

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2016. 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 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS.....	5
2.2 2016. AASTA 9 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 – 30. september 2016
Aruande bilansipäev:	30. september 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 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2016. aasta 9 kuu raamatupidamise vahearuannde koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuannde 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 9 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 30.09.2016 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 tütaretevõtteid. 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 9 kuu tulemused

Poliitilise ebakindluse taustal rahvusvahelises finantskeskkonnas on riskid 2016. aasta III kvartalis suurenenud. Samal ajal pankade kasumlikkusele mõjuvad tagasihoidlik majanduskasv, madalad intressimäärad ja kasvavad pangandussektori kulud.

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2016. aasta 9 kuu auditeerimata puhaskasum moodustas 1 053 tuhat eurot, 2015. aasta sama perioodi kahjum moodustas -105 tuhat eurot. Grupi kogutulud kasvasid eelmise aastaga võrreldes 34,7% ja moodustasid 4 940 tuhat eurot.

2016.aasta III kvartalis jätkus intressitulu langus ja tulemusena moodustas 90,6%, 2015. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Arvestades finantsturgude üldist ebasoodsat situatsiooni intressitulu pangadeposiitidelt langes 43,0% ja ulatus 150 tuhande euroni. Samal ajal panga tähtjaliste deposiitide keskmised jäägid kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 62,7% võrra (30.09.2015: 9 501 tuhat eurot). Intressitulud laenudelt kasvasid 6,5%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu 21,9% kasvust 2015. aasta sama perioodiga võrreldes (30.09.2015:



34 215 tuhat eurot). Keskmise laenuintressimäär võrreldes eelmise aastaga kahanes (30.09.2016: 3,97%; 30.09.2015: 4,16%).

Intressikulu kasvas 32,6% ja moodustas 675 tuhat eurot (vt lisa 16). Võrreldes eelmise aastaga, arvestatud varade negatiivne tasu on mitmekordselt kasvanud ja võrdub 126 tuhat eurot (30.09.2015: 1 tuhat eurot). See oli tingitud negatiivse intressimäärade kehtestamisest finantsturgudes ja tasust raha hoiustamise eest, lühiajalist ressursi efektiivse paigutamise võimaluse puudumisest, samuti Pangaga piisavate likviidsusvahendite hoidmise vajadusest. Intressikulu hoiustelt kasvas 12,8%, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, mis oli tingitud klientide tähtjaliste hoiuste suurenemisest. Samal ajal langes keskmine intressimäär (30.09.2016: 1,53%; 30.09.2015: 1,63%). Intressikulu laenudelt kahanes võrreldes eelmise aastaga 21,1%, mis oli seotud 2015. aasta märtsis allutatud laenu lepingu lõpetamisega .

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressikasum 27,6% ja ulatus 861 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 37,6% ja moodustas 1 786 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2016. aasta 9 kuu jooksul olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 64,1% (2015: 62,5%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 13,4% (2015: 15,5%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 6,4% (2015: 7,6%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 13,8% ja moodustas 659 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 43,1% (2015: 35,6%);
- andmetöötluse teostamise tasu 27,9% (2015: 31,8%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,3% (2015: 26,8%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 56,7% ja moodustasid 1 127 tuhat eurot.

2016. aasta 9 kuuga sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 941 tuhat eurot (2015: kasum 330 tuhat eurot, s.h. tagasiulatuvalt seisuga 31.12.2014 nõude mahakandmisest tulenev kahjum valuutakursi muutusest -486 tuhat eurot) (vt lisa 19).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kahekordselt ja moodustasid 670 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 320 tuhat eurot). Kasv oli peamiselt tingitud ülevõetud vara müügist saadud tuludest. (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kahanesid 21,2% ja moodustasid 409 tuhat eurot (vt lisa 21). Muude tegevustulude ja kulude järsku tõus oli peamiselt seotud tütarettevõtete tegevusest.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2016 kahanes aasta algusega võrreldes 2,1%, moodustades 201 468 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud klientide hoiuste mahu kõikumisega.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele seisuga 30. september 2016. aasta kasvasid 13,6% ja moodustasid 41 713 (31.12.2015: 36 714 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded



järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kasvasid 12,2% ja nõuded eraisikutele kasvasid 2,3%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. september 2016. aasta võrdub nulliga (31.12.2015: -69 tuhat eurot) (vt lisa 5).

