

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2016. AASTA 6 KUU VAHEARUANNE

**SISUKORD**

	LK.
1. SISSEJUHATUS	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	3
1.2 AUDIITOR	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
2. TEGEVUSARUANNE.....	5
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS.....	5
2.2 2016. AASTA 6 KUU TULEMUSED	5
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	7
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	11
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE.....	11
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	12
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	13
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	14
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	14
VAHEARUANDE LISAD	15
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	15
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	15
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	15
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	16
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD	16
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	17
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	17
LISA 8. MUU VARA	18
LISA 9. PÕHIVARAD.....	18
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD	19
LISA 11. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	19
LISA 12. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	19
LISA 13. MUUD VÕLAD	19
LISA 14. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	20
LISA 15. INTRESSITULU	20
LISA 16. INTRESSIKULU.....	20
LISA 17. TEENUSTASUTULU	20
LISA 18. TEENUSTASUKULU	21
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	21
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD	21
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD	21
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED	22



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi:	TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 15097 Tallinn
Registreerinud riik:	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev:	30. detsember 1991
Registrikood:	10237984
Register:	Tartu Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee

Aruandeperiood:	1. jaanuar 2016 – 30. juuni 2016
Aruande bilansipäev:	30. juuni 2016
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes eurodes

1.2 Audiitor

Audiitoriühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitoriühingu registrikood:	10142876
Audiitori 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 6 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 6 kuu vahearuanne 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 järgnevaks 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 30.06.2016 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
Tallinna Äripanga AS	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõte
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 tütaretevõtteid. Tallinna Äripanga AS Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgruppi („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt mõistet "Grupp".

2.2 2016. aasta 6 kuu tulemused

2016. aasta II kvartalis ohustas endiselt maailmamajandusele langusrisk, mis oli eelkõige seotud geopoliitilise ebakindlusega. Finantsturgude volatiilsus, Euroopa aeglane majandusareng ja madalad ning kohati negatiivsed baasintressimäärad mõjutavad Grupi kasumlikkusele ja muudavad likviidsusvaru hoidmine järjest kulukamaks.

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2016. aasta 6 kuu auditeerimata puhaskasum moodustas 619 tuhat eurot, 2015. aasta sama perioodi kahjum moodustas -326 tuhat eurot. Grupi kogutulud kasvasid eelmise aastaga võrreldes 31,6% ja moodustasid 2 939 tuhat eurot.

2016.aasta II kvartalis jätkus intressitulu langus ja tulemusena moodustas 85,3%, 2015. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 66,9% ja ulatus 91 tuhande euronile. Vaatamata finantsturgude üldist ebasoodsat situatsiooni 2016. aasta jooksul otsib Grupp võimalus efektiivselt paigutada ressursi teiste Euroopa Liidu pankade deposiitidele. Tulemusena panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid kasvasid eelmise aasta sama



perioodiga võrreldes 42,2% võrra (30.06.2015: 9 507 tuhat eurot). Intressitulud laenudelt kasvasid 5,3%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu 8,4% kasvust 2015. aasta sama perioodiga võrreldes (30.06.2015: 36 012 tuhat eurot). Keskmise laenuintressimäär võrreldes eelmise aastaga kahanes (30.06.2016: 3,96%; 30.06.2015: 4,16%).

Intressikulu kasvas 23,6% ja moodustas 429 tuhat eurot (vt lisa 16). Võrreldes eelmise aastaga arvestatud varade negatiivne tasu on mitmekordselt kasvanud ja võrdub 77 tuhat eurot (30.06.2015: 1 tuhat eurot). See oli tingitud negatiivse intressimäärade kehtestamisest finantsturgudes ja tasust raha hoiustamise eest, lühiajalist ressursi efektiivse paigutamise võimaluse puudumisest, samuti Pangaga piisavate likviidsusvahendite hoidmise vajadusest. Intressikulu hoiustelt kasvas 13,2%, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, mis oli tingitud klientide tähtajaliste hoiuste suurenemisest. Samal ajal langes keskmine intressimäär (30.06.2016: 1,52%; 30.06.2015: 1,58%). Intressikulu laenudelt kahanes võrreldes eelmise aastaga 54,2%, mis oli seotud 2015. aasta märtsis allutatud laenu lepingu lõpetamisega .

