

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2012. 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 2012. 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 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 2012 ó 31. märts 2012
Aruande bilansipäev:	31. märts 2011
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 Juhatusede deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi šGruppõ) 2012. 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.
- 2012. aasta 3 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusede esimees

Andrei Zukov
Juhatusede liige

Tatjana Levitskaja
Juhatusede liige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2012. aasta 3 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

2012. aasta I. kvartalis teenis Tallinna Äripanga Grupp 539 tuhat eurot puhaskasumit, mis suurenes 2011. aasta I. kvartaliga võrreldes enam kui 2,4 korda.

2012. aasta esimeses kvartalis kasvasid Grupi kogutulud 2011. aasta esimese kvartaliga võrreldes 40,5% ja moodustasid 1 731 tuhat eurot. Kogutulude suurendamine oli peamiselt seotud teenustasutulude ja finantstehingutelt tulude kasvuga.

Intressitulu suurenes 21,5% ja moodustas 463 tuhat eurot (vt lisa 14), sealhulgas intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 37,0% ja ulatus 185 tuhande euroni, intressitulu laenudelt kasvas 13,5% ja ulatus 260 tuhande euroni, intressitulu liisingtegevusest kasvas 28,6% ja ulatus 18 tuhande euroni. Kasvu toetas teiste pankade vastu nõuete kasv. Teistes pankades hoiuste kuukeskmiste jääkide kasv moodustas eelmise aasta I kvartaliga võrreldes kokku 35,7%, sealhulgas tähtajalised deposiidid kasvasid 53,3% ja üleöödeposiidid 47,1%.

Intressikulu kasvas 19,4% ja ulatus 203 tuhande euroni (vt lisa 15). Intressikulu deposiididelt kasvas 84,9% ja ulatus 159 tuhande euroni, sealhulgas tähtajalistelt hoiustelt 90,1%. Hoiuste intressikulu suurendamine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud peamiselt klientide hoiuste kasvust. Hoiuste kuukeskmiste jääkide kasv moodustas 18,2%, sealhulgas tähtajalised hoised kasvasid 11,8%. Intressikulud laenudelt vähenesid eelmise kvartaliga võrreldes 47,6% ja ulatusid 44 tuhande euroni, mis oli tingitud tüdrettevõtete poolt teistelt pankadelt kaasatud laenuressursside tagasimaksmisest.

Grupi puhas intressikasum kasvas 23,2% ja ulatus 260 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas rohkem kui 2,1 korda ja ulatus 738 tuhande euroni, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingutelt teenustasutulude suurenemisega (vt lisa 16). 2012. aasta I. kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 50,5% (2011: 9,5%);
- maksetega seotud teenustasud 31,6% (2011: 60,2%);
- sularahatehingutega seotud teenustasud 6,6% (2011: 4,6%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aasta I kvartaliga 13,2% ja moodustas 154 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- andmetöötuse teostamine 40,9% (2011: 42,6%);
- maksetega seotud teenustasud 27,3% (2011: 28,7%);
- kaarditeenustega seotud tasud 20,1% (2011: 19,9%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud rohkem kui 2,7 korda ja ulatusid 584 tuhande euroni.

Puhas finantstulu suurenes võrreldes eelmise aasta I kvartaliga 24,1% võrra ja moodustas 299 tuhat eurot, mis oli tingitud valuutavahetustehingute mahu kasvust (vt lisa 18).



Muud tegevustulud kasvasid 9,3% ja moodustasid 118 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud kinnisvarainvesteeringutelt saadud tulude kasvust (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud 2012. I kvartalis moodustasid 125 tuhat eurot (eelmisel aastal 105 tuhat eurot) (vt lisa 20). Muude kulude kasvu põhjuseks oli Tagatisfondi osamaksete suurendamine võrreldes eelmise aastaga.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2012.aasta esimeses kvartalis 10,7%, moodustades 195 004 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud panga võlgnevuste krediitiasutustele kasvuga.

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele moodustasid 21 652 tuhat eurot ja 2012. aasta I kvartali jooksul ei ole oluliselt muutunud. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo vähenes esimeses kvartalis 634 tuhande euro ehk 29,6% võrra peamiselt lootusetute nõuete mahakandmise tagajärjel (vt lisa 5).

Finantseerimine

Grupi võlgnevused krediitiasutustele koosnevad teiste pankade nõudmiseni hoiustest (vt lisa 10).

2012. aasta esimeses kvartalis kasvasid Grupi võlgnevused teistele pankadele kuni 48 236 tuhande euroni (31.12.2011: 4 tuhat eurot).

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 31. märts 2012.a. 89 393 tuhat eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 7,5 % võrra (vt lisad 11).

