

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2010. 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 2010. 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 KREDIIDIASUTUSTELE.....	15
LISA 3. NÕUDED KLIENTIDELE	15
LISA 4. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	17
LISA 5. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES	17
LISA 6. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES.....	18
LISA 7. PÕHIVARAD.....	18
LISA 8. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	19
LISA 9. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE.....	19
LISA 10. MUUD VÕLAD	19
LISA 11. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD.....	19
LISA 12. INTRESSITULU.....	20
LISA 13. INTRESSIKULU	20
LISA 14. TEENUSTASUTULU	20
LISA 15. TEENUSTASUKULU	20
LISA 16. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	21
LISA 17. MUUD TEGEVUSTULUD.....	21
LISA 18. MUUD TEGEVUSKULUD.....	21
LISA 19. SEOTUD OSAPOOLED	21



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidiasutuse üldandmed

Ärinimi:	TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 10111 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 2010 - 31. märts 2010
Aruande bilansipäev:	31. märts 2010
Aruande valuuta:	Eesti kroon (EEK)
Aruande ühikud:	miljonites kroonides

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 KGrupp) 2010. aasta 3 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 `Krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave` nõuetele vastavat informatsiooni.
- 2010. aasta 3 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2010. aasta 3 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

2010. aasta I. kvartalis teenis Tallinna Äripanga Grupp 3,9 miljonit krooni puhaskasumit, mis kasvas 2009. aasta I. kvartaliga võrreldes 18,2%. Kasv toimus tänu sellele, et kogutulude langemise taustal vähenesid ka kulud. 2009. aasta 1. kvartalis kuulus Tallinna Äripanga Grupi koosseisus tütarettevõtte TBB Leasing (17—10(10)14(14)13), mis oli 23. detsembril 2009. a ära müüdud. TBB Leasingu mahamüümine mõjutas tulude ja kulude mahu vähendamist.

Kasumiaruande analüüs

2010. aasta esimeses kvartalis langesid Grupi kogutulud 2009. aasta esimese kvartaliga võrreldes 6,7% ja moodustasid 20,8 miljonit krooni.

Intressitulu vähenes 31,5% ja ulatus 6,1 miljoni kroonini (vt lisa 12). Langus oli peamiselt tingitud liisingtegevusest saadava intressitulu vähenemisest 1,2 miljoni krooni võrra ehk 85,7% ja pangadeposiitidelt intressitulu vähenemisest 0,8 miljoni krooni võrra ehk 25,5%.

Intressikulu langes 40,3% ja ulatus 4,6 miljoni kroonini (vt lisa 13).

Grupi puhas intressitulu kasvas 25,0% ja ulatus 1,5 miljoni kroonini.

Teenustasutulu langes 1,1% ja moodustas 9,3 miljonit krooni (vt lisa 14). Teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 43,0%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 39,8%;
- sularahatehingutega seotud tasud 5,4%.

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 9,7% ja ulatus 3,4 miljonit kroonini (lisa 15). Teenustasukulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- maksetega seotud teenustasud 50,0%;
- andmetöötuse teostamine 26,5%;
- kaarditeenustega seotud tasud 14,7%.

Grupi neto teenustasutulu langes 6,3% ja ulatus 5,9 miljoni kroonini.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes eelmise kvartaliga 37,8% ja moodustas 5,1 miljonit krooni.

Muud tegevustulud moodustasid 0,2 miljonit krooni, vähenesid eelmise kvartaliga võrreldes 66,7% (vt lisa 17).

Muud tegevuskulud moodustasid 0,8 miljonit krooni (vt lisa 18). Muude kulude struktuuris kõige olulisemad olid:

- kinnisvara haldamisega seotud kulud summas 0,2 miljonit krooni (eelmise aasta sama perioodil 0,4 miljonit krooni);
- Finantsinspektsiooni järeelvalvetasu kokku 0,3 miljonit krooni (eelmise kvartalis 0,2 miljonit krooni).

