

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2016. AASTA 3 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 3 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. märts 2016
Aruande bilansipäev:	31. märts 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 Juhatusdeklaratsioon***

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2016. aasta 3 kuu raamatupidamise vahearuaande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- 2016. aasta 3 kuu vahearuaanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov  
Juhatusesimees

Andrei Zukov  
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja  
Juhatuseliige

Sergei Elošvili  
Juhatuseliige



## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

28.04.2015.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgneavaks 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 31.03.2016 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 2016. aasta 3 kuu tulemused

Korrespondentpanga „International Joint-Stock Bank“, Moskva, Venemaa, finantsseiseisundi halvenemine tõi kaasa tema tegevuslitsentsi tagasivõtmise Venemaa Keskpanga poolt 03.02.2016. Samal päeval hindas Pank alla nõude „International Joint-Stock Bank“ vastu täisulatuses või summas 4 116 tuhat eurot (nõude osa summas 1 816 tuhat eurot oli allahinnatud seisuga 31.12.2015.a. tagasiulatuvalt). 12. veebruaril 2016.a. loovutas Pank ülejäänud nõude osa nominaalväärtuses 2 300 tuhat eurot „International Joint-Stock Bank“ vastu ja vähendas sellega saadud kahjumit (Lisa 3, 5).

#### Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2016. aasta 3 kuu auditeerimata puhaskasum moodustas 214 tuhat eurot, 2015. aasta I kvartali kahjum moodustas -495 tuhat eurot. Grupi kogutulud kasvasid eelmise aastaga võrreldes 32,7% ja moodustasid 1 411 tuhat eurot.

2016.aasta I kvartalis jätkus intressitulu langus ja tulemusena moodustas 86,5%, 2015. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 70,5% ja ulatus 44 tuhande euroni. Panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 22,7% võrra, mis oli finantsturgude ebastabiilsuse ja geopoliitilise riskidega tingitud (31.03.2015: 14 332 tuhat eurot). Intressitulud laenudelt kasvasid 8,1%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu 13,1% kasvust 2015. aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmise laenuintressimäär võrreldes eelmise aastaga kahanes (31.03.2016: 3,96%; 31.03.2015: 4,37%).

Intressikulu kasvas 8,6% ja moodustas 202 tuhat eurot (vt lisa 16). Intressikulu hoiustelt kasvas 30,0%, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga oli tingitud klientide tähtajaliste hoiuste suurenemisest. Samal ajal langes keskmine intressimäär (31.03.2016: 1,56%; 31.03.2015: 1,67%). Intressikulu laenudelt kahanes võrreldes eelmise aastaga 40,1%, mis oli seotud 2015. aasta märtsis allutatud laenu lepingu lõpetamisega.

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressikasum 24,0% ja ulatus 298 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 37,5% ja moodustas 543 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2016. aasta I kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 58,6% (2015: 58,5%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 13,4% (2015: 14,4%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 10,1% (2015: 12,9%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 24,0% ja moodustas 181 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 41,4% (2015: 33,6%);
- andmetöötluse teostamise tasu 28,7% (2015: 30,8%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,3% (2015: 27,4%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 45,4% ja moodustasid 362 tuhat eurot.

2016. aasta I kvartalis sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 280 tuhat eurot (2015.a I kvartal: kahjum -233 tuhat eurot, s.h. tagasiulatavalt seisuga 31.12.2014 nõude mahakandmisest tulenev kahjum valuutakursi muutusest -486 tuhat eurot) (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2016. aasta I kvartalis on vähenenud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 2,2% ja moodustasid 88 tuhat eurot, mis oli tingitud kulla hinna kasvust (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud moodustasid 154 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 148 tuhat eurot) (vt lisa 21). 4,1% kasv oli peamiselt seotud tüarettevõtete muude tegevuskulude suurenemisest.

### **Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2016 kahanes aasta algusega võrreldes 1,2%, moodustades 203 333 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud klientide hoiuste mahu kõikumisega.



