

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2017. AASTA 6 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 2017. AASTA 6 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 2017 – 30. juuni 2017
Aruande bilansipäev:	30. juuni 2017
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 Juhatusede deklaratatsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2017. aasta 6 kuu raamatupidamise vahearuaude koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaude 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.
- 2017. aasta 6 kuu vahearuaune on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusede esimees

Andrei Zukov
Juhatusede liige

Tatjana Levitskaja
Juhatusede liige

Sergei Elošvili
Juhatusede liige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

27.04.2017.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgneva kolmeks aastaks:

- **Valeri Lvovski**, nõukogu esimees;
- **Veiko Veski**, 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 30.06.2017 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 2017. aasta 6 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2017. aasta 6 kuu auditeerimata puhaskasum võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kasvas 153,2% ning moodustas 1 567 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 4 688 tuhat eurot kasvasid eelmise aastaga võrreldes 46,3%.

2017.aasta II kvartalis jätkus intressitulu kasv ja tulemusena moodustas 56,0%, 2016. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 171,4% ja ulatus 247 tuhande euroni. Kasv oli peamiselt seotud efektiivse lühiajalise ressursi paigutamise teiste pankade deposiitidele ja keskmise intressimäära kasvuga (30.06.2017: 1,11%; 30.06.2016: 1,06%). Panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 69,5% võrra (30.06.2016: 13 522 tuhat eurot). Intressitulud laenuvõlalt kasvasid 10,5% ja liisingtegevusest 264,0% võrra, mis oli tingitud keskmise laenuintressimäära kasvuga (30.06.2017: 4,38%; 30.06.2016: 4,24%). Laenuportfelli maht samal ajal kahanes 1,5% võrra 38 474 tuhande euroni (30.06.2016: 39 054 tuhat eurot).

Intressikulu kasvas 13,5% ja moodustas 487 tuhat eurot (vt lisa 16), mis peamiselt oli tingitud varadega seotud negatiivsete intresside kasvust. Intressikulu hoiustelt langes 2,2% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Samal ajal kasvas keskmine intressimäär (30.06.2017: 1,55%; 30.06.2016: 1,52%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 88,6% ja ulatus 1 054 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 22,2% ja moodustas 1 377 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2017. aasta II kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 63,0% (2016: 61,2%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 12,9% (2016: 14,9%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 8,8% (2016: 7,5%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 40,4% ja moodustas 584 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 41,4% (2016: 42,1%);
- kaarditeenustega seotud tasud 23,8% (2016: 24,5%);
- andmetöötuse teostamise tasu 22,6% (2016: 27,6%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 11,5% ja moodustasid 793 tuhat eurot.

2017. aasta II kvartalis sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 1 142 tuhat eurot (2016.a II kvartal: 576 tuhat eurot). Finantstulude suurenemise põhjuseks oli valuutavahetustehingute mahu kasv (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2017. aasta II kvartalis on suurenunud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 10,0% ja moodustasid 566 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud moodustasid 584 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 304 tuhat eurot) (vt lisa 21). Kahekordne kasv oli peamiselt tingitud ülevõetud varade teenindamise kuludest.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2017 kahanes aasta algusega võrreldes 1,3%, moodustades 214 239 tuhat eurot. Vähenemine oli tingitud klientide kontode kõikumisest tavapärase äritegevuse käigus.

Laenutegevus

Grupi laenunõuded klientidele 2017. aasta II kvartalis kasvuga 0,9% moodustasid 38 474 (31.12.2016: 38 145 tuhat eurot). Nõuete jagamine kliendisektorite lõikes ja laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo aasta algusega võrreldes ei muutunud (vt lisa 5).

Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 30. juuni 2017. aasta 17 tuhat eurot, mis on kolm korda rohkem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).



Seisuga 30. juuni 2017 klientide hoiused moodustasid 177 214 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 0,6 % võrra: eraisikute hoiused kasvasid 15,2% ja juriidiliste isikute hoiused langesid 6,6% võrra (vt lisa 12).

