

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2018. 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 2018. AASTA 9 KUU TULEMUSED.....	5
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	7
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE.....	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	13
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE.....	13
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	14
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	15
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	16
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	16
VAHEARUANDE LISAD	17
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	17
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	17
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	17
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	18
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD	18
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	19
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	19
LISA 8. MUU VARA	20
LISA 9. PÕHIVARAD.....	20
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	21
LISA 11. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	21
LISA 12. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	21
LISA 13. MUUD VÕLAD.....	21
LISA 14. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	22
LISA 15. INTRESSITULU.....	22
LISA 16. INTRESSIKULU	22
LISA 17. TEENUSTASUTULU.....	22
LISA 18. TEENUSTASUKULU	23
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	23
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD.....	23
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD	23
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED	24



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 2018 – 30. september 2018
Aruande bilansipäev:	30. september 2018
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“) 2018. aasta 9 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.
- 2018. aasta 9 kuu vahearuaanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Sergei Elošvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

25.04.2018.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgneva kolmeks aastaks:

- **Madis Kiisa**, nõukogu esimees;
- **Veiko Veskiväli**, nõukogu liige;
- **Hannes Mädo**, 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 30.09.2018 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
Tallinna Äripanga AS	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõtte
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 2018. aasta 9 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2018. aasta 9 kuu auditeerimata puhaskasum võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kahanes 44,1% ning moodustas 1 290 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 6 357 tuhat eurot langenud eelmise aastaga võrreldes 9,0%.

2018.aasta III kvartalis jätkus intressitulu kasv ja tulemusena moodustas 9,6%, 2017. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 37,4% ja ulatus 569 tuhande euroni. Kasv oli seotud keskmise intressimäära tõusuga (30.09.2018: 1,89% ja 30.09.2017: 1,09%). Panga tähtjaliste deposiitide jäägid kahanesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 24,7% (30.09.2017: 20 415 tuhat eurot), üleöödeposiitide jäägid jäid samal tasemel (30.09.2017: 21 198 tuhat eurot). Laenu intressitulude 24,5%-ne kasv oli tingitud laenuportfelli mahu kasvust 31,6% võrra 54 069 tuhande euroni (30.09.2017: 41 089 tuhat eurot). Keskmise laenuintressimäär kasvas (30.09.2018: 4,38%; 30.09.2017: 4,09%). Samal ajal langesid intressitulud liisingtegevusest 43,8% võrra.

Intressikulu kasvas 2,5% ja moodustas 769 tuhat eurot (vt lisa 16), mis peamiselt oli tingitud varadega seotud negatiivsete intresside kasvust. Intressikulu hoiustelt langes 0,8% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on veidi kasvanud (30.09.2018: 1,54%; 30.09.2017: 1,52%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 12,7% ja ulatus 1 885 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 4,1% ja moodustas 2 040 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu vähenemisest (vt lisa 17). 2018. aasta III kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 58,4% (2017: 63,0%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 16,5% (2017: 12,6%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 10,2% (2017: 7,6%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 7,1% ja moodustas 930 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 37,2% (2017: 40,9%);
- kaarditeenustega seotud tasud 29,7% (2017: 25,6%);
- andmetööluse teostamise tasu 24,4% (2017: 23,7%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 11,8% ja moodustasid 1 110 tuhat eurot.

2018. aasta III kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 1 290 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 26,6% vähem (2017.a III kvartal: 1 757 tuhat eurot) (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2018. aasta III kvartalis on langenud 40,8% võrreldes eelmise aasta sama perioodiga ja moodustasid 366 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud on kahanenud 34,6% võrra ja moodustasid 469 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 717 tuhat eurot) (vt lisa 21). Tegevuskulude vähenemine oli peamiselt tingitud ülevõetud varade teenindamise kulude kahanemisest seoses müügiga.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2018 kahanes aasta algusega võrreldes 7,2%, moodustades 214 727 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientidele võlgnevuste ehk klientide houiste kahanemine seoses panga uuendatud AML (rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise) poliitikaga, mille tulemusena vaadati üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2018. aasta III kvartalis 31,6%-se kasvuga moodustasid 54 069 (31.12.2017: 46 634 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kasvasid 16,7% ja nõuded eraisikutele kasvasid 9,9%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. september 2018. aasta on -244 tuhat eurot (30.09.2017: -3 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5). Järsu suurenemise põhjuseks on IFRS9 jõustumine alates 01.01.2018 ja uue mudeli rakendamine, kus allahindluse reserv moodustatakse oodatava krediidikahjumi lähtudes (vt „Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande“ Lisa 3).



Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 30. september 2018. aasta 43 tuhat eurot, mis on 1,7 korda vähem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 30. september 2018 klientide hoiused moodustasid 173 981 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 9,2 % võrra, mis oli tingitud eraisikute hoiuste 5,2%- ning juriidiliste isikute hoiuste 10,7%- langusest (vt lisa 12). Hoiuste mahu langus on peamiselt tingitud panga uuendatud AML poliitikast johtuvast otsusest vaadata üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega.

Muud võlad 2018. aasta III kvartaliga on kahanenud 4,2% ja moodustasid 6 643 tuhat eurot (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust kolmas kvatalis 2018. ja 2017. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	30.09.2018	30.09.2017
1. ROE	5.48%	11.16%
2. EM	7.74	8.19
3. PM	20.29%	33.01%
4. AU	3.98%	4.22%
5. ROA	0.71%	1.36%
7. EPS	0.06	0.12

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

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud avalikustatav teave Grupi omavahendite, kapitalinõuete ja adekvaatsuse normatiivide täitmise kohta on toodud Tallinna Äripanga riski ja kapitali (Pillar 3) raportis ja Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes panga koduleheküljel www.tbb.ee.

Käesolevas jaos avalikustatud teave omavahendite, kapitalinõuete ja normatiivide kohta on toodud lähtudes panga juhatuse hinnangust teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise vajadusest.

Tallinna Äripanga Grupp on oma usaldusväarsuse 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.

Kapitaliinstrumendid kvalifitseeruvad esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidena ainult juhul, kui on täidetud pangandusmääruse artiklis 28 sätestatud tingimused. Näiteks instrumendid on otseselt emiteerinud krediidasutus pärast kõnealuse krediidasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediidasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Punkti b kohaldamisel võib krediidasutus kajastada aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit esimese taseme põhiomavahendites enne, kui ta on teinud ametliku otsuse, millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum, ainult pädeva asutuse eelneval loal. 2017. aasta novembris Finantsinspektsiooni poolt anti Tallinna Äripanga AS-le luba 2017. aasta vahekasumi konsolideeritud baasil summas 1 567 tuhat eurot esimese taseme põhiomandite kajastamiseks.



Pangandusmäärus näeb ette esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamiste rakendamist, näiteks, jooksva majandusaasta kahjum, immateriaalsed varad, aruandeperioodi kasumis kajastuv vara väärtuse langus.

IFRS 9-le üleminek ja selle rakendamine alates 1. jaanuarist 2018 tõi kaasa laenude allahindluse summa muutuse ja vastavalt uuele mudelile oodatava krediidikahjumi maha arvamise esimese taseme põhiomavahenditest summas 223 tuhat eurot. Tallinna Äripanga Grupp ei kohalda IFRS 9 üleminekukorda ning Grupi omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määr peegeldavad juba IFRS 9 täielikku mõju.

Täiendavaid esimese taseme omavahendeid ja teise taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

Kapitali adekvaatsus väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidiasutuse 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 0-2,5% (oleneb krediidiriski positsioonide asukohast).

Alates 2016. aastast peavad kõik EL krediidiasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidiasutuse 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 kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2)

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	30.09.2018
Omakapital	26 301	27 591
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	842	928
Jaotamata kasum/kahjum	-41	1 163
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	1 567	-
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	154	1 290
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	26 125	26 078
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-22	-223
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	26 125	26 078
Koguomavahendid	26 125	26 078

**Omavahendite avalikustamine**

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 4, 5)

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2018	30.09.2018
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid		
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-127	-127
Üldine pangandusreserv	928	928
Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)	-	-
Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	26 301	26 301
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-207	-223
Esimese taseme põhiomavahendid	26 094	26 078
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	26 094	26 078
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	26 094	26 078
Riskiga kaalutud varad kokku	98 348	111 032
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.53%	23.49%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.53%	23.49%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.53%	23.49%
Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsükilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8.00%	8.00%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2.50%	2.50%
millest: vastutsükilise puhvri nõue	0.00%	0.00%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	1.00%	1.00%
millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	N/A
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	23.03%	19.99%
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)	-	-
Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid	-	-
Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A

*Tallinna Äripanga AS Grupil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad.