### **Laenutegevus**

Grupi laenunõuded klientidele 2016. aasta I kvartalis kasvasid 1,1% ja moodustasid 37 106 (31.12.2015: 36 714 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele kasvasid 1,2% ja eraisikutele nõuded ei ole muutunud. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo aasta algusega võrreldes ei muutunud (vt lisa 5).

### **Finantseerimine**

Grupi võlgnevus krediitiasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 31. märts 2016. aasta 3 tuhat eurot, mis on 95% vähem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 31. märts 2016 klientide hoiused moodustasid 168 484 eurot ja langesid aasta algusega võrreldes 3,6 % võrra (vt lisa 12). Aasta algusega võrreldes eraisikute hoiused kasvasid 7,5% , samal ajal hoiused juridilistele isikutele langesid 7,8%.

Muud võlad 2016. aasta I kvartaliga langesid 2,7% ja moodustasid 4 746 tuhat eurot, mis oli tingitud eraettevõtjatele laenuressursside tagasimaksmisest (vt lisa 13).

## **2.3 Suhtarvud**

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

<b>Suhtarvud</b>	<b>31.03.2016</b>	<b>31.03.2015</b>
<b>1. ROE</b>	3.60%	-9.29%
<b>2. EM</b>	8.61	9.04
<b>3. PM</b>	15.16%	-46.53%
<b>4. AU</b>	2.76%	2.21%
<b>5. ROA</b>	0.42%	-1.03%
<b>7. EPS</b>	0.05	-0.13

Ülaltoodud suhtarvud on arvatud 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 2,0% (alates 01.08.2016: 1%),
- vastutsükliline puhver 0% (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)

	31.03.2016	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>Koguomavahendid</b>	<b>23 644</b>	<b>23 644</b>
<b>Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)</b>	<b>87 255</b>	<b>95 117</b>
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	27.10%	24.86%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	27.10%	24.86%
<b>Koguomavahendite suhtarv</b>	<b>27.10%</b>	<b>24.86%</b>
<b>Kombineeritud puhvri nõue</b>	<b>3 926</b>	<b>4 280</b>
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 181	2 378
Süsteemse riski puhvri nõue	1 745	1 902

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

## Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	31.03.2016	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali baasnõuded (8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIION</b>	<b>87 255</b>	<b>6 981</b>	<b>95 117</b>	<b>7 609</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>77 768</b>	<b>6 222</b>	<b>85 773</b>	<b>6 862</b>
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	21 196	1 696	29 442	2 355
Äriühingud	6 450	516	6 522	522
millest: VKE	6 450	516	6 522	522
Jaenõuded	1 250	100	1 317	105
millest: VKE	1 088	87	1 161	93
Kinnisvaraga tagatud nõuded	24 541	1 964	23 946	1 916
millest: VKE	23 414	1 873	22 827	1 826
Viivitatud nõuded	1 575	126	1 543	123
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 015	321	4 121	330
Muud varad	18 741	1 499	18 882	1 511
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>627</b>	<b>50</b>	<b>495</b>	<b>40</b>
<b>Kokku operatsiooniriski summa</b>	<b>8 860</b>	<b>709</b>	<b>8 849</b>	<b>707</b>



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

### Likviidsuskatte nõude täitmine

<b>(tuhandetes eurodes)</b>	<b>31.03.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Näitaja		
Likviidsed varad	59 394	11 451
Vahendite väljavool	17 923	18 002
Vahendite sissevool	20 841	32 740
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	13 442	13 501
Likviidsete vahendite netoväljavool	4 481	4 501
Likviidsuskattekindajaga	1 325.54%	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)**

	<b>31.03.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Bilansilised riskipositsioonid	203 333	205 842
Muud bilansivälised kirjeld	2 562	2 589
<b>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus</b>	<b>205 895</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>11.48%</b>	<b>11.34%</b>



