

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2012. AASTA 6 KUU VAHEARUANNE

**SISUKORD****LK.**

1. SISSEJUHATUS.....	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED.....	3
1.2 AUDIITOR.....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
2. TEGEVUSARUANNE.....	5
2.1 2012. AASTA 6 KUU TULEMUSED	5
2.2 OMAVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE.....	6
2.3 SUHTARVUD.....	10
2.4 REITINGUD.....	10
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	11
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	11
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	12
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	13
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	14
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED.....	14
VAHEARUANDE LISAD	15
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED.....	15
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	15
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	15
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	16
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	16
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES	17
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES.....	17
LISA 8. PÕHIVARAD.....	18
LISA 9. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	18
LISA 10. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	19
LISA 11. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE.....	19
LISA 12. MUUD VÕLAD	19
LISA 13. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD.....	19
LISA 14. INTRESSITULU.....	20
LISA 15. INTRESSIKULU	20
LISA 16. TEENUSTASUTULU	20
LISA 17. TEENUSTASUKULU	20
LISA 18. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	21
LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD.....	21
LISA 20. MUUD TEGEVUSKULUD.....	21
LISA 21. SEOTUD OSAPOOLED	21



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi:	TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 15097 Tallinn
Registreerinud riik:	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev:	30. detsember 1991
Registrikood:	10237984
Register:	Harju Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2012 ó 30. juuni 2012
Aruande bilansipäev:	30. juuni 2012
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandet s eurodes

1.2 Audiitor

Audiitориühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitориühingu registrikood:	10142876
Audiitори asukoht ja aadress:	Pärnu mnt 15,10141 Tallinn



1.3 Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi šGruppõ) 2012. aasta 6 kuu raamatupidamise vahearuaruande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- Lisaks rahvusvahelise finantsaruandluse standardite nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, sisaldab käesolev aruanne ka krediitiasutuste õ Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teaveõ nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2012. aasta 6 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2012. aasta 6 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

2012. aasta 6 kuuga teenis Tallinna Äripanga Grupp 690 tuhat eurot puhaskasumit, mis suurenes 2011. aasta sama perioodiga võrreldes enam kui 3,2 korda.

2012. aasta esimesel poolaastal kasvasid Grupi kogutulud 34,9% ja moodustasid 2 979 tuhat eurot. Tulude struktuuris oli kõige suurem teenustasutulude kasv.

Intressitulu kasvas 17,0% ja moodustas 959 tuhat eurot, sealhulgas intressitulu pangadeposiididelt kasvas 30,1%, intressitulu laenudelt 9,2%, intressitulu liisingtegevusest 32,1% (vt lisa 14) .

Intressikulu suurenes 17,6% ja ulatus 400 tuhande euroni (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt kasvas 78,7%, sealhulgas tähtajalistelt hoiustelt 82,2% ja nõudmiseni hoiustelt 27,3%. Hoiuste intressikulu suurendamine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud peamiselt klientide hoiuste kasvust. Intressikulud laenudelt vähenesid eelmise perioodiga võrreldes 46,4% ja ulatusid 89 tuhande euroni, mis oli tingitud tütarettevõtete poolt teistelt pankadelt kaasatud laenuressursside tagasimaksmisest.

Grupi puhas intressikasum kasvas 16,5% ja ulatus 559 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 64,6% ulatus 1 124 tuhande euroni, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingutest saadavate teenustasutulude suurenemisega (vt lisa 16). Teenustasutulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 41,5% (2011.a. 64,3%);
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 33,3% (2011.a. 5,9%);
- sularahatehingutega seotud teenustasud 9,4% (2011.a. 4,4%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 16,9% ja moodustas 339 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud ülekannete teostamise tasu kallinemisest (vt lisa 17). Teenustasukulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- andmetöötluste teostamine 36,6% (2011.a. 43,4%);
- maksetega seotud teenustasud 30,7% (2011.a. 27,2%);
- kaarditeenustega seotud tasud 18,6 (2011.a. 22,1%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 99,7% ja ulatusid 785 tuhande euroni.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 19,5% võrra ja moodustas 484 tuhat eurot, mis oli tingitud valuutavahetustehingute mahu kasvust (vt lisa 18).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aastaga 26,4% ja moodustasid 177 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud kinnisvarainvesteeringutelt saadud tulude ja saadud viivise mahu kasvust (vt lisa 19).



