

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2018. AASTA 3 KUU VAHEARUANNE

**SISUKORD**

	LK.
1. SISSEJUHATUS	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	3
1.2 AUDIITOR	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
2. TEGEVUSARUANNE.....	5
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS	5
2.2 2018. AASTA 3 KUU TULEMUSED.....	5
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	7
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE.....	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	13
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE.....	13
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	14
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	15
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	16
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	16
VAHEARUANDE LISAD	17
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	17
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	17
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	17
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	18
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD	18
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	19
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	19
LISA 8. MUU VARA	20
LISA 9. PÕHIVARAD.....	20
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	21
LISA 11. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	21
LISA 12. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	21
LISA 13. MUUD VÕLAD.....	21
LISA 14. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	22
LISA 15. INTRESSITULU.....	22
LISA 16. INTRESSIKULU	22
LISA 17. TEENUSTASUTULU.....	22
LISA 18. TEENUSTASUKULU	23
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	23
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD.....	23
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD	23
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED	24



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 2018 – 31. märts 2018
Aruande bilansipäev:	31. märts 2018
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“) 2018. 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.
- 2018. 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

25.04.2018.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgneva kolmeks aastaks:

- **Madis Kiisa**, nõukogu esimees;
- **Veiko Veskiväli**, nõukogu liige;
- **Hannes Mädo**, 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 31.03.2018 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 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 2018. aasta 3 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2018. aasta 3 kuu auditeerimata puhaskasum võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kasvas 2,1% ning moodustas 497 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 2 111 tuhat eurot kasvasid eelmise aastaga võrreldes 3,8%.

2018.aasta I kvartalis jätkus intressitulu kasv ja tulemusena moodustas 24,7%, 2017. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 86,9% ja ulatus 185 tuhande euroni. Kasv oli seotud keskmise intressimäära tõusuga (31.03.2018: 1,43% ja 31.03.2017: 0,98%). Panga tähtjaliste deposiitide jäägid kahanesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 13,1% (31.03.2017: 23 385 tuhat eurot), üleöödeposiitide jäägid jäid samaks (31.03.2017: 26 280 tuhat eurot). Laenude intressitulude 24,6%-ne kasv oli tingitud laenuportfelli mahu kasvust 23,4% võrra 47 084 tuhande euroni (31.03.2017: 38 147 tuhat eurot). Keskmise laenuintressimäär kasvas (31.03.2018: 4,36%; 31.03.2017: 4,23%). Samal ajal langesid intressitulud liisingtegevusest 22,7% võrra.

Intressikulu kasvas 2,5% ja moodustas 243 tuhat eurot (vt lisa 16), mis peamiselt oli tingitud varadega seotud negatiivsete intresside 19,0%-kasvust. Intressikulu hoiustelt langes 4,4% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on veidi kasvanud (31.03.2018: 1,55%; 31.03.2017: 1,53%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 36,4% ja ulatus 614 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 6,2% ja moodustas 638 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu vähenemisest (vt lisa 17). 2018. aasta I kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 64,9% (2017: 65,9%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 16,6% (2017: 13,4%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 9,9% (2017: 9,1%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 1,2% ja moodustas 261 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 33,3% (2017: 37,2%);
- kaarditeenustega seotud tasud 33,0% (2017: 26,7%);
- andmetöötuse teostamise tasu 23,4% (2017: 23,6%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 11,7% ja moodustasid 377 tuhat eurot.

2018. aasta I kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 395 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 30,0% vähem (2017.a I kvartal: 564 tuhat eurot) (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2018. aasta I kvartalis kinnisvara objekti müügi tõttu on kolmekordselt kasvanud võrreldes eelmise aasta sama perioodiga ja moodustasid 216 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud on neljakordselt vähenenud ja moodustasid 112 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 433 tuhat eurot) (vt lisa 21). Tegevuskulude vähenemine oli peamiselt tingitud ülevõetud varade teenindamise kulude kahanemisest seoses müügiga.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2018 kasvas aasta algusega võrreldes 2,0%, moodustades 235 850 tuhat eurot. Kasvu põhjuseks on finantskohustuste (klientide maksed teel) kõikumised tavapärase äritegevuse käigus.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2018. aasta I kvartalis 1,0%-se kasvuga moodustasid 47 084 (31.12.2017: 46 609 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kasvasid 1,3% ja nõuded eraisikutele kasvasid 2,4%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. märts 2018. aasta on -226 tuhat eurot (31.03.2017: -3 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5). Järsu suurenemise põhjuseks on IFRS9 jõustumine alates 01.01.2018 ja uue mudeli rakendamine, kus allahindluse reserv moodustatakse oodatava krediitkahjumi lähtudes (vt „Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande“ Lisa 3).



Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 31. märts 2018. aasta 171 tuhat eurot, mis on 140,8% rohkem aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 31. märts 2018 klientide hoiused moodustasid 190 349 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 0,7 % võrra, mis oli tingitud eraisikute hoiuste 1,5%- langusest, juriidiliste isikute hoiused on kasvanud 1,7% võrra (vt lisa 12).

Muud võlad 2018. aasta I kvartaliga on kahanenud 0,4% ja moodustasid 6 286 tuhat eurot (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust esimeses kvartalis 2018. ja 2017. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.03.2018	31.03.2017
1. ROE	7.48%	7.85%
2. EM	8.80	8.88
3. PM	23.58%	23.98%
4. AU	3.61%	3.69%
5. ROA	0.85%	0.88%
7. EPS	0.11	0.11

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

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud avalikustatav teave Grupi omavahendite, kapitalinõuete ja adekvaatsuse normatiivide täitmise kohta on toodud Tallinna Äripanga 2017. aasta riski ja kapitali (Pillar 3) raportis ja Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes panga koduleheküljel www.tbb.ee.

Käesolevas jaos avalikustatud teave omavahendite, kapitalinõuete ja normatiivide kohta on toodud lähtudes panga juhatuse hinnangust teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise vajadusest.

Tallinna Äripanga Grupp on oma usaldusväarsuse 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. 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 kapitaliinstrumentid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid.

Kapitaliinstrumentid kvalifitseeruvad esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidena ainult juhul, kui on täidetud pangandusmääruse artiklis 28 sätestatud tingimused. Näiteks instrumentid on otseselt emiteerinud krediidasutus pärast kõnealuse krediidasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediidasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Punkti b kohaldamisel võib krediidasutus kajastada aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit esimese taseme põhiomavahendites enne, kui ta on teinud ametliku otsuse, millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum, ainult pädeva asutuse eelneval loal. 2017. aasta novembris Finantsinspektsiooni poolt anti Tallinna Äripanga AS-le luba 2017. aasta vahekasumi konsolideeritud baasil summas 1 567 tuhat eurot esimese taseme põhiomandite kajastamiseks.



Pangandusmäärus näeb ette esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamiste rakendamist, näiteks, jooksva majandusaasta kahjum, immateriaalsed varad, aruandeperioodi kasumis kajastuv vara väärtuse langus.

IFRS 9-le üleminek ja selle rakendamine alates 1. jaanuarist 2018 tõi kaasa laenude allahindluse summa muutuse ja vastavalt uuele mudelile oodatava krediidikahjumi maha arvamise esimese taseme põhiomavahenditest summas 205 tuhat eurot. Tallinna Äripanga Grupp ei kohalda IFRS 9 üleminekukorda ning Grupi omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määr peegeldavad juba IFRS 9 täielikku mõju.

Täiendavaid esimese taseme omavahendeid ja teise taseme omavahendeid Tallinna Äripanga Grupp ei oma.

Kapitali adekvaatus väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidiasutuse 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 krediidiasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidiasutuse 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 avalikustamine

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 4, 5)

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	31.03.2018	31.12.2017
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-1 762	-1 762
Üldine pangandusreserv	842	842
Sõltumatu isiku läbiivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksud või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)	1 567	1 567
Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	26 147	26 147
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-205	-22
Esimese taseme põhiomavahendid	25 942	26 125
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	25 942	26 125
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-



Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	25 942	26 125
Riskiga kaalutud varad kokku	103 149	99 585
Kapitali suhtarvud ja puhvid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.15%	26.23%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.15%	26.23%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.15%	26.23%
Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8.00%	8.00%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2.50%	2.50%
millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0.00%	0.00%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	1.00%	1.00%
millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	N/A
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	21.65%	22.73%
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)	-	-
Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid	-	-
Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A

*Tallinna Äripanga AS Grupil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad.

Tallinna Äripanga Grupp ei kohalda IFRS 9 üleminekukorda ning Grupi omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määr peegeldavad juba IFRS 9 täielikku mõju.

Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega (Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2)

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Omakapital	26 798	26 301
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	842	842
Jaotamata kasum/kahjum	456	-41
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	1 567	1 567
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	651	154
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	25 942	26 125
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-205	-22
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	25 942	26 125
Koguomavahendid	25 942	26 125

**Riskiga kaalutud vara ülevaade***(EU OVI, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

(tuhandetes eurodes)

	Riskiga kaalutud vara		Miimum- kapitalinõuded
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	93 658	90 674	7 492
Tururisk (välisvaluutarisk)	580	-	45
Operatsioonirisk, baasmeetod	8 911	8 911	713
Kokku	103 149	99 585	8 250

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. märts 2018 ja 31. detsember 2017 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2018	Kapitali baasnõuded	31.12.2017	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	103 149	8 250	99 585	7 967
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	93 658	7 492	90 674	7 254
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	19 862	1 589	19 014	1 521
Äriühingud	7 764	621	7 708	617
millest: VKE	5 803	464	7 016	561
Jaenõuded	339	27	361	29
Kinnisvaraga tagatud nõuded	32 828	2 626	31 694	2 536
millest: VKE	30 981	2 478	29 917	2 393
Viivitatud nõuded	1 818	145	1 554	124
Eriti suure riskiga seotud kirjed	12 869	1 030	12 600	1 008
Muud varad	18 178	1 454	17 743	1 419
Kokku välisvaluutariski summa	580	45	-	-
Kokku operatsiooniriski summa	8 911	713	8 911	713

*VKE - määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad. Mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE) kategooriasse kuuluvad ettevõtted, millel on vähem kui 250 töötajat ja mille aastakäive ei ületa 50 miljonit eurot ja/või aastabilansi kogumaht ei ületa 43 miljonit eurot (väljavõte komisjoni soovitus 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).

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

**Likviidsuskattekordaja***(ELi LIQ1 avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2017/01)*

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2018*	31.12.2017*
21 Likviidsuspuhver	55 657	49 728
22 Vahendite netoväljavool kokku	12 428	12 446
23 Likviidsuskattekordaja (%)	448%	400%

**arvutatud perioodi lõpule eelneva kaheteistkümne kuu lõpu andmete aritmeetiliste keskmistena*

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*(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 2016/200)*

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2018	31.12.2017
Bilansilised kirjed	235 850	231 311
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-	-
Bilansilised riskipositsioonid	235 850	231 311
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	4 681	5 766
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 043	-3 893
Muud bilansivälised riskipositsioonid	1 638	1 873
Esimese taseme omavahendid	25 942	26 125
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	237 488	233 184
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	10.92%	11.20%

Peale pangandusmääruse 575/2013 (CRR) muudatuse jõustumist 18.01.2015 arvutakse finantsvõimenduse määra kvartali lõpu seisuga.



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	31.03.2018	31.12.2017
Kassa		1 260	905
Nõuded		215 963	212 217
Nõuded keskpangale	2	67 608	69 847
Nõuded krediitiasutustele	3	101 271	95 761
Nõuded klientidele	4,5	47 084	46 609
Muu vara	8	1 631	1 308
Kuld		353	356
Materiaalne põhivara	9	4 640	3 930
Kinnisvarainvesteeringud	10	12 003	12 596
AKTIVA(VARAD) KOKKU		235 850	231 312
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2018	31.12.2017
Võlgnevused		196 806	198 075
Võlgnevused krediitiasutustele	11	171	71
Võlgnevused klientidele	12	190 349	191 688
Muud võlad	13	6 286	6 316
Muud kohustused ja viitvõlad	14	12 246	6 936
KOHUSTUSED KOKKU		209 052	205 011
Aktsiakapital või osakapital		25 500	25 500
Reservid		842	842
Jaotamata kasum		456	-41
OMAKAPITAL KOKKU		26 798	26 301
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		235 850	231 312