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas esimeses kvartalis 50,8%, moodustades 2 955,0 miljonit krooni. See oli peamiselt seotud Panga osalemisega vahendajana rahvusvahelistel väärismetallide turgudel. Seisuga 31. märts 2010 oli Pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 1 428,2 miljonit krooni (31.12.2009- 180,6 miljonit krooni).

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele moodustasid esimese kvartali lõpuks 302,4 miljonit krooni ja vähenesid võrreldes aasta algusega 0,4%.

Finantseerimine

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 31. märts 2010.a 958,5 miljonit krooni ja vähenesid aasta algusega 27,5% võrra (vt lisad 9). Vaatamata sellele toimus klientide hoiuste kuu keskmiste jääkide kasv eelmise aasta võrreldes 2,2%, sealhulgas tähtajalised hoiused kasvasid 19,3%.

Grupi võlgnevused krediidasutustele vähenesid 18,9 miljoni kroonini ehk 33,1%. Võlgnevus koosneb teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja tütarettevõtte Morgan Trade AS laenukohustustest Swedbanki ees (vt lisa 8).

Muud võlad kasvasid 36,2 miljoni krooni võrra ehk 55,6%. Maaelu Edendamise Sihtasutuse (MES) laenuressursid kasvasid 10,7 miljoni krooni võrra ja AS Morgan Trade ja AS TBB Investi poolt kolmandalt osapoolelt võetud laenud suurenesid kokku summas 25,5 miljonit krooni (vt lisa 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>Emettevõtte</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 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. Krediidiasutusel peavad olema omavahendid summas, mis on võrdne vähemalt 5 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 2-4 sätestatud piirmäärasid ületavaid teise taseme omavahendeid ei tohi arvata omavahendite koosseisu kapitali adekvaatsuse arvutamisel.

Punktides 1-4 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 miljonites kroonides	31.03.2010	31.03.2009
1. Esimese taseme omavahendid		
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8
1.2 Kasumi arvel moodustatud reservid	8.9	7.8
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum	1.9	101.9
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-47.6	-44.6
1.5 Realiseerimata valuutakursivahed	-	2.4
1.6 Aruandeperioodi kahjum	-	-
Esimese taseme omavahendid kokku	193.0	297.3
2. Teise taseme omavahendid		
2.1 Allutatud kohustused	91.5	102.0
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	21.4	20.1
Teise taseme omavahendid kokku	112.9	122.1
3. Mahaarvamised (-)	-	-
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	305.9	419.4

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 - 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 miljonites kroonides	31.03.2010	31.03.2009
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	0.1	0.1
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	53.3	40.4
Äriühingud	3.0	9.2
Jaenõuded	2.6	3.3
Kinnisvaraga tagatud nõuded	19.0	20.7
Viivitatud nõuded	3.0	6.2
Muud varad	24.1	32.6
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	105.1	112.5
Valuutariski kapitalinõue	-	2.6
Operatsiooniriski kapitalinõuded		
Operatsioonirisk baasmeetod	9.9	9.9
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	9.9	9.9
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	115.0	125.0

Kapitali adekvaatsus

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

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

	31.03.2010	31.03.2009
Kapitali adekvaatsus	26.60%	33.55%

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust I kvatalis 2010. ja 2009. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.03.2010	31.03.2009
1. ROE	6.45%	3.84%
2. EM	10.13	8.99
3. PM	18.85%	14.80%
4. AU	3.38%	2.88%
5. ROA	0.64%	0.43%
7. EPS	0.68	0.56

