

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2011. AASTA 3 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 3 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 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. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	19
LISA 11. VÖLGNEVUS 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. märts 2011
Aruande bilansipäev:	31. märts 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 3 kuu raamatupidamise vahearuannde koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuannde 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 3 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2011. aasta 3 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

2011. aasta I. kvartalis teenis Tallinna Äripanga Grupp 217 tuhat eurot puhaskasumit, mis langes 2010. aasta I. kvartaliga võrreldes 13,2%.

2011. aasta esimeses kvartalis langesid Grupi kogutulud 2010. aasta esimese kvartaliga võrreldes 7,2% ja moodustasid 1 232 tuhat eurot. Kogutulude langemine oli peamiselt seotud teenustasude tulude ja finantstehingutelt tulude vähenemisega.

Intressitulu vähenes 2,1% ja moodustas 381 tuhat eurot (vt lisa 14). Langus oli peamiselt tingitud pangadeposiitidelt intressitulu vähenemisest 12 tuhande euro võrra ehk 8,2%.

Intressikulu langes 42,2% ja ulatus 170 tuhande euroni (vt lisa 15). Intressikulu deposiitidelt vähenesid 54% ja ulatus 86 tuhande euroni, sealhulgas tähtajalistelt hoiustelt 52,1% ja nõudmiseni hoiustelt 72,3%. Hoiuste intressikulu vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud intressimäära langusest 2010 aasta jooksul.

Grupi puhas intressitulu kasvas rohkem kui 2,2 korda ja ulatus 211 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 41,4% ehk 347 tuhande euroni, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingute teenustasude vähenemisega 86,1% võrra (vt lisa 16). Teenustasutulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 60,2%;
- pangakaardidega seotud teenustasud 9,8%
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 9,5%.

Teenustasukulu vähenes võrreldes eelmise aastaga 37,3% ja moodustas 136 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- andmetöötuse teostamine 42,6%;
- maksetega seotud teenustasud 28,7%;
- kaarditeenustega seotud tasud 19,9%.

Grupi neto teenustasutulu langes 43,7% ja moodustas 211 tuhat eurot.

Puhas finantstulu langes võrreldes eelmise aastaga 26,1% võrra ja moodustas 241 tuhat eurot, mis oli tingitud väärismetallitehingutelt saadud tulu vähenemisest (vt lisa 18).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aastaga 12 korda ja moodustasid 108 tuhat eurot (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 105 tuhat eurot (eelmisel aastal 51 tuhat eurot) (vt lisa 20).

**Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2011.aasta esimeses kvartalis 28,9%, moodustades 141 319 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste kasvuga. Seisuga 31. märts 2011 oli pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 40 635 tuhat eurot (31.12.2010.- 485 tuhat eurot).

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele moodustasid 20 486 tuhat eurot ja kasvasid esimeses kvartalis 3,7%.

Finantseerimine

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 31. märts 2011.a. 67 541 tuhat eurot ja vähenesid aasta algusega võrreldes 13,0 % võrra (vt lisad 10). Vaatamata sellele toimus klientide hoiuste kuu keskmiste jääkide kasv eelmise aastaga sama perioodiga võrreldes 14,6%, sealhulgas kasvasid tähtajalised hoiused 5,9%.

Grupi võlgnevused krediidasutustele koosnevad teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja tütarettevõtte Morgan Trade AS laenukohustustest Swedbanki ees (vt lisa 9).

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

Kapitali adekvaatsuse arvutamisse kaasatud Tallinna Äripanga Grupi järgmised ettevõtted:

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

bilansi alusel. Krediidasutusel 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 realselt 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	31.03.2011	31.03.2010
1. Esimese taseme omavahendid		
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	14 684	14 684
1.2 Kasumi arvel moodustatud reservid	573	573
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum	115	115
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-3 039	-3 039
1.5 Realiseerimata valuutakursivahed	-	-
1.6Aruandeperioodi kahjum	-	-
Esimese taseme omavahendid kokku	12 333	12 333
2. Teise taseme omavahendid		
2.1 Allutatud kohustused	4 223	5 849
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	1 367	1 367
Teise taseme omavahendid kokku	5 590	7 216
3. Mahaarvamised (-)	-	-
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	17 923	19 549

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 ó valuutakursside, intressimäärade ja väärtpaperite väärtuse muutustest. Tururisk omab makroökonomilist iseloomu. Tururiskist on mõjutatavad enamuse 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 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	31.03.2011	31.03.2010
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	2	5
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	1 973	3 409
Äriühingud	243	192
Jaenõuded	156	166
Kinnisvaraga tagatud nõuded	1 447	1 217
Viivitatud nõuded	124	190
Muud varad	1 180	1 536
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	5 125	6 715
Valuutariski kapitalinõue	96	-
Operatsiooniriski kapitalinõuded		
Operatsioonirisk baasmeetod	634	634
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	634	634
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	5 855	7 349

