

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2017. 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 2017. 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 2017 – 31. detsember 2017
Aruande bilansipäev:	31. detsember 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 Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2017. 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.
- 2017. aasta 12 kuu vahearuaruande on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Sergei Elošvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

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

- **Valeri Lvovski**, 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 31.12.2017 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 12 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2017. aasta 12 kuu auditeerimata puhaskasum võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kasvas 83,9% ning moodustas 1 721 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 9 002 tuhat eurot kasvasid eelmise aastaga võrreldes 19,5%.

2017.aasta IV kvartalis jätkus intressitulu kasv ja tulemusena moodustas 34,3%, 2016. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 160,9% ja ulatus 587 tuhande euroni. Kasv oli seotud efektiivse lühiajalise ressursi paigutamise teiste pankade deposiitidele. Panga tähtajaliste deposiitide jäägid kahanesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 8,8% võrra (31.12.2016: 22 881 tuhat eurot). Grupp kasutas aktiivselt võimalusi paigutada vabu vahendeid üleöödeposiitidele, mis on deposiitidelt teenitud intressitulu kasvu peamine põhjus. Keskmised intressimäärad olid 31.12.2017: 1,08% ja 31.12.2016: 0,69%. Intressitulud laenudelt kasvasid 8,0% ja liisingtegevusest 129,7% võrra.



Keskmine laenuintressimäär kasvas (31.12.2017: 4,26%; 31.12.2016: 4,23%). Laenuportfelli maht kasvas 22,2% võrra 46 609 tuhande euroni (31.12.2016: 38 145 tuhat eurot).

Intressikulu kasvas 15,4% ja moodustas 1 026 tuhat eurot (vt lisa 16), mis peamiselt oli tingitud varadega seotud negatiivsete intresside 50,5%-kasvust. Intressikulu hoiustelt kasvas 3,1% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on veidi vähenenud (31.12.2017: 1,53%; 31.12.2016: 1,56%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 47,9% ja ulatus 1 838 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 8,4% ja moodustas 3 036 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2017. aasta IV kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 61,0% (2016: 58,3%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 12,2% (2016: 11,6%);
- kontode hooldustasud 9,2% (2016: 12,3%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 30,0% ja moodustas 1 278 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 40,7% (2016: 44,0%);
- kaarditeenustega seotud tasud 25,2% (2016: 24,0%);
- andmetöötuse teostamise tasu 22,1% (2016: 26,6%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 3,2% ja moodustasid 1 758 tuhat eurot.

2017. aasta IV kvartalis kasvuga 60,2% sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 2 319 tuhat eurot (2016.a IV kvartal: 1 448 tuhat eurot). Finantstulude suurenemise põhjuseks oli valuutavahetustehingute mahu tõus (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2017. aasta IV kvartalis on vähenenud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 21,2% ja moodustasid 651 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud moodustasid 976 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 1 255 tuhat eurot) (vt lisa 21). 22,2% tegevuskulude vähenemine oli peamiselt tingitud ülevõetud varade teenindamise kulude kahanemisest seoses müügiga.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2017 kasvas aasta algusega võrreldes 6,6%, moodustades 231 312 tuhat eurot. Kasvu põhjuseks on klientide kontode kõikumised tavapärase äritegevuse käigus.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2017. aasta IV kvartalis kasvuga 22,2% moodustasid 46 609 (31.12.2016: 38 145 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kasvasid 20,4% ja nõuded eraisikutele kasvasid 41,7%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2017. aasta on -25 tuhat eurot (31.12.2016: -3 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).



Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 31. detsember 2017. aasta 71 tuhat eurot, mis on kümme korda rohkem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 31. detsember 2017 klientide hoiused moodustasid 191 688 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on suurenenud 7,5 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste 8,9%- kasvust, eraisikute hoiused on kasvanud 3,8% võrra (vt lisa 12).

