

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2011. AASTA 6 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 6 KUU TULEMUSED	5
2.2 OMVAHENDITE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA AVALIKUSTATAV TEAVE.....	6
2.3 SUHTARVUD.....	10
2.4 REITINGUD.....	10
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	11
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	11
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE JA KOONDKASUMI ARUANNE	12
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	13
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	14
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED.....	14
VAHEARUANDE LISAD	15
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED.....	15
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	15
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	15
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	16
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD.....	16
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES	17
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES.....	17
LISA 8. PÕHIVARAD.....	18
LISA 9. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	18
LISA 10. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	19
LISA 11. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE.....	19
LISA 12. MUUD VÕLAD	19
LISA 13. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD.....	19
LISA 14. INTRESSITULU.....	20
LISA 15. INTRESSIKULU	20
LISA 16. TEENUSTASUTULU	20
LISA 17. TEENUSTASUKULU	20
LISA 18. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	21
LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD.....	21
LISA 20. MUUD TEGEVUSKULUD.....	21
LISA 21. SEOTUD OSAPOOLED	21



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidiasutuse üldandmed

Ärinimi:	TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 15097 Tallinn
Registreerinud riik:	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev:	30. detsember 1991
Registrikood:	10237984
Register:	Harju Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2011 - 30. juuni 2011
Aruande bilansipäev:	30. juuni 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 KGrupp`) 2011. aasta 6 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 6 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2011. aasta 6 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

2011. aasta 6 kuuga teenis Tallinna Äripanga Grupp 211 tuhat eurot puhaskasumit, mis langes 2010. aasta sama perioodiga võrreldes 73,0%.

2011. aasta esimesel poolaastal langesid Grupi kogutulud 25,4% ja moodustasid 2 209 tuhat eurot. Kogutulude langemine oli peamiselt seotud teenustasude tulude ja finantstehingutelt tulude vähenemisega.

Intressitulu kasvas 7,6% ja moodustas 820 tuhat eurot (vt lisa 14).

Intressikulu langes 40,2% ja ulatus 340 tuhande euroni (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt vähenes 50,3% ja ulatus 174 tuhande euroni, sealhulgas tähtajalistelt hoiustelt 48,7% ja nõudmiseni hoiustelt 65,6%. Hoiuste intressikulu vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud intressimäära langusest 2010 aasta jooksul.

Grupi puhas intressitulu kasvas rohkem kui 2,5 korda ja ulatus 480 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 50,7% ehk 683 tuhande euroni, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingute mahu vähenemisega 93,3% võrra (vt lisa 16). Teenustasutulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 64,3%;
- pangakaardidega seotud teenustasud 10,5%
- laenudega seotud tasud 6,7%.

Teenustasukulu vähenes võrreldes eelmise aastaga 34,8% ja moodustas 290 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- andmetöötluste teostamine 43,4%;
- maksetega seotud teenustasud 27,2%;
- kaarditeenustega seotud tasud 22,1%.

Grupi neto teenustasutulu langes 58,1% ja moodustas 393 tuhat eurot.

Puhas finantstulu langes võrreldes eelmise aastaga 47,2% võrra ja moodustas 405 tuhat eurot, mis oli tingitud valuutavahetustehingute mahu vähenemisest (vt lisa 18).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aastaga 4,2 korda ja moodustasid 140 tuhat eurot, mis oli seotud erakorraliste tulude saamisega esimesel kvartalis 2011 (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 173 tuhat eurot (eelmisel aastal 125 tuhat eurot) (vt lisa 20).

**Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2011.aasta 6 kuu jooksul 41,9%, moodustades 155 640 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste kasvuga. Seisuga 30. juuni 2011 oli pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 47 762 tuhat eurot (31.12.2010.- 485 tuhat eurot).

Laenu tegevus

Grupi nõuded klientidele moodustasid 20 586 tuhat eurot ja kasvasid 4,2%.

Finantseerimine

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 30. juuni 2011.a. 74 168 tuhat eurot ja vähenesid aasta algusega võrreldes 4,5 % võrra (vt lisad 10).

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.

