

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2018. AASTA 6 KUU VAHEARUANNE**

**SISUKORD**

|  | <b>LK.</b> |
|--|------------|
| <b>1. SISSEJUHATUS .....</b>   | <b>3</b>   |
| 1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED .....  | 3          |
| 1.2 AUDIITOR .....   | 3          |
| 1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON.....  | 4          |
| <b>2. TEGEVUSARUANNE.....</b>  | <b>5</b>   |
| 2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS .....                                      | 5          |
| 2.2 2018. AASTA 6 KUU TULEMUSED.....   | 5          |
| 2.3 SUHTARVUD .....  | 7          |
| 2.4 REITINGUD .....  | 7          |
| 2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE.....   | 8          |
| <b>3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....</b>                                     | <b>13</b>  |
| 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         |
| <b>VAHEARUANDE LISAD .....</b>   | <b>17</b>  |
| 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:                  | <a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a> |
| Aruandeperiood:          | 1. jaanuar 2018 – 30. juuni 2018             |
| Aruande bilansipäev:     | 30. juuni 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 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.
- 2018. aasta 6 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov  
Juhatusesimees

Andrei Zukov  
Juhatuseliige

Sergei Elošvili  
Juhatuseliige



## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

25.04.2018.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgnevaks 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 30.06.2018 seisuga:

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

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

### 2.2 2018. aasta 6 kuu tulemused

#### Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2018. aasta 6 kuu auditeerimata puhaskasum võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kahanes 41,6% ning moodustas 915 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 4 245 tuhat eurot langenud eelmise aastaga võrreldes 9,4%.

2018.aasta II kvartalis jätkus intressitulude kasv ja tulemusena moodustas 2,9%, 2017. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulude pangadeposiitidelt kasvas 54,7% ja ulatus 382 tuhande euroni. Kasv oli seotud keskmise intressimäära tõusuga (30.06.2018: 1,71% ja 30.06.2017: 1,11%). Panga tähtjaliste deposiitide jäägid kahanesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 6,3% (30.06.2017: 22 924 tuhat eurot), üleöödeposiitide jäägid - 15,2% (30.06.2017: 18 402 tuhat eurot). Laenuintressitulude 21,1%-ne kasv oli tingitud laenuportfelli mahu kasvust 19,5% võrra 45 985 tuhande euroni (30.06.2017: 38 477 tuhat eurot). Keskmise laenuintressimäär kasvas (30.06.2018: 4,26%; 30.06.2017: 4,17%). Samal ajal langesid intressitulud liisingtegevusest 39,0% võrra.



Intressikulu kasvas 3,7% ja moodustas 505 tuhat eurot (vt lisa 16), mis peamiselt oli tingitud Maaelu Sihtasutuselt võetud laenude intressikulude kasvust. Intressikulu hoiustelt langes 5,7% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on veidi kasvanud (30.06.2018: 1,57%; 30.06.2017: 1,55%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 16,8% ja ulatus 1 231 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 5,7% ja moodustas 1 298 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu vähenemisest (vt lisa 17). 2018. aasta II kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 61,9% (2017: 63,0%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 17,5% (2017: 12,9%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 7,7% (2017: 8,8%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 2,4% ja moodustas 598 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 35,6% (2017: 41,4%);
- kaarditeenustega seotud tasud 30,4% (2017: 23,8%);
- andmetöötluse teostamise tasu 24,4% (2017: 22,6%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 11,7% ja moodustasid 700 tuhat eurot.

2018. aasta II kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 891 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 22,0% vähem (2017.a II kvartal: 1 142 tuhat eurot) (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2018. aasta II kvartalis on langenud 44,5% võrreldes eelmise aasta sama perioodiga ja moodustasid 314 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud on kahekordselt vähenenud ja moodustasid 284 tuhat eurot (eelmise aasta samal perioodil 584 tuhat eurot) (vt lisa 21). Tegevuskulude vähenemine oli peamiselt tingitud ülevõetud varade teenindamise kulude kahanemisest seoses müügiga.

### **Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2018 kahanes aasta algusega võrreldes 9,3%, moodustades 209 731 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientidele võlgnevuste ehk klientide houiste kahanemine seoses panga uuendatud AML (rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise) poliitikaga, mille tulemusena vaadati üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega.

### ***Laenutegevus***

Grupi laenuõuded klientidele 2018. aasta II kvartalis 1,4%-se langusega moodustasid 45 985 (31.12.2017: 46 634 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kahanesid 2,0% ja nõuded eraisikutele kasvasid 4,7%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. juuni 2018. aasta on -228 tuhat eurot (30.06.2017: -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 krediidikahjumi lähtudes (vt „Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande“ Lisa 3).

---



### **Finantseerimine**

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 30. juuni 2018. aasta 74 tuhat eurot ning ei ole eriti muutunud aasta algusega võrreldes (vt lisa 11).