Muud tegevuskulud 2012. esimesel poolaastal moodustasid 226 tuhat eurot (eelmisel aastal 173 tuhat eurot) (vt lisa 20). Muude kulude kasvu põhjuseks oli Tagatistfondi osamaksete rohkem kui kahekordne suurendamine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2012. aasta vähenes aasta algusega võrreldes 4,5%, moodustades 168 278 tuhat eurot.

Grupi nõuded klientidele moodustasid 20 553 tuhat eurot ja langesid 4,9% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo vähenes 793 tuhande euro ehk 37,0% võrra peamiselt lootusetute nõuete mahakandmise tagajärjel (vt lisa 5).

Grupi võlgnevused krediitiasutustele koosnevad teiste pankade nõudmiseni hoiustest (vt lisa 10). Võrreldes aasta algusega kasvasid Grupi võlgnevused teistele pankadele kuni 1 871 tuhande euroni (31.12.2011.a. 4 tuhat eurot).

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 30. juuni 2012. 127 052 tuhat eurot ja ja kasvasid aasta algusega võrreldes 52,8 % võrra (vt lisa 11).

Muud võlad moodustasid 5 623 tuhat eurot ja 2012. aasta esimeses poolaastas ei ole oluliselt muutunud (vt lisa 12).

2.2 Omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave**Adekvaatsuse arvutamise põhimõtete kohta üldteave**

Kapitali adekvaatsuse arvutamisse kaasatud Tallinna Äripanga Grupi järgmised ettevõtted:

Emaettevõtte	Tütarettevõtted	Tütarettevõtete ettevõtted
Tallinna Äripanga AS	TBB Liisingu AS Morgan Trade AS TBB Invest AS	TBB Realty Bulgaria LTD

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

Gruppi kuuluvate ettevõtete finantsaruanded (raamatupidamise aruanded) on täielikult konsolideeritud.

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

Omavahendite arvutamise põhimõtted**Omavahendid**

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

bilansi alusel. Krediidiasutusel peavad olema omavahendid summas, mis on võrdne vähemalt viie miljoni euroga.

Tallinna Äripanga Grupi omavahendite koosseis.

Esimese taseme omavahendid on:

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

Konsolideeritud alusel lisatakse esimese taseme omavahenditele konsolideerimisel tekkinud realiseerimata valuutakursivahed.

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

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

Teise taseme omavahendid on:

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

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

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

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

Kõik nimetatud tingimused Tallinna Äripanga poolt on täidetud.

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

Kolmanda taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

**Omavahendite piirangud**

- 1) Teise taseme omavahendid ei tohi ületada esimese taseme omavahendeid.
 - 2) Teise taseme omavahendite koosseisu arvatud allutatud kohustuste summa ei tohi ületada 50 protsenti esimese taseme omavahenditest.
 - 3) Teise taseme omavahendid, mida kasutatakse pangaportfelli riskide katmiseks, ei tohi ületada samal otstarbel kasutatavaid esimese taseme omavahendeid.
 - 4) Teise taseme omavahendid kokku ei tohi ületada krediidasutuse esimese taseme omavahendeid.
 - 5) Punktides 264 sätestatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvata omavahendite koosseisu kapitali adekvaatsuse arvutamisel.
- Punktides 164 sätestatud piirmäärasid rakendatakse enne kirjeldatud mahaarvamiste tegemist. Punktides 1 ja 2 nimetatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvestada omavahendite minimaalsuuruse, riskide kontsentreerumise piirmäärade ja investeerimispiirangute arvutamisel.

Tallinna Äripanga Grupp on vastavuses kõigi nimetatud piirangutega.

Omavahendite arvestus tuhandetes eurodes	30.06.2012	30.06.2011
1. Esimese taseme omavahendid		
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	14 684	14 684
1.2 Kasumi arvel moodustatud reservid	640	573
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum	1 396	1 063
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-3 178	-3 122
1.5 Realiseerimata valuutakursivahed	-	-
1.6Aruandeperioodi kahjum	-	-
Esimese taseme omavahendid kokku	13 542	13 198
2. Teise taseme omavahendid		
2.1 Allutatud kohustused	6 354	3 874
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	1 430	1 405
Teise taseme omavahendid kokku	7 784	5 279
3. Mahaarvamised (-)	-	-
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	21 326	18 477