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressikasum 31,0% ja ulatus 559 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 32,7% ja moodustas 1 127 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2016. aasta esimesel poolaastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 61,2% (2015: 61,5%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 14,9% (2015: 15,1%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 7,5% (2015: 9,3%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 19,9% ja moodustas 416 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 42,1% (2015: 35,7%);
- andmetöötluse teostamise tasu 27,6% (2015: 32,0%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,5% (2015: 25,9%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 41,6% ja moodustasid 711 tuhat eurot.

2016. aasta 6 kuuga sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 576 tuhat eurot (2015: kasum 51 tuhat eurot, s.h. tagasiulatuvalt seisuga 31.12.2014 nõude mahakandmisest tulenev kahjum valuutakursi muutusest -486 tuhat eurot) (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2016. aasta esimesel poolaastal moodustasid 1 172 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 173 tuhat eurot). Kuuekordne kasv oli peamiselt tingitud ülevõetud vara müügist saadud tuludest. (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kolmekordselt ja moodustasid 962 tuhat eurot (s.h. ülevõetud vara ümberhindlusest saadud kahjum 658 tuhat eurot) (vt lisa 21). Muude tegevustulude ja kulude järsku tõus oli peamiselt seotud tütarettevõtete tegevusest.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2016 kahanes aasta algusega võrreldes 1,2%, moodustades 203 436 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud klientide hoiuste mahu kõikumisega.

Laenutegevus



Grupi laenuõuded klientidele 2016. aasta esimese poolaasta jooksul kasvasid 6,4% ja moodustasid 39 054 (31.12.2015: 36 714 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kasvasid 6,0% ja nõuded eraisikutele kasvasid 17,8%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo aasta algusega võrreldes suurenes 3,5 korda (vt lisa 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 krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 30. juuni 2016. aasta 6 tuhat eurot, mis on 90% vähem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 30. juuni 2016 klientide hoiused moodustasid 170 183 tuhat eurot ja langesid aasta algusega võrreldes 2,6 % võrra (vt lisa 12). Aasta algusega võrreldes eraisikute hoiused kasvasid 6,7% , samal ajal juridiliste isikute hoiused langesid 6,2%.

2016. aasta esimese poolaasta muude võlgade kasv oli 11,0%, Grupi võlgnevus KredEX-i ja Maaelu Edendamise SA-le moodustas 5 419 tuhat eurot (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	30.06.2016	30.06.2015
1. ROE	6.73%	2.74%
2. EM	8.45	7.87
3. PM	21.06%	-14.60%
4. AU	3.00%	2.41%
5. ROA	0.80%	0.35%
7. EPS	0.06	0.05

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 määrmuses (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive. Määrus (EL) nr 575/2013 (Basel III) võeti Euroopa Liidus asutatud krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulaatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatus);
- 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 adekvaatus

Tallinna Äripanga Grupi omavahendid koosnevad esimese taseme põhiomavahenditest, mille koosseisu kuuluvad:

- a) sissemakstud kapitaliinstrumendid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid;

Kapitali adekvaatus väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidasutuse majandustegevusele. Alates 2014. aasta algusest on Euroopa Liidus kehtinud pankadele ühtne kapitali adekvaatuse 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)

	30.06.2016	31.12.2015
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	-1 227
Aruandeperioodi kahjum (-)	-	-1 410
Kasumi arvel moodustatud reservid	781	781
Kogumovahendid	23 644	23 644
Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)	87 057	95 117
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	27.16%	24.86%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	27.16%	24.86%
Kogumovahendite suhtarv	27.16%	24.86%
Kombineeritud puhvri nõue	3 918	4 280
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 176	2 378
Süsteemse riski puhvri nõue	1 741	1 902