Seisuga 30. juuni 2018 klientide hoiused moodustasid 170 329 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 11,1 % võrra, mis oli tingitud eraisikute hoiuste 1,1%- ning juriidiliste isikute hoiuste 14,8%- langusest (vt lisa 12). Hoiuste mahu langus on peamiselt tingitud panga uuendatud AML poliitikast johtuvast otsusest vaadata üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega.

Muud võlad 2018. aasta II kvartaliga on kasvanud 3,3% ja moodustasid 6 525 tuhat eurot (vt lisa 13).

### **2.3 Suhtarvud**

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

| <b>Suhtarvud</b> | <b>30.06.2018</b> | <b>30.06.2017</b> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 1. ROE           | 6.19%             | 16.87%            |
| 2. EM            | 8.25              | 8.56              |
| 3. PM            | 21.54%            | 33.37%            |
| 4. AU            | 3.84%             | 4.87%             |
| 5. ROA           | 0.75%             | 1.97%             |
| 7. EPS           | 0.07              | 0.17              |

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 riski ja kapitali (Pillar 3) raportis ja Tallinna Äripanga 2017. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes panga koduleheküljel [www.tbb.ee](http://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. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatsus);
- likviidsus (likviidsuskatte nõue ja stabiilne rahastamine);
- finantsvõimendus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeeringute 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 Finantsinspeksiooni 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 207 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 adekvaatsus** 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 kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2)

|  | (tuhandetes eurodes) |               |
|--|----------------------|---------------|
|  | 31.12.2017           | 30.06.2018    |
| <b>Omakapital</b>  | <b>26 301</b>        | <b>27 216</b> |
| Sissemakstud aktsiakapital                                       | 25 500               | 25 500        |
| Kasumi arvel moodustatud reservid                                | 842                  | 928           |
| Jaotamata kasum/kahjum   | -41                  | 788           |
| millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum             | 1 567                | -             |
| millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist                   | 154                  | 915           |
| <b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>                    | <b>26 125</b>        | <b>26 094</b> |
| sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised | -22                  | -207          |
| <b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>                       | <b>26 125</b>        | <b>26 094</b> |
| <b>Koguomavahendid</b>   | <b>26 125</b>        | <b>26 094</b> |

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

(tuhandetes eurodes)

| <b>Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid</b>  | <b>31.03.2018</b> | <b>30.06.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss  | 25 500            | 25 500            |
| millest: instrumendi liik 1  | 25 500            | 25 500            |
| Jaotamata kasum  | -1 762            | -127              |
| Üldine pangandusreserv   | 842               | 928               |
| Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)   | 1 567             | -                 |
| Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi  | 26 147            | 26 301            |
| <b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>   |                   |                   |
| Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku  | -205              | -207              |
| Esimese taseme põhiomavahendid   | 25 942            | 26 094            |
| <b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid</b>   |                   |                   |
| Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi   | -                 | -                 |
| <b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>  |                   |                   |
| 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            | 26 094            |
| <b>Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised</b>   |                   |                   |
| Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi  | -                 | -                 |
| <b>Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>   |                   |                   |
| Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku  | -                 | -                 |
| Teise taseme omavahendid   | -                 | -                 |
| Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)  | 25 942            | 26 094            |
| Riskiga kaalutud varad kokku   | 103 149           | 98 348            |
| <b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>   |                   |                   |
| Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)   | 25.15%            | 26.53%            |
| Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)   | 25.15%            | 26.53%            |
| Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)  | 25.15%            | 26.53%            |
| Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsükilise 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: vastutsükilise 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%            | 23.03%            |
| <b>Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)</b>   | -                 | -                 |
| <b>Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid</b>   | -                 | -                 |
| <b>Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda</b>  | 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.

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

(tuhandetes eurodes)

|  | Riskiga kaalutud vara |               | Miimum-<br>kapitalinõuded |
|--|-----------------------|---------------|---------------------------|
|  | 31.03.2018            | 30.06.2018    | 30.06.2018                |
| Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk),<br>standardmeetod | 93 658                | 88 066        | 7 045                     |
| Tururisk (välisvaluutarisk)                                    | 580                   | 550           | 44                        |
| Operatsioonirisk, baasmeetod                                   | 8 911                 | 9 732         | 779                       |
| <b>Kokku</b>   | <b>103 149</b>        | <b>98 348</b> | <b>7 868</b>              |

