

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2011. AASTA 9 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. september 2011
Aruande bilansipäev:	30. september 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 9 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 9 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 2011. aasta 9 kuu tulemused

Finantstulemuste analüüs

2011. aasta 9 kuuga teenis Tallinna Äripanga Grupp 488 tuhat eurot puhaskasumit, mis langes 2010. aasta sama perioodiga võrreldes 57,1%.

2011. aasta 9 kuuga langesid Grupi kogutulud 22,0% ja moodustasid 3 513 tuhat eurot. Kogutulude langemine oli peamiselt seotud teenustasude tulude ja finantstehingutelt tulude vähenemisega.

Intressitulu kasvas 14,6% ja moodustas 1 285 tuhat eurot (vt lisa 14), seal hulgas intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 20,8% ja ulatus 511 tuhande euroni, intressitulu liisingtegevusest kasvas 23,5% ja ulatus 42 tuhande euroni, intressitulu laenudelt kasvas 9,1% ja ulatus 708 tuhande euroni.

Intressikulu langes 34,6% ja ulatus 532 tuhande euroni (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt vähenes 40,7% ja ulatus 287 tuhande euroni, sealhulgas tähtajalistelt hoiustelt 39,5% ja nõudmiseni hoiustelt 51,2%. Hoiuste intressikulu vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud intressimäära langusest.

Grupi puhas intressitulu kasvas rohkem kui 2,4 korda ja ulatus 753 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 47,3% ja moodustas 1033 tuhat eurot, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingutest teenustasutulu vähenemisega 92,9% võrra (vt lisa 16). Teenustasutulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 63,5%;
- pangakaardidega seotud teenustasud 11,2%;
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 7,1%.

Teenustasukulu vähenes võrreldes eelmise aastaga 28,1% ja moodustas 441 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- andmetöötuse teostamine 43,5%;
- maksetega seotud teenustasud 26,8%;
- kaarditeenustega seotud tasud 22,0%.

Grupi neto teenustasutulu langes 56,1% ja moodustas 592 tuhat eurot.

Puhas finantstulu langes võrreldes eelmise aastaga 48,8% võrra ja moodustas 608 tuhat eurot, mis oli tingitud valuutavahetustehingute mahu vähenemisest (vt lisa 18).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aastaga 5,5 korda ja moodustasid 260 tuhat eurot, mis oli seotud erakorraliste tulude saamisega 2011. aasta esimesel kvartalis (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 259 tuhat eurot (eelmisel aastal 174 tuhat eurot) (vt lisa 20).

**Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht kasvas 2011.aasta 9 kuuga 50,7%, moodustades 165 293 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste kasvuga. Seisuga 30. september 2011 oli pangal lõpetamata väärismetallidega seotud tehinguid summas 37 362 tuhat eurot (31.12.2010.- 485 tuhat eurot).

Laenu tegevus

Grupi nõuded klientidele moodustasid 20 291 tuhat eurot ja kasvasid 2,7%.

Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo vähenes 9 kuu jooksul 477 tuhat eurot krooni ehk 18,2%. Allahinnatud laenude maht moodustas 2011 aastal 9 kuu eest 19 tuhat eurot (2010 9 kuu: 223 tuhat eurot) (vt lisa 4).

Finantseerimine

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 30. september 2011.a. 90 262 tuhat eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 16,3 % võrra (vt lisad 10).

Grupi võlgnevused krediitiasutustele koosnevad teiste pankade nõudmiseni hoiustest (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:

Ematettevõtte	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 Krediitiasutuste seadusele koosnevad krediitiasutuse või konsolideerimisgrupi omavahendid esimese, teise ja kolmanda taseme omavahenditest, millest on tehtud seaduses sätestatud mahaarvamised. Omavahendite koostisosad võetakse arvesse bilansilises väärtuses bilansi alusel. Krediitiasutusel 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	30.09.2011	30.09.2010
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	1 003	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	3 851	5 055
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	1 405	1 367
Teise taseme omavahendid kokku	5 256	6 422
3. Mahaarvamised (-)	-	-
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	18 454	18 755