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 (EEK) |

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 vahearuaude lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites kroonides)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.03.2010	31.12.2009
Kassa		20.3	30.9
Nõuded		2 690.4	1 679.5
Nõuded keskpangale		203.1	170.9
Nõuded krediiasutustele	2	2 200.0	1 220.3
Nõuded klientidele	3	302.4	303.5
Muud nõuded		34.0	34.0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	4	-49.1	-49.2
Muu vara		9.9	13.6
Aktsiad ja muud väärtpaberid		0.2	0.2
Materiaalne põhivara	7	38.8	39.8
Kinnisvarainvesteeringud		195.4	195.4
AKTIVA(VARAD) KOKKU		2 955.0	1 959.4
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
Võlgnevused		1 098.0	1 408.8
Võlgnevused krediiasutustele	8	38.2	57.1
Võlgnevused klientidele	9	958.5	1 286.6
Muud võlad	10	101.3	65.1
Muud kohustused ja viitvõlad		1 498.5	203.5
Allutatud kohustused	11	114.0	106.5
KOHUSTUSED KOKKU		2 710.5	1 718.8
Aktsiakapital või osakapital		229.8	229.8
Reservid		8.9	8.9
Jaotamata kasum		5.8	1.9
OMAKAPITAL KOKKU		244.5	240.6
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		2 955.0	1 959.4



3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumi aruanne

KASUMIARUANNE	(miljonites kroonides)		
	Lisa	1 kv. 2010	1 kv. 2009
Intressitulu	12	6.1	8.9
Intressikulu	13	-4.6	-7.7
Neto intressi kasum/kahjum		1.5	1.2
Nõuete ja tingimuslike kohustuste väärtuse muutus		0.1	-
Kasum/tulu		0.1	-
Kahjum/kulu		-	-
Neto teenustasud		5.9	6.3
Teenustasutulu	14	9.3	9.4
Teenustasukulu (-)	15	-3.4	-3.1
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	16	5.1	3.7
Administratiivkulud		-6.5	-6.3
Palgakulu		-3.6	-3.6
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-1.2	-1.2
Muud halduskulud		-1.7	-1.5
Materiaalse pohivara kulum	7	-1.6	-1.5
Muud tegevustulud/kulud		-0.6	-0.5
Muud tegevustulud	17	0.2	0.3
Muud tegevuskulud	18	-0.8	-0.8
Kasum enne maksustamist		3.9	2.9
Tulumaksutulu (kulu)		-	-0.4
Tingimusliku tulumaksukohustuse muutus		-	-0.4
Aruandeaasta puhaskasum		3.9	3.3

KOONDKASUMI ARUANNE	(miljonites kroonides)	
	1 kv. 2010	1 kv. 2009
Aruandeperioodi tulumaksujärgne puhaskahjum:	3.9	3.3
- mis kuulub emaettevõtte omanikele	3.9	3.3
Muud koondkasumid/kahjumid	-	0.9
Realiseerimata kursivahed	-	0.9
Aruandeperioodi koondkasum kokku	3.9	4.2
- mis kuulub emaettevõtte omanikele	3.9	4.2

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(miljonites kroonides)	
	Lisa	1 kv. 2010	1 kv. 2009
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		3.9	2.9
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	7	1.6	1.5
Laenukahjumi provisjoni muutusest	4	-0.1	-
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		7.5	6.8
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutusest		-	0.4
Puhasintressitulu		-1.5	-1.2
Äritegevusega seotud varade muutus		-1 898.8	181.9
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		984.0	-769.4
Saadud intressid		7.3	8.7
Makstud intressid		-4.4	-7.5
Kokku rahavood äritegevusest		-900.5	-575.9
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	7	-0.6	-2.6
Kinnisvarainvesteeringute soetamine		-	-2.7
Kursivahed		-	0.9
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-0.6	-4.4
Rahavood kokku		-901.1	-580.3
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		1 147.2	737.8
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		246.1	157.5

(miljonites kroonides)

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

	Lisa	31.03.2010	31.03.2009
<i>Sularaha</i>		20.3	24.4
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>		4.3	12.9
<i>Nõudmiseni hoiused pankades</i>	2	221.5	120.2
Kokku		246.1	157.5