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<br>baasnõuded | 30.06.2018    | Kapitali<br>baasnõuded |
|---|----------------|------------------------|---------------|------------------------|
|   |                | (8%)                   |               | (8%)                   |
| <b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>  | <b>103 149</b> | <b>8 250</b>           | <b>98 348</b> | <b>7 868</b>           |
| <b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja<br/>vastaspoole krediidiriski puhul</b> | <b>93 658</b>  | <b>7 492</b>           | <b>88 066</b> | <b>7 045</b>           |
| Valitsus  | -              | -                      | 4             | -                      |
| Krediidiasutused ja investeerimisühingud  | 19 862         | 1 589                  | 14 330        | 1 146                  |
| Äriühingud  | 7 764          | 621                    | 7 287         | 583                    |
| millest: VKE  | 5 803          | 464                    | 6 068         | 485                    |
| Jaenõuded   | 339            | 27                     | 318           | 25                     |
| Kinnisvaraga tagatud nõuded   | 32 828         | 2 626                  | 34 175        | 2 734                  |
| millest: VKE  | 30 981         | 2 478                  | 32 399        | 2 592                  |
| Viivitatud nõuded   | 1 818          | 145                    | 1 934         | 155                    |
| Eriti suure riskiga seotud kirjed   | 12 869         | 1 030                  | 11 861        | 949                    |
| Muud varad  | 18 178         | 1 454                  | 18 157        | 1 453                  |
| <b>Kokku välisvaluutariski summa</b>  | <b>580</b>     | <b>45</b>              | <b>550</b>    | <b>44</b>              |
| <b>Kokku operatsiooniriski summa</b>  | <b>8 911</b>   | <b>713</b>             | <b>9 732</b>  | <b>779</b>             |

\*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)

|                                  | <b>31.12.2017*</b> | <b>31.03.2018*</b> | <b>30.06.2018*</b> |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 21 Likviidsuspuhver              | 49 728             | 55 657             | 62 849             |
| 22 Vahendite netoväljavool kokku | 12 446             | 12 428             | 12 728             |
| 23 Likviidsuskattekordaja (%)    | 400%               | 448%               | 494%               |

*\*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)

|  | <b>31.03.2018</b> | <b>30.06.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Bilansilised kirjed  | 235 850           | 209 731           |
| (Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)  | -                 | -                 |
| <b>Bilansilised riskipositsioonid</b>  | <b>235 850</b>    | <b>209 731</b>    |
| Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma   | 4 681             | 8 213             |
| (Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)                                 | -3 043            | -4 300            |
| <b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>   | <b>1 638</b>      | <b>3 912</b>      |
| Esimese taseme omavahendid   | 25 942            | 26 094            |
| Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja   | 237 488           | 213 643           |
| <b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b> | <b>10.92%</b>     | <b>12.21%</b>     |

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



### 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      | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
| <b>Kassa</b>                                    |           | <b>1 613</b>   | <b>905</b>     |
| <b>Nõuded</b>                                   |           | <b>189 566</b> | <b>212 217</b> |
| Nõuded keskpangale                              | 2         | 70 938         | 69 847         |
| Nõuded krediitiasutustele                       | 3         | 72 871         | 95 761         |
| Nõuded klientidele                              | 4,5       | 45 757         | 46 609         |
| <b>Muu vara</b>                                 | <b>8</b>  | <b>1 548</b>   | <b>1 308</b>   |
| <b>Kuld</b>                                     |           | <b>353</b>     | <b>356</b>     |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                     | <b>9</b>  | <b>4 610</b>   | <b>3 930</b>   |
| <b>Kinnisvarainvesteeringud</b>                 | <b>10</b> | <b>12 041</b>  | <b>12 596</b>  |
| <b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>                      |           | <b>209 731</b> | <b>231 312</b> |
| <hr/>   |           |                |                |
| PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)               | Lisa      | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
| <b>Võlgnevused</b>                              |           | <b>176 928</b> | <b>198 075</b> |
| Võlgnevused krediitiasutustele                  | 11        | 74             | 71             |
| Võlgnevused klientidele                         | 12        | 170 329        | 191 688        |
| Muud võlad                                      | 13        | 6 525          | 6 316          |
| <b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>             | <b>14</b> | <b>5 587</b>   | <b>6 936</b>   |
| <b>KOHUSTUSED KOKKU</b>                         |           | <b>182 515</b> | <b>205 011</b> |
| Aktsiakapital                                   |           | 25 500         | 25 500         |
| Reservid  |           | 928            | 842            |
| Jaotamata kasum                                 |           | 788            | -41            |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>                         |           | <b>27 216</b>  | <b>26 301</b>  |
| <b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b> |           | <b>209 731</b> | <b>231 312</b> |

