

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2016. AASTA 12 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 12 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. detsember 2016
Aruande bilansipäev:	31. detsember 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 Juhatusse deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2016. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuaruande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaruande 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 12 kuu vahearuaruande on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusse esimees

Andrei Zukov
Juhatusse liige

Tatjana Levitskaja
Juhatusse liige

Sergei Elošvili
Juhatusse liige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

28.04.2015.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgneavaks 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 31.12.2016 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 12 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 12 kuu auditeerimata puhaskasum moodustas 936 tuhat eurot, 2015. aasta sama perioodi kahjum moodustas -1 410 tuhat eurot. Grupi kogutulud kasvasid eelmise aastaga võrreldes 31,4% ja moodustasid 7 531 tuhat eurot.

2016.aasta IV kvartalis teenitud intressitulu vähenes võrreldes 2015.aastaga 5,3% ja moodustas 2 132 tuhat eurot (vt lisa 15). Arvestades finantsturgude üldist ebasoodsat situatsiooni intressitulu pangadeposiitidelt langes 46,8% ja ulatus 225 tuhande euroni. Samal ajal panga tähtjaliste deposiitide keskmised jäägid kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 138,5% võrra (31.12.2015: 9 593 tuhat eurot). Intressitulud laenuidelt kasvasid 7,1%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu 12,9% kasvust 2015. aasta sama perioodiga võrreldes (31.12.2015:



36 783 tuhat eurot). Keskmise laenuintressimäär võrreldes eelmise aastaga kahanes (31.12.2016: 4,23%; 31.12.2015: 4,41%).

Intressikulu kasvas 33,9% ja moodustas 889 tuhat eurot (vt lisa 16). Võrreldes eelmise aastaga, arvestatud varade negatiivne tasu on mitmekordselt kasvanud ja võrdub 208 tuhat eurot (31.12.2015: 1 tuhat eurot). See oli tingitud negatiivse intressimäärade kehtestamisest finantsturgudes ja tasust raha hoiustamise eest. Intressikulu hoiustelt kasvas 8,5%, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, mis oli tingitud klientide tähtajaliste hoiuste suurenemisest ja keskmise intressimäära kasvust (31.12.2016: 1,56%; 31.12.2015: 1,52%). Intressikulu laenudelt kahanes võrreldes eelmise aastaga 36,5%, mis oli seotud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud laenude keskmise intressimäära langusest (31.12.2016: 0,97%; 31.12.2015: 1,05%).

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressitulu 21,7% ja ulatus 1 234 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 28,5% ja moodustas 2 800 tuhat eurot (2015: 2 179 tuhat eurot), mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2016. aasta 12 kuu jooksul olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 58,3% (2015: 54,6%);
- arvelduskonto haldamistasud 12,3% (2015: 13,0%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 11,6% (2015: 13,3%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 10,6% ja moodustas 983 tuhat eurot (2015: 889 tuhat eurot) (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 44,0% (2015: 37,6%);
- andmetöötluse teostamise tasu 26,6% (2015: 29,2%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,0% (2015: 26,9%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 40,1% ja moodustasid 1 817 tuhat eurot.

2016. aasta 12 kuuga sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 1 448 tuhat eurot (2015: kasum 768 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 peaaegu kahekordselt ja moodustasid 826 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 465 tuhat eurot). Kasv oli peamiselt tingitud ülevõetud varalt teenitud tuludest. (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud moodustasid 2016. aastal 1 255 tuhat eurot (2015.aastal 773 tuhat eurot) (vt lisa 21). Järsku 62,3% kasv oli seotud tütarettevõtete muude tegevuskulude suurenemisega (ülevõetud varade teenindamine) ja ülevõetud vara hinna langusega.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2016 kasvas aasta algusega võrreldes 5,4%, moodustades 216 993 tuhat eurot (31.12.2015: 205 842 tuhat eurot). See oli peamiselt seotud võlgnevuste klientidele (s.h.lõpetamata maksete) kasvuga.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele seisuga 31. detsember 2016. aasta kasvasid 13,0% ja moodustasid 41 551 (31.12.2015: 36 783 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded



järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele kasvasid 11,7% ja nõuded eraisikutele kasvasid 30,3%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2016. aasta on -3 tuhat eurot (31.12.2015: -69 tuhat eurot) (vt lisa 4, 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 krediitiasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 31. detsember 2016. aasta 6 tuhat eurot, mis on 90% vähem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 31. detsember 2016 klientide hoiused moodustasid 178 289 tuhat eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 2,0 % võrra (vt lisa 12). Aasta algusega võrreldes kasvasid hoiused eraisikutele 2% ja juriidiliste isikutele 2%.