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

31.03.2010

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Kohustusli- kud reservid	Jaotamata kasum	Realisee- rimata kursivahed	Kokku
Algsaldo 31.12.2008	229.8	7.8	101.9	1.5	341.0
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	1.1	-1.1	-	-
Aruandeaasta koondkahjum	-	-	-98.9	-1.5	-100.4
Lõppsaldo 31.12.2009	229.8	8.9	1.9	-	240.6
Aruandeaasta koondkasum	-	-	3.9		3.9
Lõppsaldo 31.03.2010	229.8	8.9	5.8	-	244.5

31.03.2009

(miljonites kroonides)

	Aksia- kapital	Kohustusli- kud reservid	Jaotamata kasum	Realisee- rimata kursivahed	Kokku
Algsaldo 31.12.2008	229.8	7.8	101.9	1.5	341.0
Aruandeaasta koondkasum	-	-	3.3	0.9	4.2
Lõppsaldo 31.03.2009	229.8	7.8	105.2	2.4	345.2

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(miljonites kroonides)

	31.03.2010		31.03.2009	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	31.7	-	32.8
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	16.6	-	19.9
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4.5	-	3.5
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	10.6	-	9.4
2. Tühistatavad tehingud	-	4.9	-	6.2
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4.9	-	6.2



Vahearuande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2010. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2009 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2010. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2009. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.12.2009	31.12.2009
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	136.1	1 049.6
Eesti pankades	10.1	13.2
SRÜ maade pankades	65.4	38.0
Mitte OECD maade pankades	9.9	9.8
Nõudmiseni deposiidid kokku	221.5	1 110.6
Tähtajalised deposiidid:		
Eesti pankades	1.1	1.1
SRÜ maade pankades	116.3	108.6
Tähtajalised deposiidid kokku	117.4	109.7
Üleölaenuid:		
OECD maade pankades	1 861.1	-
Üleölaenuid kokku	1861.1	0.0
Kokku	2 200.0	1 220.3

Lisa 3. Nõuded klientidele

Laenu liik	(miljonites kroonides)	
	31.12.2010	31.12.2009
Laenuid ettevõtetele	255.1	255.5
Investeeringulaenuid	155.5	158.8
Arvelduslaenuid	53.1	48.9
Liisingud	10.6	11.9
Muud laenuid	35.9	35.9
Laenuid eraisikutele	47.3	48.0
Eluasemelaenuid	14.8	14.0
Muud laenuid	32.5	34.0
Kokku laenuid klientidele	302.4	303.5
Miinus: nõuete allahindlus	-49.1	-49.2
Kokku laenuid klientidele, neto	253.3	254.3



Lisa 4. Tähtajaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(miljonites kroonides)

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2010				31.12.2009			
	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	20.1	8.3	92.1	120.5	7.2	4.4	97.4	109.0
Kokku	20.1	8.3	92.1	120.5	7.2	4.4	97.4	109.0

Ebatöenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine:

(miljonites kroonides)

	31.03.2010		Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2010
	31.12.2009					
Laenud ja liising	49.2	-	-	0.1	-	49.1
Kokku	49.2	-	-	0.1	-	49.1

2009. aastal I. kvartali jooksul ei olnud teostatud täiendavalt nõute või laenude allahindlusi.

Lisa 5. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

(miljonites kroonides)

Piirkond	31.03.2010	31.12.2009
Eesti	505.9	477.4
USA	73.4	549.5
Austria	75.7	307.4
Itveits	38.3	100.2
Saksa	1 806.1	89.2
Venemaa	220.9	185.8
Muud riigid	19.2	19.2
Kokku nõuded bruto	2 739.5	1 728.7
Miinus: Nõuete allahindlus	-49.1	-49.2
Kokku nõuded, neto	2 690.4	1 679.5

Lisa 6. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(miljonites kroonides)	
Tegevusharu	31.03.2010	31.12.2009
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	38.4	40.7
Töötlev tööstus	48.5	43.9
Ehitus	29.4	28.8
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	47.5	47.0
Finantsvahendus	2 454.8	1 443.2
Kinnisvaraalaane tegevus	23.9	26.4
Haldus- ja abitegevused	34.0	34.0
Muud tegevusharud	16.3	17.3
Eraisikud	46.7	47.4
Kokku	2 739.5	1 728.7
Miinus: Nõuete allahindlus	-49.1	-49.2
Kokku nõuded, neto	2 690.4	1 679.5