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|   | Lisa | 2018        |               | 2017         |               |
|---|------|-------------|---------------|--------------|---------------|
|   |      | II kv       | 6 kuu         | II kv        | 6 kuu         |
| <b>Intressitulu</b>                         | 15   | <b>879</b>  | <b>1 736</b>  | <b>854</b>   | <b>1 541</b>  |
| <b>Intressikulu</b>                         | 16   | <b>-262</b> | <b>-505</b>   | <b>-250</b>  | <b>-487</b>   |
| <b>Neto intressi kasum/kahjum</b>           |      | <b>617</b>  | <b>1 231</b>  | <b>604</b>   | <b>1 054</b>  |
| <b>Nõuete väärtuse muutus</b>               | 5    | <b>-2</b>   | <b>-202</b>   | <b>2</b>     | <b>180</b>    |
| Kasum/tulu                                  |      | 1           | 6             | 2            | 180           |
| Kahjum/kulu                                 |      | -3          | -208          | -            | -             |
| <b>Neto teenustasud</b>                     |      | <b>323</b>  | <b>700</b>    | <b>371</b>   | <b>793</b>    |
| Teenustasutulu                              | 17   | 660         | 1 298         | 697          | 1 377         |
| Teenustasukulu                              | 18   | -337        | -598          | -326         | -584          |
| <b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b> | 19   | <b>496</b>  | <b>891</b>    | <b>578</b>   | <b>1 142</b>  |
| <b>Administratiivkulud</b>                  |      | <b>-751</b> | <b>-1 434</b> | <b>-672</b>  | <b>-1 343</b> |
| Palgakulu                                   |      | -465        | -894          | -408         | -804          |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks          |      | -155        | -298          | -136         | -268          |
| Muud halduskulud                            |      | -131        | -242          | -128         | -271          |
| <b>Materiaalse põhivara kulum</b>           | 9    | <b>-116</b> | <b>-226</b>   | <b>-176</b>  | <b>-297</b>   |
| <b>Kinnisvara ümberhindlus</b>              | 10   | <b>-</b>    | <b>-</b>      | <b>56</b>    | <b>56</b>     |
| <b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>          |      | <b>-74</b>  | <b>30</b>     | <b>317</b>   | <b>-18</b>    |
| Muud tegevustulud                           | 20   | 98          | 314           | 468          | 566           |
| Muud tegevuskulud                           | 21   | -172        | -284          | -151         | -584          |
| <b>Kasum enne maksustamist</b>              |      | <b>493</b>  | <b>990</b>    | <b>1 080</b> | <b>1 567</b>  |
| Aruandeperioodi tulumaks                    |      | -75         | -75           | -            | -             |
| <b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>           |      | <b>418</b>  | <b>915</b>    | <b>1 080</b> | <b>1 567</b>  |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>           |      | <b>418</b>  | <b>915</b>    | <b>1 080</b> | <b>1 567</b>  |

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

|  |             | (tuhandetes eurodes) |                |
|--|-------------|----------------------|----------------|
|  | Lisa        | 6 kuu 2018           | 6 kuu 2017     |
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                            |             |                      |                |
| <b>Aruandeperioodi kasum enne maksustamist</b>           |             | <b>915</b>           | <b>1 567</b>   |
| <b>Korrigeerimised:</b>                                  |             |                      |                |
| Põhivara kulum   | 9           | 226                  | 297            |
| Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus                  | 10          | -                    | -56            |
| Puhas intressitulu                                       | 15,16       | -1 231               | -1 054         |
| Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus          | 3,4,5       | 207                  | -555           |
| Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus | 8           | -256                 | 1 279          |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus                   | 11,12,13,14 | -22 526              | -4 358         |
| Saadud intressid   | 15          | 1 718                | 1 565          |
| Makstud intressid  | 16          | -475                 | -450           |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                      |             | <b>-21 422</b>       | <b>-1 765</b>  |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                  |             |                      |                |
| Materiaalse põhivara soetamine                           | 9           | -906                 | -1 693         |
| Kinnisvarainvesteeringute soetamine                      | 10          | -62                  | -12            |
| Kinnisvarainvesteeringute müük                           | 10          | 617                  | 218            |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>            |             | <b>-351</b>          | <b>-1 487</b>  |
| <b>Rahavood kokku</b>                                    |             | <b>-21 773</b>       | <b>-3 252</b>  |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>        |             | <b>144 036</b>       | <b>134 734</b> |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>          |             | <b>122 263</b>       | <b>131 482</b> |

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

|   | Lisa | 30.06.2018     | 30.06.2017     |
|---|------|----------------|----------------|
| <i>Sularaha</i>                                   |      | 1 613          | 1 363          |
| <i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>            | 2    | 69 268         | 48 901         |
| <i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i> | 3    | 51 382         | 81 218         |
| <b>Kokku</b>                                      |      | <b>122 263</b> | <b>131 482</b> |

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

2018

(tuhandetes eurodes)

|  | Aksia-<br>kapital | Reservid   | Jaotamata<br>kasum | Kokku         |
|--|-------------------|------------|--------------------|---------------|
| <b>Lõppsaldo 31.12.2017</b>              | <b>25 500</b>     | <b>842</b> | <b>-41</b>         | <b>26 301</b> |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine | -                 | 86         | -86                | -             |
| Aruandeaasta koondkasum                  | -                 | -          | 915                | 915           |
| <b>Lõppsaldo 30.06.2018</b>              | <b>25 500</b>     | <b>928</b> | <b>788</b>         | <b>27 216</b> |

