

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2017. AASTA 9 KUU VAHEARUANNE

**SISUKORD**

	LK.
1. SISSEJUHATUS	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	3
1.2 AUDIITOR	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
2. TEGEVUSARUANNE.....	5
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS.....	5
2.2 2017. AASTA 9 KUU TULEMUSED	5
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	7
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	11
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE.....	11
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE.....	12
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	13
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE ...	14
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	14
VAHEARUANDE LISAD	15
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED.....	15
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	15
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE.....	15
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	16
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD	16
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	17
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	17
LISA 8. MUU VARA.....	18
LISA 9. PÕHIVARAD.....	18
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD	19
LISA 11. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	19
LISA 12. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	19
LISA 13. MUUD VÕLAD	19
LISA 14. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	20
LISA 15. INTRESSITULU	20
LISA 16. INTRESSIKULU.....	20
LISA 17. TEENUSTASUTULU	20
LISA 18. TEENUSTASUKULU	21
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU.....	21
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD	21
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD	21
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED	22



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi:	TALLINNA ÄRIPANGA AS
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 15097 Tallinn
Registreerinud riik:	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev:	30. detsember 1991
Registrikood:	10237984
Register:	Tartu Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2017 – 30. september 2017
Aruande bilansipäev:	30. september 2017
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“) 2017. aasta 9 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.
- 2017. aasta 9 kuu vahearuaanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Sergei Elošvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

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

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

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka "Tallinna Äripank" ja "Pank") konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.09.2017 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
Tallinna Äripanga AS	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõtte
TBB Liisingu AS	Vana -Viru 7, Tallinn	liisingtegevus	10570483 16.07.1999	100%
TBB Invest AS	Vana -Viru 5, Tallinn	kinnisvaraarendus	11162243 01.09.2005	100%
Morgan Trade AS	Vana -Viru 7, Tallinn	ehitus	11169423 03.10.2005	100%

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütarettevõtteid. Tallinna Äripanga AS Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgrupi („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt mõistet "Grupp".

2.2 2017. aasta 9 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2017. aasta 9 kuu auditeerimata puhaskasum võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kasvas 119,1% ning moodustas 2 307 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 6 988 tuhat eurot kasvasid eelmise aastaga võrreldes 41,5%.

2017.aasta III kvartalis jätkus intressitulu kasv ja tulemusena moodustas 57,7%, 2016. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 176,0% ja ulatus 414 tuhande euroni. Kasv oli seotud efektiivse lühiajalise ressursi paigutamise teiste pankade deposiitidele. Panga tähtajaliste deposiitide jäägid kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 37,1% võrra (30.09.2016: 15 457 tuhat eurot). Grupp kasutas aktiivselt võimalusi paigutada vabu vahendeid üleöödeposiitidele, mis on deposiitidelt teenitud intressitulu kasvu peamine põhjus. Keskmised intressimäärad olid 30.09.2017: 1,09% ja 30.09.2016: 1,06%. Intressitulud laenudelt kasvasid 6,9% ja liisingtegevusest 616,3% võrra.



Keskmine laenuintressimäär kahanes (30.09.2017: 4,09%; 30.09.2016: 4,23%). Laenuportfelli maht langes 1,5% võrra 41 086 tuhande euroni (30.09.2016: 41 713 tuhat eurot).

Intressikulu kasvas 11,1% ja moodustas 750 tuhat eurot (vt lisa 16), mis peamiselt oli tingitud varadega seotud negatiivsete intresside kasvust. Intressikulu hoiustelt langes 1,8% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär jäi samaks (30.09.2017: 1,52%; 30.09.2016: 1,53%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 94,2% ja ulatus 1 672 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 19,1% ja moodustas 2 127 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu suurenemisest (vt lisa 17). 2017. aasta III kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 63,0% (2016: 62,5%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 12,6% (2016: 15,5%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 7,6% (2016: 7,6%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 31,7% ja moodustas 868 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 40,9% (2016: 35,6%);
- kaarditeenustega seotud tasud 25,6% (2016: 31,8%);
- andmetöötuse teostamise tasu 23,7% (2016: 26,8%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 11,7% ja moodustasid 1 259 tuhat eurot.