Muud võlad 2017. aasta II kvartaliga kasvasid 29,6% ja moodustasid 6 540 tuhat eurot, mis oli tingitud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt kaasatud laenuressursside mahu kasvuga (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust teises kvartalis 2017. ja 2016. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	30.06.2017	30.06.2016
1. ROE	16.87%	6.73%
2. EM	8.56	8.45
3. PM	33.37%	21.06%
4. AU	4.87%	3.00%
5. ROA	1.97%	0.80%
7. EPS	0.17	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) 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 0-2,5% (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)

	30.06.2017	31.12.2016
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	24 580	23 644
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	24 580	23 644
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Jaotamata kasum/kahjum	-1 762	-2 637
Aruandeperioodi kahjum (-)	-	-
Kasumi arvel moodustatud reservid	842	781
Koguomavahendid	24 580	23 644
Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)	98 366	95 577
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	24.99%	24.74%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	24.99%	24.74%
Koguomavahendite suhtarv	24.99%	24.74%
Kombineeritud puhvri nõue	3 443	3 345
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 459	2 389
Süsteemse riski puhvri nõue	984	956

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. juuni 2017 ja 31. detsember 2016 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	30.06.2017	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2016	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIION	98 366	7 870	95 577	7 646
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	88 958	7 117	86 198	6 896
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	23 264	1 861	24 210	1 937
Äriühingud	6 756	540	8 241	659
millest: VKE	5 789	463	8 241	659
Jaenõuded	447	36	434	35
Kinnisvaraga tagatud nõuded	30 199	2 416	27 607	2 209
millest: VKE	28 480	2 278	26 345	2 108
Viivitatud nõuded	1 607	129	1 630	130
Eriti suure riskiga seotud kirjed	7 513	601	4 616	369
Muud varad	19 172	1 534	19 460	1 557
Kokku välisvaluutariski summa	497	40	519	41
Kokku operatsiooniriski summa	8 911	713	8 860	709

*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 soovitusel 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 arvutamisel ei tohi sissevoolu arvesse võtta rohkem kui 75% ulatuses raha väljavoolust. Krediidasutuste likviidsuskattekindajaga (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskatte nõude täitmine

(tuhandetes eurodes)	30.06.2017	31.12.2016
Näitaja		
Likviidsed varad	50 203	47 645
Vahendite väljavool	48 211	48 541
Vahendite sissevool	87 450	92 539
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	36 158	36 406
Likviidsete vahendite netoväljavool	12 053	12 135
Likviidsuskattekindajaga	416.52%	392.62%

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)	30.06.2017	31.12.2016
Bilansilised riskipositsioonid	214 239	216 993
Muud bilansivälised kirjeld	2 892	1 236
Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	217 131	218 229
Esimese taseme omavahendid	24 580	23 644
Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	11.32%	10.83%



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 3 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.06.2017	31.12.2016
Kassa		1 363	1 248
Nõuded		193 170	196 006
Nõuded keskpangale	2	50 554	47 925
Nõuded krediitiasutustele	3	104 142	109 936
Nõuded klientidele	4,5	38 474	38 145
Muu vara	8	1 370	2 645
Kuld		359	363
Materiaalne põhivara	9	5 290	3 894
Kinnisvarainvesteeringud	10	12 687	12 837
AKTIVA(VARAD) KOKKU		214 239	216 993
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.06.2017	31.12.2016
Võlgnevused		183 771	183 341
Võlgnevused krediitiasutustele	11	17	6
Võlgnevused klientidele	12	177 214	178 289
Muud võlad	13	6 540	5 046
Muud kohustused ja viitvõlad	14	4 321	9 072
KOHUSTUSED KOKKU		188 092	192 413
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		842	781
Jaotamata kasum		-195	-1 701
OMAKAPITAL KOKKU		26 147	24 580
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		214 239	216 993

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2017		2016	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	15	854	1 541	488	988
Intressikulu	16	-250	-487	-227	-429
Neto intressi kasum/kahjum		604	1 054	261	559
Nõuete väärtuse muutus	5	2	180	-56	-56
Kasum/tulu		2	180	-	2 300
Kahjum/kulu		-	-	-56	-2 356
Neto teenustasud		371	793	349	711
Teenustasutulu	17	697	1 377	584	1 127
Teenustasukulu	18	-326	-584	-235	-416
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	578	1 142	296	576
Administratiivkulud		-672	-1 343	-663	-1 265
Palgakulu		-408	-804	-386	-761
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-136	-268	-129	-254
Muud halduskulud		-128	-271	-148	-250
Materiaalse põhivara kulum	9	-176	-297	-58	-116
Kinnisvara ümberhindlus	10	56	56	-	-
Muud tegevustulud ja -kulud		317	-18	276	210
Muud tegevustulud	20	468	566	426	514
Muud tegevuskulud	21	-151	-584	-150	-304
Aruandeaperioodi puhaskasum		1 080	1 567	405	619
Aruandeaperioodi koondkasum		1 080	1 567	405	619