### 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

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

#### 3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.03.2016	31.12.2015
<b>Kassa</b>		<b>1 646</b>	<b>1 497</b>
<b>Nõuded</b>		<b>187 388</b>	<b>189 559</b>
Nõuded keskpangale	2	59 468	11 688
Nõuded krediitiasutustele	3	90 814	141 157
Nõuded klientidele	4,5	37 106	36 714
<b>Muu vara</b>		<b>2 340</b>	<b>2 826</b>
<b>Kuld</b>		<b>359</b>	<b>322</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	9	<b>1 913</b>	<b>1 951</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	10	<b>9 687</b>	<b>9 687</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>203 333</b>	<b>205 842</b>
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2016	31.12.2015
<b>Võlgnevused</b>		<b>173 234</b>	<b>179 641</b>
Võlgnevused krediitiasutustele	11	3	60
Võlgnevused klientidele	12	168 484	174 701
Muud võlad	13	4 747	4 880
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	14	<b>6 241</b>	<b>2 557</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>179 475</b>	<b>182 198</b>
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-2 423	-2 637
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>23 858</b>	<b>23 644</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>203 333</b>	<b>205 842</b>

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2016		2015	
		I kv	3 kuu	I kv	1 kuu
<b>Intressitulu</b>	15	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>578</b>	<b>578</b>
<b>Intressikulu</b>	16	<b>-202</b>	<b>-202</b>	<b>-186</b>	<b>-186</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>298</b>	<b>298</b>	<b>392</b>	<b>392</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	-	-	<b>-186</b>	<b>-186</b>
Kasum/tulu		2 300	2 300	-	-
-Kahjum/kulu		-2 300	-2 300	-186	-186
<b>Neto teenustasud</b>		<b>362</b>	<b>362</b>	<b>249</b>	<b>249</b>
Teenustasutulu	17	543	543	395	395
Teenustasukulu	18	-181	-181	-146	-146
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	19	<b>280</b>	<b>280</b>	<b>-233</b>	<b>-233</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-602</b>	<b>-602</b>	<b>-596</b>	<b>-596</b>
Palgakulu		-375	-375	-362	-362
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-125	-125	-120	-120
Muud halduskulud		-102	-102	-114	-114
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-58</b>	<b>-58</b>	<b>-63</b>	<b>-63</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-66</b>	<b>-66</b>	<b>-58</b>	<b>-58</b>
Muud tegevustulud	20	88	88	90	90
Muud tegevuskulud	21	-154	-154	-148	-148
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>214</b>	<b>214</b>	<b>-495</b>	<b>-495</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>214</b>	<b>214</b>	<b>-495</b>	<b>-495</b>

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2016	3 kuu 2015
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum enne maksustamist</b>		<b>214</b>	<b>-495</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Põhivara kulum	9	58	63
Realiseeritud kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-	450
Puhas intressitulu	15,16	-298	-392
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-1 275	2 616
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	374	-258
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-2 715	606
Saadud intressid	8,15	477	655
Makstud intressid	14,16	-210	-185
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-3 375</b>	<b>3 060</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-20	-9
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-2
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-20</b>	<b>-11</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-3 395</b>	<b>3 049</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>137 116</b>	<b>128 539</b>

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

	Lisa	31.03.2016	31.03.2015
<i>Sularaha</i>		1 646	1 448
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	57 846	6 041
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	77 624	121 050
<b>Kokku</b>		<b>137 116</b>	<b>128 539</b>

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

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

2015

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2014	18 500	781	-1 227	18 054
Väljastatud aktsiad	7 000	-	-	7 000
Aruandeaasta koondkahjum	-	-	-495	-495
Lõppsaldo 31.03.2015	25 500	781	-1 722	24 559

**3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused**

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	2 458	-	2 490
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 674	-	1 633
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	76	-	76
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	708	-	781
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	356	-	995
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	356	-	995
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	686	-	531