Omavahendite arvestus tuhandes eurodes	30.06.2011	30.06.2010
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	1 063	115
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	-3 122	-3 039
1.5 Realiseerimata valuutakursivahed	-	-
1.6Aruandeperioodi kahjum	-	-
Esimese taseme omavahendid kokku	13 198	12 333
2. Teise taseme omavahendid		
2.1 Allutatud kohustused	3 874	6 042
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	1 405	1 367
Teise taseme omavahendid kokku	5 279	7 409
3. Mahaarvamised (-)	-	-
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	18 477	19 742

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.

Kapitalinõuded tuhandes eurodes	30.06.2011	30.06.2010
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	2	5
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	2 671	1 828
Äriühingud	217	202
Jaenõuded	174	151
Kinnisvaraga tagatud nõuded	1 417	1 164
Viivitatud nõuded	172	216
Muud varad	1 310	1 523
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	5 963	5 089
Valutariski kapitalinõue	55	54
Operatsiooniriski kapitalinõuded		
Operatsioonirisk baasmeetod	599	634
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	634	634
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	6 617	5 777

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.

	30.06.2011	30.06.2010
Kapitali adekvaatsus	27.92%	34.17%

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	30.06.2011	30.06.2010
1. ROE	-0.15%	13.40%
2. EM	8.98	9.32
3. PM	9.55%	26.41%
4. AU	2.63%	4.41%
5. ROA	-0.02%	1.44%
7. EPS	0.00	0.09

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 6 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	30.06.2011	31.12.2010
Kassa		1 340	1 663
Nõuded		140 393	95 843
Nõuded keskpangale	2	14 167	6 113
Nõuded krediiasutustele	3	105 760	70 432
Nõuded klientidele	4	20 586	19 748
Muud nõuded		2 170	2 170
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-2 290	-2 620
Muu vara		1 513	1 165
Kuld		313	316
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	2 388	2 348
Kinnisvarainvesteeringud	9	9 680	8 308
AKTIVA(VARAD) KOKKU		155 640	109 656
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
Võlgnevused		80 332	84 182
Võlgnevused krediiasutustele	10	1 635	1 756
Võlgnevused klientidele	11	74 168	77 625
Muud võlad	12	4 529	4 801
Muud kohustused ja viitvõlad	13	53 242	3 166
Allutatud kohustused		5 535	5 988
KOHUSTUSED KOKKU		139 109	93 336
Aktsiakapital või osakapital		14 684	14 684
Reservid		573	573
Jaotamata kasum		1 274	1 063
OMAKAPITAL KOKKU		16 531	16 320
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		155 640	109 656



3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumi aruanne

KASUMIARUANNE		(tuhandes eurodes)			
		2011		2010	
	Lisa	II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	14	439	820	373	762
Intressikulu	15	-170	-340	-275	-569
Neto intressi kasum/kahjum		269	480	98	193
Nouete ja tingimuslike kohustuste vaartuse muutus	5	6	161	3	14
Kasum/tulu		6	161	3	14
Kahjum/kulu					
Neto teenustasud		182	393	564	939
Teenustasutulu	16	336	683	792	1 384
Teenustasukulu	17	-154	-290	-228	-445
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	164	405	441	767
Administratiivkulud		-493	-995	-424	-837
Palgakulu		-276	-560	-232	-460
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-92	-188	-76	-153
Muud halduskulud		-125	-247	-116	-224
Materiaalse põhivara kulum	8	-98	-200	-100	-202
Muud tegevustulud ja -kulud		-36	-33	-50	-92
Muud tegevustulud	19	32	140	24	33
Muud tegevuskulud	20	-68	-173	-74	-125
Kasum/kahjum enne maksustamist		-6	211	532	782
Tulumaksukulu		-	-	-	-
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-	-	-	-
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum		-6	211	532	782

KOONDKASUMI ARUANNE		(tuhandes eurodes)			
		2011		2010	
KIRJE		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Aruandeperioodi tulumaksujärgne puhaskasum:		-6	211	532	782
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		-6	211	532	782
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-	-	-
Muud koondkasumid		-	-	-	-
- realiseerimata kursivahed		-	-	-	-
Koondkasum kokku:		-6	211	532	782
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		-6	211	532	782
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-	-	-