2017. aasta III kvartalis kasvuga 86,7% sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 1 757 tuhat eurot (2016.a III kvartal: 941 tuhat eurot). Finantstulude suurenemise põhjuseks oli valuutavahetustehingute mahu tõus (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2017. aasta III kvartalis on vähenenud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 7,8% ja moodustasid 618 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud moodustasid 717 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 409 tuhat eurot) (vt lisa 21). 75,3% kasv oli peamiselt tingitud ülevõetud varade teenindamise kuludest.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2017 kasvas aasta algusega võrreldes 1,53%, moodustades 220 316 tuhat eurot. Kasvu põhjuseks on klientide kontode kõikumised tavapärase äritegevuse käigus.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2017. aasta III kvartalis kasvuga 7,7% moodustasid 41 086 (31.12.2016: 38 145 tuhat eurot). Nõuete jagamine kliendisektorite lõikes ja laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo aasta algusega võrreldes ei muutunud (vt lisa 5).

Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 30. september 2017. aasta 11 tuhat eurot, mis on kaks korda rohkem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).



Seisuga 30. september 2017 klientide hoiused moodustasid 181 442 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on suurenenud 1,8 % võrra, mis oli tingitud eraisikute hoiuste 6,5%-kasvust, juriidiliste isikute hoiused ei ole muutunud (vt lisa 12).

Muud võlad 2017. aasta III kvartaliga kasvasid 46,6% ja moodustasid 7 395 tuhat eurot, mis oli tingitud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt kaasatud laenuressursside mahu kasvuga (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	30.09.2017	30.09.2016
1. ROE	11.16%	7.10%
2. EM	8.19	8.27
3. PM	33.01%	21.33%
4. AU	4.22%	3.43%
5. ROA	1.36%	0.86%
7. EPS	0.12	0.07

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. Regulaatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatsus);
- likviidsus (likviidsuskatte nõue ja stabiilne rahastamine);
- finantsvõimendus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeringute piirangud;
- riskide kontsentratsioon.

Normatiivide mittetäitmine võib kaasa tuua panga tegevuse piiramise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise. Juhtkonna hinnangul on Grupi tegevus vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

Omavahendid ja kapitali adekvaatsus

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

- a) 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 0-2,5% (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)

	30.09.2017	31.12.2016
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	24 580	23 644
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	24 580	23 644
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Jaotamata kasum/kahjum	-1 762	-2 637
Aruandeperioodi kahjum (-)	-	-
Kasumi arvel moodustatud reservid	842	781
Koguomavahendid	24 580	23 644
Riskiga kaalutud varad kokku (Koguriskipositsioon)	101 078	95 577
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	24.32%	24.74%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	24.32%	24.74%
Koguomavahendite suhtarv	24.32%	24.74%
Kombineeritud puhvri nõue	3 538	3 345
Kapitalisäilitamise puhvri nõue	2 527	2 389
Süsteemse riski puhvri nõue	1 011	956

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. september 2017 ja 31. detsember 2016 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad (tuhandetes eurodes)

	30.09.2017	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2016	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	101 078	8 086	95 577	7 646
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	91 649	7 332	86 198	6 896
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	22 564	1 805	24 210	1 937
Äriühingud	6 338	507	8 241	659
millest:VKE	5 432	435	8 241	659
Jaenõuded	477	38	434	35
Kinnisvaraga tagatud nõuded	31 541	2 523	27 607	2 209
millest:VKE	30 005	2 400	26 345	2 108
Viivitatud nõuded	1 614	129	1 630	130
Eriti suure riskiga seotud kirjed	9 631	771	4 616	369
Muud varad	19 484	1 559	19 460	1 557
Kokku välisvaluutariski summa	518	41	519	41
Kokku operatsiooniriski summa	8 911	713	8 860	709