2016. aasta 12 kuuga muude võlgade kasv oli 3,4%, Grupi võlgnevus KredEX-i ja Maaelu Edendamise SA-le moodustas 5 046 tuhat eurot (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	31.12.2016	31.12.2015
1. ROE	-1.91%	8.10%
2. EM	8.49	8.09
3. PM	12.43%	7.09%
4. AU	4.95%	4.05%
5. ROA	-0.22%	1.00%
7. EPS	-1.84	8.01

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. Koguvара tulutase (ROA)	Puhaskasumi suhe koguvарasse%
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 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)

	31.12.2016	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)	95 577	95 117
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	24.74%	24.86%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	24.74%	24.86%
Kogumavahendite suhtarv	24.74%	24.86%
Kombineeritud puhvri nõue	3 345	4 280
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 389	2 378
Süsteemse riski puhvri nõue	956	1 902

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

Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIION	95 577	7 646	95 117	7 609
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	86 198	6 896	85 773	6 862
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	24 210	1 937	29 442	2 355
Äriühingud	8 241	659	6 522	522
millest: VKE*	8 241	659	6 522	522
Jaenõuded	434	35	1 317	105
Kinnisvaraga tagatud nõuded	27 607	2 209	23 946	1 916
millest: VKE*	26 345	2 108	22 827	1 826
Viivatud nõuded	1 630	130	1 543	123
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 616	369	4 121	330
Muud varad	19 460	1 557	18 882	1 511
Kokku välisvaluutariski summa	519	41	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 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 arutamisel ei tohi sissevoolu arvesse võtta rohkem kui 75% ulatuses raha väljavoolust. Krediidasutuste likviidsuskattekindaja (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskatte nõude täitmine

(tuhandetes eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
Näitaja		
Likviidsed varad	47 645	11 451
Vahendite väljavool	48 541	18 002
Vahendite sissevool	92 539	32 740
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	36 406	13 501
Likviidsete vahendite netoväljavool	12 135	4 501
Likviidsuskattekindaja	392.62%	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)

	31.12.2016	31.12.2015
Bilansilised riskipositsioonid	216 993	205 842
Muud bilansivälised kirjed	1 236	2 589
Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	218 229	208 431
Esimese taseme omavahendid	23 644	23 644
Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	10.83%	11.34%



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 12 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	31.12.2016	31.12.2015
Kassa		1 248	1 497
Nõuded		199 409	189 559
Nõuded keskpangale	2	47 925	11 688
Nõuded krediitiasutustele	3,5	109 936	141 157
Nõuded klientidele	4,5	41 548	36 714
Muu vara	8	2 645	2 826
Kuld		363	322
Materiaalne põhivara	9	3 894	1 951
Kinnisvarainvesteeringud	10	9 434	9 687
AKTIVA(VARAD) KOKKU		216 993	205 842
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.12.2016	31.12.2015
Võlgnevused		183 341	179 641
Võlgnevused krediitiasutustele	11	6	60
Võlgnevused klientidele	12	178 289	174 701
Muud võlad	13	5 046	4 880
Muud kohustused ja viitvõlad	14	9 072	2 557
KOHUSTUSED KOKKU		192 413	182 198
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-1 701	-2 637
OMAKAPITAL KOKKU		24 580	23 644
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		216 993	205 842