Korrespondentpanga „International Joint-Stock Bank“, Moskva, Venemaa, 2015. aasta lõpu seisuga alla hinnatud nõude osa summas 1 816 tuhat eurot oli maha kantud 2016. aasta II kvartalis (alla hinnatud nõude ülejäänud osa nominaalväärtuses 2 300 tuhat eurot loovutas Pank 2016.aasta I kvartalis, millega vähendas saadud kahjumit) (Lisa 3, 5).

Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 30. september 2016. aasta 9 tuhat eurot, mis on 85% vähem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 30. september 2016 klientide hoiused moodustasid 166 786 tuhat eurot ja langesid aasta algusega võrreldes 4,5 % võrra (vt lisa 12). Aasta algusega võrreldes eraisikute hoiused kasvasid 6,9% , samal ajal juridiliste isikute hoiused langesid 8,9%.

2016. aasta 9 kuuga muude võlgade kasv oli 9,4%, Grupi võlgnevus KredEX-i ja Maaelu Edendamise SA-le moodustas 5 340 tuhat eurot (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	30.09.2016	30.09.2015
1. ROE	7.10%	3.57%
2. EM	8.27	7.96
3. PM	21.33%	-2.85%
4. AU	3.43%	2.91%
5. ROA	0.86%	0.45%
7. EPS	0.07	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.

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) sisseakstud 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 1,0%,
- 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)

	30.09.2016	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
Kogumavahendid	23 644	23 644
Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)	92 114	95 117
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	25.67%	24.86%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	25.67%	24.86%
Kogumavahendite suhtarv	25.67%	24.86%
Kombineeritud puhvri nõue	3 224	4 280
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 303	2 378
Süsteemse riski puhvri nõue	921	1 902

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. september 2016 ja 31. detsember 2015 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	30.09.2016	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	92 114	7 370	95 117	7 609
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	82 708	6 617	85 773	6 862
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	21 843	1 747	29 442	2 355
Äriühingud	8 614	689	6 522	522
millest: VKE*	8 614	689	6 522	522
Jaenõuded	521	42	1 317	105
millest: VKE*	-	-	1 161	93
Kinnisvaraga tagatud nõuded	26 842	2 147	23 946	1 916
millest: VKE*	25 671	2 054	22 827	1 826
Viivitatud nõuded	2 733	219	1 543	123
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 573	366	4 121	330
Muud varad	17 582	1 407	18 882	1 511
Kokku välisvaluutariski summa	546	44	495	40
Kokku operatsiooniriski summa	8 860	709	8 849	707

*VKE - määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad. Mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE) kategooriasse kuuluvad ettevõtted, millel on vähem kui 250 töötajat ja mille aastakäive ei ületa 50 miljonit eurot ja/või aastabilansi kogumaht ei ületa 43 miljonit eurot (väljavõtte komisjoni soovitus 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).



Pangandusmääruse kohaselt peavad kõik krediidasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. **Likviidsuskatte nõue** võrdub krediidasutuse likviidsuspuhvi 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 likviidsuskattekindaja (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskatte nõude täitmine

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2016	31.12.2015
Näitaja		
Likviidsed varad	49 577	11 451
Vahendite väljavool	37 556	18 002
Vahendite sissevool	83 996	32 740
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	28 167	13 501
Likviidsete vahendite netoväljavool	9 389	4 501
Likviidsuskattekindaja	528.03%	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)

	30.09.2016	31.12.2015
Bilansilised riskipositsioonid	201 468	205 842
Muud bilansivälised kirjed	1 419	2 589
Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	202 887	208 431
Esimese taseme omavahendid	23 644	23 644
Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	11.65%	11.34%



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 9 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

		(tuhandetes eurodes)	
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.09.2016	31.12.2015
Kassa		1 299	1 497
Nõuded		185 732	189 559
Nõuded keskpangale	2	49 856	11 688
Nõuded krediitiasutustele	3	94 163	141 157
Nõuded klientidele	4,5	41 713	36 714
Muu vara	8	2 612	2 826
Kuld		391	322
Materiaalne põhivara	9	1 996	1 951
Kinnisvarainvesteeringud	10	9 438	9 687
AKTIVA(VARAD) KOKKU		201 468	205 842
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2016	31.12.2015
Võlgnevused		172 135	179 641
Võlgnevused krediitiasutustele	11	9	60
Võlgnevused klientidele	12	166 786	174 701
Muud võlad	13	5 340	4 880
Muud kohustused ja viitvõlad	14	4 636	2 557
KOHUSTUSED KOKKU		176 771	182 198
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-1 584	-2 637
OMAKAPITAL KOKKU		24 697	23 644
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		201 468	205 842