Lisa 7. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)					
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2009	26.1	15.9	2.9	29.5	-	74.4
Soetamine	-	-	-	-	0.6	0.6
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-7.6	-	-7.6
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	0.3	-0.3	-
Seisuga 31.märts 2010	26.1	15.9	2.9	22.2	0.3	67.4
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2009	-12.1	-0.6	-0.8	-21.1	-	-34.6
Perioodi kulum	-0.3	-0.1	-0.1	-1.1	-	-1.6
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	7.6	-	7.6
Seisuga 31.märts 2010	-12.4	-0.7	-0.9	-14.6	-	-28.6
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2009	14.0	15.3	2.1	8.4	-	39.8
Seisuga 31.märts 2010	13.7	15.2	2.0	7.6	0.3	38.8

**Lisa 8. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.12.2009
Nõudmiseni hoiused	7.7	0.1
Laen	30.5	57.0
Kokku	38.2	57.1

Seisuga 31. märts 2010 võlgnevus teistele krediidasutustele sisaldab AS Morgan Trade poolt AS-ilt Hansapank võetud lühiajalisi laene summas 30,5 miljonit krooni tähtajaga 2011. aastal.

Lisa 9. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.12.2009
Eraettevõtted	702.1	1023.2
Eraisikud	256.4	263.4
Kokku	958.5	1 286.6

Lisa 10. Muud võlad

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.12.2009
Eraettevõtted	49.1	23.6
MES	52.2	41.5
Kokku	101.3	65.1

Lisa 11. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.12.2009
Finantskohustused, s.h.	1495.9	200.4
-maksed teel	63.0	13.7
-muud võlad	1.7	2.7
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	1428.2	180.6
-itressivõlad	3.6	3.4
Muud kohustused (viitvõlad)	2.0	3.1
Kokku	1498.5	203.5

***Lisa 12. Intressitulu***

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.03.2009
Laenudelt	3.6	4.3
Deposiitidelt	2.3	3.1
Liisingtegevusest	0.2	1.4
Muud	-	0.1
Kokku	6.1	8.9

Lisa 13. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.03.2009
Laenudelt	-1.7	-3.5
Deposiitidelt	-2.9	-4.2
Kokku	-4.6	-7.7

Lisa 14. Teenustasutulu

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.03.2009
Ülekanded	4.0	3.5
Sularahatehingud	0.5	1.2
Väärtmetallitehingud	3.7	3.5
Laenude organiseerimine ja garantiid	0.2	0.3
Pangakaardid	0.4	0.4
Muud	0.5	0.5
Kokku	9.3	9.4

Lisa 15. Teenustasukulu

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.03.2009
Ülekannete teostamine	-1.7	-1.2
Inkassatsioon ja sularahateenused	-0.2	-0.5
Kaarditeenused	-0.5	-0.4
Andmetöötuse tasud	-0.9	-0.7
Muud	-0.1	-0.3
Kokku	-3.4	-3.1

Lisa 16. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.03.2009
Valuutavahetustehingute puhastulu	3.3	3.7
Väärismetallitehingute tulu	1.8	-
Kokku	5.1	3.7

Lisa 17. Muud tegevustulud

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.03.2009
Trahvid ja viivised	-	0.1
Muud tegevustulud	0.2	0.2
Kokku	0.2	0.3

Lisa 18. Muud tegevuskulud

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.03.2009
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-0.3	-0.2
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-0.2	-0.4
Muud tegevuskulud	-0.3	-0.2
Kokku	-0.8	-0.8

Lisa 19. 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 31.03.2010 ja 31.03.2009 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(miljonites kroonides)	
	31.03.2010	31.03.2009
Laenuõuded seotud osapooltele	5.9	6.2
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	3.3	4.8
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	5.0	3.9
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	0.1	0.1
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	0.9	-