

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2011. AASTA 12 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 2011. AASTA 12 KUU TULEMUSED	5
2.2 OMVAHENDITE 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 KASUMIARUANNE JA 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 Krediidiasutuse 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 2011 ó 31. detsember 2011
Aruande bilansipäev:	31. detsember 2011
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandes eurodes

1.2 Audiitor

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



1.3 Juhatus deklaratatsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi šGruppõ) 2011. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuanne koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuanne 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.
- 2011. aasta 12 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2011. aasta 12 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2011. aasta puhaskasum moodustas 676 tuhat eurot võrreldes 948 tuhande euroga eelmisel aastal.

Kogutulud vähenesid 2011. aastal 26,0% ja moodustasid 5 386 tuhat eurot. Kogutulude langemine toimus peamiselt teenustasutulude ja finantstulude olulise vähenemise tõttu.

Intressitulu kasvas eelmise aastaga võrreldes 19,6% ja moodustas 1 784 tuhat eurot (vt lisa 14). Kasvu toetas pangadeposiitide kuukeskmiste jääkide kasv eelmise aastaga võrreldes kokku 24,4%, sealhulgas tähtajalised deposiidid kasvasid 99,3%. Tulemusena sai pank täiendavad intressitulud 29,3%. Kasvasid ka laenudelt ja liisingtegevusest intressitulud.

Intressikulu langes 33,8% ja ulatus 722 tuhande euroni (vt lisa 15). Intressikulud laenudelt vähenesid 2011. aastal võrreldes eelmise aastaga 37,9%. Langus oli peamiselt tingitud tütarettevõtete poolt teistelt pankadelt ja firmadelt kaasatud laenuressursside tagasimaksmisest ja panga allutatud kohustuste vähenemisest.

Intressikulu hoiustelt vähenes 30,3% ja ulatus 411 tuhande euroni peamiselt langenud kohalike intressimäärade toel.

Tulemusena Grupi puhas intressitulu kasvas rohkem kui 2,6 korda ja ulatus 1 062 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 31,9% ja moodustas 1 731 tuhat eurot, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingutelt teenustasutulude vähenemisega 57,9% võrra (vt lisa 16). Samuti maksete mahu vähenemise tõttu langesid maksetega seotud teenustasutulud. Teenustasutulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 51,8%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 19,5%;
- pangakaartidega seotud teenustasud 9,3%

Teenustasukulu vähenes eelmise aastaga võrreldes 20,2% ja moodustas 650 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- andmetöötamise teostamine 41,7%;
- maksetega seotud teenustasud 27,4%;
- kaarditeenustega seotud tasud 22,2%.

Grupi neto teenustasutulu langes 37,3% ja moodustas 1 081 tuhat eurot.

Puhas tulu finantstehingutelt langes võrreldes eelmise aastaga 42,2% võrra ja moodustas 881 tuhat eurot. Finantstulude suure vähenemise põhjuseks oli väärismetallitehingute ja valuutavahetustehingute mahu vähenemine (vt lisa 18).

Muud tegevustulud vähenesid võrreldes eelmise aastaga 77,2% ja moodustasid 303 tuhat eurot, Langus oli peamiselt tingitud kinnisvarainvesteeringutelt tulude vähenemisest (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 366 tuhat eurot (eelmisel aastal 264 tuhat eurot) (vt lisa 20). Muude kulude kasvu põhjuseks on Tagatistfondi osamaksete suurendamine võrreldes eelmise aastaga.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2011.aastaga 60,8%, moodustades 176 329 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste kasvuga. Seisuga 31. detsember 2011 oli pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 59 913 tuhat eurot (31.12.2010.- 485 tuhat eurot).

Laenu tegevus

Grupi nõuded klientidele moodustasid 21 561 tuhat eurot ja kasvasid aastaga 9,2%.

Laenukahjumite katteks moodustatav reservi bilansiline saldo vähenes aastaga 717 tuhande euro võrra ehk 27,4%. Allahinnatud laenude maht moodustas 2011 aastal 182 tuhat eurot (2010: 399 tuhat eurot).

Finantseerimine

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 31. detsember 2011.aasta 83 148 tuhat eurot ja kasvasid aastaga 7,1 % võrra (vt lisad 10).

