

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2016. 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 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS	5
2.2 2016. AASTA 3 KUU TULEMUSED.....	5
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	7
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE.....	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	11
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE.....	11
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	12
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	13
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	14
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	14
VAHEARUANDE LISAD	15
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	15
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	15
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	15
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	16
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD	16
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	17
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	17
LISA 8. MUU VARA	18
LISA 9. PÕHIVARAD.....	18
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	19
LISA 11. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	19
LISA 12. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	19
LISA 13. MUUD VÕLAD.....	19
LISA 14. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	20
LISA 15. INTRESSITULU.....	20
LISA 16. INTRESSIKULU	20
LISA 17. TEENUSTASUTULU.....	20
LISA 18. TEENUSTASUKULU	21
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	21
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD.....	21
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD	21
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED	22



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse 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:	Tartu Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2016 – 31. märts 2016
Aruande bilansipäev:	31. märts 2016
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes 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 „Grupp“) 2016. aasta 3 kuu raamatupidamise vahearuaande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaande 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.
- 2016. aasta 3 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Sergei Elošvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

28.04.2015.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgnevaks kolmeks aastaks:

- **Marge Meius**, nõukogu esimees;
- **Veiko Veskiväli**, nõukogu liige;
- **Madis Kiisa**, nõukogu liige;
- **Sergei Gorny**, nõukogu liige;
- **Alexander Larionov**, nõukogu liige.

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka “Tallinna Äripank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.03.2016 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
Tallinna Äripanga AS	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõte
TBB Liisingu AS	Vana -Viru 7, Tallinn	liisingtegevus	10570483 16.07.1999	100%
TBB Invest AS	Vana -Viru 5, Tallinn	kinnisvaraarendus	11162243 01.09.2005	100%
Morgan Trade AS	Vana -Viru 7, Tallinn	ehitus	11169423 03.10.2005	100%

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütarettevõtteid. Tallinna Äripanga AS Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgrupi („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt mõistet “Grupp”.

2.2 2016. aasta 3 kuu tulemused

Korrespondentpanga „International Joint-Stock Bank“, Moskva, Venemaa, finantsseiseisundi halvenemine tõi kaasa tema tegevuslitsentsi tagasivõtmise Venemaa Keskpanga poolt 03.02.2016. Samal päeval hindas Pank alla nõude „International Joint-Stock Bank“ vastu täisulatuses või summas 4 116 tuhat eurot (nõude osa summas 1 816 tuhat eurot oli allahinnatud seisuga 31.12.2015.a. tagasiulatuvalt). 12. veebruaril 2016.a. loovutas Pank ülejäänud nõude osa nominaalväärtuses 2 300 tuhat eurot „International Joint-Stock Bank“ vastu ja vähendas sellega saadud kahjumit (Lisa 3, 5).

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2016. aasta 3 kuu auditeerimata puhaskasum moodustas 214 tuhat eurot, 2015. aasta I kvartali kahjum moodustas -495 tuhat eurot. Grupi kogutulud kasvasid eelmise aastaga võrreldes 32,7% ja moodustasid 1 411 tuhat eurot.

2016.aasta I kvartalis jätkus intressitulu langus ja tulemusena moodustas 86,5%, 2015. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 70,5% ja ulatus 44 tuhande euroni. Panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 22,7% võrra, mis oli finantstrurgude ebastabiilsuse ja geopoliitilise riskidega tingitud (31.03.2015: 14 332 tuhat eurot). Intressitulud laenudelt kasvasid 8,1%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu 13,1% kasvust 2015. aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmise laenuintressimäär võrreldes eelmise aastaga kahanes (31.03.2016: 3,96%; 31.03.2015: 4,37%).

Intressikulu kasvas 8,6% ja moodustas 202 tuhat eurot (vt lisa 16). Intressikulu hoiustelt kasvas 30,0%, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga oli tingitud klientide tähtajaliste hoiuste suurenemisest. Samal ajal langes keskmine intressimäär (31.03.2016: 1,56%; 31.03.2015: 1,67%). Intressikulu laenudelt kahanes võrreldes eelmise aastaga 40,1%, mis oli seotud 2015. aasta märtsis allutatud laenu lepingu lõpetamisega.