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2018		2017	
		I kv	3 kuu	I kv	3 kuu
Intressitulu	15	857	857	687	687
Intressikulu	16	-243	-243	-237	-237
Neto intressi kasum/kahjum		614	614	450	450
Nõuete väärtuse muutus	5	-200	-200	178	178
Kasum/tulu		5	5	178	178
Kahjum/kulu		-205	-205	-	-
Neto teenustasud		377	377	422	422
Teenustasutulu	17	638	638	680	680
Teenustasukulu	18	-261	-261	-258	-258
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	395	395	564	564
Administratiivkulud		-683	-683	-671	-671
Palgakulu		-429	-429	-396	-396
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-143	-143	-132	-132
Muud halduskulud		-111	-111	-143	-143
Materiaalse põhivara kulum	9	-110	-110	-121	-121
Kinnisvara ümberhindlus	10	-	-	32	32
Muud tegevustulud ja -kulud		104	104	-367	-367
Muud tegevustulud	20	216	216	66	66
Muud tegevuskulud	21	-112	-112	-433	-433
Aruandeperioodi puhaskasum		497	497	487	487
Aruandeperioodi koondkasum		497	497	487	487

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2018	3 kuu 2017
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		497	487
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	110	121
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-	-32
Puhas intressitulu	15,16	-614	-450
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-84	-3 702
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-322	966
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	4 038	6 467
Saadud intressid	15	846	702
Makstud intressid	16	-238	-233
Kokku rahavood äritegevusest		4 233	4 326
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-820	-824
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-24	-7
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	617	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-227	-831
Rahavood kokku		4 006	3 495
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		144 036	134 734
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		148 042	138 229

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

	Lisa	31.03.2018	31.03.2017
<i>Sularaha</i>		1 260	1 182
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	65 840	37 362
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	80 942	99 685
Kokku		148 042	138 229

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

2017

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2017	25 500	842	-41	26 301
Aruandeaasta koondkasum	-	-	497	497
Lõppsaldo 31.03.2018	25 500	842	456	26 798

2017

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2016	25 500	781	-1 701	24 580
Aruandeaasta koondkasum	-	-	487	487
Lõppsaldo 31.03.2017	25 500	781	-1 214	25 067

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 739	-	3 402
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 470	-	1 272
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 196	-	2 045
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	73	-	85
2. Tühistatavad tehingud	-	1 035	-	672
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 035	-	672
3. Kasutamata faktooringud	-	907	-	1 692



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2018. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2017 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2018. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2017. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Nõudmiseni hoius	65 840	68 235
Kohustusliku reservi nõue	1 768	1 612
Kokku	67 608	69 847

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Nõudmiseni deposiidid:		
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	41 231	33 905
Eesti pankades	11 207	15 699
SRÜ maade pankades	1 961	692
Nõudmiseni deposiidid kokku	54 399	50 296
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	8 929	6 671
Eesti pankades	17 614	17 929
Üleölaenud kokku	26 543	24 600
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	20 329	20 865
Eesti pankades	-	-
Tähtajalised deposiidid kokku	20 329	20 865
Kokku nõuded krediidasutustele	101 271	95 761

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Laenud ettevõtetele	42 492	41 950
Investeeringislaenud	32 696	31 684
Arvelduslaenud	5 535	5 184
Liisingud	3 226	3 230
Muud laenud	1 035	1 852
Laenud eraisikutele	4 818	4 684
Eluasemelaenud	3 882	3 834
Muud laenud	936	850
Kokku laenud klientidele	47 310	46 634
Miinus: nõuete allahindlus	-226	-25
Kokku laenud klientidele, neto	47 084	46 609

Lisa 5. Tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud tuhandetes eurodes****2018**

Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	31.03.2018				31.12.2017			
	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	524	212	2 069	2 805	991	265	1 062	2 318
Kokku	524	212	2 069	2 805	991	265	1 062	2 318

2017

Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	31.03.2017				31.12.2016			
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	Kokku	kuni 30 kalendr- i- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	Kokku
Laenud ja liising	1 713	257	1 190	3 160	37	40	1 092	1 169
Kokku	1 713	257	1 190	3 160	37	40	1 092	1 169

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine tuhandetes eurodes**2018**

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2017	Saldo korrigeerimine*	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2018
Laenud ja liising	-25	-205	-	4	-	-226
Kokku	-25	-205	-	4	-	-226

* korrigeerimised seoses oodatava krediidikahjumi mudeli rakendamisega IFRS9 jõustumisel alates 01.01.2018.a



2017

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2017
Laenud ja liising	-3	-	-	-	-3
Kokku	-3	-	-	-	-3

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

(tuhandetes eurodes)