2017

(tuhandetes eurodes)

|  | Aksia-<br>kapital | Reservid   | Jaotamata<br>kasum | Kokku         |
|--|-------------------|------------|--------------------|---------------|
| <b>Lõppsaldo 31.12.2016</b>              | <b>25 500</b>     | <b>781</b> | <b>-1 701</b>      | <b>24 580</b> |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine | -                 | 61         | -61                | -             |
| Aruandeaasta koondkasum                  | -                 | -          | 1 567              | 1 567         |
| <b>Lõppsaldo 30.06.2017</b>              | <b>25 500</b>     | <b>842</b> | <b>-195</b>        | <b>26 147</b> |

**3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused**

(tuhandetes eurodes)

|  | 30.06.2018 |              | 31.12.2017 |              |
|--|------------|--------------|------------|--------------|
|  | Nõuded     | Kohustused   | Nõuded     | Kohustused   |
| <b>1. Tühistamatud tehingud</b>  | -          | <b>7 566</b> | -          | <b>3 402</b> |
| 1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid | -          | 1 550        | -          | 1 272        |
| 1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa                   | -          | 5 708        | -          | 2 045        |
| 1.3 Muud tühistamatud tehingud   | -          | 308          | -          | 85           |
| <b>2. Tühistatavad tehingud</b>  | -          | <b>461</b>   | -          | <b>672</b>   |
| 2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa                   | -          | 461          | -          | 672          |
| <b>3. Kasutamata faktooringud</b>  | -          | <b>186</b>   | -          | <b>1 692</b> |





## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2018. aasta 6 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 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2017. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

|                           | (tuhandetes eurodes) |                   |
|---------------------------|----------------------|-------------------|
|                           | <b>30.06.2018</b>    | <b>31.12.2017</b> |
| Nõudmiseni hoius          | 69 268               | 68 235            |
| Kohustusliku reservi nõue | 1 670                | 1 612             |
| <b>Kokku</b>              | <b>70 938</b>        | <b>69 847</b>     |

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

|                                       | (tuhandetes eurodes) |                   |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------|
|                                       | <b>30.06.2018</b>    | <b>31.12.2017</b> |
| Nõudmiseni deposiidid:                |                      |                   |
| Nõudmiseni deposiidid:                |                      |                   |
| OECD maade pankades                   | 22 020               | 33 905            |
| Eesti pankades                        | 12 530               | 15 699            |
| SRÜ maade pankades                    | 1 219                | 692               |
| <b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>    | <b>35 769</b>        | <b>50 296</b>     |
| Üleölaenud:                           |                      |                   |
| OECD maade pankades                   | 9 436                | 6 671             |
| Eesti pankades                        | 6 177                | 17 929            |
| <b>Üleölaenud kokku</b>               | <b>15 613</b>        | <b>24 600</b>     |
| Tähtajalised deposiidid:              |                      |                   |
| OECD maade pankades                   | 21 489               | 20 865            |
| <b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>  | <b>21 489</b>        | <b>20 865</b>     |
| <b>Kokku nõuded krediidasutustele</b> | <b>72 871</b>        | <b>95 761</b>     |

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

| Laenu liik                            | (tuhandetes eurodes) |               |
|---------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                       | 30.06.2018           | 31.12.2017    |
| <b>Laenud ettevõtetele</b>            | <b>41 080</b>        | <b>41 950</b> |
| Investeeringislaenud                  | 29 811               | 31 684        |
| Arvelduslaenud                        | 6 367                | 5 184         |
| Liisingud                             | 3 419                | 3 230         |
| Muud laenud                           | 1 483                | 1 852         |
| <b>Laenud eraisikutele</b>            | <b>4 905</b>         | <b>4 684</b>  |
| Eluasemelaenud                        | 3 894                | 3 834         |
| Muud laenud                           | 1 011                | 850           |
| <b>Kokku laenud klientidele</b>       | <b>45 985</b>        | <b>46 634</b> |
| Miinus: nõuete allahindlus            | -228                 | -25           |
| <b>Kokku laenud klientidele, neto</b> | <b>45 757</b>        | <b>46 609</b> |

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

| Maksmise<br>Nõue \ tähtajast<br>möödunud | 30.06.2018                    |                                  |                              |              | 31.12.2017                         |                                  |                              |              |
|--|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------|
|  | kuni 30<br>kalendri-<br>päeva | 30 kuni 60<br>kalendri-<br>päeva | üle 60<br>kalendri-<br>päeva | Kokku        | kuni 30<br>kalendr-<br>i-<br>päeva | 30 kuni 60<br>kalendri-<br>päeva | üle 60<br>kalendri-<br>päeva | Kokku        |
| Laenud ja liising                        | 1 754                         | 275                              | 1 660                        | 3 689        | 991                                | 265                              | 1 062                        | 2 318        |
| <b>Kokku</b>                             | <b>1 754</b>                  | <b>275</b>                       | <b>1 660</b>                 | <b>3 689</b> | <b>991</b>                         | <b>265</b>                       | <b>1 062</b>                 | <b>2 318</b> |