2.2 Omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave

Adekvaatsuse arvutamise põhimõtete kohta üldteave

Kapitali adekvaatsuse arvutamisse kaasatud Tallinna Äripanga Grupi järgmised ettevõtted:

<u>Emaettevõtte</u>	<u>Tütarettevõtted</u>	<u>Tütarettevõtete ettevõtted</u>
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 reserve hulgast 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 tuhandes eurodes	31.12.2011	31.12.2010
1. Esimese taseme omavahendid		
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	14 684	14 684
1.2 Kasumi arvel moodustatud reservid	633	573
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum	1 003	115
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-3 122	-3 122
1.5 Realiseerimata valuutakursivahed	-	-
1.6Aruandeperioodi kasum	-	948
Esimese taseme omavahendid kokku	13 198	13 198
2. Teise taseme omavahendid		
2.1 Allutatud kohustused	3 710	4 790
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	1 405	1 405
Teise taseme omavahendid kokku	5 115	6 195
3. Mahaarvamised (-)	-	-
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	18 313	19 393

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 laenud, 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 ó valuutakursside, intressimäärade ja väärtpaperite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamuse pangateenustest, sh. laenud, hoiused ja tuletisinstrumendid. Grupis puudub kauplemisportfell, mis välistab kauplemistehingute riski tekkimist ja täiendavate kapitalinõuete juurdearvutamist selles osas.



Operatsioonirisk

Operatsioonirisk tähendab riski, mis grupisiseste 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.

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 tuhandes eurodes	31.12.2011	31.12.2010
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	-	3
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	3 496	2 010
Äriühingud	258	305
Jaenõuded	156	138
Kinnisvaraga tagatud nõuded	1 507	1 237
Viivitatud nõuded	187	173
Muud varad	1 334	1 145
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	6 938	5 011
Valutariski kapitalinõue	61	45
Operatsiooniriski kapitalinõuded		
Operatsioonirisk baasmeetod	599	634
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	599	634
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	7 598	5 690

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.

	31.12.2011	31.12.2010
Kapitali adekvaatsus	24.10%	34.08%

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust neljas kvatalis 2011. ja 2010. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.12.2011	31.12.2010
1. ROE	4.44%	-4.63%
2. EM	10.11	7.23
3. PM	12.54%	13.02%
4. AU	4.39%	9.37%
5. ROA	0.44%	-0.64%
7. EPS	0.05	-0.03

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 12 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

(tuhandes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Kassa		242	1 663
Nõuded		161 942	95 843
Nõuded keskpangale	2	4 013	6 113
Nõuded krediidasutustele	3	136 101	70 432
Nõuded klientidele	4	21 561	19 748
Muud nõuded		2 170	2 170
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-1 903	-2 620
Muu vara		1 656	1 164
Kuld		443	317
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	3 075	2 348
Kinnisvarainvesteeringud	9	8 958	8 308
AKTIVA(VARAD) KOKKU		176 329	109 656
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
Võlgnevused		88 912	84 182
Võlgnevused krediidasutustele	10	4	1 756
Võlgnevused klientidele	11	83 148	77 625
Muud võlad	12	5 760	4 801
Muud kohustused ja viitvõlad	13	64 238	3 166
Allutatud kohustused		6 183	5 988
KOHUSTUSED KOKKU		159 333	93 336
Aktsiakapital või osakapital		14 684	14 684
Reservid		633	573
Jaotamata kasum		1 679	1 063
OMAKAPITAL KOKKU		16 996	16 320
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		176 329	109 656



3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumi aruanne

KASUMIARUANNE		(tuhandes eurodes)			
		2011		2010	
	Lisa	IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	14	499	1 784	371	1 492
Intressikulu	15	-190	-722	-277	-1 091
Neto intressi kasum/kahjum		309	1 062	94	401
Nouete vaartuse muutus	5	76	384	-84	-119
Kasum/tulu		304	631	128	316
Kahjum/kulu		-228	-247	-212	-435
Neto teenustasud		489	1 081	377	1 725
Teenustasutulu	16	698	1 731	579	2 540
Teenustasukulu	17	-209	-650	-202	-815
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	273	881	337	1 525
Administratiivkulud		-639	-2 120	-654	-1 897
Palgakulu		-344	-1 176	-336	-1 033
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-115	-395	-130	-361
Muud halduskulud		-180	-549	-188	-503
Materiaalse põhivara kulum	8	-108	-401	-102	-402
Kinnisvara ümberhindlus		-148	-148	-1 348	-1 348
Kasum/tulu		56	56	83	83
Kahjum/kulu		-204	-204	-1 431	-1 431
Muud tegevustulud ja -kulud		-64	-63	-1 190	-1 063
Muud tegevustulud	19	43	303	1 280	1 327
Muud tegevuskulud	20	-107	-366	-90	-264
Kasum/kahjum enne maksustamist		188	676	-190	948
Tulumaksukulu		-	-	-	-
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum		188	676	-190	948

