

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2016. AASTA 12 KUU VAHEARUANNE**

**SISUKORD**

|  | <b>LK.</b> |
|--|------------|
| <b>1. SISSEJUHATUS .....</b>   | <b>3</b>   |
| 1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED .....  | 3          |
| 1.2 AUDIITOR .....   | 3          |
| 1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON .....   | 4          |
| <b>2. TEGEVUSARUANNE.....</b>  | <b>5</b>   |
| 2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS.....                                       | 5          |
| 2.2 2016. AASTA 12 KUU TULEMUSED .....   | 5          |
| 2.3 SUHTARVUD .....  | 7          |
| 2.4 REITINGUD .....  | 7          |
| 2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE .....  | 8          |
| <b>3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE .....</b>                                    | <b>11</b>  |
| 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         |
| <b>VAHEARUANDE LISAD .....</b>   | <b>15</b>  |
| 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:                  | <a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a> |
| Aruandeperiood:          | 1. jaanuar 2016 – 31. detsember 2016         |
| Aruande bilansipäev:     | 31. detsember 2016                           |
| Aruande valuuta:         | Euro (EUR)                                   |
| Aruande ühikud:          | tuhandetes eurodes                           |

### *1.2 Audiitor*

|                               |                            |
|-------------------------------|----------------------------|
| Audiitориühingu ärinimi:      | AS PricewaterhouseCoopers  |
| Audiitориühingu registrikood: | 10142876                   |
| Audiitори asukoht ja aadress: | Pärnu mnt 15,10141 Tallinn |



### ***1.3 Juhatusede deklaratatsioon***

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

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuannde koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- 2016. aasta 12 kuu vahearuanne 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

28.04.2015.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgneva kolmeks aastaks:

- **Marge Meius**, nõukogu esimees;
- **Veiko Veskiväli**, nõukogu liige;
- **Madis Kiisa**, nõukogu liige;
- **Sergei Gorny**, nõukogu liige;
- **Alexander Larionov**, nõukogu liige.

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka "Tallinna Äripank" ja "Pank") konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2016 seisuga:

| Ettevõtte nimi       | Aadress               | Tegevusala        | Registrikood<br>Reg. Kuupäev | Osaluse<br>määr |
|----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|
| Tallinna Äripanga AS | Vana -Viru 7, Tallinn | pangandus         | 10237984<br>30.12.1991       | emaettevõte     |
| TBB Liisingu AS      | Vana -Viru 7, Tallinn | liisingtegevus    | 10570483<br>16.07.1999       | 100%            |
| TBB Invest AS        | Vana -Viru 5, Tallinn | kinnisvaraarendus | 11162243<br>01.09.2005       | 100%            |
| Morgan Trade AS      | Vana -Viru 7, Tallinn | ehitus            | 11169423<br>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 2016. aasta 12 kuu tulemused

Poliitilise ebakindluse taustal rahvusvahelises finantskeskkonnas on riskid 2016. aasta III kvartalis suurenenud. Samal ajal pankade kasumlikkusele mõjuvad tagasihoidlik majanduskasv, madalad intressimäärad ja kasvavad pangandussektori kulud.

#### Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2016. aasta 12 kuu auditeerimata puhaskasum moodustas 936 tuhat eurot, 2015. aasta sama perioodi kahjum moodustas -1 410 tuhat eurot. Grupi kogutulud kasvasid eelmise aastaga võrreldes 31,4% ja moodustasid 7 531 tuhat eurot.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

2016. aasta 12 kuuga sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 1 448 tuhat eurot (2015: kasum 768 tuhat eurot, s.h. tagasiulatuvalt seisuga 31.12.2014 nõude mahakandmisest tulenev kahjum valuutakursi muutusest -486 tuhat eurot) (vt lisa 19).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga peaaegu kahekordselt ja moodustasid 826 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 465 tuhat eurot). Kasv oli peamiselt tingitud ülevõetud varalt teenitud tuludest. (vt lisa 20).

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

### **Bilansi analüüs**

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

### **Laenutegevus**

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



järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kasvasid 11,7% ja nõuded eraisikutele kasvasid 30,3%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2016. aasta on -3 tuhat eurot (31.12.2015: -69 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Korrespondentpanga „International Joint-Stock Bank“, Moskva, Venemaa, 2015. aasta lõpu seisuga alla hinnatud nõude osa summas 1 816 tuhat eurot oli maha kantud 2016. aasta II kvartalis (alla hinnatud nõude ülejäänud osa nominaalväärtuses 2 300 tuhat eurot loovutas Pank 2016.aasta I kvartalis, millega vähendas saadud kahjumit) (Lisa 3, 5).