Tallinna Äripanga Grupp ei kohalda IFRS 9 üleminekukorda ning Grupi omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määr peegeldavad juba IFRS 9 täielikku mõju.

**Riskiga kaalutud vara ülevaade***(EU OVI, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

(tuhandetes eurodes)

	Riskiga kaalutud vara		Miimum- kapitalinõuded
	30.06.2018	30.09.2018	30.09.2018
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	88 066	101 300	8 104
Tururisk (välisvaluutarisk)	550	-	-
Operatsioonirisk, baasmeetod	9 732	9 732	779
Kokku	98 348	111 032	8 883

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. juuni 2018 ja 30.september 2018 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	Kapitali baasnõuded		Kapitali baasnõuded	
	30.06.2018	(8%)	30.09.2018	(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	98 348	7 868	111 032	8 883
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	88 066	7 045	101 300	8 104
Valitsus	4	-	5	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	14 330	1 146	17 967	1 437
Äriühingud	7 287	583	7 508	601
millest: VKE	6 068	485	6 297	504
Jaenõuded	318	25	300	24
Kinnisvaraga tagatud nõuded	34 175	2 734	41 162	3 293
millest: VKE	32 399	2 592	39 261	3 141
Viivitatud nõuded	1 934	155	2 082	167
Eriti suure riskiga seotud kirjed	11 861	949	14 001	1 120
Muud varad	18 157	1 453	18 275	1 462
Kokku välisvaluutariski summa	550	44	-	-
Kokku operatsiooniriski summa	9 732	779	9 732	779

*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 (väljavõte komisjoni soovitus 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).

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

**Likviidsuskattekordaja***(ELi LIQ1 avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2017/01)*

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017*	31.03.2018*	30.06.2018*	30.09.2018*
21 Likviidsuspuhver	49 728	55 657	62 849	65 205
22 Vahendite netoväljavool kokku	12 446	12 428	12 728	13 244
23 Likviidsuskattekordaja (%)	400%	448%	494%	492%

**arvutatud perioodi lõpule eelneva kaheteistkümne kuu lõpu andmete aritmeetiliste keskmistena*

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 jagatise ja 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*(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 2016/200)*

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2018	30.09.2018
Bilansilised kirjed	209 731	214 727
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-	-
Bilansilised riskipositsioonid	209 731	214 727
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	8 213	9 902
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-4 300	-5 208
Muud bilansivälised riskipositsioonid	3 912	4 696
Esimese taseme omavahendid	26 094	26 078
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	213 643	219 421
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	12.21%	11.88%

Peale pangandusmääruse 575/2013 (CRR) muudatuse jõustumist 18.01.2015 arvutakse finantsvõimenduse määra kvartali lõpu seisuga.



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	30.09.2018	31.12.2017
Kassa		1 471	905
Nõuded		194 531	212 217
Nõuded keskpangale	2	49 661	69 847
Nõuded krediitiasutustele	3	91 045	95 761
Nõuded klientidele	4,5	53 825	46 609
Muu vara	8	1 715	1 308
Kuld		337	356
Materiaalne põhivara	9	4 632	3 930
Kinnisvarainvesteeringud	10	12 041	12 596
AKTIVA(VARAD) KOKKU		214 727	231 312
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.06.2018	31.12.2017
Võlgnevused		180 493	198 075
Võlgnevused krediitiasutustele	11	43	71
Võlgnevused klientidele	12	173 981	191 688
Muud võlad	13	6 469	6 316
Muud kohustused ja viitvõlad	14	6 643	6 936
KOHUSTUSED KOKKU		187 136	205 011
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		928	842
Jaotamata kasum		1 163	-41
OMAKAPITAL KOKKU		27 591	26 301
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		214 727	231 312

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2018		2017	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	15	918	2 654	881	2 422
Intressikulu	16	-264	-769	-263	-750
Neto intressi kasum/kahjum		654	1 885	618	1 672
Nõuete väärtuse muutus	5	-16	-218	2	182
Kasum/tulu		1	7	2	182
Kahjum/kulu		-17	-225	-	-
Neto teenustasud		410	1 110	466	1 259
Teenustasutulu	17	742	2 040	750	2 127
Teenustasukulu	18	-332	-930	-284	-868
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	399	1 290	615	1 757
Administratiivkulud		-753	-2 187	-643	-1 986
Palgakulu		-456	-1 350	-405	-1 209
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-151	-449	-136	-404
Muud halduskulud		-146	-388	-102	-373
Materiaalse põhivara kulum	9	-118	-344	-237	-534
Kinnisvara ümberhindlus	10	-	-	-	56
Muud tegevustulud ja -kulud		-133	-103	-81	-99
Muud tegevustulud	20	52	366	52	618
Muud tegevuskulud	21	-185	-469	-133	-717
Kasum enne maksustamist		443	1 433	740	2 307
Aruandeperioodi tulumaks		-68	-143	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum		375	1 290	740	2 307
Aruandeperioodi koondkasum		375	1 290	740	2 307