Kapitalinõuete arvutamise põhimõtted**Krediidiriskide kapitalinõuded**

Krediidirisk tuleneb tõenäolisest kahjust, mis võib tekkida Grupile võlaõiguslikest lepingutest (nt. laenulepingutest) tulenevate kliendipoolsete kohustuste ebakorrektsel täitmisel või mittetäitmisel või muude tegurite tõttu (sh. tagatise ebapiisavus). Krediidirisk moodustab suurima osa Grupi koguriskist ja see kaasneb peaaegu kõigi krediitoodetega nagu laenu, liising, krediitkaardid, garantiid. Krediidiriskide kapitalinõuete arvutamiseks on Grupp rakendanud Basel II kapitali adekvaatsuse eeskirja kohaselt standardmeetodit.

Tururisk

Tururisk kujutab endast kahjumi võimalust, mis on põhjustatud ebasoodsatest finantsturgude liikumistest või valuutakursside, intressimäärade ja väärtpaperite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamused pangateenustest, sh. laenu, hoiused ja tuletisinstrumendid. Grupis puudub kauplemisportfell, mis välistab kauplemistehingute riski tekkimist ja täiendavate kapitalinõuete juurdearvutamist selles osas.

**Operatsioonirisk**

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

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

Operatsiooniriskide kapitalinõude arvutamiseks on Grupp rakendanud Basel II kapitali adekvaatsuse reeglite alusel baasmeetodit. Krediidiasutuste seaduse alusel on baasmeetodi puhul operatsiooniriski kapitalinõue 15 protsenti krediidiasutuse põhitegevuse puhastulust.

Kapitalinõuded tuhandetes eurodes	30.06.2012	30.06.2011
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	-	2
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	3 291	2 671
Äriühingud	230	217
Jaenõuded	121	174
Kinnisvaraga tagatud nõuded	1 590	1 417
Viivitatud nõuded	161	172
Muud varad	1 392	1 310
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	6 785	5 963
Valutariski kapitalinõue	88	55
Operatsiooniriski kapitalinõuded		
Operatsioonirisk baasmeetod	567	599
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	567	599
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	7 440	6 617

Kapitali adekvaatsus

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

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

	30.06.2012	30.06.2011
Kapitali adekvaatsus	28.66%	27.92%



2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust teises kvartalis 2012. ja 2011. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	30.06.2012	30.06.2011
1. ROE	3.49%	-0.15%
2. EM	10.48	8.98
3. PM	23.17%	9.55%
4. AU	2.75%	2.63%
5. ROA	0.33%	-0.02%
7. EPS	0.04	0.00

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud järgmiste valemite alusel:

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. Omakapitali tulukus (ROE): | Puhaskasum (kahjum) / omakapital (%) |
| 2. Omakapitali kordaja (EM): | Aktivad / omakapital |
| 3. Puhastulukus (PM): | Kasum (kahjum) / kogutulud (%) |
| 4. Vara tootlikkus (AU): | Kogutulud / aktivad (%) |
| 5. Koguvara tulutase (ROA) | Puhaskasumi suhe koguvarasse% |
| 6. Tulu aktsia kohta (EPS): | Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR) |

2.4 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 6 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.06.2012	31.12.2011
Kassa		3 914	242
Nõuded		149 453	161 752
Nõuded keskpangale	2	24 028	4 013
Nõuded krediidasutustele	3	104 054	136 101
Nõuded klientidele	4	20 553	21 613
Muud nõuded		2 170	2 170
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-1 352	-2 145
Muu vara		2 260	1 648
Kuld		462	443
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	2 418	3 075
Kinnisvarainvesteeringud	9	9 758	8 958
AKTIVA(VARAD) KOKKU		168 278	176 131
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
Võlgnevused		134 547	88 912
Võlgnevused krediidasutustele	10	1 871	4
Võlgnevused klientidele	11	127 053	83 148
Muud võlad	12	5 623	5 760
Muud kohustused ja viitvõlad	13	9 967	64 316
Allutatud kohustused		6 354	6 183
KOHUSTUSED KOKKU		150 868	159 411
Aktsiakapital või osakapital		14 684	14 684
Reservid		640	633
Jaotamata kasum		2 086	1 403
OMAKAPITAL KOKKU		17 410	16 720
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		168 278	176 131