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

	Lisa	2016		2015	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	15	596	2 132	553	2 252
Intressikulu	16	-214	-889	-155	-664
Neto intressi kasum/kahjum		382	1 243	398	1 588
Nõuete väärtuse muutus	5	85	27	-1 778	-1 944
Kasum/tulu		175	2 482	38	58
Kahjum/kulu		-90	-2 455	-1 816	-2 002
Tulu väärtpaperitest				-1	1
Kasum pikkaajalise finantsinvesteeringu müügist				-1	1
Neto teenustasud		690	1 817	571	1 290
Teenustasutulu	17	1 014	2 800	881	2 179
Teenustasukulu	18	-324	-983	-310	-889
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	507	1 448	438	768
Administratiivkulud		-1 000	-2 901	-764	-2 570
Palgakulu		-614	-1 771	-445	-1 542
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse		-205	-591	-149	-513
Muud halduskulud		-181	-539	-170	-515
Materiaalse põhivara kulum	9	-71	-249	-54	-229
Kinnisvara ümberhindlus	10	-20	-20	-5	-5
Muud tegevustulud ja -kulud		-690	-429	-110	-309
Muud tegevustulud	20	156	826	144	464
Muud tegevuskulud	21	-846	-1 255	-254	-773
Aruandeperioodi puhaskasum		-117	936	-1 305	-1 410
Aruandeperioodi koondkasum		-117	936	-1 305	-1 410

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2016	12 kuu 2015
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta puhaskasum/ kahjum		936	-1 410
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	250	229
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	20	5
Realiseeritud kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-	450
Neto intressitulu	15, 16	-1 243	-1 588
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3, 4, 5	-15 258	2 819
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	67	-1 837
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	10 162	17 402
Saadud intressid	8, 15	2 085	2 293
Makstud intressid	14, 16	-836	-635
Kokku rahavood äritegevusest		-3 817	17 728
Rahavood investeerimistegevusest			
Aksiate soetamine		-	-24
Materiaalse põhivara soetamine	9	-2 193	-134
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-18	-2
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	251	326
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-1 960	166
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laenu tagastamine		-	-2 873
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-	-2 873
Rahavood kokku		-5 777	15 021
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		140 511	125 490
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		134 734	140 511

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

	Lisa	31.12.2016	31.12.2015
<i>Sularaha</i>		1 248	1 497
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	46 431	9 877
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	87 055	129 137
Kokku		134 734	140 511

**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	-	-	936	936
Lõppsaldo 31.12.2016	25 500	781	-1 701	24 580

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	-	-	-1 410	-1 410
Lõppsaldo 31.12.2015	25 500	781	-2 637	23 644

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 077	-	2 490
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 244	-	1 633
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	186	-	76
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	647	-	781
2. Tühistatavad tehingud	-	433	-	995
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	433	-	995
3. Kasutamata faktooringud	-	669	-	531



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2016. aasta 12 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 tagasiulatavalt korrigeeritud arvestades mõju ebaolulisust. 2016. aasta 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoius	46 432	9 877
Kohustusliku reservi nõue	1 493	1 811
Kokku	47 925	11 688

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	53 095	62 067
Eesti pankades	12 922	34
SRÜ maade pankades	2 064	5 628
Mitte OECD maade pankades	-	65 651
Nõudmiseni deposiidid kokku	68 081	133 380
Üleölaenud:		
Eesti pankades	18 974	-
Üleölaenud kokku	18 974	-
OECD maade pankades	20 878	9 593
Eesti pankades	2 003	-
Tähtajalised deposiidid kokku	22 881	9 593
Kokku nõuded krediidasutustele	109 936	142 973
Miinus: nõuete allahindlus	-	-1 816
Kokku nõuded krediidasutustele, neto	109 936	141 157

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Laenud ettevõtetele	38 246	34 247
Investeeringulaenud	25 561	23 179
Arvelduslaenud	5 553	4 492
Liisingud	796	4 045
Muud laenud	6 336	2 531
Laenud eraisikutele	3 305	2 536
Eluasemelaenud	2 439	2 055
Muud laenud	866	481
Kokku laenud klientidele	41 551	36 783
Miinus: nõuete allahindlus	-3	-69
Kokku laenud klientidele, neto	41 548	36 714

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2016				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	37	40	1 092	1 169	367	-	1 077	1 444
Kokku	37	40	1 092	1 169	367	-	1 077	1 444

2015

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2015				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	367	-	1 077	1 444	1 381	2	1 489	2 872
Kokku	367	-	1 077	1 444	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	31.12.2016
Laenud ja liising	69	71	-	137	3
Nõuded krediitiasutustele	1 816	2 300	2 300	1 816	-
Kokku	1 885	2 371	2 300	1 953	3



2015

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2015
Laenud ja liising	69	-	-	-	69
Nõuded krediitiasutustele	-	1 816	-	-	1 816
Kokku	69	1 816	-	-	1 885