**2017**

| Maksmise<br>Nõue \ tähtajast<br>möödunud | 30.06.2017                    |                                  |                              |              | 31.12.2016                         |                                  |                              |              |
|--|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------|
|  | kuni 30<br>kalendri-<br>päeva | 30 kuni 60<br>kalendri-<br>päeva | üle 60<br>kalendri-<br>päeva | Kokku        | kuni 30<br>kalendr-<br>i-<br>päeva | 30 kuni 60<br>kalendri-<br>päeva | üle 60<br>kalendri-<br>päeva | Kokku        |
| Laenud ja liising                        | 925                           | 308                              | 1 136                        | 2 369        | 37                                 | 40                               | 1 092                        | 1 169        |
| <b>Kokku</b>                             | <b>925</b>                    | <b>308</b>                       | <b>1 136</b>                 | <b>2 369</b> | <b>37</b>                          | <b>40</b>                        | <b>1 092</b>                 | <b>1 169</b> |

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

|                   | (tuhandetes eurodes) |                          |                             |                              |                         |             |
|-------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------|
|                   | 31.12.2017           | Saldo<br>korrigeerimine* | Tehtud uusi<br>allahindlusi | Allahindluste<br>vähendamine | Bilansist<br>mahakantud | 30.06.2018  |
| Laenud ja liising | -25                  | -205                     | -3                          | 5                            | -                       | -228        |
| <b>Kokku</b>      | <b>-25</b>           | <b>-205</b>              | <b>-3</b>                   | <b>5</b>                     | <b>-</b>                | <b>-228</b> |

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



2017

(tuhandetes eurodes)

|                   | 31.12.2016 | Tehtud uusi<br>allahindlusi | Allahindluste<br>vähendamine | Bilansist<br>mahakantud | 30.06.2017 |
|-------------------|------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|------------|
| Laenud ja liising | -3         | -                           | -                            | -                       | -3         |
| <b>Kokku</b>      | <b>-3</b>  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                     | <b>-</b>                | <b>-3</b>  |

**Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes**

(tuhandetes eurodes)

| Piirkond                   | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Eesti                      | 135 094        | 149 925        |
| Austria                    | 35 990         | 52 778         |
| Leedu                      | 15 712         | 6 897          |
| Venemaa                    | 1 219          | 712            |
| Prantsusmaa                | 1 264          | 1 770          |
| Muud riigid                | 515            | 160            |
| <b>Kokku nõuded bruto</b>  | <b>189 794</b> | <b>212 242</b> |
| Miinus: Nõuete allahindlus | -228           | -25            |
| <b>Kokku nõuded, neto</b>  | <b>189 566</b> | <b>212 217</b> |

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

**Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes**

(tuhandetes eurodes)

| Tegevusharu   | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
|---|----------------|----------------|
| Põllumajandus, jahindus ja metsandus  | 2 773          | 2 250          |
| Töötlev tööstus   | 4 972          | 6 525          |
| Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine                                      | 3 002          | 3 002          |
| Ehitus  | 3 467          | 5 780          |
| Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont | 4 897          | 5 796          |
| Finantsvahendus   | 78 529         | 100 935        |
| Keskpank  | 70 938         | 69 847         |
| Veondus, laondus ja side  | 2 765          | 2 562          |
| Kinnisvaraalaane tegevus  | 4 447          | 2 606          |
| Haldus- ja abitegevused   | 5 066          | 5 448          |
| Muud tegevusharud   | 4 040          | 2 807          |
| Eraisikud   | 4 898          | 4 684          |
| <b>Kokku</b>  | <b>189 794</b> | <b>212 242</b> |
| Miinus: Nõuete allahindlus  | -228           | -25            |
| <b>Kokku nõuded, neto</b>   | <b>189 566</b> | <b>212 217</b> |

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

|   | (tuhandetes eurodes) |              |
|---|----------------------|--------------|
|   | 30.06.2018           | 31.12.2017   |
| <b>Finantsvarad, s.h</b>                | <b>270</b>           | <b>353</b>   |
| -rahad teel                             | 197                  | 248          |
| -muu debitoorne võlgnevus               | 37                   | 68           |
| -väärtpaberid                           | 36                   | 37           |
| <b>Muud varad, s.h.</b>                 | <b>1 278</b>         | <b>955</b>   |
| -ülevõetud vara                         | 204                  | 204          |
| -ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 767                  | 448          |
| -muud varad                             | 54                   | 33           |
| -mündid                                 | 21                   | 22           |
| -maksude ettemaksed                     | 232                  | 248          |
| <b>Kokku</b>                            | <b>1 548</b>         | <b>1 308</b> |