KOONDKASUMI ARUANNE		(tuhandes eurodes)			
		2011		2010	
KIRJE		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Aruandeperioodi tulumaksujärgne puhaskasum:		188	676	-190	948
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		188	676	-190	948
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-	-	-
Muud koondkasumid		-	-	-	-
- realiseerimata kursivahed		-	-0	-	-
Koondkasum kokku:		188	676	-190	948
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		188	676	190	948
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-	-	-

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2011	12 kuu 2010
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		676	948
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	401	402
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest		148	1 348
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	-335	211
Muude nõuete väärtuse muutusest		60	-71
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		195	432
Puhasintressitulu		-1 062	-401
Äritegevusega seotud varade muutus		-6 981	2 330
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		65 831	-15 689
Saadud intressid		1 878	1 434
Makstud intressid		-752	-1 103
Kokku rahavood äritegevusest		60 059	10 159
 Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara müük	8	47	44
Materiaalse põhivara soetamine	8	-1 175	-247
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-880	-60
Kinnisvarainvesteeringute müük		10	2 894
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-1 926	-2 631
 Rahavood finantseerimistegevusest			
Allutatud laenu tagasimaksmine		-	-1250
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-	-1250
 Rahavood kokku		58 133	-8 778
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		64 541	73 319
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		122 674	64 541

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

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
<i>Sularaha</i>		242	1 663
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	1 825	1
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenud pankades</i>	3	120 607	62 877
Kokku		122 674	64 541

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

(tuhandes eurodes)

	Aktiikapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2009	14 684	573	115	15 372
Aruandeaasta koondkasum	-	-	948	948
Lõppsaldo 31.12.2010	14 684	573	1 063	16 320
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	60	-60	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	676	676
Lõppsaldo 31.12.2011	14 684	633	1 679	16 996

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandes eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 632	-	2 124
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	623	-	1 200
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	222	-	259
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	787	-	665
2. Tühistatavad tehingud	-	232	-	262
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	232	-	262



Vahearuande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

Üleminek eurole

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on Kontserni arvestusvaluutaks alates 2011. aastast euro ning Äriregistrisse esitatavad aastaaruanded 2011. ja järgnevate aastate kohta esitatakse eurodes. Võrdlusandmed arvestatakse eurodesse ümber üleminekukursiga 15,6466 EEK/EUR, mis on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurs.

2011. aasta 12 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2010 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2011. aasta 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2010. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoius	1 825	1
Kohustusliku reservi nõue	2 188	6 112
Kokku	4 013	6 113

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	6 838	31 085
Eesti pankades	615	576
SRÜ maade pankades	2 636	10 263
Mitte OECD maade pankades	548	475
Nõudmiseni deposiidid kokku	10 637	42 399
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	1 932	-
Eesti pankades	37	70
SRÜ maade pankades	13 525	7 485
Tähtajalised deposiidid kokku	15 494	7 555
Üleöölaenuid:		
OECD maade pankades	109 970	20 478
Üleöölaenuid kokku	109 970	20 478
Kokku	136 101	70 432

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

(tuhandes eurodes)		
Laenu liik	31.12.2011	31.12.2010
Laenud ettevõtetele	18 927	17 381
Investeeringislaenud	13 134	10 649
Arvelduslaenud	2 780	2 537
Liisingud	933	764
Muud laenud	2 080	3 431
Laenud eraisikutele	2 634	2 367
Eluasemelaenud	980	868
Muud laenud	1 654	1 499
Kokku laenud klientidele	21 561	19 748
Miinus: nõuete allahindlus	-1 903	-2 620
Kokku laenud klientidele, neto	19 658	17 128

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

(tuhandes eurodes)									
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2011				31.12.2010				Kokku
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	Kokku	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	Kokku	
Laenud ja liising	580	-	3 524	4 104	637	17	4 778	5 432	
Kokku	580	-	3 524	4 104	637	17	4 778	5 432	

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine:

2011 (tuhandes eurodes)					
	31.12.2010	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2011
Laenud ja liising	2620	182	517	382	1 903
Kokku	2620	182	517	382	1 903

2010 (tuhandes eurodes)					
	31.12.2009	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2010
Laenud ja liising	3 146	399	188	737	2 620
Kokku	3 146	399	188	737	2 620