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	6 kuu 2017	6 kuu 2016
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		1 567	619
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	297	116
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-56	-
Puhas intressitulu	15,16	-1 054	-559
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-555	-3 513
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	1 279	199
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-4 358	-3 055
Saadud intressid	15	1 565	967
Makstud intressid	16	-450	-398
Kokku rahavood äritegevusest		-1 765	-5 624
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-1 693	-68
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-12	2
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	218	251
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-1 487	181
Rahavood kokku		-3 252	-5 443
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		134 734	140 511
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		131 482	135 068

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

	Lisa	30.06.2017	30.06.2016
<i>Sularaha</i>		1 363	1 499
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	48 901	60 969
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	81 218	72 600
Kokku		131 482	135 068

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

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	-	-	1 567	1 567
Lõppsaldo 30.06.2017	25 500	842	-195	26 147

2016

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2015	25 500	781	-2 637	23 644
Aruandeaasta koondkasum	-	-	619	619
Lõppsaldo 30.06.2016	25 500	781	-2 018	24 263

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	5 163	-	2 077
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 651	-	1 244
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3 445	-	186
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	67	-	647
2. Tühistatavad tehingud	-	422	-	433
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	422	-	433
3. Kasutamata faktooringud	-	1 232	-	669



Vahearuaude lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2017. aasta 6 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaude koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2016 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2017. aasta 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoius	48 901	46 432
Kohustusliku reservi nõue	1 653	1 493
Kokku	50 554	47 925

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
Nõudmiseni deposiidid:		
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	51 725	53 095
Eesti pankades	10 124	12 922
SRÜ maade pankades	967	2 064
Nõudmiseni deposiidid kokku	62 816	68 081
Üleölaenud:		
Eesti pankades	18 402	18 974
Üleölaenud kokku	18 402	18 974
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	21 923	20 878
Eesti pankades	1 001	2 003
Tähtajalised deposiidid kokku	22 924	22 881
Kokku nõuded krediidasutustele	104 142	109 936

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
Laenud ettevõtetele	34 827	34 843
Investeeringislaenud	23 925	25 561
Arvelduslaenud	6 001	5 553
Liisingud	1 580	796
Muud laenud	3 321	2 933
Laenud eraisikutele	3 650	3 305
Eluasemelaenud	2 802	2 439
Muud laenud	848	866
Kokku laenud klientidele	38 477	38 148
Miinus: nõuete allahindlus	-3	-3
Kokku laenud klientidele, neto	38 474	38 145

Lisa 5. Tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud tuhandetes eurodes****2017**

Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	30.06.2017				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	925	308	1 136	2 369	37	40	1 092	1 169
Kokku	925	308	1 136	2 369	37	40	1 092	1 169

2016

Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	30.06.2016				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	1 502	1 042	1 664	3 758	367	-	1 077	1 444
Kokku	1 502	1 042	1 664	3 758	367	-	1 077	1 444

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine tuhandetes eurodes**2017**

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2016	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2017
Laenud ja liising	3	-	-	-	3
Kokku	3	-	-	-	3



2016						(tuhandetes eurodes)
	31.12.2015	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2016	
Laenud ja liising	69	56	-	56	69	
Nõude krediitiasutustele	1 816	2 300	2 300	1 816	-	
Muud nõuded	-	182		-	182	
Kokku	1 885	2 538	2 300	1 872	251	

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

				(tuhandetes eurodes)	
Piirkond		30.06.2017	31.12.2016		
Eesti		118 341	119 760		
USA		3	-		
Austria		59 918	54 504		
Leedu		12 916	16 833		
Venemaa		995	2 094		
Prantsusmaa		825	2 647		
Muud riigid		175	171		
Kokku nõuded bruto		193 173	196 009		
Miinus: Nõuete allahindlus		-3	-3		
Kokku nõuded, neto		193 170	196 006		