*VKE - määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad. Mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKEed) kategooriasse kuuluvad ettevõtted, millel on vähem kui 250 töötajat ja mille aastakäive ei ületa 50 miljonit eurot ja/või aastabilansi kogumaht ei ületa 43 miljonit eurot (väljavõte komisjoni 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 likviidsuskattekindajad (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskatte nõude täitmine

(tuhandetes eurodes)	30.09.2017	31.12.2016
Näitaja		
Likviidsed varad	56 454	47 645
Vahendite väljavool	50 203	48 541
Vahendite sissevool	89 255	92 539
Likviidsete vahendite piiristatud sissevool	37 652	36 406
Likviidsete vahendite netoväljavool	12 551	12 135
Likviidsuskattekindaja	449.80%	392.62%

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

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

Finantsvõimenduse määra arvutamine

(tuhandetes eurodes)	30.09.2017	31.12.2016
Bilansilised riskipositsioonid	220 315	216 993
Muud bilansivälised kirjjed	3 069	1 236
Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	223 384	218 229
Esimese taseme omavahendid	24 580	23 644
Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	11.00%	10.83%



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 9 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	30.09.2017	31.12.2016
Kassa		1 570	1 248
Nõuded		198 679	196 006
Nõuded keskpangale	2	56 572	47 925
Nõuded krediitiasutustele	3	101 021	109 936
Nõuded klientidele	4,5	41 086	38 145
Muu vara	8	1 387	2 645
Kuld		358	363
Materiaalne põhivara	9	5 625	3 894
Kinnisvarainvesteeringud	10	12 697	12 837
AKTIVA(VARAD) KOKKU		220 316	216 993
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2017	31.12.2016
Võlgnevused		188 848	183 341
Võlgnevused krediitiasutustele	11	11	6
Võlgnevused klientidele	12	181 442	178 289
Muud võlad	13	7 395	5 046
Muud kohustused ja viitvõlad	14	4 581	9 072
KOHUSTUSED KOKKU		193 429	192 413
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		842	781
Jaotamata kasum		545	-1 701
OMAKAPITAL KOKKU		26 887	24 580
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		220 316	216 993

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2017		2016	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	15	881	2 422	548	1 536
Intressikulu	16	-263	-750	-246	-675
Neto intressi kasum/kahjum		618	1 672	302	861
Nõuete väärtuse muutus	5	2	182	-2	-58
Kasum/tulu		2	182	7	2 307
Kahjum/kulu		-	-	-9	-2 365
Neto teenustasud		466	1 259	416	1 127
Teenustasutulu	17	750	2 127	659	1 786
Teenustasukulu	18	-284	-868	-243	-659
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	615	1 757	365	941
Administratiivkulud		-643	-1 986	-636	-1 901
Palgakulu		-405	-1 209	-396	-1 157
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-136	-404	-132	-386
Muud halduskulud		-102	-373	-108	-358
Materiaalse põhivara kulum	9	-237	-534	-62	-178
Kinnisvara ümberhindlus	10	-	56	-	-
Muud tegevustulud ja -kulud		-81	-99	51	261
Muud tegevustulud	20	52	618	156	670
Muud tegevuskulud	21	-133	-717	-105	-409
Aruandeajaperioodi puhaskasum		740	2 307	434	1 053
Aruandeajaperioodi koondkasum		740	2 307	434	1 053

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2017	9 kuu 2016
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		2 307	1 053
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	534	178
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-56	-
Puhas intressitulu	15,16	-1 672	-861
Nõuete krediitdiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-1 441	-8 099
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	1 263	72
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	916	-5 527
Saadud intressid	15	2 399	1 503
Makstud intressid	16	-650	-575
Kokku rahavood äritegevusest		3 600	-12 256
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-2 266	-224
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-22	-2
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	218	251
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-2 070	25
Rahavood kokku		1 530	-12 231
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		134 734	140 511
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		136 264	128 280

