

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2017. AASTA 3 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 3 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. märts 2017
Aruande bilansipäev:	31. märts 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 deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2017. aasta 3 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 3 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 järgnevas 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 31.03.2017 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 3 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

2017. aasta 3 kuuga teenis Tallinna Äripanga Grupp 487 tuhat eurot puhaskasumit, mis suurenes 2016. aasta sama perioodiga võrreldes rohkem kui 2,2 korda. Grupi kogutulud kasvasid 44,1% ja moodustasid 2 033 tuhat eurot.

Intressitulu kasvas eelmise aasta I kvartaliga võrreldes 37,4% ja moodustas 687 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 125,0% ja ulatus 99 tuhande euronit. Kasv oli peamiselt seotud efektiivse lühiajalise ressursi paigutamise teiste pankade deposiitidele. Panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 99,3% (31.03.2016: 13 189 tuhat eurot). Seisuga 31.03.2017 ja 31.03.2016 oli teistes pankades tähtajaliste ja üleöödeposiitide keskmine intressimäär vastavalt 0,98% ja 1,01%. Intressitulud laenudelt kasvasid 7,1% ja liisingtegevusest rohkem kui 140,0%, mis oli peamiselt tingitud laenu- ja liisinguportfelli mahu kasvust 2016. aasta I kvartaliga võrreldes.



Keskmine laenu intressimäär võrreldes eelmise aastaga jäi samaks (31.03.2017: 3,96%; 31.03.2016: 3,96%).

Intressikulu kasvas 17,3% ja moodustas 237 tuhat eurot (vt lisa 16), mis peamiselt oli tingitud varadega seotud negatiivsete intresside kasvust. Samal ajal intressikulu hoiustelt langes 13,6% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Kahanes ka keskmine intressimäär (31.03.2017: 1,53%; 31.03.2016: 1,56%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 51,0% ja ulatus 495 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 25,2% ja moodustas 680 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2017. aasta I kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 65,9% (2016: 58,6%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 13,4% (2016: 13,4%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 9,1% (2016: 10,1%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 42,5% ja moodustas 258 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 37,2% (2016: 41,4%);
- kaarditeenustega seotud tasud 26,7% (2016: 24,3%);
- andmetöötluse teostamise tasu 23,6% (2016: 28,7%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 16,6% ja moodustasid 422 tuhat eurot.

2017. aasta I kvartalis sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 564 tuhat eurot (2016.a I kvartal: 280 tuhat eurot). Finantstulude suurendamise põhjuseks oli valuutavahetustehingute mahu kasv (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2017. aasta I kvartalis on vähenenud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 25,0% ja moodustasid 66 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud moodustasid 433 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 154 tuhat eurot) (vt lisa 21). Kolmekordne kasv oli peamiselt tingitud ülevõetud varade teenindamise kuludest.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2017 kasvas aasta algusega võrreldes 3,2%, moodustades 223 951 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud klientide hoiuste mahu kõikumisega.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2017. aasta I kvartalis moodustasid 38 147 (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 31. märts 2017. aasta 15 tuhat eurot, mis on 2,5 korda rohkem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 31. märts 2017 klientide hoiused moodustasid 189 507 eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 6,3 % võrra (vt lisa 12). Aasta algusega võrreldes eraisikute hoiused kasvasid 7,5% ja hoiused juridiliste isikutele 5,8% võrra.

Muud võlad 2017. aasta I kvartaliga kasvasid 19,7% ja moodustasid 6 042 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 esimeses kvatalis 2017. ja 2016. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.03.2017	31.03.2016
1. ROE	7.85%	3.60%
2. EM	8.88	8.61
3. PM	23.98%	15.16%
4. AU	3.69%	2.76%
5. ROA	0.88%	0.42%
7. EPS	0.11	0.05

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. 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)

	31.03.2017	31.12.2016
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	23 644	23 644
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	23 644	23 644
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Jaotamata kasum/kahjum	-2 637	-2 637
Aruandeperioodi kahjum (-)	-	-
Kasumi arvel moodustatud reservid	781	781
Koguomavahendid	23 644	23 644
Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)	101 276	95 577
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	23.35%	24.74%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	23.35%	24.74%
Koguomavahendite suhtarv	23.35%	24.74%
Kombineeritud puhvri nõue	3 545	3 345
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 532	2 389
Süsteemse riski puhvri nõue	1 013	956

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

Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	31.03.2017	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2016	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIION	101 276	8 102	95 577	7 646
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	91 631	7 330	86 198	6 896
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	27 787	2 223	24 210	1 937
Äriühingud	6 602	528	8 241	659
millest:VKE	5 540	443	8 241	659
Jaenõuded	461	37	434	35
Kinnisvaraga tagatud nõuded	31 459	2 517	27 607	2 209
millest:VKE	30 242	2 419	26 345	2 108
Viivitatud nõuded	1 673	134	1 630	130
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 646	371	4 616	369
Muud varad	19 003	1 520	19 460	1 557
Kokku välisvaluutariski summa	785	63	519	41
Kokku operatsiooniriski summa	8 860	709	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 soovitus 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).