Muud võlad 2017. aasta IV kvartaliga kasvasid 25,2% ja moodustasid 6 316 tuhat eurot, mis oli tingitud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt kaasatud laenuressursside mahu kasvust (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	31.12.2017	31.12.2016
1. ROE	-8.81%	-1.91%
2. EM	8.49	8.49
3. PM	19.12%	12.43%
4. AU	3.57%	4.95%
5. ROA	-1.04%	-0.22%
7. EPS	-0.09	-0.02

Ülaltoodud suhtarvud on arvatatud järgmiste valemite alusel:

1. Omakapitali tulukus (ROE):	Puhaskasum (kahjum) / omakapital (%)
2. Omakapitali kordaja (EM):	Aktivad / omakapital
3. Puhastulukus (PM):	Kasum (kahjum) / kogutulud (%)
4. Vara tootlikkus (AU):	Kogutulud / aktivad (%)
5. Koguvara tulutase (ROA)	Puhaskasumi suhe koguvarasse%
6. Tulu aktsia kohta (EPS):	Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR)

2.4 Reitingud

Tallinna Äripanga Grupile ei ole omistatud reitinguid.

2.5 Avalikustatav teave

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

Tallinna Äripanga Grupp on oma usaldusvääruse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima Eesti Panga poolt kehtestatud regulatiivseid nõudeid ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive. Määrus (EL) nr 575/2013 (Basel III) võeti Euroopa Liidus asutatud krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulaatiivsete 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) sisse makstud 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)

	31.12.2017	31.12.2016
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	26 125	23 644
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	26 125	23 644
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	-1 762	-2 637
Aruandeperioodi kasum /kahjum (-)	1 721	936
(-) Mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	-154	-936
Kasumi arvel moodustatud reservid	842	781
Esimese taseme põhiomavahendite mahaarvamised	-22	-
Koguomavahendid	26 125	23 644
Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)	99 585	95 577
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	26.23%	24.74%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	26.23%	24.74%
Koguomavahendite suhtarv	26.23%	24.74%
Kombineeritud puhvri nõue	3 486	3 345
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 490	2 389
Süsteemse riski puhvri nõue	996	956

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

Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2016	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	99 585	7 967	95 577	7 646
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	90 674	7 254	86 198	6 896
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	19 014	1 521	24 210	1 937
Äriühingud	7 708	617	8 241	659
millest: VKE	7 016	561	8 241	659
Jaenõuded	361	29	434	35
Kinnisvaraga tagatud nõuded	31 694	2 536	27 607	2 209
millest: VKE	29 917	2 393	26 345	2 108
Viivitatud nõuded	1 554	124	1 630	130
Eriti suure riskiga seotud kirjed	12 600	1 008	4 616	369
Muud varad	17 743	1 419	19 460	1 557
Kokku välisvaluutariski summa	-	-	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 (väljavõtte komisjoni soovitus 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).

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

Likviidsuskatte nõude täitmine

(tuhandetes eurodes)	31.12.2017	31.12.2016
Näitaja		
Likviidsed varad	69 079	47 645
Vahendite väljavool	47 608	48 541
Vahendite sissevool	80 134	92 539
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	35 706	36 406
Likviidsete vahendite netoväljavool	11 902	12 135
Likviidsuskattekindaja	580.40%	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)

	31.12.2017	31.12.2016
Bilansilised riskipositsioonid	231 311	216 993
Muud bilansivälised kirjeld	1 873	1 236
Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	233 184	218 229
Esimese taseme omavahendid	26 125	23 644
Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	11.20%	10.83%



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	31.12.2017	31.12.2016
Kassa		905	1 248
Nõuded		212 217	196 006
Nõuded keskpangale	2	69 847	47 925
Nõuded krediitiasutustele	3	95 761	109 936
Nõuded klientidele	4,5	46 609	38 145
Muu vara	8	1 308	2 645
Kuld		356	363
Materiaalne põhivara	9	3 930	3 894
Kinnisvarainvesteeringud	10	12 596	12 837
AKTIVA(VARAD) KOKKU		231 312	216 993
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.12.2017	31.12.2016
Võlgnevused		198 075	183 341
Võlgnevused krediitiasutustele	11	71	6
Võlgnevused klientidele	12	191 688	178 289
Muud võlad	13	6 316	5 046
Muud kohustused ja viitvõlad	14	6 936	9 072
KOHUSTUSED KOKKU		205 011	192 413
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		842	781
Jaotamata kasum		-41	-1 701
OMAKAPITAL KOKKU		26 301	24 580
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		231 312	216 993