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandes eurodes)	
Piirkond	31.12.2011	31.12.2010
Eesti	25 532	24 936
USA	-	20 534
Austria	18 391	12 830
Suurbritannia	-	1 278
Saksa	93 804	17 905
Venemaa	18 083	20 045
Muud riigid	8 035	935
Kokku nõuded bruto	163 845	98 463
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 903	-2 620
Kokku nõuded, neto	161 942	95 843

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandes eurodes)	
Tegevusharu	31.12.2011	31.12.2010
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 315	2 475
Töötlev tööstus	2 392	3 340
Ehitus	1 957	1 836
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	1 537	2 364
Finantsvahendus	144 259	81 073
Kinnisvaraalaane tegevus	4 467	1 745
Haldus- ja abitegevused	2 170	2 267
Muud tegevusharud	2 132	996
Eraisikud	2 616	2 367
Kokku	163 845	98 463
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 903	-2 620
Kokku nõuded, neto	161 942	95 843

**Lisa 8. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

(tuhandes eurodes)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak - sed	Kokku põhivarad
Soetusmaksumus						
Algsaldo 31. detsember 2010	1 335	1 030	100	1 510	32	4 007
Soetamine	-	578	-	30	582	1 190
Põhivara mahakandmine	-	-	-	-2	-	-2
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	203	104	251	-558	0
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-15	-15
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	-68	-	-	-68
Seisuga 31. detsember 2011	1 335	1 811	136	1 789	41	5 112
Akumuleeritud kulum						
Algsaldo 31. detsember 2010	-516	-63	-27	-1 053	-	-1 659
Perioodi kulum	-87	-30	-9	-275	-	-401
Põhivara mahakandmine	-	-	-	2	-	2
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	21	-	-	21
Seisuga 31. detsember 2011	-603	-93	-15	-1 326	0	-2 037
Jääkväärtus						
Algsaldo 31. detsember 2010	819	967	73	457	32	2 348
Seisuga 31. detsember 2011	732	1 718	121	463	41	3 075

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Saldo aasta alguses	8 308	12 487
Soetatud	808	60
Müüdid	-10	-2 894
Ümberklassifitseerimine ettemaksust	-	3
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	56	83
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-204	-1 431
Saldo perioodi lõpus	8 958	8 308



Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoiused	4	3
Laen	-	1 753
Kokku	4	1 756

Seisuga 30. juuni 2011 võlgnevus teistele krediidasutustele koosneb AS Morgan Trade poolt Swedbank AS-ilt võetud lühiajalisest laenust lõpptähtajaga 2011. aastal.

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Eraettevõtted	63 138	61 661
Eraisikud	20 010	15 964
Kokku	83 148	77 625

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Eraettevõtted	2 863	1 508
MES	2 897	3 293
Kokku	5 760	4 801

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Finantskohustused, s.h.	64 058	2 888
-maksed teel	3 559	1 103
-muud võlad	410	1 094
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	59 913	485
-itressivõlad	176	206
Muud kohustused (viitvõlad)	180	278
Kokku	64 238	3 166

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Laenudelt	977	870
Deposiitidelt	723	559
Liisingtegevusest	60	47
Muud	24	16
Kokku	1 784	1 492

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Laenudelt	-311	-501
Deposiitidelt	-411	-590
Kokku	-722	-1 091

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Ülekanded	896	1 205
Sularahatehingud	94	133
Väärtmetallitehingud	337	800
Laenude organiseerimine ja garantiid	81	72
Pangakaardid	161	127
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	13	9
Muud	149	194
Kokku	1 731	2 540

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandes eurodes)	
	31.12.2011	31.12.2010
Ülekannete teostamine	-178	-322
Inkassatsioon ja sularahateenused	-22	-64
Laenude organiseerimine ja garantiid	-10	-30
Kaarditeenused	-144	-135
Andmetöötluste tasud	-271	-242
Muud	-25	-22
22Kokku	-650	-815

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

(tuhandes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Valuutavahetustehingute puhastulu	857	1 404
Väärismetallitehingute tulu	24	121
Kokku	881	1 525

Lisa 19. Muud tegevustulud

(tuhandes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	51	1 247
Trahvid ja viivised	48	36
Muud tegevustulud	204	44
Kokku	303	1 327

Lisa 20. Muud tegevuskulud

(tuhandes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Tagatisfondi osamaksed	-119	-51
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-64	-63
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-22	-56
Muud tegevuskulud	-161	-94
Kokku	-366	-264

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 30.06.2011 ja 30.06.2010 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Laenuõuded seotud osapooltele	459	450
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	2 398	1 829
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	2 389	1 863
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	23	18
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	58	61