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2012		2011	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	14	496	959	439	820
Intressikulu	15	-197	-400	-170	-340
Neto intressi kasum/kahjum		299	559	269	480
Nouete vaartuse muutus	5	122	128	6	161
Kasum/tulu		122	235	6	161
Kahjum/kulu		-	-107	-	-
Neto teenustasud		201	785	182	393
Teenustasutulu	16	386	1 124	336	683
Teenustasukulu	17	-185	-339	-154	-290
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	185	484	164	405
Administratiivkulud		-541	-1 043	-493	-995
Palgakulu		-297	-574	-276	-560
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-100	-193	-92	-188
Muud halduskulud		-144	-276	-125	-247
Materiaalse põhivara kulum	8	-73	-174	-98	-200
Muud tegevustulud ja -kulud		-42	-49	-36	-33
Muud tegevustulud	19	59	177	32	140
Muud tegevuskulud	20	-101	-226	-68	-173
Aruandeaperioodi puhaskasum		151	690	-6	211
Aruandeaperioodi koondkasum		151	690	-6	211

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	6 kuu 2012	6 kuu 2011
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		690	211
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	174	200
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	-96	-68
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		171	-453
Puhasintressitulu		-559	-480
Äritegevusega seotud varade muutus		-20 355	-9 443
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		-8 724	46 223
Saadud intressid		766	755
Makstud intressid		-390	-337
Kokku rahavood äritegevusest		-28 323	36 608
 Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-114	-287
Materiaalse põhivara müük	8	-	47
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-572	-1 372
Kinnisvarainvesteeringute müük	9	369	
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-317	-1 612
 Rahavood kokku		-28 640	34 996
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		122 674	64 541
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		94 034	99 537

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

	Lisa	30.06.2012	30.06.2011
<i>Sularaha</i>		3 914	1 340
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	2 988	2 540
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	87 132	95 657
Kokku		94 034	99 537

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

2012

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2011	14 684	633	1 403	16 720
Kohustusliku reservkapitali suurendamine		7	-7	-
Aruandeaasta koondkasum			690	690
Lõppsaldo 30.06.2012	14 684	640	2 086	17 410

2011

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2010	14 684	573	1 063	16 320
Aruandeaasta koondkasum	-	-	211	211
Lõppsaldo 30.06.2011	14 684	573	1 274	16 531

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 820	-	1 632
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 024	-	623
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	146	-	222
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	650	-	787
2. Tühistatavad tehingud	-	515	-	232
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		515		232

Vahearuaude lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2012. aasta 6 kuu vahearuaanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2011 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2012. aasta 6 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2011. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoius	2 988	1 825
Kohustusliku reservi nõue	1 040	2 188
Tähtajaline hoius	20 000	-
Kokku	24 028	4 013

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	84 827	6 838
Eesti pankades	745	615
SRÜ maade pankades	1 102	2 636
Mitte OECD maade pankades	458	548
Nõudmiseni deposiidid kokku	87 132	10 637
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	1 986	1 932
Eesti pankades	36	37
SRÜ maade pankades	14 900	13 525
Tähtajalised deposiidid kokku	16 922	15 494
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	114 581	109 970
Üleölaenud kokku	114 581	109 970
Kokku	104 054	136 101

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Laenu ettevõtetele	17180	18 978
Investeeringislaenu	12 463	13 133
Arvelduslaenu	1 711	2 780
Liisingud	1 016	933
Muud laenu	1 989	2 132
Laenu eraisikutele	3 374	2 635
Eluasemelaenu	882	1 016
Muud laenu	2 491	1 619
Kokku laenu klientidele	20 553	21 613
Miinus: nõuete allahindlus	-1 352	-2 145
Kokku laenu klientidele, neto	19 201	19 468

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	(tuhandetes eurodes)							
	30.06.2012				31.12.2011			
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	Kokku	kuni 30 kalendr i- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	Kokku
Laenu ja liising	3 177	5	2 477	5 659	563	17	3 524	4 104
Kokku	3 177	5	2 477	5 659	563	17	3 524	4 104

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenu allahindluste liikumine:

2012

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2012
Laenu ja liising	2 145	107	203	697	1 352
Kokku	2 145	107	203	697	1 352

2011

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2010	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2011
Laenu ja liising	2 620	-	68	262	2 290
Kokku	2 620	-	68	262	2 290

*Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes*

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Eesti	44 283	25 532
USA	36 593	3 291
Austria	5 309	18 391
^T Meits	2 247	2 972
Saksa	42 292	93 804
Venemaa	18 365	18 083
Muud riigid	1 716	1 824
Kokku nõuded bruto	150 805	163 897
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 352	-2 145
Kokku nõuded, neto	149 453	161 752

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidi-asutustele.