Pangandusmääruse kohaselt peavad kõik krediidasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. **Likviidsuskatte nõue** võrdub krediidasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel 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)	31.03.2017	31.12.2016
Näitaja		
Likviidsed varad	38 669	47 645
Vahendite väljavool	51 386	48 541
Vahendite sissevool	111 819	92 539
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	38 539	36 406
Likviidsete vahendite netoväljavool	12 846	12 135
Likviidsuskattekindajaga	301.02%	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)	31.03.2017	31.12.2016
Bilansilised riskipositsioonid	223 950	216 993
Muud bilansivälised kirjed	2 161	1 236
Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	226 111	218 229
Esimese taseme omavahendid	23 644	23 644
Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	10.46%	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 vahearuande lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.03.2017	31.12.2016
Kassa		1 182	1 248
Nõuded		203 254	196 006
Nõuded keskpangale	2	39 142	47 925
Nõuded krediitiasutustele	3	125 965	109 936
Nõuded klientidele	4,5	38 147	38 145
Muu vara	8	1 658	2 645
Kuld		384	363
Materiaalne põhivara	9	4 597	3 894
Kinnisvarainvesteeringud	10	12 876	12 837
AKTIVA(VARAD) KOKKU		223 951	216 993
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2017	31.12.2016
Võlgnevused		195 564	183 341
Võlgnevused krediitiasutustele	11	15	6
Võlgnevused klientidele	12	189 507	178 289
Muud võlad	13	6 042	5 046
Muud kohustused ja viitvõlad	14	3 320	9 072
KOHUSTUSED KOKKU		198 884	192 413
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-1 214	-1 701
OMAKAPITAL KOKKU		25 067	24 580
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		223 951	216 993

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2017		2016	
		I kv	3 kuu	I kv	3 kuu
Intressitulu	15	687	687	500	500
Intressikulu	16	-237	-237	-202	-202
Neto intressi kasum/kahjum		450	450	298	298
Nõuete väärtuse muutus	5	178	178	-	-
Kasum/tulu		178	178	2 300	2 300
-Kahjum/kulu		-	-	-2 300	-2 300
Neto teenustasud		422	422	362	362
Teenustasutulu	17	680	680	543	543
Teenustasukulu	18	-258	-258	-181	-181
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	564	564	280	280
Administratiivkulud		-671	-671	-602	-602
Palgakulu		-396	-396	-375	-375
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-132	-132	-125	-125
Muud halduskulud		-143	-143	-102	-102
Materiaalse põhivara kulum	9	-121	-121	-58	-58
Kinnisvara ümberhindlus	10	32	32	-	-
Muud tegevustulud ja -kulud		-367	-367	-66	-66
Muud tegevustulud	20	66	66	88	88
Muud tegevuskulud	21	-433	-433	-154	-154
Aruandeaperioodi puhaskasum		487	487	214	214
Aruandeaperioodi koondkasum		487	487	214	214

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2017	3 kuu 2016
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		487	214
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	121	58
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-32	-
Puhas intressitulu	15,16	-450	-298
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-3 702	-1 275
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	966	374
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	6 467	-2 715
Saadud intressid	8,15	702	477
Makstud intressid	14,16	-233	-210
Kokku rahavood äritegevusest		4 326	-3 375
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-824	-20
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-7	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-831	-20
Rahavood kokku		3 495	-3 395
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		134 734	140 511
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		138 229	137 116

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

	Lisa	31.03.2017	31.03.2016
<i>Sularaha</i>		1 182	1 646
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	37 362	57 846
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	99 685	77 624
Kokku		138 229	137 116

**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
Aruandeaasta koondkasum	-	-	487	487
Lõppsaldo 31.03.2017	25 500	781	-1 214	25 067

2016

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2015	25 500	781	-2 637	23 644
Aruandeaasta koondkasum	-	-	214	214
Lõppsaldo 31.03.2016	25 500	781	-2 423	23 858

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	3 800	-	2 077
1.1 Garantiid ja muud samased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 243	-	1 244
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	2 483	-	186
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	74	-	647
2. Tühistatavad tehingud	-	334	-	433
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	334	-	433
3. Kasutamata faktooringud	-	1 081	-	669



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2017. aasta 3 kuu vahearuaanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2016 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2017. aasta 3 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoius	37 362	46 432
Kohustusliku reservi nõue	1 780	1 493
Kokku	39 142	47 925

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Nõudmiseni deposiidid:		
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	60 444	53 095
Eesti pankades	14 794	12 922
SRÜ maade pankades	1 062	2 064
Nõudmiseni deposiidid kokku	76 300	68 081
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	25 279	20 878
Eesti pankades	1 001	2 003
Üleölaenud kokku	26 280	22 881
OECD maade pankades	3 742	-
Eesti pankades	19 643	18 974
Tähtajalised deposiidid kokku	23 385	18 974
Kokku nõuded krediidasutustele	125 965	109 936

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Laenud ettevõtetele	34 720	34 843
Investeeringislaenud	24 309	25 561
Arvelduslaenud	5 928	5 553
Liisingud	1 307	796
Muud laenud	3 176	2 933
Laenud eraisikutele	3 430	3 305
Eluasemelaenud	2 422	2 439
Muud laenud	1 008	866
Kokku laenud klientidele	38 150	38 148
Miinus: nõuete allahindlus	-3	-3
Kokku laenud klientidele, neto	38 147	38 145