### **Finantseerimine**

Grupi võlgnevus krediitiasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 31. detsember 2016. aasta 6 tuhat eurot, mis on 90% vähem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

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

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

### **2.3 Suhtarvud**

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

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

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud järgmiste valemite alusel:

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. Omakapitali tulukus (ROE): | Puhaskasum (kahjum) / omakapital (%)              |
| 2. Omakapitali kordaja (EM):  | Aktivad / omakapital                              |
| 3. Puhastulukus (PM):         | Kasum (kahjum) / kogutulud (%)                    |
| 4. Vara tootlikkus (AU):      | Kogutulud / aktivad (%)                           |
| 5. 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 krediitiasutuste 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 krediitiasutuse majandustegevusele. Alates 2014. aasta algusest on Euroopa Liidus kehtinud pankadele ühtne kapitali adekvaatsuse miinimumnõue (baasnõue 8%), kuid lisaks sellele Eesti kehtestatud täiendavad kapitalipuhvri nõuded:

- kapitali säilitamise puhver 2,5%,
- süsteemse riski puhver 1,0%,
- vastutsükliline puhver 0% (oleneb krediidiriski positsioonide asukohast).

Alates 2016. aastast peavad kõik EL krediitiasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediitiasutuse koguriskipositsiooni ja vastutsükliliste kapitalipuhvrite kaalutud keskmise määra korrutis. Vastutsüklilise puhvri määr kehtestatakse geograafilisel põhimõttel riikide lõikes vastava riigi määratud asutuse poolt. Eestis kehtib alates 2016. aastast vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue 0%.





## Omavahendite ja suhtarvude arvestus (tuhandetes eurodes)

|   | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>                | <b>23 644</b> | <b>23 644</b> |
| <b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>             | <b>23 644</b> | <b>23 644</b> |
| Sissemakstud aktsiakapital                                | 25 500        | 25 500        |
| Jaotamata kasum/kahjum                                    | -2 637        | -1 227        |
| Aruandeperioodi kahjum (-)                                | -             | -1 410        |
| Kasumi arvel moodustatud reservid                         | 781           | 781           |
| <b>Kogumavahendid</b>                                     | <b>23 644</b> | <b>23 644</b> |
| <br>  |               |               |
| <b>Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)</b> | <b>95 577</b> | <b>95 117</b> |
| <br>  |               |               |
| <b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>                      |               |               |
| Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)            | 24.74%        | 24.86%        |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)              | 24.74%        | 24.86%        |
| <b>Kogumavahendite suhtarv</b>                            | <b>24.74%</b> | <b>24.86%</b> |
| <br>  |               |               |
| <b>Kombineeritud puhvri nõue</b>                          | <b>3 345</b>  | <b>4 280</b>  |
| Kapitalisäilitamise puhvri nõue                           | 2 389         | 2 378         |
| Süsteemse riski puhvri nõue                               | 956           | 1 902         |

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

## Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

|   | 31.12.2016    | Kapitali<br>baasnõuded<br>(8%) | 31.12.2015    | Kapitali<br>baasnõuded<br>(8%) |
|---|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|
| <b>KOGURISKIPOSITSIION</b>  | <b>95 577</b> | <b>7 646</b>                   | <b>95 117</b> | <b>7 609</b>                   |
| <br>  |               |                                |               |                                |
| <b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja<br/>vastaspoole krediidiriski puhul</b> | <b>86 198</b> | <b>6 896</b>                   | <b>85 773</b> | <b>6 862</b>                   |
| Krediidiasutused ja investeerimisühingud  | 24 210        | 1 937                          | 29 442        | 2 355                          |
| Äriühingud  | 8 241         | 659                            | 6 522         | 522                            |
| millest: VKE*   | 8 241         | 659                            | 6 522         | 522                            |
| Jaenõuded   | 434           | 35                             | 1 317         | 105                            |
| Kinnisvaraga tagatud nõuded   | 27 607        | 2 209                          | 23 946        | 1 916                          |
| millest: VKE*   | 26 345        | 2 108                          | 22 827        | 1 826                          |
| Viivitatud nõuded   | 1 630         | 130                            | 1 543         | 123                            |
| Eriti suure riskiga seotud kirjed   | 4 616         | 369                            | 4 121         | 330                            |
| Muud varad  | 19 460        | 1 557                          | 18 882        | 1 511                          |
| <br>  |               |                                |               |                                |
| <b>Kokku välisvaluutariski summa</b>  | <b>519</b>    | <b>41</b>                      | <b>495</b>    | <b>40</b>                      |
| <br>  |               |                                |               |                                |
| <b>Kokku operatsiooniriski summa</b>  | <b>8 860</b>  | <b>709</b>                     | <b>8 849</b>  | <b>707</b>                     |