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

				(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu		30.06.2017	31.12.2016		
Põllumajandus, jahindus ja metsandus		3 345	3 998		
Töötlev tööstus		5 487	4 550		
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine		2 218	-		
Ehitus		2 509	576		
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont		4 498	4 206		
Finantsvahendus		109 437	116 440		
Keskpank		50 554	47 925		
Kinnisvaraalaane tegevus		3 084	4 695		
Haldus- ja abitegevused		5 038	7 960		
Muud tegevusharud		3 353	2 354		
Eraisikud		3 650	3 305		
Kokku		193 173	196 009		
Miinus: Nõuete allahindlus		-3	-3		
Kokku nõuded, neto		193 170	196 006		

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
Finantsvarad, s.h	502	372
-rahad teel	437	288
-muu debitoorne võlgnevus	28	47
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	868	2 273
-ülevõetud vara	204	1 774
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	327	382
-muud varad	42	44
-mündid	24	23
-maksude ettemaksed	271	50
Kokku	1 370	2 645

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 2016	1 335	1 233	120	2 083	-	1 668	6 439
Soetamine	-	-	-	-	1 445	248	1 693
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	1 668	-	-285	342	-1 725	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-449	-	-	-449
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 30. juuni 2017	1 335	2 901	120	1 349	1 787	191	7 683
<u>Akumuleeritud kulum</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	-796	-214	-99	-1 436	-	-	-2 545
Perioodi kulum	-19	-30	-10	-79	-159	-	-297
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	449	-	-	449
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	23	-23	-	-
Seisuga 30. juuni 2017	-815	-244	-109	-1 043	-182	-	-2 393
<u>Jääkväärtus</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	539	1 019	21	647	-	1 668	3 894
Seisuga 30. juuni 2017	520	2 657	11	305	1 605	191	5 290

**Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
Saldo aasta alguses	12 837	9 687
Soetatud	12	18
Müüdüd	-218	-251
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	56	143
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-163
Ümberklassifitseerimine	-	3 403
Saldo aasta lõpus	12 687	12 837

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoitud	17	6
Kokku	17	6

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
Juriidilised isikud	120 719	129 246
Eraisikud	56 495	49 043
Kokku	177 214	178 289

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
KredEX	27	46
Maaelu Edendamise SA	6 513	5 000
Kokku	6 540	5 046



Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	31.12.2016
Finantskohustused, s.h.	4 215	7 096
-maksed teel	4 127	6 790
-muud võlad	88	306
Muud kohustused (viitvõlad)	106	1 976
Kokku	4 321	9 072

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	30.06.2016
Laenudelt	877	794
Deposiitidelt	247	91
Liisingtegevusest	364	100
Muud	53	3
Kokku	1 541	988

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	30.06.2016
Laenudelt	-31	-27
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-138	-77
Deposiitidelt	-318	-325
Kokku	-487	-429

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	30.06.2016
Ülekanded	867	690
Sularahatehingud	41	37
Laenude haldamine ja garantiid	121	84
Pangakaardid	178	168
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	8	10
Muud	162	138
Kokku	1 377	1 127

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	30.06.2016
Ülekannete teostamine	-242	-175
Inkassatsioon ja sularahateenused	-15	-4
Laenude haldamine ja garantiid	-39	-7
Kaarditeenused	-139	-102
Andmetöötluse tasud	-132	-115
Muud	-17	-13
Kokku	-584	-416

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	30.06.2016
Valuutavahetustehingute puhastulu	1 139	576
Dividenditulu	3	-
Kokku	1 142	576

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	30.06.2016
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	135	61
Trahvid ja viivised	26	9
Kasum kulla ümberhindlusest	37	111
Muud tegevustulud	368	333
Kokku	566	514

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2017	30.06.2016
Tagatisfondi osamaksed	-2	-24
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-43	-42
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-29	-27
Ülevõetud vara teenindamise kulud	-263	-
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-28	-
Kahjum kulla ümberhindlusest	-40	-41
Muud tegevuskulud	-179	-170
Kokku	-584	-304



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 30.06.2017 ja 30.06.2016 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2017	30.06.2016
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 274	840
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	2 972	3 590
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	3 225	3 176
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 021	1 254
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	23	8
Väljastatud garantii	-	105