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 tuhandes eurodes	30.09.2011	30.09.2010
Krediidiriskide kapitalinõuded standardmeetodil		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud	2	4
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	2 910	2 221
Äriühingud	256	188
Jaenõuded	174	83
Kinnisvaraga tagatud nõuded	1 317	1 170
Viivitatud nõuded	202	339
Muud varad	1 319	1 559
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	6 178	5 564
Valutariski kapitalinõue	67	
Operatsiooniriski kapitalinõuded		
Operatsioonirisk baasmeetod	599	634
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	599	634
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	6 844	6 198

Kapitali adekvaatsus

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

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

	30.09.2011	30.09.2010
Kapitali adekvaatsus	26.96%	30.26%

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	30.09.2011	30.09.2010
1. ROE	6.65%	8.73%
2. EM	9.63	7.19
3. PM	13.90%	25.27%
4. AU	3.25%	5.26%
5. ROA	0.69%	1.21%
7. EPS	0.05	0.06

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	30.09.2011	31.12.2010
Kassa		1 083	1 663
Nõuded		150 341	95 843
Nõuded keskpangale	2	14 209	6 113
Nõuded krediidasutustele	3	115 814	70 432
Nõuded klientidele	4	20 291	19 748
Muud nõuded		2 170	2 170
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-2 143	-2 620
Muu vara		1 369	1 164
Kuld		362	317
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	2 441	2 348
Kinnisvarainvesteeringud	9	9 684	8 308
AKTIVA(VARAD) KOKKU		165 293	109 656
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa		
Võlgnevused		96 210	84 182
Võlgnevused krediidasutustele	10	13	1 756
Võlgnevused klientidele	11	90 262	77 625
Muud võlad	12	5 935	4 801
Muud kohustused ja viitvõlad	13	46 350	3 166
Allutatud kohustused		5 925	5 988
KOHUSTUSED KOKKU		148 485	93 336
Aktsiakapital või osakapital		14 684	14 684
Reservid		633	573
Jaotamata kasum		1 491	1 063
OMAKAPITAL KOKKU		16 808	16 320
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		165 293	109 656



3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumi aruanne

KASUMIARUANNE		(tuhandes eurodes)			
		2011		2010	
	Lisa	III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	14	465	1 285	359	1 121
Intressikulu	15	-192	-532	-245	-814
Neto intressi kasum/kahjum		273	753	114	307
Nouete vaartuse muutus	5	147	308	-49	-35
Kasum/tulu		166	327	174	188
Kahjum/kulu		-19	-19	-223	-223
Neto teenustasud		199	592	409	1 348
Teenustasutulu	16	350	1 033	577	1 961
Teenustasukulu	17	-151	-441	-168	-613
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	203	608	421	1 188
Administratiivkulud		-486	-1 481	-406	-1 243
Palgakulu		-272	-832	-237	-697
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-92	-280	-78	-231
Muud halduskulud		-122	-369	-91	-315
Materiaalse põhivara kulum	8	-93	-293	-98	-300
Muud tegevustulud ja -kulud		-34	-1	-35	-127
Muud tegevustulud	19	120	260	14	47
Muud tegevuskulud	20	-86	-259	-49	-174
Kasum/kahjum enne maksustamist		277	488	356	1 138
Tulumaksukulu		-	-	-	-
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-	-	-	-
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum		277	488	356	1 138

KOONDKASUMI ARUANNE		(tuhandes eurodes)			
		2011		2010	
KIRJE		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Aruandeperioodi tulumaksujärgne puhaskasum:		277	488	356	1 138
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		277	488	356	1 138
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-	-	-
Muud koondkasumid		-	-	-	-
- realiseerimata kursivahed		-	-	-	-
Koondkasum kokku:		277	488	356	1 138
- mis kuulub emaettevõtte omanikele		277	488	356	1 138
- mis kuulub vähemusosalusele		-	-	-	-

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

(tuhandes eurodes)