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

	Lisa	30.09.2017	30.09.2016
<i>Sularaha</i>		1 570	1 299
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	54 871	48 275
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	79 823	78 706
Kokku		136 264	128 280

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

2017

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2016	25 500	781	-1 701	24 580
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	61	-61	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	2 307	2 307
Lõppsaldo 30.09.2017	25 500	842	545	26 887

2016

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2015	25 500	781	-2 637	23 644
Aruandeaasta koondkasum	-	-	1 053	1 053
Lõppsaldo 30.09.2016	25 500	781	-1 584	24 697

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	5 223	-	2 077
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 327	-	1 244
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3 826	-	186
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	70	-	647
2. Tühistatavad tehingud	-	628	-	433
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	628	-	433
3. Kasutamata faktooringud	-	1 762	-	669



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2017. aasta 9 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2016 aastal lõppetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2017. aasta 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoius	54 871	46 432
Kohustusliku reservi nõue	1 701	1 493
Kokku	56 572	47 925

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
Nõudmiseni deposiidid:		
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	50 434	53 095
Eesti pankades	8 068	12 922
SRÜ maade pankades	906	2 064
Nõudmiseni deposiidid kokku	59 408	68 081
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	2 372	-
Eesti pankades	18 043	18 974
Üleölaenud kokku	20 415	18 974
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	21 198	20 878
Eesti pankades	-	2 003
Tähtajalised deposiidid kokku	21 198	22 881
Kokku nõuded krediidasutustele	101 021	109 936

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
Laenud ettevõtetele	36 828	34 843
Investeeringislaenud	27 780	25 561
Arvelduslaenud	4 988	5 553
Liisingud	1 587	796
Muud laenud	2 473	2 933
Laenud eraisikutele	4 261	3 305
Eluasemelaenud	3 347	2 439
Muud laenud	914	866
Kokku laenud klientidele	41 089	38 148
Miinus: nõuete allahindlus	-3	-3
Kokku laenud klientidele, neto	41 086	38 145

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2017				31.12.2016			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	1 204	94	1 109	2 407	37	40	1 092	1 169
Kokku	1 204	94	1 109	2 407	37	40	1 092	1 169

2016

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2016				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	1 133	835	1 849	3 817	367	-	1 077	1 444
Kokku	1 133	835	1 849	3 817	367	-	1 077	1 444

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

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016		Tehtud uusi allahindlusi vähendamine		Bilansist mahakantud		30.09.2017
Laenud ja liising	3	-	-	-	-	-	3
Kokku	3	-	-	-	-	-	3



2016

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2016
Laenud ja liising	69	64	-	133	-
Nõude krediidiasutustele	1 816	2 300	2 300	1 816	-
Kokku	1 885	2 364	2 300	1 949	-

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

(tuhandetes eurodes)

Piirkond	30.09.2017	31.12.2016
Eesti	123 475	119 760
Austria	58 100	54 504
Leedu	15 100	16 833
Venemaa	1 052	2 094
Prantsusmaa	807	2 647
Muud riigid	148	171
Kokku nõuded bruto	198 682	196 009
Miinus: Nõuete allahindlus	-3	-3
Kokku nõuded, neto	198 679	196 006

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandetes eurodes)

Tegevusharu	30.09.2017	31.12.2016
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 407	3 998
Töötlev tööstus	5 446	4 550
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 898	-
Ehitus	4 329	576
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrattaste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	4 752	4 206
Finantsvahendus	106 032	116 440
Keskpank	56 572	47 925
Kinnisvaraalaane tegevus	2 101	4 695
Haldus- ja abitegevused	5 037	7 960
Muud tegevusharud	3 847	2 354
Eraisikud	4 261	3 305
Kokku	198 682	196 009
Miinus: Nõuete allahindlus	-3	-3
Kokku nõuded, neto	198 679	196 006