\*VKE - määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad. Mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKEd) 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 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 likviidsuskattekindaja (LCR) peab ületama 100%.

#### Likviidsuskatte nõude täitmine

| (tuhandetes eurodes)                        | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| Näitaja                                     |            |            |
| Likviidsed varad                            | 47 645     | 11 451     |
| Vahendite väljavool                         | 48 541     | 18 002     |
| Vahendite sissevool                         | 92 539     | 32 740     |
| Likviidsete vahendite piiristatud sissevool | 36 406     | 13 501     |
| Likviidsete vahendite netoväljavool         | 12 135     | 4 501      |
| Likviidsuskattekindaja                      | 392.62%    | 254.44%    |

Aruande perioodil säilitas Grupp likviidsuse taset, mis on piisav klientide ja järelevalveorganite kõigi nõuete täimiseks.

Pangandusmäärusega nähakse krediidasutustele ette nõue arvutada finantsvõimenduse määr. **Finantsvõimenduse määr** võrdub esimese taseme omavahendite ja riskipositsiooni näitaja jagatisega ning väljendatakse protsendina. Finantsvõimenduse määra eesmärk on katta ülemäärase finantsvõimenduse risk (risk, mis tuleneb krediidasutuse liiga kiirest kohustuste kasvust) ja toimida kaitsemeetmena riskitundlikele omavahendite nõuetele.

#### Finantsvõimenduse määra arvutamine

(tuhandetes eurodes)

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



### 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 12 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

#### 3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

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

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

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

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

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

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

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

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

2016

(tuhandetes eurodes)

|                             | Aksia-<br>kapital | Reservid   | Jaotamata<br>kasum | Kokku         |
|-----------------------------|-------------------|------------|--------------------|---------------|
| Lõppsaldo 31.12.2015        | 25 500            | 781        | -2 637             | 23 644        |
| Aruandeaasta koondkasum     | -                 | -          | 936                | 936           |
| <b>Lõppsaldo 31.12.2016</b> | <b>25 500</b>     | <b>781</b> | <b>-1 701</b>      | <b>24 580</b> |

2015

(tuhandetes eurodes)

|                             | Aksia-<br>kapital | Reservid   | Jaotamata<br>kasum | Kokku         |
|-----------------------------|-------------------|------------|--------------------|---------------|
| Lõppsaldo 31.12.2014        | 18 500            | 781        | -1 227             | 18 054        |
| Väljastatud aktsiad         | 7 000             | -          | -                  | 7 000         |
| Aruandeaasta koondkahjum    | -                 | -          | -1 410             | -1 410        |
| <b>Lõppsaldo 31.12.2015</b> | <b>25 500</b>     | <b>781</b> | <b>-2 637</b>      | <b>23 644</b> |

**3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused**

(tuhandetes eurodes)

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



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### Koostamise põhimõtted

2016. aasta 12 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2015 aastal lõppetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. Alates 01. jaanuarist 2016. aastast on vahearuaandes kogunenud intressid kajastatud koos nõuete ja kohustuste põhisummadega. Võrdlusandmed ei ole tagasiulatavalt korrigeeritud arvestades mõju ebaolulisust. 2016. aasta 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

|                           | (tuhandetes eurodes) |               |
|---------------------------|----------------------|---------------|
|                           | 31.12.2016           | 31.12.2015    |
| Nõudmiseni hoius          | 46 432               | 9 877         |
| Kohustusliku reservi nõue | 1 493                | 1 811         |
| <b>Kokku</b>              | <b>47 925</b>        | <b>11 688</b> |