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2016. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2015 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. Alates 01. jaanuarist 2016. aastast on vahearuaandes kogunenud intressid kajastatud koos nõuete ja kohustuste põhisummadega. Võrdlusandmed ei ole tagasiulatuvalt korrigeeritud arvestades mõju ebaolulisust. 2016. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.03.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Nõudmiseni hoius	57 846	9 877
Kohustusliku reservi nõue	1 622	1 811
<b>Kokku</b>	<b>59 468</b>	<b>11 688</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.03.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	22 309	62 067
Eesti pankades	1 023	34
SRÜ maade pankades	2 310	5 628
Mitte OECD maade pankades	53 799	65 651
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>79 441</b>	<b>133 380</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	13 189	9 593
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>13 189</b>	<b>9 593</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>92 630</b>	<b>142 973</b>
Miinus: nõuete allahindlus	-1 816	-1 816
<b>Kokku nõuded krediidasutustele, neto</b>	<b>90 814</b>	<b>141 157</b>

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Laenu liik</b>		
<b>Laenud ettevõtetele</b>	<b>34 647</b>	<b>34 247</b>
Investeeringislaenud	23 273	23 179
Arvelduslaenud	5 137	4 492
Liisingud	3 954	4 045
Muud laenud	2 283	2 531
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>2 528</b>	<b>2 536</b>
Eluasemelaenud	1 968	2 055
Muud laenud	560	481
<b>Kokku laenud klientidele</b>	<b>37 175</b>	<b>36 783</b>
Miinus: nõuete allahindlus	-69	-69
<b>Kokku laenud klientidele, neto</b>	<b>37 106</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	31.03.2016				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
<b>Kokku</b>	<b>1 589</b>	<b>37</b>	<b>4 287</b>	<b>5 913</b>	<b>367</b>	<b>-</b>	<b>1 077</b>	<b>1 444</b>

**2015**

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2015				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	771	22	1 488	2 281	1 381	2	1 489	2 872
<b>Kokku</b>	<b>771</b>	<b>22</b>	<b>1 488</b>	<b>2 281</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	31.03.2016
	Laenud ja liising	69	-	-	-
Nõude krediidiasutustele	1 816	2 300	2 300	-	1 816
<b>Kokku</b>	<b>1 885</b>	<b>2 300</b>	<b>2 300</b>	<b>-</b>	<b>1 885</b>

**2015**

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2015
	Laenud ja liising	69	-	-	-
<b>Kokku</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69</b>



*Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes*

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Piirkond</b>	<b>31.03.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Eesti	97 383	48 209
USA	53 799	65 651
Austria	19 111	17 308
Saksamaa	8 992	48 776
Leedu	7 395	5 524
Venemaa	2 337	5 653
Muud riigid	256	323
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>189 273</b>	<b>191 444</b>
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 885	-1 885
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>187 388</b>	<b>189 559</b>

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

*Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes*

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Tegevusharu</b>	<b>31.03.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 482	3 549
Töötlev tööstus	3 223	2 750
Ehitus	181	199
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrattaste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	3 488	3 744
Finantsvahendus	98 752	149 109
Keskpank	59 468	11 688
Kinnisvaraalaane tegevus	7 503	7 252
Haldus- ja abitegevused	8 457	8 560
Muud tegevusharud	2 191	2 057
Eraisikud	2 528	2 536
<b>Kokku</b>	<b>189 273</b>	<b>191 444</b>
Miinus: Nõuete allahindlus	-1 885	-1 885
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>187 388</b>	<b>189 559</b>

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>411</b>	<b>885</b>
-rahad teel	344	739
-inressid	-	73
-muu debitoorne võlgnevus	30	36
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>1 929</b>	<b>1 941</b>
-ülevõetud vara	1 711	1 711
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	151	172
-muud varad	30	30
-mündid	24	24
-maksude ettemaksed	13	4
<b>Kokku</b>	<b>2 340</b>	<b>2 826</b>