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressikasum 24,0% ja ulatus 298 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 37,5% ja moodustas 543 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2016. aasta I kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 58,6% (2015: 58,5%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 13,4% (2015: 14,4%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 10,1% (2015: 12,9%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 24,0% ja moodustas 181 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 41,4% (2015: 33,6%);
- andmetöötluse teostamise tasu 28,7% (2015: 30,8%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,3% (2015: 27,4%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 45,4% ja moodustasid 362 tuhat eurot.

2016. aasta I kvartalis sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 280 tuhat eurot (2015.a I kvartal: kahjum -233 tuhat eurot, s.h. tagasiulatavalt seisuga 31.12.2014 nõude mahakandmisest tulenev kahjum valuutakursi muutusest -486 tuhat eurot) (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2016. aasta I kvartalis on vähenenud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 2,2% ja moodustasid 88 tuhat eurot, mis oli tingitud kulla hinna kasvust (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud moodustasid 154 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 148 tuhat eurot) (vt lisa 21). 4,1% kasv oli peamiselt seotud tüarettevõtete muude tegevuskulude suurenemisest.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2016 kahanes aasta algusega võrreldes 1,2%, moodustades 203 333 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud klientide hoiuste mahu kõikumisega.



Laenutegevus

Grupi laenunõuded klientidele 2016. aasta I kvartalis kasvasid 1,1% ja moodustasid 37 106 (31.12.2015: 36 714 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele kasvasid 1,2% ja eraisikutele nõuded ei ole muutunud. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo aasta algusega võrreldes ei muutunud (vt lisa 5).

Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediitiasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 31. märts 2016. aasta 3 tuhat eurot, mis on 95% vähem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 31. märts 2016 klientide hoiused moodustasid 168 484 eurot ja langesid aasta algusega võrreldes 3,6 % võrra (vt lisa 12). Aasta algusega võrreldes eraisikute hoiused kasvasid 7,5% , samal ajal hoiused juridilistele isikutele langesid 7,8%.

Muud võlad 2016. aasta I kvartaliga langesid 2,7% ja moodustasid 4 746 tuhat eurot, mis oli tingitud eraettevõtjatele laenuressursside tagasimaksmisest (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust esimeses kvartalis 2016. ja 2015. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.03.2016	31.03.2015
1. ROE	3.60%	-9.29%
2. EM	8.61	9.04
3. PM	15.16%	-46.53%
4. AU	2.76%	2.21%
5. ROA	0.42%	-1.03%
7. EPS	0.05	-0.13

Ülaltoodud suhtarvud on arvatatud 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.

2.5 Avalikustatav teave

Käesolevas jaos on toodud avalikustamisele kuuluv informatsioon vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 nõuetele.

Tallinna Äripanga Grupp on oma usaldusvääruse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima Eesti Panga poolt kehtestatud regulatiivseid nõudeid ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive. Määrus (EL) nr 575/2013 (Basel III) võeti Euroopa Liidus asutatud krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatsus);
- likviidsus (likviidsuskatte nõue ja stabiilne rahastamine);
- finantsvõimendus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeringute piirangud;
- riskide kontsentratsioon.

Normatiivide mittetäitmine võib kaasa tuua panga tegevuse piiramise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise. Juhtkonna hinnangul on Grupi tegevus vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

Omavahendid ja kapitali adekvaatsus

Tallinna Äripanga Grupi omavahendid koosnevad esimese taseme põhiomavahenditest, mille koosseisu kuuluvad:

- a) sissemakstud kapitaliinstrumendid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid;

Kapitali adekvaatsus väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidasutuse majandustegevusele. Alates 2014. aasta algusest on Euroopa Liidus kehtinud pankadele ühtne kapitali adekvaatsuse miinimumnõue (baasnõue 8%), kuid lisaks sellele Eesti kehtestatud täiendavad kapitalipuhvri nõuded:

- kapitali säilitamise puhver 2,5%,
- süsteemse riski puhver 2,0% (alates 01.08.2016: 1%),
- vastutsükliline puhver 0% (oleneb krediidiriski positsioonide asukohast).

Alates 2016. aastast peavad kõik EL krediidasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidasutuse koguriskipositsiooni ja vastutsükliliste kapitalipuhvrite kaalutud keskmise määra korrutis. Vastutsüklilise puhvri määr kehtestatakse geograafilisel põhimõttel riikide lõikes vastava riigi määratud asutuse poolt. Eestis kehtib alates 2016. aastast vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue 0%.