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2017		2016	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	15	442	2 864	596	2 132
Intressikulu	16	-276	-1 026	-214	-889
Neto intressi kasum/kahjum		166	1 838	382	1 243
Nõuete väärtuse muutus	5	-593	-411	85	27
Kasum/tulu		1	183	175	2 482
Kahjum/kulu		-594	-594	-90	-2 455
Neto teenustasud		499	1 758	690	1 817
Teenustasutulu	17	909	3 036	1 014	2 800
Teenustasukulu	18	-410	-1 278	-324	-983
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	562	2 319	507	1 448
Administratiivkulud		-1 107	-3 093	-1 000	-2 901
Palgakulu		-681	-1 890	-614	-1 771
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-227	-631	-205	-591
Muud halduskulud		-199	-572	-181	-539
Materiaalse põhivara kulum	9	136	-398	-71	-249
Kinnisvara ümberhindlus	10	-89	33	-20	-20
Muud tegevustulud ja -kulud		-160	-325	-690	-429
Muud tegevustulud	20	99	651	156	826
Muud tegevuskulud	21	-259	-976	-846	-1 255
Aruandeajaperioodi puhaskasum		-586	1 721	-117	936
Aruandeajaperioodi koondkasum		-586	1 721	-117	936

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2017	12 kuu 2016
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		1 721	936
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	398	249
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-33	20
Puhas intressitulu	15,16	-1 838	-1 243
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-6 527	-15 258
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	1 344	67
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	12 623	10 162
Saadud intressid	15	2 826	2 085
Makstud intressid	16	-1 052	-836
Kokku rahavood äritegevusest		9 462	-3 818
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-438	-2 192
Materiaalse põhivara maha kandmine	9	4	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-39	-18
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	313	251
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-160	-1 959
Rahavood kokku		9 302	-5 777
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		134 734	140 511
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		144 036	134 734

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

	Lisa	31.12.2017	31.12.2016
<i>Sularaha</i>		905	1 248
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	68 235	46 431
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	74 896	87 055
Kokku		144 036	134 734

**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	-	-	1 721	1 721
Lõppsaldo 31.12.2017	25 500	842	-41	26 301

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

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	3 402	-	2 077
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 272	-	1 244
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	2 045	-	186
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	85	-	647
2. Tühistatavad tehingud	-	672	-	433
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	672	-	433
3. Kasutamata faktooringud	-	1 692	-	669



Vahearuaude lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2017. aasta 12 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 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoius	68 235	46 432
Kohustusliku reservi nõue	1 612	1 493
Kokku	69 847	47 925

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Nõudmiseni deposiidid:		
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	33 905	53 095
Eesti pankades	15 699	12 922
SRÜ maade pankades	692	2 064
Nõudmiseni deposiidid kokku	50 296	68 081
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	6 671	-
Eesti pankades	17 929	18 974
Üleölaenud kokku	24 600	18 974
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	20 865	20 878
Eesti pankades	-	2 003
Tähtajalised deposiidid kokku	20 865	22 881
Kokku nõuded krediidasutustele	95 761	109 936

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Laenud ettevõtetele	41 950	34 843
Investeeringislaenud	31 684	25 561
Arvelduslaenud	5 184	5 553
Liisingud	3 230	796
Muud laenud	1 852	2 933
Laenud eraisikutele	4 684	3 305
Eluasemelaenud	3 834	2 439
Muud laenud	850	866
Kokku laenud klientidele	46 634	38 148
Miinus: nõuete allahindlus	-25	-3
Kokku laenud klientidele, neto	46 609	38 145

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2017				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	991	265	1 062	2 318	37	40	1 092	1 169
Kokku	991	265	1 062	2 318	37	40	1 092	1 169

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

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

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2017
	Laenud ja liising	3	594	-	572
Kokku	3	594	-	572	25



2016

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2016
Laenud ja liising	69	14	-	80	3
Nõude krediitiasutustele	1 816	2 300	2 300	1 816	-
Kokku	1 885	2 314	2 300	1 896	3

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

(tuhandetes eurodes)

Piirkond	31.12.2017	31.12.2016
Eesti	149 925	119 760
Austria	52 778	54 504
Leedu	6 897	16 833
Venemaa	712	2 094
Prantsusmaa	1 770	2 647
Muud riigid	160	171
Kokku nõuded bruto	212 242	196 009
Miinus: Nõuete allahindlus	-25	-3
Kokku nõuded, neto	212 217	196 006