**Lisa 9. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)					
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku 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>4 355</b>
Soetamine	-	-	-	-	20	20
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	9	-9	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-108	-	-108
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-
<b>Seisuga 31. märts 2016</b>	<b>1 335</b>	<b>1 233</b>	<b>120</b>	<b>1 568</b>	<b>11</b>	<b>4 267</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>-2 404</b>
Perioodi kulum	-9	-6	-5	-38	-	-58
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	108	-	108
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-
<b>Seisuga 31. märts 2016</b>	<b>-768</b>	<b>-195</b>	<b>-84</b>	<b>-1 307</b>	-	<b>-2 354</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>0</b>	<b>1 951</b>
<b>Seisuga 31. märts 2016</b>	<b>567</b>	<b>1 038</b>	<b>36</b>	<b>261</b>	<b>11</b>	<b>1 913</b>



### *Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud*

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Saldo aasta alguses</b>	<b>9 687</b>	<b>10 016</b>
Soetatud	-	2
Müüdüd	-	326
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	11
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-16
<b>Saldo perioodi lõpus</b>	<b>9 687</b>	<b>9 687</b>

### *Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele*

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused	3	60
<b>Kokku</b>	<b>3</b>	<b>60</b>

### *Lisa 12. Võlgnevus klientidele*

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
Juridilised isikud	116 550	126 397
Eraisikud	51 934	48 304
<b>Kokku</b>	<b>168 484</b>	<b>174 701</b>

### *Lisa 13. Muud võlad*

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
KredEX	56	60
Maaelu Edendamise SA	4 691	4 820
<b>Kokku</b>	<b>4 747</b>	<b>4 880</b>

**Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>6 132</b>	<b>2 322</b>
-maksed teel	6 044	1 954
-intressivõlad	-	234
-muud võlad	88	134
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>109</b>	<b>235</b>
<b>Kokku</b>	<b>6 241</b>	<b>2 557</b>

**Lisa 15. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Laenudelt	394	366
Deposiitidelt	44	149
Liisingtegevusest	60	55
Muud	2	8
<b>Kokku</b>	<b>500</b>	<b>578</b>

**Lisa 16. Intressikulu**

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Laenudelt	-18	-44
Deposiitidelt	-184	-142
<b>Kokku</b>	<b>-202</b>	<b>-186</b>

**Lisa 17. Teenustasutulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Ülekanded	318	231
Sularahatehingud	19	12
Väärtmetallitehingud	-	2
Laenude haldamine ja garantiid	55	51
Pangakaardid	73	57
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	6	4
Muud	72	38
<b>Kokku</b>	<b>543</b>	<b>395</b>

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Ülekannete teostamine	-75	-49
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-2
Laenude haldamine ja garantiid	-2	-1
Kaarditeenused	-44	-40
Andmetöötuse tasud	-52	-45
Muud	-7	-9
<b>Kokku</b>	<b>-181</b>	<b>-146</b>

**Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Valuutavahetustehingute puhastulu	280	252
Dividenditulu	-	1
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-	-486
<b>Kokku</b>	<b>280</b>	<b>-233</b>

**Lisa 20. Muud tegevustulud**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	20	19
Trahvid ja viivised	3	7
Kasum kulla ümberhindlusest	58	56
Muud tegevustulud	7	8
<b>Kokku</b>	<b>88</b>	<b>90</b>

**Lisa 21. Muud tegevuskulud**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2016	31.03.2015
Tagatisfondi osamaksed	-16	-44
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-21	-18
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-9	-6
Kahjum kulla ümberhindlusest	-21	-18
Muud tegevuskulud	-87	-62
<b>Kokku</b>	<b>-154</b>	<b>-148</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 31.03.2016 ja 31.12.2015 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2016	31.03.2015
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	840	650
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	1 490	1 968
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	1 297	1 550
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 033	1 068
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	7	6
Väljastatud garantii	106	129