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2018	9 kuu 2017
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		1 290	2 307
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	344	534
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-	-56
Puhas intressitulu	15,16	-1 885	-1 672
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-7 931	-1 441
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-390	1 263
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-17 954	916
Saadud intressid	15	2 593	2 399
Makstud intressid	16	-689	-650
Kokku rahavood äritegevusest		-24 622	3 600
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-1 046	-2 266
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-62	-22
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	617	218
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-491	-2 070
Rahavood kokku		-25 113	1 530
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		144 036	134 734
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		118 923	136 264

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

	Lisa	30.09.2018	30.09.2017
<i>Sularaha</i>		1 471	1 570
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	48 053	54 871
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	69 399	79 823
Kokku		118 923	136 264

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

2018

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2017	25 500	842	-41	26 301
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	86	-86	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	1 290	1 290
Lõppsaldo 30.09.2018	25 500	928	1 163	27 591

2017

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2016	25 500	781	-1 701	24 580
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	61	-61	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	2 307	2 307
Lõppsaldo 30.09.2017	25 500	842	545	26 887

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	9 048	-	3 402
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 480	-	1 272
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	7 242	-	2 045
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	326	-	85
2. Tühistatavad tehingud	-	484	-	672
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	484	-	672
3. Kasutamata faktooringud	-	370	-	1 692



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2018. aasta 9 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2017 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2018. aasta 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2017. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
Nõudmiseni hoius	48 053	68 235
Kohustusliku reservi nõue	1 608	1 612
Kokku	49 661	69 847

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
Nõudmiseni deposiidid:		
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	41 782	33 905
Eesti pankades	11 027	15 699
SRÜ maade pankades	1 211	692
Nõudmiseni deposiidid kokku	54 020	50 296
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	8 553	6 671
Eesti pankades	6 826	17 929
Üleölaenud kokku	15 379	24 600
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	21 646	20 865
Tähtajalised deposiidid kokku	21 646	20 865
Kokku nõuded krediidasutustele	91 045	95 761

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
Laenud ettevõtetele	48 936	41 950
Investeeringislaenud	37 246	31 684
Arvelduslaenud	6 376	5 184
Liisingud	4 008	3 230
Muud laenud	1 306	1 852
Laenud eraisikutele	5 133	4 684
Eluasemelaenud	4 079	3 834
Muud laenud	1 054	850
Kokku laenud klientidele	54 069	46 634
Miinus: nõuete allahindlus	-244	-25
Kokku laenud klientidele, neto	53 825	46 609

Lisa 5. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud tuhandetes eurodes****2018**

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2018				31.12.2017			
	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	2 961	1 178	1 686	5 825	991	265	1 062	2 318
Kokku	2 961	1 178	1 686	5 825	991	265	1 062	2 318

2017

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2017				31.12.2016			
	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	1 204	94	1 109	2 407	37	40	1 092	1 169
Kokku	1 204	94	1 109	2 407	37	40	1 092	1 169

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine tuhandetes eurodes**2018**

	(tuhandetes eurodes)					
	31.12.2017	Saldo korrigeerimine*	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2018
Laenud ja liising	-25	-205	-20	6	-	-244
Kokku	-25	-205	-20	6	-	-244

* korrigeerimised seoses oodatava krediidikahjumi mudeli rakendamisega IFRS9 jõustumisel alates 01.01.2018.a



2017

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2017
Laenud ja liising	-3	-	-	-	-3
Kokku	-3	-	-	-	-3

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

(tuhandetes eurodes)

Piirkond	30.09.2018	31.12.2017
Eesti	121 009	149 925
Austria	48 039	52 778
Leedu	22 284	6 897
Venemaa	1 232	712
Prantsusmaa	1 690	1 770
Muud riigid	521	160
Kokku nõuded bruto	194 775	212 242
Miinus: Nõuete allahindlus	-244	-25
Kokku nõuded, neto	194 531	212 217