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

(tuhandes eurodes)

	Lisa	6 kuu 2011	6 kuu 2010
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		211	782
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	200	202
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	-68	-13
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-453	1 218
Puhasintressitulu		-480	-193
Äritegevusega seotud varade muutus		-9 443	-3 854
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		46 223	-19 987
Saadud intressid		755	864
Makstud intressid		-337	-562
Kokku rahavood äritegevusest		36 608	-21 543
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara müük	8	47	44
Materiaalse põhivara soetamine	8	-287	-71
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-1 372	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-1 612	-27
Rahavood kokku		34 996	-21 570
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		64 541	73 319
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		99 537	51 749

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

	Lisa	30.06.2011	30.06.2010
<i>Sularaha</i>		1 340	546
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	2 540	976
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	95 657	50 227
Kokku		99 537	51 749

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

(tuhandes eurodes)

	Aktiakapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2009	14 684	573	115	15 372
Aruandeaasta koondkasum	-	-	948	948
Lõppsald 31.12.2010	14 684	573	1 063	16 320
Aruandeaasta koondkasum	-	-	211	211
Lõppsald 30.06.2011	14 684	573	1 274	16 531

	Aktiakapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2009	14 684	573	115	15 372
Aruandeaasta koondkasum	-	-	782	782
Lõppsald 30.06.2010	14 684	573	897	16 154

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandes eurodes)

	30.06.2011		31.12.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 136	-	2 124
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 233	-	1 200
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	244	-	259
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	659	-	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 vahetuskurss.

2011. aasta 6 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 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2010. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoius	2 540	1
Kohustusliku reservi nõue	1 627	6 112
Tähtajaline hoius	10 000	-
Kokku	14 167	6 113

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	31.12.2010
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	22 046	31 085
Eesti pankades	477	576
SRÜ maade pankades	4 928	10 263
Mitte OECD maade pankades	627	475
Nõudmiseni deposiidid kokku	28 078	42 399
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	3 114	-
Eesti pankades	70	70
SRÜ maade pankades	6 919	7 485
Tähtajalised deposiidid kokku	10 103	7 555
Üleöölaenud:		
OECD maade pankades	67 579	20 478
Üleöölaenud kokku	67 579	20 478

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

(tuhandes eurodes)

Laenu liik	30.06.2011	31.12.2010
Laenu liik	17 926	17 381
Laenuud ettevõtetele	17 926	17 381
Investeeringislaenuud	11 241	10 649
Arvelduslaenuud	2 927	2 537
Liisingud	781	764
Muud laenuud	2 978	3 431
Laenuud eraisikutele	2 660	2 367
Eluasemelaenuud	1 021	868
Muud laenuud	1 639	1 499
Kokku laenuud klientidele	20 586	19 748
Miinus: nõuete allahindlus	-2 290	-2 620
Kokku laenuud klientidele, neto	18 296	17 128

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

(tuhandes eurodes)

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2011			Kokku	31.12.2010			Kokku
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva		kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	
Laenuud ja liising	1 261	219	4 453	5 933	637	17	4 778	5 432
Kokku	1 261	219	4 453	5 933	637	17	4 778	5 432

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenuude allahindluste liikumine:

2011 (tuhandes eurodes)

	31.12.2010	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2011
Laenuud ja liising	2 620	-	68	262	2 290
Kokku	2 620	-	68	262	2 290

2010 (tuhandes eurodes)

	31.12.2009	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2010
Laenuud ja liising	3 146	-	13	-	3 133
Kokku	3 146	-	13	-	3 133

*Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes*

(tuhandes eurodes)

Piirkond	30.06.2011	31.12.2010
Eesti	34 087	24 936
USA	-	20 534
Austria	8 845	12 830
Sveits	11 921	
Suurbritannia	-	1 278
Saksa	65 414	17 905
Venemaa	14 146	20 045
Muud riigid	8 270	935
Kokku nõuded bruto	142 683	98 463
Miinus: Nõuete allahindlus	-2 290	-2 620
Kokku nõuded, neto	140 393	95 843

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandes eurodes)