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2016		2015	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	15	548	1 536	541	1 699
Intressikulu	16	-246	-675	-162	-509
Neto intressi kasum/kahjum		302	861	379	1 190
Nõuete väärtuse muutus	5	-2	-58	20	-166
Kasum/tulu		7	2 307	20	20
Kahjum/kulu		-9	-2 365	-	-186
Tulu väärtpaperitest		-	-	-	2
Kasum pikkaajalise finantsinvesteeringu müügist		-	-	-	2
Neto teenustasud		416	1 127	217	719
Teenustasutulu	17	659	1 786	449	1 298
Teenustasukulu	18	-243	-659	-232	-579
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	365	941	279	330
Administratiivkulud		-636	-1 901	-587	-1 806
Palgakulu		-396	-1 157	-359	-1 097
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-132	-386	-119	-364
Muud halduskulud		-108	-358	-109	-345
Materiaalse põhivara kulum	9	-62	-178	-54	-175
Muud tegevustulud ja -kulud		51	261	-33	-199
Muud tegevustulud	20	156	670	147	320
Muud tegevuskulud	21	-105	-409	-180	-519
Aruandeperioodi puhaskasum		434	1 053	221	-105
Aruandeperioodi koondkasum		434	1 053	221	-105

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2016	9 kuu 2015
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		1 053	-105
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	178	175
Realiseeritud kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-	450
Puhas intressitulu	15,16	-861	-1 190
Nõuete krediitiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-8 099	6 286
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	72	-1 531
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-5 527	7 465
Saadud intressid	8,15	1 503	1 770
Makstud intressid	14,16	-575	-425
Kokku rahavood äritegevusest		-12 256	12 895
Rahavood investeerimistegevusest			
Aktsiate soetamine		-	-24
Materiaalse põhivara soetamine	9	-224	-51
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-2	-1
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	251	326
Kokku rahavood investeerimistegevusest		25	250
Rahavood kokku		-12 231	13 145
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		140 511	125 490
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		128 280	138 635

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

	Lisa	30.09.2016	30.09.2015
<i>Sularaha</i>		1 299	1 002
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	48 275	6 483
<i>Nõudmiseni hoitud ja üleölaenuid pankades</i>	3	78 706	131 150
Kokku		128 280	138 635

**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	-	-	1 053	1 053
Lõppsaldo 30.09.2016	25 500	781	-1 584	24 697

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	-	-	-105	-105
Lõppsaldo 30.09.2015	25 500	781	-1 332	24 949

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 500	-	2 490
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 551	-	1 633
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	175	-	76
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	774	-	781
2. Tühistatavad tehingud	-	674	-	995
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	674	-	995
3. Kasutamata faktooringud	-	280	-	531



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2016. aasta 9 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2015 aastal lõppetatud 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 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoius	48 275	9 877
Kohustusliku reservi nõue	1 581	1 811
Kokku	49 856	11 688

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	53 882	62 067
Eesti pankades	14 805	34
SRÜ maade pankades	400	5 628
Mitte OECD maade pankades	9 619	65 651
Nõudmiseni deposiidid kokku	78 706	133 380
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	13 455	9 593
Eesti pankades	2 002	-
Tähtajalised deposiidid kokku	15 457	9 593
Kokku nõuded krediidasutustele	94 163	142 973
Miinus: nõuete allahindlus	-	-1 816
Kokku nõuded krediidasutustele, neto	94 163	141 157

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
Laenud ettevõtetele	38 422	34 247
Investeeringislaenud	25 596	23 179
Arvelduslaenud	5 304	4 492
Liisingud	859	4 045
Muud laenud	6 663	2 531
Laenud eraisikutele	3 291	2 536
Eluasemelaenud	2 208	2 055
Muud laenud	1 083	481
Kokku laenud klientidele	41 713	36 783
Miinus: nõuete allahindlus	-	-69
Kokku laenud klientidele, neto	41 713	36 714

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2016				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	1 133	835	1 849	3 817	367	-	1 077	1 444
Kokku	1 133	835	1 849	3 817	367	-	1 077	1 444

2015

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2015				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	5 187	130	537	5 854	1 381	2	1 489	2 872
Kokku	5 187	130	537	5 854	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	30.09.2016
Laenud ja liising	69	64	-	133	-
Nõude krediidiasutustele	1 816	2 300	2 300	1 816	-
Kokku	1 885	2 364	2 300	1 949	-