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. juuni 2016 ja 31. detsember 2015 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	30.06.2016	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	87 057	6 965	95 117	7 609
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	77 657	6 213	85 773	6 862
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	20 777	1 662	29 442	2 355
Äriühingud	5 681	454	6 522	522
millest: VKE	5 681	454	6 522	522
Jaenõuded	2 256	180	1 317	105
millest: VKE	1 671	134	1 161	93
Kinnisvaraga tagatud nõuded	25 872	2 071	23 946	1 916
millest: VKE	24 860	1 989	22 827	1 826
Viivatatud nõuded	1 607	129	1 543	123
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 092	327	4 121	330
Muud varad	17 372	1 390	18 882	1 511
Kokku välisvaluutariski summa	540	43	495	40
Kokku operatsiooniriski summa	8 860	709	8 849	707



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)

	30.06.2016	31.12.2015
Näitaja		
Likviidsed varad	62 397	11 451
Vahendite väljavool	17 468	18 002
Vahendite sissevool	18 597	32 740
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	13 101	13 501
Likviidsete vahendite netoväljvool	4 367	4 501
Likviidsuskattekindaja	1 428.83%	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)

	30.06.2016	31.12.2015
Bilansilised riskipositsioonid	203 436	205 842
Muud bilansivälised kirjed	2 707	2 589
Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	206 143	208 431
Esimese taseme omavahendid	23 644	23 644
Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	11.47%	11.34%



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 6 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.06.2016	31.12.2015
Kassa		1 499	1 497
Nõuded		187 722	189 559
Nõuded keskpangale	2	62 546	11 688
Nõuded krediitiasutustele	3	86 122	141 157
Nõuded klientidele	4,5	39 054	36 714
Muu vara	8	2 482	2 826
Kuld		393	322
Materiaalne põhivara	9	1 902	1 951
Kinnisvarainvesteeringud	10	9 438	9 687
AKTIVA(VARAD) KOKKU		203 436	205 842
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.06.2016	31.12.2015
Võlgnevused		175 608	179 641
Võlgnevused krediitiasutustele	11	6	60
Võlgnevused klientidele	12	170 183	174 701
Muud võlad	13	5 419	4 880
Muud kohustused ja viitvõlad	14	3 565	2 557
KOHUSTUSED KOKKU		179 173	182 198
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-2 018	-2 637
OMAKAPITAL KOKKU		24 263	23 644
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		203 436	205 842

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2016		2015	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	15	488	988	580	1 158
Intressikulu	16	-227	-429	-161	-347
Neto intressi kasum/kahjum		261	559	419	811
Nõuete väärtuse muutus	5	-56	-56	-	-186
Kasum/tulu		-	2 300	-	-
Kahjum/kulu		-56	-2 356	-	-186
Tulu väärtpaberitest		-	-	2	2
Kasum pikkaajalise finantsinvesteeringu müügist		-	-	2	2
Neto teenustasud		349	711	253	502
Teenustasutulu	17	584	1 127	454	849
Teenustasukulu	18	-235	-416	-201	-347
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	296	576	284	51
Administratiivkulud		-663	-1 265	-623	-1 219
Palgakulu		-386	-761	-376	-738
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse		-129	-254	-125	-245
Muud halduskulud		-148	-250	-122	-236
Materiaalse põhivara kulum	9	-58	-116	-58	-121
Muud tegevustulud ja -kulud		276	210	-108	-166
Muud tegevustulud	20	1 084	1 172	83	173
Muud tegevuskulud	21	-808	-962	-191	-339
Aruandeperioodi puhaskasum		405	619	169	-326
Aruandeperioodi koondkasum		405	619	169	-326