Kapitali adekvaatsus

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

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

	31.03.2011	31.03.2010
Kapitali adekvaatsus	30.61%	26.60%

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	31.03.2011	31.03.2010
1. ROE	5.29%	6.45%
2. EM	7.64	10.13
3. PM	17.64%	18.85%
4. AU	3.93%	3.38%
5. ROA	0.69%	0.64%
7. EPS	0.04	0.04

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 3 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	31.03.2011	31.12.2010
Kassa		1 219	1 663
Nõuded		127 576	95 843
Nõuded keskpangale	2	8 790	6 113
Nõuded krediidiasutustele	3	98 529	70 432
Nõuded klientidele	4	20 486	19 748
Muud nõuded		2 170	2 170
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-2 399	-2 620
Muu vara		1 139	1 165
Kuld		304	316
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	2 248	2 348
Kinnisvarainvesteeringud	9	8 820	8 308
AKTIVA(VARAD) KOKKU		141 319	109 656
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
Võlgnevused		73 928	84 182
Võlgnevused krediidiasutustele	10	1 700	1 756
Võlgnevused klientidele	11	67 541	77 625
Muud võlad	12	4 687	4 801
Muud kohustused ja viitvõlad	13	45 223	3 166
Allutatud kohustused		5 631	5 988
KOHUSTUSED KOKKU		124 782	93 336
Aktsiakapital või osakapital		14 684	14 684
Reservid		573	573
Jaotamata kasum		1 280	1 063
OMAKAPITAL KOKKU		16 537	16 320
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		141 319	109 656



3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumi aruanne

KASUMIARUANNE		(tuhandes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2011	3 kuu 2010
Intressitulu	14	381	389
Intressikulu	15	-170	-294
Neto intressi kasum/kahjum		211	95
Nouete ja tingimuslike kohustuste vaartuse muutus	5	155	11
Kasum/tulu		155	11
Kahjum/kulu			
Kasum tütarettevõtte müügist			
Neto teenustasud		211	375
Teenustasutulu	14	347	592
Teenustasukulu	16	-136	-217
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	241	326
Administratiivkulud		-502	-413
Palgakulu		-284	-228
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-96	-77
Muud halduskulud		-122	-108
Materiaalse põhivara kulum	8	-102	-102
Muud tegevustulud ja -kulud		3	-42
Muud tegevustulud	19	108	9
Muud tegevuskulud	20	-105	-51
Aruandeperioodi puhaskasum		217	250

KOONDKASUMI ARUANNE		(tuhandes eurodes)	
KIRJE		3 kuu 2011	3 kuu 2010
Aruandeperioodi tulumaksujärgne puhaskasum:		217	250
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		217	250
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-
Muud koondkasumid			
- realiseerimata kursivahed			
Koondkasum kokku:		217	250
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		217	250
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2011	3 kuu 2010
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		217	250
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	102	102
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	-62	-10
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-357	479
Puhasintressitulu		-211	-95
Äritegevusega seotud varade muutus		-4 826	-2 407
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		31 835	62 890
Saadud intressid		343	471
Makstud intressid		-202	-281
Kokku rahavood äritegevusest		26 839	61 399
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-50	-35
Materiaalse põhivara müük	8	47	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-512	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-515	-35
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kokku rahavood finantseerimistegevusest			
Rahavood kokku		26 324	61 364
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		64 541	73 319
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		90 865	134 683

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

	Lisa	31.03.2011	31.03.2010
<i>Sularaha</i>		1 219	1 299
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	2 074	278
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	87 572	133 106
Kokku		90 865	134 683

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

(tuhandes eurodes)

	Aksia- kapital	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
Aruandeaasta koondkasum	-	-	217	217
Lõppsaldo 31.03.2011	14 684	573	1 280	16 537

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2009	14 684	573	115	15 372
Aruandeaasta koondkasum	-	-	250	250
Lõppsaldo 31.03.2010	14 684	573	365	15 622

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandes eurodes)

	31.03.2011		31.03.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 164	-	2 124
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 201	-	1 200
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	242	-	259
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	721	-	665
2. Tühistatavad tehingud	-	163	-	262
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	163	-	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 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2010 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2011. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2010. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoius	2 074	1
Kohustusliku reservi nõue	1 716	6 112
Tähtajaline hoius	5 000	-
Kokku	8 790	6 113

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.12.2010
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	12 609	31 085
Eesti pankades	397	576
SRÜ maade pankades	4 675	10 263
Mitte OECD maade pankades	654	475
Nõudmiseni deposiidid kokku	18 335	42 399
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	7 368	-
Eesti pankades	70	70
SRÜ maade pankades	3 519	7 485
Tähtajalised deposiidid kokku	10 957	7 555
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	69 237	20 478
Üleölaenud kokku	69 237	20 478