Muud võlad moodustasid 5 765 tuhat eurot ja 2012. aasta esimeses kvartalis 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	31.03.2012	31.03.2011
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	1 403	115
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-3 178	-3 039
1.5 Realiseerimata valuutakursivahed	-	-
1.6Aruandeperioodi kahjum	-	-
Esimese taseme omavahendid kokku	13 542	12 333
2. Teise taseme omavahendid		
2.1 Allutatud kohustused	5 990	4 223
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	1 430	1 367
Teise taseme omavahendid kokku	7 420	5 590
3. Mahaarvamised (-)	-	-
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	20 962	17 923

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 väärtpaberite 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 juurdarvutamist selles osas.

**Operatsioonirisk**

Operatsioonirisk tähendab riski, mis grupisest 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	31.03.2012	31.03.2011
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	-	2
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	3 871	1 973
Äriühingud	262	243
Jaenõuded	96	156
Kinnisvaraga tagatud nõuded	1 633	1 447
Viivitatud nõuded	194	124
Muud varad	1 344	1 180
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	7 390	5 125
Valutariski kapitalinõue	75	96
Operatsiooniriski kapitalinõuded		
Operatsioonirisk baasmeetod	567	634
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	567	634
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	8 032	5 855

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.

	31.03.2012	31.03.2011
Kapitali adekvaatsus	26.10%	30.61%



2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	31.03.2012	31.03.2011
1. ROE	12.69%	5.29%
2. EM	10.92	7.64
3. PM	31.11%	17.64%
4. AU	3.73%	3.93%
5. ROA	1.16%	0.69%
7. EPS	0.09	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

		(tuhandetes eurodes)	
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.03.2012	31.12.2011
Kassa		645	242
Nõuded		178 976	161 752
Nõuded keskpangale	2	15 865	4 013
Nõuded krediidasutustele	3	140 800	136 101
Nõuded klientidele	4	21 652	21 613
Muud nõuded		2 170	-2 145
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-1 511	2 170
Muu vara		3 122	1 648
Kuld		453	443
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	3 059	3 075
Kinnisvarainvesteeringud	9	8 736	8 958
AKTIVA(VARAD) KOKKU		195 004	176 131
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
Võlgnevused		143 394	88 912
Võlgnevused krediidasutustele	10	48 236	4
Võlgnevused klientidele	11	89 393	83 148
Muud võlad	12	5 765	5 760
Muud kohustused ja viitvõlad	13	28 361	64 316
Allutatud kohustused		5 990	6 183
KOHUSTUSED KOKKU		177 745	159 411
Aktsiakapital või osakapital		14 684	14 684
Reservid		633	633
Jaotamata kasum		1 942	1 403
OMAKAPITAL KOKKU		17 259	16 720
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		195 004	176 131

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	3 kuu 2012	3 kuu 2011
Intressitulu	14	463	381
Intressikulu	15	-203	-170
Neto intressi kasum/kahjum		260	211
Nouete ja tingimuslike kohustuste vaartuse muutus	5	6	155
Kasum/tulu		113	155
Kahjum/kulu		-107	-
Neto teenustasud		584	211
Teenustasutulu	14	738	347
Teenustasukulu	16	-154	-136
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	299	241
Administratiivkulud		-502	-502
Palgakulu		-277	-284
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-93	-96
Muud halduskulud		-132	-122
Materiaalse põhivara kulum	8	-101	-102
Muud tegevustulud ja -kulud		-7	3
Muud tegevustulud	19	118	108
Muud tegevuskulud	20	-125	-105
Aruandeperioodi puhaskasum		539	217
Aruandeperioodi koondkasum		539	217

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	3 kuu 2012	3 kuu 2011
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		539	217
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	101	102
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	21	-62
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-193	-357
Puhasintressitulu		-260	-211
Äritegevusega seotud varade muutus		-10 527	-4 826
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		18 521	31 835
Saadud intressid		400	343
Makstud intressid		-197	-202
Kokku rahavood äritegevusest		8 405	26 839
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-85	-50
Materiaalse põhivara müük	8	-	47
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-147	-512
Kinnisvarainvesteeringute müük		369	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		137	-515
Rahavood kokku		8 542	26 324
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		122 674	64 541
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		131 216	90 865

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

	Lisa	31.03.2012	31.03.2011
<i>Sularaha</i>		645	1 219
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	4 782	2 074
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	125 789	87 572
Kokku		131 216	90 865

**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
Aruandeaasta koondkasum	-	-	539	539
Lõppsaldo 31.03.2012	14 684	633	1 942	17 259

2011

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
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

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 620	-	1 632
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	724	-	623
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	100	-	222
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	796	-	787
2. Tühistatavad tehingud	-	241	-	232
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	241	-	232

Vahearuaude lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2012. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaude koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2011 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2012. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2011. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoius	4 782	1 825
Kohustusliku reservi nõue	1 083	2 188
Tähtajaline hoius	10 000	-
Kokku	15 865	4 013

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.12.2011
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	8 101	6 838
Eesti pankades	320	615
SRÜ maade pankades	1 949	2 636
Mitte OECD maade pankades	838	548
Nõudmiseni deposiidid kokku	11 208	10 637
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	1 872	1 932
Eesti pankades	36	37
SRÜ maade pankades	13 103	13 525
Tähtajalised deposiidid kokku	15 011	15 494
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	114 581	109 970
Üleölaenud kokku	114 581	109 970
Kokku	140 800	136 101