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	6 kuu 2016	6 kuu 2015
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		619	-326
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	116	121
Realiseeritud kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		-	450
Puhas intressitulu	15,16	-559	-811
Nõuete krediitdiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-3 513	6 293
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	199	-1 575
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-3 055	2 854
Saadud intressid	8,15	967	1 231
Makstud intressid	14,16	-398	-311
Kokku rahavood äritegevusest		-5 624	7 926
Rahavood investeerimistegevusest			
Aktsiate soetamine		-	-24
Materiaalse põhivara soetamine	9	-68	-34
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-2	-2
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	251	5
Kokku rahavood investeerimistegevusest		181	-55
Rahavood kokku		-5 443	7 871
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		140 511	125 490
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		135 068	133 361

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

	Lisa	30.06.2016	30.06.2015
<i>Sularaha</i>		1 499	1 157
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	60 969	5 933
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenud pankades</i>	3	72 600	126 271
Kokku		135 068	133 361

**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	-	-	619	619
Lõppsaldo 30.06.2016	25 500	781	-2 018	24 263

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	-	-	-326	-326
Lõppsaldo 30.06.2015	25 500	781	-1 553	24 728

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 586	-	2 490
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 672	-	1 633
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	149	-	76
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	765	-	781
2. Tühistatavad tehingud	-	302	-	995
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	302	-	995
3. Kasutamata faktooringud	-	907	-	531



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2016. aasta 6 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 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoius	60 969	9 877
Kohustusliku reservi nõue	1 577	1 811
Kokku	62 546	11 688

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	14 115	62 067
Eesti pankades	1 180	34
SRÜ maade pankades	1 060	5 628
Mitte OECD maade pankades	56 245	65 651
Nõudmiseni deposiidid kokku	72 600	133 380
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	13 522	9 593
Tähtajalised deposiidid kokku	13 522	9 593
Kokku nõuded krediidasutustele	86 122	142 973
Miinus: nõuete allahindlus	-	-1 816
Kokku nõuded krediidasutustele, neto	86 122	141 157

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
Laenud ettevõtetele	36 318	34 247
Investeeringislaenud	23 863	23 179
Arvelduslaenud	5 507	4 492
Liisingud	806	4 045
Muud laenud	6 142	2 531
Laenud eraisikutele	2 987	2 536
Eluasemelaenud	1 951	2 055
Muud laenud	1 036	481
Kokku laenud klientidele	39 305	36 783
Miinus: nõuete allahindlus	-251	-69
Kokku laenud klientidele, neto	39 054	36 714

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2016				31.12.2015			
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	Kokku	kuni 30 kalendr i- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	Kokku
Laenud ja liising	1 502	1 042	1 664	3 758	367	-	1 077	1 444
Kokku	1 502	1 042	1 664	3 758	367	-	1 077	1 444

2015

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2015				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	5108	12	128	5248	1 381	2	1 489	2 872
Kokku	5108	12	128	5248	1 381	2	1 489	2 872

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

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



2015

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2015
Laenud ja liising	69	-	-	-	69
Kokku	69	-	-	-	69

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

(tuhandetes eurodes)

Piirkond	30.06.2016	31.12.2015
Eesti	102 660	48 209
USA	56 245	65 651
Austria	17 418	17 308
Saksamaa	4 537	48 776
Leedu	5 683	5 524
Venemaa	1 178	5 653
Muud riigid	252	323
Kokku nõuded bruto	187 973	191 444
Miinus: Nõuete allahindlus	-251	-1 885
Kokku nõuded, neto	187 722	189 559

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandetes eurodes)