Omavahendite ja suhtarvude arvestus (tuhandetes eurodes)

	31.03.2016	31.12.2015
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	23 644	23 644
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	23 644	23 644
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Jaotamata kasum/kahjum	-2 637	-1 227
Aruandeperioodi kahjum (-)	-	-1 410
Kasumi arvel moodustatud reservid	781	781
Koguomavahendid	23 644	23 644
Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)	87 255	95 117
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	27.10%	24.86%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	27.10%	24.86%
Koguomavahendite suhtarv	27.10%	24.86%
Kombineeritud puhvri nõue	3 926	4 280
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 181	2 378
Süsteemse riski puhvri nõue	1 745	1 902

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. märts 2016 ja 31. detsember 2015 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	31.03.2016	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIION	87 255	6 981	95 117	7 609
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	77 768	6 222	85 773	6 862
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	21 196	1 696	29 442	2 355
Äriühingud	6 450	516	6 522	522
millest: VKE	6 450	516	6 522	522
Jaenõuded	1 250	100	1 317	105
millest: VKE	1 088	87	1 161	93
Kinnisvaraga tagatud nõuded	24 541	1 964	23 946	1 916
millest: VKE	23 414	1 873	22 827	1 826
Viivitatud nõuded	1 575	126	1 543	123
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 015	321	4 121	330
Muud varad	18 741	1 499	18 882	1 511
Kokku välisvaluutariski summa	627	50	495	40
Kokku operatsiooniriski summa	8 860	709	8 849	707



Pangandusmääruse kohaselt peavad kõik krediidasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. **Likviidsuskatte nõue** võrdub krediidasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel kasutatav likviidsuspuhver on krediidasutuse nõuetekohaselt hoitavad likviidsed varad. Likviidsete vahendite netoväljavool on summa, mis saadakse krediidasutuse likviidsete vahendite sissevoolu mahaarvamisel tema likviidsete vahendite väljavoolust, kusjuures raha netoväljavoolu arvutamisel ei tohi sissevoolu arvesse võtta rohkem kui 75% ulatuses raha väljavoolust. Krediidasutuste likviidsuskattekindajaga (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskatte nõude täitmine

(tuhandetes eurodes)	31.03.2016	31.12.2015
Näitaja		
Likviidsed varad	59 394	11 451
Vahendite väljavool	17 923	18 002
Vahendite sissevool	20 841	32 740
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	13 442	13 501
Likviidsete vahendite netoväljavool	4 481	4 501
Likviidsuskattekindaja	1 325.54%	254.44%

Aruande perioodil säilitas Grupp likviidsuse taset, mis on piisav klientide ja järelevalveorganite kõigi nõuete täimiseks.

Pangandusmäärusega nähakse krediidasutustele ette nõue arvutada finantsvõimenduse määr. **Finantsvõimenduse määr** võrdub esimese taseme omavahendite ja riskipositsiooni näitaja jagatisega ning väljendatakse protsendina. Finantsvõimenduse määra eesmärk on katta ülemäärase finantsvõimenduse risk (risk, mis tuleneb krediidasutuse liiga kiirest kohustuste kasvust) ja toimida kaitsemeetmena riskitundlikele omavahendite nõuetele.

Finantsvõimenduse määra arvutamine

(tuhandetes eurodes)	31.03.2016	31.12.2015
Bilansilised riskipositsioonid	203 333	205 842
Muud bilansivälised kirjed	2 562	2 589
Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	205 895	208 431
Esimese taseme omavahendid	23 644	23 644
Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	11.48%	11.34%



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 vahearuande lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.03.2016	31.12.2015
Kassa		1 646	1 497
Nõuded		187 388	189 559
Nõuded keskpangale	2	59 468	11 688
Nõuded krediitiasutustele	3	90 814	141 157
Nõuded klientidele	4,5	37 106	36 714
Muu vara		2 340	2 826
Kuld		359	322
Materiaalne põhivara	9	1 913	1 951
Kinnisvarainvesteeringud	10	9 687	9 687
AKTIVA(VARAD) KOKKU		203 333	205 842
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2016	31.12.2015
Võlgnevused		173 234	179 641
Võlgnevused krediitiasutustele	11	3	60
Võlgnevused klientidele	12	168 484	174 701
Muud võlad	13	4 747	4 880
Muud kohustused ja viitvõlad	14	6 241	2 557
KOHUSTUSED KOKKU		179 475	182 198
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-2 423	-2 637
OMAKAPITAL KOKKU		23 858	23 644
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		203 333	205 842