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
Finantsvarad, s.h	425	372
-rahad teel	357	288
-muu debitoorne võlgnevus	31	47
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	962	2 273
-ülevõetud vara	204	1 774
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	369	382
-muud varad	41	44
-mündid	24	23
-maksude ettemaksed	324	50
Kokku	1 387	2 645

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)						
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Liisingus olev vara	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	1 335	1 233	120	2 083	-	1 668	6 439
Soetamine	-	-	-	1	1 879	389	2 269
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	1 668	-	4	342	-2 014	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-449	-6	-	-455
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 30. september 2017	1 335	2 901	120	1 639	2 215	43	8 253
<u>Akumuleeritud kulum</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	-796	-214	-99	-1 436	-	-	-2 545
Perioodi kulum	-28	-44	-15	-132	-315	-	-534
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	449	2	-	451
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	23	-23	-	-
Seisuga 30. september 2017	-824	-258	-114	-1 096	-336	-	-2 628
<u>Jääkväärtus</u>							
Algsaldo 31. detsember 2016	539	1 019	21	647	-	1 668	3 894
Seisuga 30. september 2017	511	2 643	6	543	1 879	43	5 625

**Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
Saldo aasta alguses	12 837	9 687
Soetatud	22	18
Müüdid	-218	-251
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	56	143
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-163
Ümberklassifitseerimine	-	3 403
Saldo aasta lõpus	12 697	12 837

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoiused	11	6
Kokku	11	6

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
Juriidilised isikud	129 231	129 246
Eraisikud	52 211	49 043
Kokku	181 442	178 289

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
KredEX	26	46
Maaelu Edendamise SA	7 369	5 000
Kokku	7 395	5 046



Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	31.12.2016
Finantskohustused, s.h.	4 454	7 096
-maksed teel	4 364	6 790
-muud võlad	90	306
Muud kohustused (viitvõlad)	127	1 976
Kokku	4 581	9 072

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	30.09.2016
Laenudelt	1 311	1 226
Deposiitidelt	414	150
Liisingtegevusest	616	86
Muud	81	74
Kokku	2 422	1 536

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	30.09.2016
Laenudelt	-49	-126
Negatiivne hoivuseintress pankadele	-217	-56
Deposiitidelt	-484	-493
Kokku	-750	-675

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	30.09.2016
Ülekanded	1 339	1 145
Sularahatehingud	52	53
Laenude haldamine ja garantiid	161	114
Pangakaardid	267	240
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	12	15
Muud	296	219
Kokku	2 127	1 786

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	30.09.2016
Ülekannete teostamine	-355	-284
Inkassatsioon ja sularahateenused	-18	-5
Laenude haldamine ja garantiid	-45	-9
Kaarditeenused	-222	-160
Andmetöötuse tasud	-206	-184
Muud	-22	-17
Kokku	-868	-659

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	30.09.2016
Valuutavahetustehingute puhastulu	1 753	939
Dividenditulu	4	2
Kokku	1 757	941

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	30.09.2016
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	140	78
Trahvid ja viivised	49	12
Kasum kulla ümberhindlusest	50	126
Muud tegevustulud	379	454
Kokku	618	670

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2017	30.09.2016
Tagatisfondi osamaksed	-4	-24
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-65	-64
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-48	-35
Ülevõetud vara teenindamise kulud	-263	-
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-34	-
Kahjum kulla ümberhindlusest	-54	-56
Muud tegevuskulud	-249	-230
Kokku	-717	-409



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 30.09.2017 ja 30.09.2016 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2017	30.09.2016
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 274	840
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	4 551	5 482
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	4 568	5 099
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 257	1 223
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	34	29
Väljastatud garantii	-	67