**Lisa 9. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

|   | (tuhandetes eurodes)                 |              |             |                    |                        |                 |                    |
|---|--------------------------------------|--------------|-------------|--------------------|------------------------|-----------------|--------------------|
|   | Parendused<br>renditud<br>põhivarale | Ehitised     | Sõidukid    | Kontori<br>tehnika | Liisingus<br>olev vara | Ettemak-<br>sed | Kokku<br>põhivarad |
| <b><u>Soetusmaksumus</u></b>                    |                                      |              |             |                    |                        |                 |                    |
| <b>Algsaldo 31. detsember 2017</b>              | <b>1 335</b>                         | <b>2 901</b> | <b>120</b>  | <b>1 727</b>       | <b>326</b>             | <b>-</b>        | <b>6 409</b>       |
| Soetamine                                       | -                                    | -            | -           | -                  | -                      | 906             | 906                |
| Ümberklassifitseerimine<br>põhivara ettemaksust | -                                    | 750          | -           | 95                 | -                      | -845            | -                  |
| Väljaminek seoses põhivara<br>mahakandmisega    | -                                    | -            | -           | -88                | -                      | -               | -88                |
| Väljaminek seoses müügiga                       | -                                    | -            | -52         | -                  | -                      | -               | -52                |
| <b>Seisuga 30. juuni 2018</b>                   | <b>1 335</b>                         | <b>3 651</b> | <b>68</b>   | <b>1 734</b>       | <b>326</b>             | <b>61</b>       | <b>7 175</b>       |
| <b><u>Akumuleeritud kulum</u></b>               |                                      |              |             |                    |                        |                 |                    |
| <b>Algsaldo 31. detsember 2017</b>              | <b>-833</b>                          | <b>-273</b>  | <b>-118</b> | <b>-1 156</b>      | <b>-99</b>             | <b>-</b>        | <b>-2 479</b>      |
| Perioodi kulum                                  | -18                                  | -33          | -1          | -134               | -40                    | -               | -226               |
| Väljaminek seoses põhivara<br>mahakandmisega    | -                                    | -            | -           | 88                 | -                      | -               | 88                 |
| Väljaminek seoses põhivara<br>müügiga           | -                                    | -            | 52          | 88                 | -                      | -               | 88                 |
| <b>Seisuga 30. juuni 2018</b>                   | <b>-851</b>                          | <b>-306</b>  | <b>-67</b>  | <b>-1 202</b>      | <b>-139</b>            | <b>-</b>        | <b>-2 565</b>      |
| <b><u>Jääkväärtus</u></b>                       |                                      |              |             |                    |                        |                 |                    |
| <b>Algsaldo 31. detsember 2017</b>              | <b>502</b>                           | <b>2 628</b> | <b>2</b>    | <b>571</b>         | <b>227</b>             | <b>-</b>        | <b>3 930</b>       |
| <b>Seisuga 30. juuni 2018</b>                   | <b>484</b>                           | <b>3 345</b> | <b>1</b>    | <b>532</b>         | <b>187</b>             | <b>61</b>       | <b>4 610</b>       |

**Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

|   | (tuhandetes eurodes) |                   |
|---|----------------------|-------------------|
|   | <b>30.06.2018</b>    | <b>31.12.2017</b> |
| <b>Saldo aasta alguses</b>              | <b>12 596</b>        | <b>12 837</b>     |
| Soetatud                                | 62                   | 39                |
| Müüdid                                  | -617                 | -313              |
| Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest  | -                    | 122               |
| Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest | -                    | -89               |
| <b>Lõppsaldo</b>                        | <b>12 041</b>        | <b>12 596</b>     |

**Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

|                    | (tuhandetes eurodes) |                   |
|--------------------|----------------------|-------------------|
|                    | <b>30.06.2018</b>    | <b>31.12.2017</b> |
| Nõudmiseni hoiused | 74                   | 71                |
| <b>Kokku</b>       | <b>74</b>            | <b>71</b>         |

**Lisa 12. Võlgnevus klientidele**

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

|                     | (tuhandetes eurodes) |                   |
|---------------------|----------------------|-------------------|
|                     | <b>30.06.2018</b>    | <b>31.12.2017</b> |
| Juriidilised isikud | 119 995              | 140 782           |
| Eraisikud           | 50 334               | 50 906            |
| <b>Kokku</b>        | <b>170 329</b>       | <b>191 688</b>    |

**Lisa 13. Muud võlad**

|                      | (tuhandetes eurodes) |                   |
|----------------------|----------------------|-------------------|
|                      | <b>30.06.2018</b>    | <b>31.12.2017</b> |
| KredEX               | 19                   | 24                |
| Maaelu Edendamise SA | 6 506                | 6 292             |
| <b>Kokku</b>         | <b>6 525</b>         | <b>6 316</b>      |