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

	(tuhandetes eurodes)	
Laenu liik	31.03.2012	31.12.2011
Laenuud ettevõtetele	18 203	18 978
Investeeringislaenuud	13 158	13 133
Arvelduslaenuud	1 951	2 780
Liisingud	1 019	933
Muud laenuud	2 075	2 132
Laenuud eraisikutele	3 449	2 635
Eluasemelaenuud	916	1 016
Muud laenuud	2 533	1 619
Kokku laenuud klientidele	21 652	21 613
Miinus: nõuete allahindlus	-1 511	-2 145
Kokku laenuud klientidele, neto	20 141	19 468

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

	(tuhandetes eurodes)							
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2012				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
Laenuud ja liising	630	1 611	2 552	4 793	563	17	3 524	4 104
Kokku	630	1 611	2 552	4 793	563	17	3 524	4 104

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenuude allahindluste liikumine:

2012

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2012
Laenuud ja liising	2145	107	86	655	1 511
Kokku	2145	107	86	655	1 511

2011

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2010	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2011
Laenuud ja liising	2 620	-	62	159	2 399
Kokku	2 620	-	62	159	2 399

*Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes*

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.12.2011
Eesti	36 364	25 532
USA	3465.8	3 291
Austria	1944.2	18 391
™eits	3083.3	2 972
Saksa	115 763	93 804
Venemaa	17 644	18 083
Muud riigid	2 223	1 824
Kokku nõuded bruto	180 487	163 897
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 511	-2145
Kokku nõuded, neto	178 976	161 752

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.12.2011
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 253	2315
Töötlev tööstus	1 785	2392
Ehitus	1 968	1957
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	0	1537
Finantsvahendus	145 090	140 298
Keskpank	15 865	4013
Kinnisvaraalaane tegevus	4 374	4467
Haldus- ja abitegevused	2 170	2170
Muud tegevusharud	3 551	2132
Eraisikud	3 431	2616
Kokku	180 487	163 897
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 511	-2145
Kokku nõuded, neto	178 976	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	-	-	-	-	85	85
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	69	-69	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-183	-	-183
Seisuga 31. märts 2012	1 335	1 811	136	1 675	57	5 014
Akumuleeritud kulum						
Algsaldo 31. detsember 2011	-603	-93	-15	-1 326	0	-2 037
Perioodi kulum	-15	-9	-6	-71	0	-101
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	183	-	183
Seisuga 31. märts 2012	-618	-102	-21	-1 214	0	-1 955
Jääkväärtus						
Algsaldo 31. detsember 2011	732	1 718	121	463	41	3 075
Seisuga 31. märts 2012	717	1 709	115	461	57	3 059

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2012	31.03.2011
Saldo aasta alguses	8 958	8 308
Soetatud	147	512
Müüdid	-369	-
Saldo perioodi lõpus	8 736	8 820

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoiused	48 236	4
Kokku	48 236	4

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.12.2011
Eraettevõtted	68 252	63 138
Eraisikud	21 141	20 010
Kokku	89 393	83 148

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.12.2011
Eraettevõtted	2 863	2 863
MES	2 902	2 897
Kokku	5 765	5 760

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.12.2011
Finantskohustused, s.h.	28 228	64 110
-maksed teel	4 250	3 559
-muud võlad	476	462
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	23 320	59 913
-itressivõlad	182	176
Muud kohustused (viitvõlad)	133	206
Kokku	28 361	64 316

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.03.2011
Laenudelt	260	229
Deposiitidelt	185	135
Liisingtegevusest	18	14
Muud	-	3
Kokku	463	381

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.03.2011
Laenudelt	-44	-84
Deposiitidelt	-159	-86
Kokku	-203	-170

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.03.2011
Ülekanded	233	209
Sularahatehingud	49	16
Väärtmetallitehingud	373	33
Laenude organiseerimine ja garantiid	20	28
Pangakaardid	44	34
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	4	3
Muud	15	24
Kokku	738	347

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.03.2011
Ülekannete teostamine	-42	-39
Inkassatsioon ja sularahateenused	-12	-2
Laenude organiseerimine ja garantiid	-2	-2
Kaarditeenused	-31	-27
Andmetöötuse tasud	-63	-58
Muud	-4	-8
Kokku	-154	-136

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.03.2011
Valuutavahetustehingute puhastulu	299	217
Väärismetallitehingute tulu	-	24
Kokku	299	241

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.03.2011
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	34	3
Trahvid ja viivised	38	4
Muud tegevustulud	46	101
Kokku	118	108

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.03.2011
Tagatisfondi osamaksed	-42	-13
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-17	-16
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-4	-10
Muud tegevuskulud	-62	-66
Kokku	-125	-105

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 31.03.2012 ja 31.03.2011 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2012	31.03.2011
Laenuõuded seotud osapooltele	557	440
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	1 056	433
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	958	443
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	5	6
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	90	53