

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2011. AASTA 3 KUU VAHEARUANNE**

**SISUKORD****LK.**

<b>1. SISSEJUHATUS .....</b>	<b>3</b>
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED.....	3
1.2 AUDIITOR .....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON .....	4
<b>2. TEGEVUSARUANNE .....</b>	<b>5</b>
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
<b>3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....</b>	<b>11</b>
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
<b>VAHEARUANDE LISAD.....</b>	<b>15</b>
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:	<a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a>
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2011 - 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 Juhatusdeklaratsioon*

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi KGrupp) 2011. 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.
- 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).

**Laenu tegevus**

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	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 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 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.

<b>Omavahendite arvestus tuhandes eurodes</b>	<b>31.03.2011</b>	<b>31.03.2010</b>
<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>		
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	-	-
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>12 333</b>	<b>12 333</b>
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>		
2.1 Allutatud kohustused	4 223	5 849
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	1 367	1 367
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>5 590</b>	<b>7 216</b>
<b>3. Mahaarvamised (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>17 923</b>	<b>19 549</b>

## 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 -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.

<b>Kapitalinõuded tuhandes eurodes</b>	<b>31.03.2011</b>	<b>31.03.2010</b>
<b>Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil</b>		
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
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>5 125</b>	<b>6 715</b>
<b>Valuutariski kapitalinõue</b>	<b>96</b>	<b>-</b>
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded</b>		
Operatsioonirisk baasmeetod	634	634
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>634</b>	<b>634</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>5 855</b>	<b>7 349</b>

### 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.

	<b>31.03.2011</b>	<b>31.03.2010</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>30.61%</b>	<b>26.60%</b>

### 2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust I kvartalis 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
<b>Kassa</b>		<b>1 219</b>	<b>1 663</b>
<b>Nõuded</b>		<b>127 576</b>	<b>95 843</b>
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
<b>Muu vara</b>		<b>1 139</b>	<b>1 165</b>
<b>Kuld</b>		<b>304</b>	<b>316</b>
<b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>		<b>13</b>	<b>13</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	8	<b>2 248</b>	<b>2 348</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	9	<b>8 820</b>	<b>8 308</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>141 319</b>	<b>109 656</b>
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
<b>Võlgnevused</b>		<b>73 928</b>	<b>84 182</b>
Võlgnevused krediidiasutustele	10	1 700	1 756
Võlgnevused klientidele	11	67 541	77 625
Muud võlad	12	4 687	4 801
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	13	<b>45 223</b>	<b>3 166</b>
<b>Allutatud kohustused</b>		<b>5 631</b>	<b>5 988</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>124 782</b>	<b>93 336</b>
Aktsiakapital või osakapital		14 684	14 684
Reservid		573	573
Jaotamata kasum		1 280	1 063
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>16 537</b>	<b>16 320</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>141 319</b>	<b>109 656</b>



### 3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumi aruanne

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

KOONDKASUMI ARUANNE		(tuhandes eurodes)	
KIRJE		3 kuu 2011	3 kuu 2010
<b>Aruandeperioodi tulumaksujärgne puhaskasum:</b>		<b>217</b>	<b>250</b>
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		217	250
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-
<b>Muud koondkasumid</b>			
- realiseerimata kursivahed			
<b>Koondkasum kokku:</b>		<b>217</b>	<b>250</b>
- 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
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum enne maksustamist</b>		<b>217</b>	<b>250</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
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
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>26 839</b>	<b>61 399</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-50	-35
Materiaalse põhivara müük	8	47	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-512	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-515</b>	<b>-35</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>			
<b>Rahavood kokku</b>		<b>26 324</b>	<b>61 364</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>64 541</b>	<b>73 319</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>90 865</b>	<b>134 683</b>

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
<b>Kokku</b>		<b>90 865</b>	<b>134 683</b>

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

(tuhandes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Algsaldo 31.12.2009</b>	<b>14 684</b>	<b>573</b>	<b>115</b>	<b>15 372</b>
Aruandeaasta koondkasum	-	-	948	948
<b>Lõppsaldo 31.12.2010</b>	<b>14 684</b>	<b>573</b>	<b>1 063</b>	<b>16 320</b>
Aruandeaasta koondkasum	-	-	217	217
<b>Lõppsaldo 31.03.2011</b>	<b>14 684</b>	<b>573</b>	<b>1 280</b>	<b>16 537</b>

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

**3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused**

(tuhandes eurodes)

	31.03.2011		31.03.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>2 164</b>	-	<b>2 124</b>
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
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>163</b>	-	<b>262</b>
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 vahetuskurss.

