	4.3	-
Muud	0.2	0.2	1.1	-
<b>Kokku</b>	<b>47.3</b>	<b>48.4</b>	<b>33.9</b>	<b>31.3</b>

Väljastatud laenude keskmine kaalutud intressimäär oli seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 vastavalt 6.70% ja 6.44%.

Seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 oli tähtjaliste deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 4.09% ja 2.62%.

Kapitalirendilepingute keskmine intressimäär seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 oli vastavalt 6.72% ja 6.80%.

**Lisa 24. Intressikulu**

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)			
	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Laenudelt	5.3	3.2	4.2	3.3
Deposiitidelt	5.4	5.4	3.2	3.2
<b>Kokku</b>	<b>10.7</b>	<b>8.6</b>	<b>7.4</b>	<b>6.5</b>

Klientide tähtjaliste ja nõudmiseni deposiitide keskmine intressimäär 2006. aastal oli vastavalt 3.73% ja 0.20%. 2005. aastal oli klientide tähtjaliste ja nõudmiseni deposiitide keskmine intressimäär vastavalt 3.28% ja 0.25%.

**Lisa 25. Teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekanded	4.6	4.6	2.2	2.2
Sularahatehingud	1.5	1.5	0.1	0.1
Väärtmetallitehingud	5.0	5.0	4.7	4.7
Laenude organiseerimine ja garantiid	1.6	2.5	1.4	1.9
Liising	0.2	-	0.2	-
Pangakaardid	1.2	1.2	0.8	0.8
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	0.1	0.1	0.1	0.1
Muud	0.5	0.5	0.2	0.2
<b>Kokku</b>	<b>14.7</b>	<b>15.4</b>	<b>9.7</b>	<b>10.0</b>

**Lisa 26. Teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Ülekannete teostamine	1.2	1.2	0.3	0.3
Inkassatsioon ja sularahateenused	0.5	0.5	0.1	0.1
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	0.5	0.3	0.1	0.1
Kaarditeenused	1.6	1.6	1.4	1.4
Andmetöötluse tasud	2.4	2.4	2.2	2.2
Muud	1.0	1.0	0.7	0.7
<b>Kokku</b>	<b>7.2</b>	<b>7.0</b>	<b>4.8</b>	<b>4.8</b>

**Lisa 27. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

(miljonites kroonides)

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Valuutavahetustehingute puhastulu	8.6	8.7	3.8	3.8
Väärismetallitehingute tulu	6.0	6.0	6.0	6.0
Väärtpaberitehingute tulu	0.3	0.3	-	-
<b>Kokku</b>	<b>14.9</b>	<b>15.0</b>	<b>9.8</b>	<b>9.8</b>

Tallinna Äripanga AS osaleb vahendajana rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Peamiselt vahendatakse Venemaal toodetud väärismetalle Euroopa ja USA suurtele pankadele ja korporatsioonidele. Väärismetallitehingute tulu koosneb saadud kokkuleppelistest vahendustasudest. Väärismetallide ostu-müügi tehingutes, kus Pank osaleb vahendajana, kannab kõik riskid ja vastutuse metallide müüja. Seisuga 31. detsember 2006 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud vahendustehinguid brutosummas 310.6 miljonit krooni (vt lisa 16).

**Lisa 28. Palga- ja sotsiaalmaksu kulu**

Palga- ja sotsiaalmaksu kulud jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Juhtkonna palk	5.8	4.8	2.8	2.5
Töötajate palk	6.9	6.3	6.7	6.2
Sotsiaalmaksud	4.2	3.7	3.1	2.9
<b>Kokku</b>	<b>16.9</b>	<b>14.8</b>	<b>12.6</b>	<b>11.6</b>

2006. ja 2005. aastal töötas Pangas keskmiselt vastavalt 47 ja 48 töötajat, Grupis 59 ja 55 töötajat.

**Lisa 29. Muud halduskulud**

Üldhalduskulud jagunevad järgnevalt:

(miljonites kroonides)

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Turvateenused	0.8	0.8	0.8	0.8
Rent	1.4	1.3	0.5	0.5
Kommunaalteenused	0.3	0.3	0.4	0.4
Hooldus ja remont	0.5	0.5	0.4	0.4
Transport	0.2	0.2	0.5	0.5
Komandeeringukulud	0.5	0.5	0.2	0.2
Kommunikatsiooni ja side kulud	0.4	0.4	0.5	0.5
Bürootarbed	0.7	0.7	0.5	0.5
Turundus	0.5	0.5	0.3	0.2
Esinduskulud	0.3	0.3	0.1	0.1
Koolituskulud	0.2	0.2	0.1	0.1
Muud kulud	1.8	1.3	1.3	1.1
<b>Kokku</b>	<b>7.6</b>	<b>7.0</b>	<b>5.6</b>	<b>5.3</b>

**Lisa 30. Muud tegevustulud**

(miljonites kroonides)