3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2016		2015	
		I kv	3 kuu	I kv	1 kuu
Intressitulu	15	500	500	578	578
Intressikulu	16	-202	-202	-186	-186
Neto intressi kasum/kahjum		298	298	392	392
Nõuete väärtuse muutus	5	-	-	-186	-186
Kasum/tulu		2 300	2 300	-	-
-Kahjum/kulu		-2 300	-2 300	-186	-186
Neto teenustasud		362	362	249	249
Teenustasutulu	17	543	543	395	395
Teenustasukulu	18	-181	-181	-146	-146
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	280	280	-233	-233
Administratiivkulud		-602	-602	-596	-596
Palgakulu		-375	-375	-362	-362
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-125	-125	-120	-120
Muud halduskulud		-102	-102	-114	-114
Materiaalse põhivara kulum	9	-58	-58	-63	-63
Muud tegevustulud ja -kulud		-66	-66	-58	-58
Muud tegevustulud	20	88	88	90	90
Muud tegevuskulud	21	-154	-154	-148	-148
Aruandeperioodi puhaskasum		214	214	-495	-495
Aruandeperioodi koondkasum		214	214	-495	-495

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2016	3 kuu 2015
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		214	-495
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	58	63
Realiseeritud kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-	450
Puhas intressitulu	15,16	-298	-392
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-1 275	2 616
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	374	-258
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-2 715	606
Saadud intressid	8,15	477	655
Makstud intressid	14,16	-210	-185
Kokku rahavood äritegevusest		-3 375	3 060
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-20	-9
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-2
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-20	-11
Rahavood kokku		-3 395	3 049
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		140 511	125 490
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		137 116	128 539

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

	Lisa	31.03.2016	31.03.2015
<i>Sularaha</i>		1 646	1 448
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	57 846	6 041
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenu pankades</i>	3	77 624	121 050
Kokku		137 116	128 539

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

2016

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2015	25 500	781	-2 637	23 644
Aruandeaasta koondkasum	-	-	214	214
Lõppsaldo 31.03.2016	25 500	781	-2 423	23 858

2015

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2014	18 500	781	-1 227	18 054
Väljastatud aktsiad	7 000	-	-	7 000
Aruandeaasta koondkahjum	-	-	-495	-495
Lõppsaldo 31.03.2015	25 500	781	-1 722	24 559

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 458	-	2 490
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 674	-	1 633
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	76	-	76
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	708	-	781
2. Tühistatavad tehingud	-	356	-	995
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	356	-	995
3. Kasutamata faktooringud	-	686	-	531



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2016. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2015 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. Alates 01. jaanuarist 2016. aastast on vahearuaandes kogunenud intressid kajastatud koos nõuete ja kohustuste põhisummadega. Võrdlusandmed ei ole tagasiulatuvalt korrigeeritud arvestades mõju ebaolulisust. 2016. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoius	57 846	9 877
Kohustusliku reservi nõue	1 622	1 811
Kokku	59 468	11 688

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	22 309	62 067
Eesti pankades	1 023	34
SRÜ maade pankades	2 310	5 628
Mitte OECD maade pankades	53 799	65 651
Nõudmiseni deposiidid kokku	79 441	133 380
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	13 189	9 593
Tähtajalised deposiidid kokku	13 189	9 593
Kokku nõuded krediidasutustele	92 630	142 973
Miinus: nõuete allahindlus	-1 816	-1 816
Kokku nõuded krediidasutustele, neto	90 814	141 157

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Laenu liik		
Laenud ettevõtetele	34 647	34 247
Investeeringislaenud	23 273	23 179
Arvelduslaenud	5 137	4 492
Liisingud	3 954	4 045
Muud laenud	2 283	2 531
Laenud eraisikutele	2 528	2 536
Eluasemelaenud	1 968	2 055
Muud laenud	560	481
Kokku laenud klientidele	37 175	36 783
Miinus: nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku laenud klientidele, neto	37 106	36 714

Lisa 5. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud tuhandetes eurodes****2016**

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2016				31.12.2015			
	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	1 589	37	4 287	5 913	367	-	1 077	1 444
Kokku	1 589	37	4 287	5 913	367	-	1 077	1 444

2015

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2015				31.12.2014			
	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	771	22	1 488	2 281	1 381	2	1 489	2 872
Kokku	771	22	1 488	2 281	1 381	2	1 489	2 872