Tegevusharu	30.06.2016	31.12.2015
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	4 227	3 549
Töötlev tööstus	3 406	2 750
Ehitus	211	199
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbesemete ning kodumasinate remont	3 830	3 744
Finantsvahendus	92 218	149 109
Keskpank	62 546	11 688
Kinnisvaraalaane tegevus	8 257	7 252
Haldus- ja abitegevused	8 090	8 560
Muud tegevusharud	2 201	2 057
Eraisikud	2 987	2 536
Kokku	187 973	191 444
Miinus: Nõuete allahindlus	-251	-1 885
Kokku nõuded, neto	187 722	189 559

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
Finantsvarad, s.h	424	885
-rahad teel	360	739
-inressid	-	73
-muu debitoorne võlgnevus	27	36
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	2 058	1 941
-ülevõetud vara	1 860	1 711
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	140	172
-muud varad	28	30
-mündid	23	24
-maksude ettemaksed	7	4
Kokku	2 482	2 826

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)					
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	1 335	1 233	120	1 667	-	4 355
Soetamine	-	-	-	20	48	68
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	41	-41	-
Ümberklassifitseerimine Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-108	-	-108
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-
Seisuga 30. juuni 2016	1 335	1 233	120	1 620	6	4 314
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	-759	-189	-79	-1 377	-	-2 404
Perioodi kulum	-18	-13	-10	-75	-	-116
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	108	-	108
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-
Seisuga 30. juuni 2016	-777	-202	-89	-1 344	-	-2 412
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2015	576	1 044	41	290	-	1 951
Seisuga 30. juuni 2016	558	1 031	31	276	6	1 902

**Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
Saldo aasta alguses	9 687	10 016
Soetatud	2	2
Müüdid	251	326
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	11
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-16
Saldo perioodi lõpus	9 438	9 687

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused	6	60
Kokku	6	60

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
Juridilised isikud	118 519	126 397
Eraisikud	51 664	48 304
Kokku	170 183	174 701

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
KredEX	52	60
Maaelu Edendamise SA	5 367	4 820
Kokku	5 419	4 880

**Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	31.12.2015
Finantskohustused, s.h.	3 453	2 322
-maksed teel	3 352	1 954
-intressivõlad	-	234
-muud võlad	101	134
Muud kohustused (viitvõlad)	112	235
Kokku	3 565	2 557

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	30.06.2015
Laenudelt	794	754
Deposiitidelt	91	275
Liisingtegevusest	100	109
Muud	3	20
Kokku	988	1 158

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	30.06.2015
Negatiivne hoiuseintress	-77	-1
Laenudelt	-27	-59
Deposiitidelt	-325	-287
Kokku	-429	-347

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	30.06.2015
Ülekanded	690	522
Sularahatehingud	37	25
Väärtmetallitehingud	-	4
Laenude haldamine ja garantiid	84	79
Pangakaardid	168	128
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	10	8
Muud	138	83
Kokku	1 127	849

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	30.06.2015
Ülekannete teostamine	-175	-124
Inkassatsioon ja sularahateenused	-4	-4
Laenude haldamine ja garantiid	-7	-4
Kaarditeenused	-102	-90
Andmetöötuse tasud	-115	-111
Muud	-13	-14
Kokku	-416	-347

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	30.06.2015
Valuutavahetustehingute puhastulu	576	535
Dividenditulu	-	2
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-	-486
Kokku	576	51

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	30.06.2015
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	61	39
Trahvid ja viivised	9	16
Kasum kulla ümberhindlusest	111	74
Muud tegevustulud	991	44
Kokku	1 172	173

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2016	30.06.2015
Tagatisfondi osamaksed	-24	-89
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-42	-36
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-27	-14
Kahjum kulla ümberhindlusest	-41	-55
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-658	-
Muud tegevuskulud	-170	-145
Kokku	-962	-339



Lisa 22. Seotud osapooled

Tallinna Äripanga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

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

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Nõudeid seotud osapooltele ei ole seisuga 30.06.2016 ja 31.12.2015 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2016	30.06.2015
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	840	650
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	3 590	3 289
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	3 176	3 069
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 254	870
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	8	11
Väljastatud garantii	105	104