Piirkond	31.03.2018	31.12.2017
Eesti	143 585	149 925
Austria	53 810	52 778
Leedu	14 911	6 897
Venemaa	1 961	712
Prantsusmaa	1 778	1 770
Muud riigid	144	160
Kokku nõuded bruto	216 189	212 242
Miinus: Nõuete allahindlus	-226	-25
Kokku nõuded, neto	215 963	212 217

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandetes eurodes)

Tegevusharu	31.03.2018	31.12.2017
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 418	2 250
Töötlev tööstus	4 424	6 525
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 002	3 002
Ehitus	3 929	5 780
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	5 180	5 796
Finantsvahendus	106 414	100 935
Keskpank	67 608	69 847
Veondus, laondus ja side	3 088	2 562
Kinnisvaraalaane tegevus	5 472	2 606
Haldus- ja abitegevused	5 684	5 448
Muud tegevusharud	4 151	2 807
Eraisikud	4 819	4 684
Kokku	216 189	212 242
Miinus: Nõuete allahindlus	-226	-25
Kokku nõuded, neto	215 963	212 217

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Finantsvarad, s.h	328	353
-rahad teel	254	248
-muu debitoorne võlgnevus	37	68
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	1 303	955
-ülevõetud vara	204	204
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	801	448
-muud varad	32	33
-mündid	21	22
-maksude ettemaksed	245	248
Kokku	1 631	1 308

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 2017	1 335	2 901	120	1 727	326	-	6 409
Soetamine	-	-	-	-	-	820	820
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	750	-	5	-	-755	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-88	-	-	-88
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. märts 2018	1 335	3 651	120	1 644	326	65	7 141
<u>Akumuleeritud kulum</u>							
Algsaldo 31. detsember 2017	-833	-273	-118	-1 156	-99	-	-2 479
Perioodi kulum	-9	-15	-	-66	-20	-	-110
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	88	-	-	88
Seisuga 31. märts 2018	-842	-288	-118	-1 134	-119	-	-2 501
<u>Jääkväärtus</u>							
Algsaldo 31. detsember 2017	502	2 628	2	571	227	-	3 930
Seisuga 31. märts 2018	493	3 363	2	510	207	65	4 640



Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Saldo aasta alguses	12 596	12 837
Soetatud	24	39
Müüdüd	-617	-313
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	122
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-89
Saldo aasta lõpus	12 003	12 596

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Nõudmiseni hoiused	171	71
Kokku	171	71

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Juriidilised isikud	138 594	140 782
Eraisikud	51 755	50 906
Kokku	190 349	191 688

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
KredEX	22	24
Maaelu Edendamise SA	6 264	6 292
Kokku	6 286	6 316

**Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad**

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.12.2017
Finantskohustused, s.h.	12 129	6 573
-maksed teel	11 753	6 541
-muud võlad	376	32
Muud kohustused (viitvõlad)	117	363
Kokku	12 246	6 936

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.03.2017
Laenudelt	526	422
Deposiitidelt	185	99
Liisingtegevusest	111	144
Muud	35	22
Kokku	857	687

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.03.2017
Laenudelt	-16	-15
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-75	-63
Deposiitidelt	-152	-159
Kokku	-243	-237

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.03.2017
Ülekanded	414	448
Sularahatehingud	11	25
Laenude haldamine ja garantiid	63	62
Pangakaardid	106	91
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	4	4
Muud	40	50
Kokku	638	680

**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.03.2017
Ülekannete teostamine	-87	-96
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-4
Laenude haldamine ja garantiid	-12	-21
Kaarditeenused	-86	-69
Andmetöötluse tasud	-61	-61
Muud	-14	-7
Kokku	-261	-258

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.03.2017
Valuutavahetustehingute puhastulu	394	562
Dividenditulu	1	2
Kokku	395	564

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.03.2017
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	194	31
Trahvid ja viivised	17	3
Kasum kulla ümberhindlusest	3	32
Muud tegevustulud	2	-
Kokku	216	66

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2018	31.03.2017
Tagatisfondi osamaksed	-1	-
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-22	-21
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-6	-17
Ülevõetud vara teenindamise kulud	-	-254
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-	-28
Kahjum kulla ümberhindlusest	-6	-11
Muud tegevuskulud	-77	-102
Kokku	-112	-433



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 31.03.2018 ja 31.03.2017 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2018	31.03.2017
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 193	1 274
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	1 745	1 497
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	1 735	1 501
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 203	1 270
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	11	12
Väljastatud garantii	-	71