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

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

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

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

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

| Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud | 31.12.2016             |                           |                       |              | 31.12.2015              |                           |                       |              |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|
|                                    | kuni 30 kalendri-päeva | 30 kuni 60 kalendri-päeva | üle 60 kalendri-päeva | Kokku        | kuni 30 kalendr-i-päeva | 30 kuni 60 kalendri-päeva | üle 60 kalendri-päeva | Kokku        |
| Laenud ja liising                  | 37                     | 40                        | 1 092                 | 1 169        | 367                     | -                         | 1 077                 | 1 444        |
| <b>Kokku</b>                       | <b>37</b>              | <b>40</b>                 | <b>1 092</b>          | <b>1 169</b> | <b>367</b>              | <b>-</b>                  | <b>1 077</b>          | <b>1 444</b> |

**2015**

| Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud | 31.12.2015             |                           |                       |              | 31.12.2014              |                           |                       |              |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|
|                                    | kuni 30 kalendri-päeva | 30 kuni 60 kalendri-päeva | üle 60 kalendri-päeva | Kokku        | kuni 30 kalendr-i-päeva | 30 kuni 60 kalendri-päeva | üle 60 kalendri-päeva | Kokku        |
| Laenud ja liising                  | 367                    | -                         | 1 077                 | 1 444        | 1 381                   | 2                         | 1 489                 | 2 872        |
| <b>Kokku</b>                       | <b>367</b>             | <b>-</b>                  | <b>1 077</b>          | <b>1 444</b> | <b>1 381</b>            | <b>2</b>                  | <b>1 489</b>          | <b>2 872</b> |

**Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine tuhandetes eurodes****2016**

|                           | (tuhandetes eurodes) |                          |                           |                      |            |
|---------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------|------------|
|                           | 31.12.2015           | Tehtud uusi allahindlusi | Allahindluste vähendamine | Bilansist mahakantud | 31.12.2016 |
| Laenud ja liising         | 69                   | 71                       | -                         | 137                  | 3          |
| Nõuded krediidiasutustele | 1 816                | 2 300                    | 2 300                     | 1 816                | -          |
| <b>Kokku</b>              | <b>1 885</b>         | <b>2 371</b>             | <b>2 300</b>              | <b>1 953</b>         | <b>3</b>   |





2015

(tuhandetes eurodes)

|                           | 31.12.2014 | Tehtud uusi<br>allahindlusi | Allahindluste<br>vähendamine | Bilansist<br>mahakantud | 31.12.2015   |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------|
| Laenud ja liising         | 69         | -                           | -                            | -                       | 69           |
| Nõuded krediitiasutustele | -          | 1 816                       | -                            | -                       | 1 816        |
| <b>Kokku</b>              | <b>69</b>  | <b>1 816</b>                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                | <b>1 885</b> |

*Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes*

(tuhandetes eurodes)

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

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

*Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes*

(tuhandetes eurodes)

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

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

|   | (tuhandetes eurodes) |              |
|---|----------------------|--------------|
|   | 31.12.2016           | 31.12.2015   |
| <b>Finantsvarad, s.h</b>                | <b>372</b>           | <b>885</b>   |
| -rahad teel                             | 288                  | 739          |
| -inressid                               | -                    | 73           |
| -muu debitoorne võlgnevus               | 47                   | 36           |
| -väärtpaberid                           | 37                   | 37           |
| <b>Muud varad, s.h.</b>                 | <b>2 273</b>         | <b>1 941</b> |
| -ülevõetud vara                         | 1 724                | 1 711        |
| -ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 382                  | 172          |
| -muud varad                             | 94                   | 30           |
| -mündid                                 | 23                   | 24           |
| -maksude ettemaksed                     | 50                   | 4            |
| <b>Kokku</b>                            | <b>2 645</b>         | <b>2 826</b> |