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandetes eurodes)

Tegevusharu	30.09.2018	31.12.2017
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 868	2 250
Töötlev tööstus	6 664	6 525
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 002	3 002
Ehitus	4 484	5 780
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	4 846	5 796
Finantsvahendus	97 369	100 935
Keskpank	49 661	69 847
Veondus, laondus ja side	5 939	2 562
Kinnisvaraalaane tegevus	4 783	2 606
Haldus- ja abitegevused	5 549	5 448
Muud tegevusharud	4 484	2 807
Eraisikud	5 126	4 684
Kokku	194 775	212 242
Miinus: Nõuete allahindlus	-244	-25
Kokku nõuded, neto	194 531	212 217

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
Finantsvarad, s.h	330	353
-rahad teel	238	248
-muu debitoorne võlgnevus	55	68
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	1 385	955
-ülevõetud vara	204	204
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	860	448
-muud varad	67	33
-mündid	21	22
-maksude ettemaksed	233	248
Kokku	1 715	1 308

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)						
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Liisingus olev vara	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>							
Algsaldo 31. detsember 2017	1 335	2 901	120	1 727	326	-	6 409
Soetamine	-	-	-	-	-	1 046	1 046
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	750	23	269	-	-1 042	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-88	-	-	-88
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-104	-	-	-	-104
Seisuga 30. september 2018	1 335	3 651	39	1 908	326	4	7 263
<u>Akumuleeritud kulum</u>							
Algsaldo 31. detsember 2017	-833	-273	-118	-1 156	-99	-	-2 479
Perioodi kulum	-28	-52	-2	-203	-59	-	-344
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	88	-	-	88
Väljaminek seoses põhivara müügiga	-	-	104	88	-	-	104
Seisuga 30. september 2018	-861	-325	-16	-1 271	-158	-	-2 631
<u>Jääkväärtus</u>							
Algsaldo 31. detsember 2017	502	2 628	2	571	227	-	3 930
Seisuga 30. september 2018	474	3 326	23	637	168	4	4 632



Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
Saldo aasta alguses	12 596	12 837
Soetatud	62	39
Müüdüd	-617	-313
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	122
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-89
Lõppsaldo	12 041	12 596

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
Nõudmiseni hoiused	43	71
Kokku	43	71

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
Juriidilised isikud	125 704	140 782
Eraisikud	48 277	50 906
Kokku	173 981	191 688

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
KredEX	17	24
Maaelu Edendamise SA	6 452	6 292
Kokku	6 469	6 316



Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	31.12.2017
Finantskohustused, s.h.	6 302	6 573
-maksed teel	5 875	6 541
-muud võlad	427	32
Muud kohustused (viitvõlad)	341	363
Kokku	6 643	6 936

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	30.09.2017
Laenudelt	1 632	1 311
Deposiitidelt	569	414
Liisingtegevusest	346	616
Muud	107	81
Kokku	2 654	2 422

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	30.09.2017
Laenudelt	-48	-49
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-274	-217
Deposiitidelt	-447	-484
Kokku	-769	-750

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	30.09.2017
Ülekanded	1 192	1 339
Sularahatehingud	26	52
Laenude haldamine ja garantiid	209	161
Pangakaardid	336	267
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	11	12
Muud	266	296
Kokku	2 040	2 127

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	30.09.2017
Ülekannete teostamine	-346	-355
Inkassatsioon ja sularahateenused	-4	-18
Laenude haldamine ja garantiid	-46	-45
Kaarditeenused	-276	-222
Andmetöötluse tasud	-227	-206
Muud	-31	-22
Kokku	-930	-868

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	30.09.2017
Valuutavahetustehingute puhastulu	1 289	1 753
Dividenditulu	1	4
Kokku	1 290	1 757

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	30.09.2017
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	224	140
Trahvid ja viivised	77	49
Kasum kulla ümberhindlusest	23	50
Muud tegevustulud	42	379
Kokku	366	618

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2018	30.09.2017
Tagatisfondi osamaksed	-26	-4
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-67	-65
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-45	-48
Ülevõetud vara teenindamise kulud	-	-263
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-	-34
Kahjum kulla ümberhindlusest	-41	-54
Muud tegevuskulud	-290	-249
Kokku	-469	-717



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 30.09.2018 ja 30.09.2017 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2018	30.09.2017
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 193	1 274
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	4 866	4 551
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	4 716	4 568
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 343	1 257
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	29	34