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandetes eurodes)

Tegevusharu	31.12.2017	31.12.2016
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 250	3 998
Töötlev tööstus	6 525	4 550
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 002	-
Ehitus	5 779	576
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrattaste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	5 796	4 206
Finantsvahendus	100 935	116 440
Keskpank	69 847	47 925
Veondus, laondus ja side	2 562	-
Kinnisvaraalaane tegevus	2 607	4 695
Haldus- ja abitegevused	5 448	7 960
Muud tegevusharud	2 807	2 354
Eraisikud	4 684	3 305
Kokku	212 242	196 009
Miinus: Nõuete allahindlus	-25	-3
Kokku nõuded, neto	212 217	196 006

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Finantsvarad, s.h	353	372
-rahad teel	248	288
-muu debitoorne võlgnevus	68	47
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	955	2 273
-ülevõetud vara	204	1 774
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	448	382
-muud varad	33	44
-mündid	22	23
-maksude ettemaksed	248	50
Kokku	1 308	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	-	-	-	2	-	436	438
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	1 668	-	94	342	-2 104	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-452	-16	-	-468
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. detsember 2017	1 335	2 901	120	1 727	326	-	6 409
<u>Akumuleeritud kulum</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	-796	-214	-99	-1 436	-	-	-2 545
Perioodi kulum	-37	-59	-19	-195	-88	-	-398
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	452	12	-	464
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	23	-23	-	-
Seisuga 31. detsember 2017	-833	-273	-118	-1 156	-99	-	-2 479
<u>Jääkväärtus</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	539	1 019	21	647	-	1 668	3 894
Seisuga 31. detsember 2017	502	2 628	2	571	227	-	3 930

**Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Saldo aasta alguses	12 837	9 687
Soetatud	39	18
Müüdüd	-313	-251
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	122	143
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-89	-163
Ümberklassifitseerimine	-	3 403
Saldo aasta lõpus	12 596	12 837

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoiused	71	6
Kokku	71	6

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Juriidilised isikud	140 782	129 246
Eraisikud	50 906	49 043
Kokku	191 688	178 289

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
KredEX	24	46
Maaelu Edendamise SA	6 292	5 000
Kokku	6 316	5 046



Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Finantskohustused, s.h.	6 573	7 096
-maksed teel	6 541	6 790
-muud võlad	32	306
Muud kohustused (viitvõlad)	363	1 976
Kokku	6 936	9 072

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Laenudelt	1 807	1 672
Deposiitidelt	587	225
Liisingtegevusest	340	148
Muud	130	87
Kokku	2 864	2 132

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Laenudelt	-66	-54
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-313	-208
Deposiitidelt	-647	-627
Kokku	-1 026	-889

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Ülekanded	1 851	1 632
Sularahatehingud	67	87
Laenude haldamine ja garantiid	231	137
Pangakaardid	370	324
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	17	19
Konto hooldustasu	280	343
Muud	220	258
Kokku	3 036	2 800

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Ülekannete teostamine	-520	-433
Inkassatsioon ja sularahateenused	-21	-14
Laenude haldamine ja garantiid	-64	-13
Kaarditeenused	-322	-236
Andmetöötluse tasud	-283	-261
Muud	-68	-26
Kokku	-1 278	-983

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Valuutavahetustehingute puhastulu	2 314	1 446
Dividenditulu	5	2
Kokku	2 319	1 448

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	145	469
Trahvid ja viivised	73	31
Kasum kulla ümberhindlusest	56	130
Muud tegevustulud	377	196
Kokku	651	826

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2017	31.12.2016
Tagatisfondi osamaksed	-87	-89
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-86	-88
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-59	-62
Ülevõetud vara teenindamise kulud	-273	-491
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-34	-266
Kahjum kulla ümberhindlusest	-62	-89
Muud tegevuskulud	-375	-170
Kokku	-976	-1 225



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 31.12.2017 ja 31.12.2016 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 274	840
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	6 611	7 663
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	6 692	7 229
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 193	1 274
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	46	41
Väljastatud garantii	-	71