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

(tuhandetes eurodes)

Piirkond	31.12.2016	31.12.2015
Eesti	123 163	48 209
USA	-	65 651
Austria	54 504	17 308
Saksamaa	-	48 776
Leedu	16 833	5 524
Venemaa	2 094	5 653
Prantsusmaa	2 647	7
Muud riigid	171	316
Kokku nõuded bruto	199 412	191 444
Miinus: Nõuete allahindlus	-3	-1 885
Kokku nõuded, neto	199 409	189 559

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandetes eurodes)

Tegevusharu	31.12.2016	31.12.2015
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 998	3 549
Töötlev tööstus	4 550	2 750
Ehitus	576	199
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	4 206	3 744
Finantsvahendus	116 440	149 109
Keskpank	47 925	11 688
Kinnisvaraalaane tegevus	8 098	7 252
Haldus- ja abitegevused	7 960	8 560
Muud tegevusharud	2 354	2 057
Eraisikud	3 305	2 536
Kokku	199 412	191 444
Miinus: Nõuete allahindlus	-3	-1 885
Kokku nõuded, neto	199 409	189 559

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Finantsvarad, s.h	372	885
-rahad teel	288	739
-inressid	-	73
-muu debitoorne võlgnevus	47	36
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	2 273	1 941
-ülevõetud vara	1 724	1 711
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	382	172
-muud varad	94	30
-mündid	23	24
-maksude ettemaksed	50	4
Kokku	2 645	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	-	-	-	344	1 850	2 194
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	181	-181	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-1	-1
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-108	-	-108
Seisuga 31. detsember 2016	1 335	1 233	120	2 084	1 668	6 440
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	-759	-189	-79	-1 377	-	-2 404
Perioodi kulum	-37	-26	-20	-167	-	-250
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	108	-	108
Seisuga 31. detsember 2016	-796	-215	-99	-1 436	-	-2 546
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	576	1 044	41	290	-	1 951
Seisuga 31. detsember 2016	539	1 018	21	648	1 668	3 894



Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Saldo aasta alguses	9 687	10 016
Soetatud	18	2
Müüdid	251	326
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	143	11
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-163	-16
Saldo perioodi lõpus	9 434	9 687

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused	6	60
Kokku	6	60

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Juridilised isikud	129 246	126 397
Eraisikud	49 043	48 304
Kokku	178 289	174 701

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
KredEX	46	60
Maaelu Edendamise SA	5 000	4 820
Kokku	5 046	4 880



Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Finantskohustused, s.h.	7 096	2 322
-maksed teel	6 790	1 954
-intressivõlad	-	234
-muud võlad	306	134
Muud kohustused (viitvõlad)	1 976	235
Kokku	9 072	2 557

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Laenudelt	1 672	1 561
Deposiitidelt	225	423
Liisingtegevusest	148	217
Muud	87	51
Kokku	2 132	2 252

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Negatiivne hoiuseintress	-208	-1
Laenudelt	-54	-85
Deposiitidelt	-627	-578
Kokku	-889	-664

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Ülekanded	1 632	1 190
Sularahatehingud	87	58
Laenude haldamine ja garantiid	137	124
Pangakaardid	324	289
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	19	17
Konto hooldustasu	343	283
Muud	258	218
Kokku	2 800	2 179

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Ülekannete teostamine	-433	-334
Inkassatsioon ja sularahateenused	-14	-15
Laenude haldamine ja garantiid	-13	-10
Kaarditeenused	-236	-239
Andmetöötuse tasud	-261	-260
Muud	-26	-31
Kokku	-983	-889

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Valuutavahetustehingute puhastulu	1 446	1 251
Dividenditulu	2	3
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-	-486
Kokku	1 448	768

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	98	150
Trahvid ja viivised	31	48
Kasum kulla ümberhindlusest	130	107
Muud tegevustulud	567	160
Kokku	826	465

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2016	31.12.2015
Tagatisfondi osamaksed	-89	-191
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-88	-73
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-62	-38
Kahjum kulla ümberhindlusest	-89	-110
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-266	-
Muud tegevuskulud	-661	-361
Kokku	-1 255	-773

**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 31.12.2016 ja 31.12.2015 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	840	650
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	7 663	7 298
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	7 229	7 108
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 274	840
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	41	18
Väljastatud garantii	71	106