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine tuhandetes eurodes**2016**

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2016
	Laenud ja liising	69	-	-	-
Nõude krediidiasutustele	1 816	2 300	2 300	-	1 816
Kokku	1 885	2 300	2 300	-	1 885

2015

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2015
	Laenud ja liising	69	-	-	-
Kokku	69	-	-	-	69

**Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes**

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	31.03.2016	31.12.2015
Eesti	97 383	48 209
USA	53 799	65 651
Austria	19 111	17 308
Saksamaa	8 992	48 776
Leedu	7 395	5 524
Venemaa	2 337	5 653
Muud riigid	256	323
Kokku nõuded bruto	189 273	191 444
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 885	-1 885
Kokku nõuded, neto	187 388	189 559

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidasutustele.

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	31.03.2016	31.12.2015
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 482	3 549
Töötlev tööstus	3 223	2 750
Ehitus	181	199
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	3 488	3 744
Finantsvahendus	98 752	149 109
Keskpank	59 468	11 688
Kinnisvaraalaane tegevus	7 503	7 252
Haldus- ja abitegevused	8 457	8 560
Muud tegevusharud	2 191	2 057
Eraisikud	2 528	2 536
Kokku	189 273	191 444
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 885	-1 885
Kokku nõuded, neto	187 388	189 559

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidasutustele.

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Finantsvarad, s.h	411	885
-rahad teel	344	739
-inressid	-	73
-muu debitoorne võlgnevus	30	36
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	1 929	1 941
-ülevõetud vara	1 711	1 711
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	151	172
-muud varad	30	30
-mündid	24	24
-maksude ettemaksed	13	4
Kokku	2 340	2 826

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)					
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	1 335	1 233	120	1 667	-	4 355
Soetamine	-	-	-	-	20	20
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	9	-9	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-108	-	-108
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. märts 2016	1 335	1 233	120	1 568	11	4 267
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	-759	-189	-79	-1 377	-	-2 404
Perioodi kulum	-9	-6	-5	-38	-	-58
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	108	-	108
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. märts 2016	-768	-195	-84	-1 307	-	-2 354
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	576	1 044	41	290	0	1 951
Seisuga 31. märts 2016	567	1 038	36	261	11	1 913



Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Saldo aasta alguses	9 687	10 016
Soetatud	-	2
Müüdüd	-	326
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	11
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-16
Saldo perioodi lõpus	9 687	9 687

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused	3	60
Kokku	3	60

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Juridilised isikud	116 550	126 397
Eraisikud	51 934	48 304
Kokku	168 484	174 701

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
KredEX	56	60
Maaelu Edendamise SA	4 691	4 820
Kokku	4 747	4 880



Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Finantskohustused, s.h.	6 132	2 322
-maksed teel	6 044	1 954
-intressivõlad	-	234
-muud võlad	88	134
Muud kohustused (viitvõlad)	109	235
Kokku	6 241	2 557

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Laenudelt	394	366
Deposiitidelt	44	149
Liisingtegevusest	60	55
Muud	2	8
Kokku	500	578

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Laenudelt	-18	-44
Deposiitidelt	-184	-142
Kokku	-202	-186

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Ülekanded	318	231
Sularahatehingud	19	12
Väärtmetallitehingud	-	2
Laenude haldamine ja garantiid	55	51
Pangakaardid	73	57
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	6	4
Muud	72	38
Kokku	543	395

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Ülekannete teostamine	-75	-49
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-2
Laenude haldamine ja garantiid	-2	-1
Kaarditeenused	-44	-40
Andmetöötuse tasud	-52	-45
Muud	-7	-9
Kokku	-181	-146

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Valuutavahetustehingute puhastulu	280	252
Dividenditulu	-	1
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-	-486
Kokku	280	-233

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	20	19
Trahvid ja viivised	3	7
Kasum kulla ümberhindlusest	58	56
Muud tegevustulud	7	8
Kokku	88	90

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Tagatisfondi osamaksed	-16	-44
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-21	-18
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-9	-6
Kahjum kulla ümberhindlusest	-21	-18
Muud tegevuskulud	-87	-62
Kokku	-154	-148



Lisa 22. 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 31.03.2016 ja 31.12.2015 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2016	31.03.2015
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	840	650
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	1 490	1 968
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	1 297	1 550
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 033	1 068
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	7	6
Väljastatud garantii	106	129