	Lisa	9 kuu 2011	9 kuu 2010
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		488	1 138
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	293	300
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	-215	35
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-63	385
Puhasintressitulu		-753	-307
Äritegevusega seotud varade muutus		-8 887	1 154
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		55 240	798
Saadud intressid		1 391	1 212
Makstud intressid		-560	-808
Kokku rahavood äritegevusest		46 934	3 907
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara müük	8	47	44
Materiaalse põhivara soetamine	8	-433	-161
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-1 376	-53
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-1 762	-170
Rahavood kokku		45 172	-3 737
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		64 541	73 319
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		109 713	77 056

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

	Lisa	30.09.2011	30.09.2010
<i>Sularaha</i>		1 083	1 773
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	2 144	1 130
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	106 486	74 153
Kokku		109 713	77 056

**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
Lõppsaldo 31.12.2010	14 684	573	1 063	16 320
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	60	-60	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	488	211
Lõppsaldo 30.09.2011	14 684	633	1 491	16 808

	Aktiakapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Algsaldo 31.12.2009	14 684	573	115	15 372
Aruandeaasta koondkasum	-	-	1 138	1 138
Lõppsaldo 30.09.2010	14 684	573	1 253	16 510

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandes eurodes)

	30.09.2011		31.12.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 902	-	2 124
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud				
s.h. finantsgarantiid	-	866	-	1 200
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	240	-	259
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	796	-	665
2. Tühistatavad tehingud	-	232	-	262
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		232		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 9 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 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2010. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoius	2 144	1
Kohustusliku reservi nõue	2 065	6 112
Tähtajaline hoius	10 000	-
Kokku	14 209	6 113

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	31.12.2010
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	7 345	31 085
Eesti pankades	382	576
SRÜ maade pankades	1 624	10 263
Mitte OECD maade pankades	153	475
Nõudmiseni deposiidid kokku	9 504	42 399
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	1 852	-
Eesti pankades	70	70
SRÜ maade pankades	7 406	7 485
Tähtajalised deposiidid kokku	9 328	7 555
Üleöölaenud:		
OECD maade pankades	96 982	20 478
Üleöölaenud kokku	96 982	20 478

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

(tuhandes eurodes)

Laenu liik	30.09.2011	31.12.2010
Laenu liik	17 605	17 381
Laenuid ettevõtetele	17 605	17 381
Investeeringislaenuid	11 226	10 649
Arvelduslaenuid	2 857	2 537
Liisingud	1 001	764
Muud laenuid	2 521	3 431
Laenuid eraisikutele	2 686	2 367
Eluasemelaenuid	1 038	868
Muud laenuid	1 648	1 499
Kokku laenuid klientidele	20 291	19 748
Miinus: nõuete allahindlus	-2 143	-2 620
Kokku laenuid klientidele, neto	18 148	17 128

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

(tuhandes eurodes)

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2011			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	
Laenuid ja liising	2 209	272	4 007	6 487	637	17	4 778	5 432
Kokku	2 209	272	4 407	6 487	637	17	4 778	5 432

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenuid allahindluste liikumine:**2011**

(tuhandes eurodes)

	31.12.2010	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2011
Laenuid ja liising	2 620	19	234	262	2 143
Kokku	2 620	19	234	262	2 143

2010

(tuhandes eurodes)

	31.12.2009	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2010
Laenuid ja liising	3 146	223	188	737	2 444
Kokku	3 146	223	188	737	2 444

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandes eurodes)	
Piirkond	30.09.2011	31.12.2010
Eesti	34 117	24 936
USA	-	20 534
Austria	13 375	12 830
Sveits	11 921	
Suurbritannia	-	1 278
Saksa	86 798	17 905
Venemaa	11 226	20 045
Muud riigid	6 969	935
Kokku nõuded bruto	152 484	98 463
Miinus: Nõuete allahindlus	-2 143	-2 620
Kokku nõuded, neto	150 341	95 843