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 339	2 315
Töötlev tööstus	1 686	2 392
Ehitus	1 823	1 957
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	1 564	1 537
Finantsvahendus	108 023	140 298
Keskpank	24 028	4 013
Kinnisvaraalaane tegevus	3 752	4 467
Haldus- ja abitegevused	2 170	2 170
Muud tegevusharud	2 046	2 132
Eraisikud	3 374	2 616
Kokku	150 805	163 897
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 352	-2 145
Kokku nõuded, neto	149 453	161 752

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidi-asutustele

**Lisa 8. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

(tuhandetes eurodes)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
Soetusmaksumus						
Algsaldo 31. detsember 2011	1 335	1 811	136	1 789	41	5 112
Soetamine	-	-		-	120	120
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-		155	-155	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-183	-	-183
Ümberklassifitseerimine		-578		-29	-6	-613
Seisuga 30. juuni 2012	1 335	1 233	136	1 732	0	4 436
Akumuleeritud kulum						
Algsaldo 31. detsember 2011	-603	-93	-15	-1 326	0	-2 037
Perioodi kulum	-25	-13	-11	-125	0	-174
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	183	-	183
Ümberklassifitseerimine	-	8	-	2	-	10
Seisuga 30. juuni 2012	-628	-98	-26	-1 266	0	-2 018
Jääkväärtus						
Algsaldo 31. detsember 2011	732	1 718	121	463	41	3 075
Seisuga 30. juuni 2012	707	1 135	110	466	0	2 418

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2012	30.06.2011
Saldo aasta alguses	8 958	8 308
Soetatud	572	1 372
Müüdid	-369	-
Ümberklassifitseerimine	597	-
Saldo perioodi lõpus	9 758	9 680

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoiused	1 871	4
Kokku	1 871	4

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Eraettevõtted	103 737	63 138
Eraisikud	23 316	20 010
Kokku	127 053	83 148

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Eraettevõtted	2 863	2 863
MES	2 760	2 897
Kokku	5 623	5 760

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	31.12.2011
Finantskohustused, s.h.	9 826	64 110
-maksed teel	4 998	3 559
-muud võlad	240	462
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	4 402	59 913
-itressivõlad	186	176
Muud kohustused (viitvõlad)	141	206
Kokku	9 967	64 316

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	30.06.2011
Laenudelt	509	466
Deposiitidelt	411	316
Liisingtegevusest	37	28
Muud	2	10
Kokku	959	820

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	30.06.2011
Laenudelt	-89	-166
Deposiitidelt	-311	-174
Kokku	-400	-340

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	30.06.2011
Ülekanded	467	439
Sularahatehingud	106	30
Väärtmetallitehingud	374	40
Laenude organiseerimine ja garantiid	43	46
Pangakaardid	92	72
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	7	7
Muud	35	49
Kokku	1 124	683

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	30.06.2011
Ülekannete teostamine	-104	-79
Inkassatsioon ja sularahateenused	-27	-8
Laenude organiseerimine ja garantiid	-4	-3
Kaarditeenused	-63	-64
Andmetöötuse tasud	-124	-126
Muud	-17	-10
Kokku	-339	-290

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	30.06.2011
Valuutavahetustehingute puhastulu	484	381
Väärismetallitehingute tulu	-	24
Kokku	484	405

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	30.06.2011
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	55	14
Trahvid ja viivised	54	7
Muud tegevustulud	68	119
Kokku	177	140

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	30.06.2011
Tagatisfondi osamaksed	-84	-41
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-34	-32
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-8	-13
Muud tegevuskulud	-116	-87
Kokku	-226	-173

Lisa 21. Seotud osapooled

Tallinna Äripanga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

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

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Nõudeid seotud osapooltele ei ole seisuga 30.06.2012 ja 30.06.2011 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2012	30.06.2011
Laenuõuded seotud osapooltele	420	484
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	2 296	1 159
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	2 335	1 125
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	11	14
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	94	52