Tegevusharu	30.06.2011	31.12.2010
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 454	2 475
Töötlev tööstus	2 653	3 340
Ehitus	1 897	1 836
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	1 963	2 364
Hotellid ja restoranid	1 404	-
Finantsvahendus	124 581	81 073
Kinnisvaraalaane tegevus	2 234	1 745
Haldus- ja abitegevused	2 263	2 267
Muud tegevusharud	597	996
Eraisikud	2 635	2 367
Kokku	142 683	98 463
Miinus: Nõuete allahindlus	-2 290	-2 620
Kokku nõuded, neto	140 393	95 843

**Lisa 8. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

(tuhandes eurodes)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2010	1 335	1 030	100	1 510	32	4 007
Soetamine	-	-		1	289	290
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-		94	-94	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-3	-3
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	-68	-	-	-68
Seisuga 30. juuni 2011	1 335	1 030	32	1 605	224	4 226
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2010	-516	-63	-27	-1 053	-	-1 659
Perioodi kulum	-43	-11	-5	-141	-	-200
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	21	-	-	21
Seisuga 30. juuni 2011	-559	-74	-11	-1 194	-	-1 838
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2010	819	967	73	457	32	2 348
Seisuga 30. juuni 2011	776	956	21	411	224	2 388

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandes eurodes)

	30.06.2011
Saldo aasta alguses	8 308
Soetatud	1372
Müüdüd	-
Ümberklassifitseerimine ettemaksust	-
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-
Saldo perioodi lõpus	9 680

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoitud	12	3
Laen	1 623	1 753
Kokku	1 635	1 756

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

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	31.12.2010
Eraettevõtted	57 448	61 661
Eraisikud	16 720	15 964
Kokku	74 168	77 625

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	31.12.2010
Eraettevõtted	1 278	1 508
MES	3 251	3 293
Kokku	4 529	4 801

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	31.12.2010
Finantskohustused, s.h.	53 115	2 888
-maksed teel	4 411	1 103
-muud võlad	733	1 094
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	47 762	485
-itressivõlad	209	206
Muud kohustused (viitvõlad)	127	278
Kokku	53 242	3 166

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	30.06.2010
Laenudelt	466	441
Deposiitidelt	316	289
Liisingtegevusest	28	23
Muud	10	9
Kokku	820	762

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	30.06.2010
Laenudelt	-166	-219
Deposiitidelt	-174	-350
Kokku	-340	-569

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	30.06.2010
Ülekanded	439	574
Sularahatehingud	30	66
Väärtmetallitehingud	40	595
Laenude organiseerimine ja garantiid	46	29
Pangakaardid	72	56
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	7	4
Muud	49	60
Kokku	683	1 384

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandes eurodes)	
	30.06.2011	30.06.2010
Ülekannete teostamine	-79	-209
Inkassatsioon ja sularahateenused	-8	-33
Laenude organiseerimine ja garantiid	-3	-21
Kaarditeenused	-64	-57
Andmetöötluste tasud	-126	-116
Muud	-10	-9
Kokku	-290	-445

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

(tuhandes eurodes)

	30.06.2011	30.06.2010
Valuutavahetustehingute puhastulu	381	653
Väärismetallitehingute tulu	24	114
Kokku	405	767

Lisa 19. Muud tegevustulud

(tuhandes eurodes)

	30.06.2011	30.06.2010
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	14	6
Trahvid ja viivised	7	21
Muud tegevustulud	119	6
Kokku	140	33

Lisa 20. Muud tegevuskulud

(tuhandes eurodes)

	30.06.2011	30.06.2010
Tagatisfondi osamaksed	-41	-16
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-32	-33
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-13	-27
Muud tegevuskulud	-87	-49
Kokku	-173	-125

Lisa 21. Seotud osapooled

Tallinna Äripanga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

- olulist mõju omavat aktsionäri;
- juhtkonda ja nõukogu liikmed;
- eelpool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Nõudeid seotud osapooltele ei ole seisuga 30.06.2011 ja 30.06.2010 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandes eurodes)

	30.06.2011	30.06.2010
Laenuõuded seotud osapooltele	484	489
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	1 159	735
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	1 125	730
Intrissitulu seotud osapooltele antud laenudelt	14	8
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	52	61