	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tulu kinnisvara müügist ja ümberhindlusest	23.2		3.3	-
Trahvid ja viivised	0.4	-	6.5	6.1
Muud tegevustulud	0.3	-	4.5	-
<b>Kokku</b>	<b>23.9</b>	<b>-</b>	<b>14.3</b>	<b>6.1</b>

**Lisa 31. Muud tegevuskulud**

	(miljonites kroonides)			
	2006		2005	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank
Tagatistfondi osamaksed	1.0	1.0	0.6	0.6
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	0.9	0.9	0.9	0.9
Juriidilised teenused	-	-	0.2	-
Muud tegevuskulud	0.3	0.2	4.2	0.1
<b>Kokku</b>	<b>2.2</b>	<b>2.1</b>	<b>5.9</b>	<b>1.6</b>

**Lisa 32. Arvestatud ja tegelikult makstud tulumaksu summad ning potentsiaalne tulumaksukohustus dividendidelt**

Panga jaotamata kasum moodustas seisuga 31. detsember 2006 55.2 miljon krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel netodividendidena, on 15.6 miljonit krooni.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide summa ei või ületada jaotuskõlbliku kasumit seisuga 1. jaanuar 2007.

**Lisa 33. Seotud osapooled**

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas tütarettevõtteid, omanikke, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

**Grupp**

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2006		31.12.2005	
	Summa	Intressimäär	Summa	Intressimäär
Laenud aktsionäridele, juhtkonna liikmetele ja teistele seotud isikutele	7.4	3-6.5%	6.9	4%
Aruandeperioodil makstud palgad juhtkonna ja nõukogu liikmetele	5.8	x	2.8	x

**Pank**

	(miljonites kroonides)			
	31.12.2006		31.12.2005	
	Summa	Intressimäär	Summa	Intressimäär
Laenud aktsionäridele	4.5	3-6.5%	4.9	4-6.9%
Laenud AS-le TBB Liising	24.3	1-11%	49.2	1-11%
Laenud AS-le TBB Invest	14.0	6.0%	26.9	6.0%
Laenud OÜ-le Morgan Trade	72.1	6.0%	-	-
Laenud OÜ-le Uuetammi Invest	32.3	7.2-7.5%	-	-
Aruandeperioodil makstud palgad juhtkonna ja nõukogu liikmetele	4.8	x	2.5	x

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

	(miljonites kroonides)	
	2006	2005
Laenude tagasimaksed pangale	24.8	4.8
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Liising	2.0	2.7
Saadud teenustasu tulud AS-ilt TBB Liising	-	0.3

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

	(miljonites kroonides)	
	2006	2005
Saadud laen pangalt	2.1	26.9
Laenude tagasimaksed pangale	15.0	-
Saadud intressitulud AS-ilt TBB Invest	1.5	-
Saadud teenustasu tulud AS-ilt TBB Invest	0.5	0.2

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

	(miljonites kroonides)	
	2006	2005
Saadud laen pangalt	72.1	-
Laenude tagasimaksed pangale	-	-
Saadud intressitulud OÜ-lt Morgan Trade	1.3	-
Saadud teenustasu tulud OÜ-lt Morgan Trade	-	-

**Tallinna Äripanga ja Uuetammi Invest OÜ vahel toimunud tehingud:**

	(miljonites kroonides)	
	2006	2005
Saadud laen pangalt	52.3	-
Laenude tagasimaksed pangale	20.0	-
Saadud intressitulud OÜ-lt Uuetammi Invest	1.5	-
Saadud teenustasu tulud OÜ-lt Uuetammi Invest	0.4	-

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

	(miljonites kroonides)	
	2006	2005
Saadud laen AS-ilt TBB Liisingu	1.8	-
Saadud intressitulud ЗАО-lt ТББ Лизинг	0.1	-

Tallinna Äripanga AS rendib bürooruume aktsionärit AS Grand Marketing (vt lisa 22).



## 4. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Tallinna Äripanga AS 2006. aasta auditeeritud Panga puhaskasum on 35 239 tuhat krooni ja Grupi puhaskasum 44 200 tuhat krooni.

Juhatuse otsus:

Jaotada 2006. aasta Panga puhaskasum 35 239 tuhat krooni järgmiselt:

- reservkapitali	1 762 tuh. krooni
<i>s.h. kohustuslikku reservkapitali</i>	<i>1 762 tuh. krooni</i>
- jaotamata kasum	33 477 tuh. krooni

Jaotada 2006. aasta Grupi puhaskasum 44 200 tuhat krooni järgmiselt:

- reservkapitali	1 762 tuh. krooni
<i>s.h. kohustuslikku reservkapitali</i>	<i>1 762 tuh. krooni</i>
- jaotamata kasum	42 438 tuh. krooni

Valeri Haritonov  
Juhatuse esimees

Valentina Palm  
Juhatuse liige

Tatjana Levitskaja  
Juhatuse liige