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandes eurodes)	
Tegevusharu	30.09.2011	31.12.2010
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 370	2 475
Töötlev tööstus	2 477	3 340
Ehitus	1 982	1 836
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	1 902	2 364
Finantsvahendus	134 225	81 073
Kinnisvaraalaane tegevus	2 498	1 745
Haldus- ja abitegevused	2 262	2 267
Muud tegevusharud	2 105	996
Eraisikud	2 665	2 367
Kokku	152 484	98 463
Miinus: Nõuete allahindlus	-2 143	-2 620
Kokku nõuded, neto	150 341	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	447	448
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	203	-	187	-390	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-15	-3
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	-68	-	-	-68
Seisuga 30. septembri 2011	1 335	1 233	32	1 698	74	4 372
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2010	-516	-63	-27	-1 053	-	-1 659
Perioodi kulum	-65	-16	-6	-206	-	-293
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	21	-	-	21
Seisuga 30. septembri 2011	-581	-79	-12	-1 259	-	-1 931
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2010	819	967	73	457	32	2 348
Seisuga 30. septembri 2011	754	1 154	20	439	74	2 441

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandes eurodes)

	30.09.2011	30.09.2010
Saldo aasta alguses	8 308	12 487
Soetatud	1376	53
Müüdid	-	-
Ümberklassifitseerimine ettemaksust	-	-
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-
Saldo perioodi lõpus	9 684	12 540

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoiused	13	3
Laen	-	1 753
Kokku	13	1 756

Seisuga 31. detsember 2010 võlgnevus teistele krediidasutustele koosnes 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)	
	30.09.2011	31.12.2010
Eraettevõtted	73 351	61 661
Eraisikud	17 911	15 964
Kokku	90 262	77 625

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	31.12.2010
Eraettevõtted	2 863	1 508
MES	3 072	3 293
Kokku	5 935	4 801

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	31.12.2010
Finantskohustused, s.h.	46 226	2 888
-maksed teel	8 275	1 103
-muud võlad	411	1 094
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	37 362	485
-itressivõlad	178	206
Muud kohustused (viitvõlad)	124	278
Kokku	46 350	3 166

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	30.09.2010
Laenudelt	708	649
Deposiitidelt	511	423
Liisingtegevusest	42	34
Muud	24	15
Kokku	1 285	1 121

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	30.09.2010
Laenudelt	-245	-330
Deposiitidelt	-287	-484
Kokku	-532	-814

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	30.09.2010
Ülekanded	656	918
Sularahatehingud	53	106
Väärtmetallitehingud	73	705
Laenude organiseerimine ja garantiid	59	38
Pangakaardid	116	90
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	10	6
Muud	66	98
Kokku	1 033	1 961

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandes eurodes)	
	30.09.2011	30.09.2010
Ülekannete teostamine	-118	-265
Inkassatsioon ja sularahateenused	-15	-49
Laenude organiseerimine ja garantiid	-4	-22
Kaarditeenused	-97	-90
Andmetöötluste tasud	-192	-172
Muud	-15	-15
Kokku	-441	-613

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

(tuhandes eurodes)

	30.09.2011	30.09.2010
Valuutavahetustehingute puhastulu	584	1 074
Väärismetallitehingute tulu	24	114
Kokku	608	1 188

Lisa 19. Muud tegevustulud

(tuhandes eurodes)

	30.09.2011	30.09.2010
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	32	9
Trahvid ja viivised	43	25
Muud tegevustulud	185	13
Kokku	260	47

Lisa 20. Muud tegevuskulud

(tuhandes eurodes)

	30.09.2011	30.09.2010
Tagatisfondi osamaksed	-76	-29
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-48	-49
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-17	-35
Muud tegevuskulud	-118	-61
Kokku	-259	-174

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 30.09.2011 ja 30.09.2010 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandes eurodes)

	30.09.2011	30.09.2010
Laenuõuded seotud osapooltele	525	435
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	1 885	1 246
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	1 810	1 295
Intrissitulu seotud osapooltele antud laenudelt	18	12
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	55	86