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2017				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	1 713	257	1 190	3 160	37	40	1 092	1 169
Kokku	1 713	257	1 190	3 160	37	40	1 092	1 169

2016

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2016				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	1 589	37	4 287	5 913	367	-	1 077	1 444
Kokku	1 589	37	4 287	5 913	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	31.03.2017
	Laenud ja liising	3	-	-	-
Kokku	3	-	-	-	3

2016

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2016
	Laenud ja liising	69	-	-	-
Nõude krediidiasutustele	1 816	2 300	2 300	-	1 816
Kokku	1 885	2 300	2 300	-	1 885

**Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes**

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Eesti	112 505	119 760
USA	6	-
Austria	70 944	54 504
Leedu	15 042	16 833
Venemaa	1 097	2 094
Prantsusmaa	3 499	2 647
Muud riigid	164	171
Kokku nõuded bruto	203 257	196 009
Miinus: Nõuete allahindlus	-3	-3
Kokku nõuded, neto	203 254	196 006

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 396	3 998
Töötlev tööstus	5 716	4 550
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	1 020	-
Ehitus	671	576
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrattaste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	4 228	4 206
Finantsvahendus	132 657	116 440
Keskpank	39 142	47 925
Kinnisvaraalaane tegevus	4 725	4 695
Haldus- ja abitegevused	4 837	7 960
Muud tegevusharud	3 435	2 354
Eraisikud	3 430	3 305
Kokku	203 257	196 009
Miinus: Nõuete allahindlus	-3	-3
Kokku nõuded, neto	203 254	196 006

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Finantsvarad, s.h	484	372
-rahad teel	410	288
-muu debitoorne võlgnevus	37	47
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	1 174	2 273
-ülevõetud vara	254	1 774
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	685	382
-muud varad	43	44
-mündid	25	23
-maksude ettemaksed	167	50
Kokku	1 658	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	-	-	-	-	700	124	824
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	1 668	-	-317	342	-1 693	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-449	-	-	-449
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. märts 2017	1 335	2 901	120	1 317	1 042	99	6 814
<u>Akumuleeritud kulum</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	-796	-214	-99	-1 436	-	-	-2 545
Perioodi kulum	-9	-15	-5	-41	-51	-	-121
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	449	-	-	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	23	-23	-	449
Seisuga 31. märts 2017	-805	-229	-104	-1 005	-74	-	-2 217
<u>Jääkväärtus</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	539	1 019	21	647	-	1 668	3 894
Seisuga 31. märts 2017	530	2 672	16	312	968	99	4 597

**Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Saldo aasta alguses	12 837	9 687
Soetatud	7	18
Müüdid	-	-251
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	32	143
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-163
Ümberklassifitseerimine	-	3 403
Saldo aasta lõpus	12 876	12 837

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoiused	15	6
Kokku	15	6

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Juridilised isikud	136 796	129 246
Eraisikud	52 711	49 043
Kokku	189 507	178 289

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
KredEX	10	46
Maaelu Edendamise SA	6 032	5 000
Kokku	6 042	5 046



Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.12.2016
Finantskohustused, s.h.	3 218	7 096
-maksed teel	2 967	6 790
-muud võlad	251	306
Muud kohustused (viitvõlad)	102	1 976
Kokku	3 320	9 072

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.03.2016
Laenudelt	422	394
Deposiitidelt	99	44
Liisingtegevusest	144	60
Muud	22	2
Kokku	687	500

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.03.2016
Laenudelt	-15	-18
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-63	-
Deposiitidelt	-159	-184
Kokku	-237	-202

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.03.2016
Ülekanded	448	318
Sularahatehingud	25	19
Laenude haldamine ja garantiid	62	55
Pangakaardid	91	73
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	4	6
Muud	50	72
Kokku	680	543

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.03.2016
Ülekannete teostamine	-96	-75
Inkassatsioon ja sularahateenused	-4	-1
Laenude haldamine ja garantiid	-21	-2
Kaarditeenused	-69	-44
Andmetöötluse tasud	-61	-52
Muud	-7	-7
Kokku	-258	-181

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.03.2016
Valuutavahetustehingute puhastulu	562	280
Dividenditulu	2	-
Kokku	564	280

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.03.2016
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	31	20
Trahvid ja viivised	3	3
Kasum kulla ümberhindlusest	32	58
Muud tegevustulud	-	7
Kokku	66	88

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2017	31.03.2016
Tagatisfondi osamaksed	-	-16
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-21	-21
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-17	-9
Ülevõetud vara teenindamise kulud	-254	-
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-28	-
Kahjum kulla ümberhindlusest	-11	-21
Muud tegevuskulud	-102	-87
Kokku	-433	-154



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 31.03.2017 ja 31.03.2016 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2017	31.03.2016
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 274	840
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	1 497	1 490
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	1 501	1 297
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 270	1 033
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	12	7
Väljastatud garantii	71	106