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)	
	<b>31.03.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Nõudmiseni hoius	2 074	1
Kohustusliku reservi nõue	1 716	6 112
Tähtajaline hoius	5 000	-
<b>Kokku</b>	<b>8 790</b>	<b>6 113</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	<b>31.03.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>18 335</b>	<b>42 399</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	7 368	-
Eesti pankades	70	70
SRÜ maade pankades	3 519	7 485
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>10 957</b>	<b>7 555</b>
Üleöölaenud:		
OECD maade pankades	69 237	20 478
<b>Üleöölaenud kokku</b>	<b>69 237</b>	<b>20 478</b>

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

Laenu liik	(tuhandes eurodes)	
	31.03.2011	31.12.2010
<b>Laenu liik</b>	<b>31.03.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>Laenu liik</b>	<b>18086</b>	<b>17381</b>
Laenuud ettevõtetele	18086	17381
Investeeringislaenuud	11523	10649
Arvelduslaenuud	2831	2537
Liisingud	772	764
Muud laenuud	2960	3431
<b>Laenuud eraisikutele</b>	<b>2400</b>	<b>2367</b>
Eluasemelaenuud	778	868
Muud laenuud	1622	1499
<b>Kokku laenuud klientidele</b>	<b>20486</b>	<b>19748</b>
Miinus: nõuete allahindlus	-2399	-2620
<b>Kokku laenuud klientidele, neto</b>	<b>18087</b>	<b>17128</b>

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	(tuhandes eurodes)							
	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
Laenuud ja liising	807	784	4 652	6 243	637	17	4 778	5 432
<b>Kokku</b>	<b>807</b>	<b>784</b>	<b>4 652</b>	<b>6 243</b>	<b>637</b>	<b>17</b>	<b>4 778</b>	<b>5 432</b>

**Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenuude allahindluste liikumine:**

	(tuhandes eurodes)				
	31.12.2010	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2011
Laenuud ja liising	2 620	-	62	159	2 399
<b>Kokku</b>	<b>2 620</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>159</b>	<b>2 399</b>

  

	(tuhandes eurodes)				
	31.12.2009	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2010
Laenuud ja liising	3 146	-	10	-	3 136
<b>Kokku</b>	<b>3 146</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>3 136</b>



**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
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>129 975</b>	<b>98 463</b>
Miinus: Nõuete allahindlus	-2 399	-2 620
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>127 576</b>	<b>95 843</b>

**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
<b>Kokku</b>	<b>129 975</b>	<b>98 463</b>
Miinus: Nõuete allahindlus	-2 399	-2 620
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>127 576</b>	<b>95 843</b>

**Lisa 8. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

(tuhandes eurodes)

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

**Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandes eurodes)

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

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

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

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)	
	<b>31.03.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Eraettevõtted	51 482	61 661
Eraisikud	16 059	15 964
<b>Kokku</b>	<b>67 541</b>	<b>77 625</b>

**Lisa 12. Muud võlad**

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

**Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

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

**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
<b>Kokku</b>	<b>381</b>	<b>389</b>

**Lisa 15. Intressikulu**

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

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

**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
<b>Kokku</b>	<b>347</b>	<b>592</b>

**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
<b>Kokku</b>	<b>-136</b>	<b>-217</b>

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

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

**Lisa 19. Muud tegevustulud**

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

**Lisa 20. Muud tegevuskulud**

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

**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)	
	<b>31.03.2011</b>	<b>31.03.2010</b>
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