### *Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad*

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

|                                    | (tuhandetes eurodes) |              |
|------------------------------------|----------------------|--------------|
|                                    | 30.06.2018           | 31.12.2017   |
| <b>Finantskohustused, s.h.</b>     | <b>5 381</b>         | <b>6 573</b> |
| -maksed teel                       | 5 182                | 6 541        |
| -muud võlad                        | 199                  | 32           |
| <b>Muud kohustused (viitvõlad)</b> | <b>206</b>           | <b>363</b>   |
| <b>Kokku</b>                       | <b>5 587</b>         | <b>6 936</b> |

### *Lisa 15. Intressitulu*

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

|                   | (tuhandetes eurodes) |              |
|-------------------|----------------------|--------------|
|                   | 30.06.2018           | 30.06.2017   |
| Laenudelt         | 1 062                | 877          |
| Deposiitidelt     | 382                  | 247          |
| Liisingtegevusest | 222                  | 364          |
| Muud              | 70                   | 53           |
| <b>Kokku</b>      | <b>1 736</b>         | <b>1 541</b> |

### *Lisa 16. Intressikulu*

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

|                                    | (tuhandetes eurodes) |             |
|------------------------------------|----------------------|-------------|
|                                    | 30.06.2018           | 30.06.2017  |
| Laenudelt                          | -76                  | -31         |
| Negatiivne hoiuseintress pankadele | -129                 | -138        |
| Deposiitidelt                      | -300                 | -318        |
| <b>Kokku</b>                       | <b>-505</b>          | <b>-487</b> |

### *Lisa 17. Teenustasutulu*

|  | (tuhandetes eurodes) |              |
|--|----------------------|--------------|
|  | 30.06.2018           | 30.06.2017   |
| Ülekanded                              | 804                  | 867          |
| Sularahatehingud                       | 20                   | 41           |
| Laenude haldamine ja garantiid         | 100                  | 121          |
| Pangakaardid                           | 227                  | 178          |
| Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu | 8                    | 8            |
| Muud                                   | 139                  | 162          |
| <b>Kokku</b>                           | <b>1 298</b>         | <b>1 377</b> |

**Lisa 18. Teenustasukulu**

|                                   | (tuhandetes eurodes) |             |
|-----------------------------------|----------------------|-------------|
|                                   | 30.06.2018           | 30.06.2017  |
| Ülekannete teostamine             | -213                 | -242        |
| Inkassatsioon ja sularahateenused | -3                   | -15         |
| Laenude haldamine ja garantiid    | -32                  | -39         |
| Kaarditeenused                    | -182                 | -139        |
| Andmetöötuluse tasud              | -146                 | -132        |
| Muud                              | -22                  | -17         |
| <b>Kokku</b>                      | <b>-598</b>          | <b>-584</b> |

**Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

|                                   | (tuhandetes eurodes) |              |
|-----------------------------------|----------------------|--------------|
|                                   | 30.06.2018           | 30.06.2017   |
| Valuutavahetustehingute puhastulu | 890                  | 1 139        |
| Dividenditulu                     | 1                    | 3            |
| <b>Kokku</b>                      | <b>891</b>           | <b>1 142</b> |

**Lisa 20. Muud tegevustulud**

|   | (tuhandetes eurodes) |            |
|---|----------------------|------------|
|   | 30.06.2018           | 30.06.2017 |
| Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu | 209                  | 135        |
| Trahvid ja viivised                       | 59                   | 26         |
| Kasum kulla ümberhindlusest               | 20                   | 37         |
| Muud tegevustulud                         | 26                   | 368        |
| <b>Kokku</b>                              | <b>314</b>           | <b>566</b> |

**Lisa 21. Muud tegevuskulud**

|                                       | (tuhandetes eurodes) |             |
|---------------------------------------|----------------------|-------------|
|                                       | 30.06.2018           | 30.06.2017  |
| Tagatisfondi osamaksed                | -2                   | -2          |
| Finantsinspektsiooni järelvalvetasud  | -44                  | -43         |
| Kinnisvara haldamisega seotud kulud   | -36                  | -29         |
| Ülevõetud vara teenindamise kulud     | -                    | -263        |
| Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest | -                    | -28         |
| Kahjum kulla ümberhindlusest          | -23                  | -40         |
| Muud tegevuskulud                     | -179                 | -179        |
| <b>Kokku</b>                          | <b>-284</b>          | <b>-584</b> |



## Lisa 22. Seotud osapooled

Tallinna Äripanga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

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

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Nõudeid seotud osapooltele ei ole seisuga 30.06.2018 ja 30.06.2017 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

|   | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|---|------------|------------|
| Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus             | 1 193      | 1 274      |
| Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele          | 3 322      | 2 972      |
| Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele | 3 256      | 3 225      |
| Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus             | 1 259      | 1 021      |
| Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt           | 22         | 23         |