**Lisa 9. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

|   | (tuhandetes eurodes)                 |              |            |                    |                 |                    |
|---|--------------------------------------|--------------|------------|--------------------|-----------------|--------------------|
|   | Parendused<br>renditud<br>põhivarale | Ehitised     | Sõidukid   | Kontori<br>tehnika | Ettemak-<br>sed | Kokku<br>põhivarad |
| <b><u>Soetusmaksumus</u></b>                    |                                      |              |            |                    |                 |                    |
| <b>Algsaldo 31. detsember 2015</b>              | <b>1 335</b>                         | <b>1 233</b> | <b>120</b> | <b>1 667</b>       | <b>-</b>        | <b>4 355</b>       |
| Soetamine                                       | -                                    | -            | -          | 344                | 1 850           | 2 194              |
| Ümberklassifitseerimine põhivara<br>ettemaksust | -                                    | -            | -          | 181                | -181            | -                  |
| Ümberklassifitseerimine                         | -                                    | -            | -          | -                  | -1              | -1                 |
| Väljaminek seoses põhivara<br>mahakandmisega    | -                                    | -            | -          | -108               | -               | -108               |
| <b>Seisuga 31. detsember 2016</b>               | <b>1 335</b>                         | <b>1 233</b> | <b>120</b> | <b>2 084</b>       | <b>1 668</b>    | <b>6 440</b>       |
| <b><u>Akumuleeritud kulum</u></b>               |                                      |              |            |                    |                 |                    |
| <b>Algsaldo 31. detsember 2015</b>              | <b>-759</b>                          | <b>-189</b>  | <b>-79</b> | <b>-1 377</b>      | <b>-</b>        | <b>-2 404</b>      |
| Perioodi kulum                                  | -37                                  | -26          | -20        | -167               | -               | -250               |
| Väljaminek seoses põhivara<br>mahakandmisega    | -                                    | -            | -          | 108                | -               | 108                |
| <b>Seisuga 31. detsember 2016</b>               | <b>-796</b>                          | <b>-215</b>  | <b>-99</b> | <b>-1 436</b>      | <b>-</b>        | <b>-2 546</b>      |
| <b><u>Jääkväärtus</u></b>                       |                                      |              |            |                    |                 |                    |
| <b>Algsaldo 31. detsember 2015</b>              | <b>576</b>                           | <b>1 044</b> | <b>41</b>  | <b>290</b>         | <b>-</b>        | <b>1 951</b>       |
| <b>Seisuga 31. detsember 2016</b>               | <b>539</b>                           | <b>1 018</b> | <b>21</b>  | <b>648</b>         | <b>1 668</b>    | <b>3 894</b>       |



### *Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud*

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

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

### *Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele*

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

|                    | (tuhandetes eurodes) |            |
|--------------------|----------------------|------------|
|                    | 31.12.2016           | 31.12.2015 |
| Nõudmiseni hoiused | 6                    | 60         |
| <b>Kokku</b>       | <b>6</b>             | <b>60</b>  |

### *Lisa 12. Võlgnevus klientidele*

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

|                    | (tuhandetes eurodes) |                |
|--------------------|----------------------|----------------|
|                    | 31.12.2016           | 31.12.2015     |
| Juridilised isikud | 129 246              | 126 397        |
| Eraisikud          | 49 043               | 48 304         |
| <b>Kokku</b>       | <b>178 289</b>       | <b>174 701</b> |

### *Lisa 13. Muud võlad*

|                      | (tuhandetes eurodes) |              |
|----------------------|----------------------|--------------|
|                      | 31.12.2016           | 31.12.2015   |
| KredEX               | 46                   | 60           |
| Maaelu Edendamise SA | 5 000                | 4 820        |
| <b>Kokku</b>         | <b>5 046</b>         | <b>4 880</b> |

**Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

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

**Lisa 15. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

|                   | (tuhandetes eurodes) |              |
|-------------------|----------------------|--------------|
|                   | 31.12.2016           | 31.12.2015   |
| Laenudelt         | 1 672                | 1 561        |
| Deposiitidelt     | 225                  | 423          |
| Liisingtegevusest | 148                  | 217          |
| Muud              | 87                   | 51           |
| <b>Kokku</b>      | <b>2 132</b>         | <b>2 252</b> |

**Lisa 16. Intressikulu**

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

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

**Lisa 17. Teenustasutulu**

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

**Lisa 18. Teenustasukulu**

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

**Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

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

**Lisa 20. Muud tegevustulud**

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

**Lisa 21. Muud tegevuskulud**

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

**Lisa 22. Seotud osapooled**

Tallinna Äripanga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

- olulist mõju omavat aktsionäri;
- juhtkonda ja nõukogu liikmed;
- eelpool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Nõudeid seotud osapooltele ei ole seisuga 31.12.2016 ja 31.12.2015 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

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