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

(tuhandes eurodes)		
Laenu liik	31.03.2011	31.12.2010
Laenud ettevõtetele	18086	17381
Investeeringislaenud	11523	10649
Arvelduslaenud	2831	2537
Liisingud	772	764
Muud laenud	2960	3431
Laenud eraisikutele	2400	2367
Eluasemelaenud	778	868
Muud laenud	1622	1499
Kokku laenud klientidele	20486	19748
Miinus: nõuete allahindlus	-2399	-2620
Kokku laenud klientidele, neto	18087	17128

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

(tuhandes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2011				31.12.2010			
	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
Laenud ja liising	807	784	4 652	6 243	637	17	4 778	5 432
Kokku	807	784	4 652	6 243	637	17	4 778	5 432

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine:

(tuhandes eurodes)						
	2011		Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2011
	31.12.2010	31.03.2011				
Laenud ja liising	2 620	-	-	62	159	2 399
Kokku	2 620	-	-	62	159	2 399

(tuhandes eurodes)						
	2010		Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2010
	31.12.2009	31.03.2010				
Laenud ja liising	3 146	-	-	10	-	3 136
Kokku	3 146	-	-	10	-	3 136

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

Piirkond	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.12.2010
Eesti	28 287	24 936
USA	0	20 534
Austria	13 534	12 830
Suurbritannia	0	1 278
Saksa	66 497	17 905
Venemaa	10 493	20 045
Muud riigid	11 164	935
Kokku nõuded bruto	129 975	98 463
Miinus: Nõuete allahindlus	-2 399	-2 620
Kokku nõuded, neto	127 576	95 843

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.12.2010
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 446	2 475
Töötlev tööstus	2 784	3 340
Ehitus	1 959	1 836
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	2 014	2 364
Hotellid ja restoranid	1 337	0
Finantsvahendus	111 996	81 073
Kinnisvaraalaane tegevus	2 163	1 745
Haldus- ja abitegevused	2 265	2 267
Muud tegevusharud	611	996
Eraisikud	2 400	2 367
Kokku	129 975	98 463
Miinus: Nõuete allahindlus	-2 399	-2 620
Kokku nõuded, neto	127 576	95 843

**Lisa 8. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

(tuhandes eurodes)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnik	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2010	1 335	1 030	100	1 510	32	4 007
Soetamine	-	-		-	50	50
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-		22	-22	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-1	-1
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	-68	-	-	-68
Seisuga 31. märts 2011	1 335	1 030	32	1 523	59	3 998
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2010	-516	-63	-27	-1 053	-	-1 659
Perioodi kulum	-22	-5	-3	-72	-	-102
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	21	-	-	21
Seisuga 31. märts 2011	-538	-68	-9	-1 125	-	-1 740
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2010	819	967	73	457	32	2 348
Seisuga 31. märts 2011	797	962	23	407	59	2 248

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandes eurodes)

	31.03.2011
Saldo aasta alguses	8 308
Soetatud	512
Müüdid	-
Ümberklassifitseerimine ettemaksust	-
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-
Saldo aasta lõpus	8 820



Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoitud	12	3
Laen	1 688	1 753
Kokku	1 700	1 756

Seisuga 31. märts 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)	
	31.03.2011	31.12.2010
Eraettevõtted	51 482	61 661
Eraisikud	16 059	15 964
Kokku	67 541	77 625

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.12.2010
Eraettevõtted	1 278	1 508
MES	3 409	3 293
Kokku	4 687	4 801

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.12.2010
Finantskohustused, s.h.	45 100	2 888
-maksed teel	3 449	1 103
-muud võlad	843	1 094
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	40 635	485
-itressivõlad	173	206
Muud kohustused (viitvõlad)	123	278
Kokku	45 223	3 166

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.03.2010
Laenudelt	229	229
Deposiitidelt	135	147
Liisingtegevusest	14	12
Muud	3	1
Kokku	381	389

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.03.2010
Laenudelt	-84	-107
Deposiitidelt	-86	-187
Kokku	-170	-294

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.03.2010
Ülekanded	209	254
Sularahatehingud	16	32
Väärtmetallitehingud	33	238
Laenude organiseerimine ja garantiid	28	13
Pangakaardid	34	26
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	3	2
Muud	24	27
Kokku	347	592

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.03.2010
Ülekannete teostamine	-39	-108
Inkassatsioon ja sularahateenused	-2	-15
Laenude organiseerimine ja garantiid	-2	-4
Kaarditeenused	-27	-29
Andmetöötluste tasud	-58	-55
Muud	-8	-6
Kokku	-136	-217

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.03.2010
Valuutavahetustehingute puhastulu	217	212
Väärismetallitehingute tulu	24	114
Kokku	241	326

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.03.2010
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	3	0
Trahvid ja viivised	4	5
Muud tegevustulud	101	4
Kokku	108	9

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.03.2010
Tagatisfondi osamaksed	-13	-1
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-16	-17
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-10	-10
Muud tegevuskulud	-66	-23
Kokku	-105	-51

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 31.03.2011 ja 31.03.2010 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.03.2010
Laenuõuded seotud osapooltele	440	379
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	433	215
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	443	320
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	6	4
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	53	56