2015

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2015
Laenud ja liising	69	-	-	-	69
Kokku	69	-	-	-	69

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

(tuhandetes eurodes)

Piirkond	30.09.2016	31.12.2015
Eesti	108 084	48 209
USA	9 619	65 651
Austria	42 151	17 308
Saksamaa	7 130	48 776
Leedu	18 055	5 524
Venemaa	432	5 653
Muud riigid	261	323
Kokku nõuded bruto	185 732	191 444
Miinus: Nõuete allahindlus	-	-1 885
Kokku nõuded, neto	185 732	189 559

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandetes eurodes)

Tegevusharu	30.09.2016	31.12.2015
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	4 182	3 549
Töötlev tööstus	4 596	2 750
Ehitus	539	199
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	4 319	3 744
Finantsvahendus	100 546	149 109
Keskpank	49 856	11 688
Kinnisvaraalaane tegevus	8 045	7 252
Haldus- ja abitegevused	8 028	8 560
Muud tegevusharud	2 330	2 057
Eraisikud	3 291	2 536
Kokku	185 732	191 444
Miinus: Nõuete allahindlus	-	-1 885
Kokku nõuded, neto	185 732	189 559

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
Finantsvarad, s.h	392	885
-rahad teel	324	739
-inressid	-	73
-muu debitoorne võlgnevus	31	36
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	2 220	1 941
-ülevõetud vara	1 860	1 711
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	112	172
-muud varad	207	30
-mündid	23	24
-maksude ettemaksed	18	4
Kokku	2 612	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	-	-	-	115	109	224
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	60	-60	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-1	-1
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-108	-	-108
Seisuga 30. september 2016	1 335	1 233	120	1 734	48	4 470
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	-759	-189	-79	-1 377	-	-2 404
Perioodi kulum	-28	-19	-15	-116	-	-178
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	108	-	108
Seisuga 30. september 2016	-787	-208	-94	-1 385	-	-2 474
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	576	1 044	41	290	-	1 951
Seisuga 30. september 2016	548	1 025	26	349	48	1 996



Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
Saldo aasta alguses	9 687	10 016
Soetatud	2	2
Müüdid	251	326
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	11
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-16
Saldo perioodi lõpus	9 438	9 687

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused	9	60
Kokku	9	60

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
Juridilised isikud	115 127	126 397
Eraisikud	51 659	48 304
Kokku	166 786	174 701

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
KredEX	49	60
Maaelu Edendamise SA	5 291	4 820
Kokku	5 340	4 880

**Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	31.12.2015
Finantskohustused, s.h.	4 511	2 322
-maksed teel	4 408	1 954
-intressivõlad	-	234
-muud võlad	103	134
Muud kohustused (viitvõlad)	125	235
Kokku	4 636	2 557

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	30.09.2015
Laenudelt	1 226	1 151
Deposiitidelt	150	349
Liisingtegevusest	86	163
Muud	74	36
Kokku	1 536	1 699

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	30.09.2015
Negatiivne hoiuseintress	-126	-1
Laenudelt	-56	-71
Deposiitidelt	-493	-437
Kokku	-675	-509

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	30.09.2015
Ülekanded	1 145	811
Sularahatehingud	53	35
Väärtmetallitehingud	-	4
Laenude haldamine ja garantiid	114	98
Pangakaardid	240	201
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	15	13
Muud	219	136
Kokku	1 786	1 298

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	30.09.2015
Ülekannete teostamine	-284	-206
Inkassatsioon ja sularahateenused	-5	-7
Laenude haldamine ja garantiid	-9	-7
Kaarditeenused	-160	-155
Andmetöötluste tasud	-184	-184
Muud	-17	-20
Kokku	-659	-579

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	30.09.2015
Valuutavahetustehingute puhastulu	939	814
Dividenditulu	2	2
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-	-486
Kokku	941	330

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	30.09.2015
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	78	111
Trahvid ja viivised	12	21
Kasum kulla ümberhindlusest	126	87
Muud tegevustulud	454	101
Kokku	670	320

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2016	30.09.2015
Tagatisfondi osamaksed	-24	-136
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-64	-55
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-35	-22
Kahjum kulla ümberhindlusest	-56	-85
Muud tegevuskulud	-230	-221
Kokku	-409	-519

***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 30.09.2016 ja 30.09.2015 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2016	30.09.2015
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	840	650
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	5 482	5 625
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	5 099	4 987
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 223	1 288
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	29	17
Väljastatud garantii	67	104