

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2015. AASTA 12 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 2015. AASTA 12 KUU TULEMUSED.....	5
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	9
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE.....	9
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	10
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	11
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIKUMISE ARUANNE.....	12
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	12
VAHEARUANDE LISAD	13
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	13
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	13
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	13
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	14
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD	14
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES	15
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	15
LISA 8. PÕHIVARAD	16
LISA 9. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	16
LISA 10. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	17
LISA 11. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	17
LISA 12. MUUD VÕLAD.....	17
LISA 13. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	17
LISA 14. INTRESSITULU.....	18
LISA 15. INTRESSIKULU	18
LISA 16. TEENUSTASUTULU.....	18
LISA 17. TEENUSTASUKULU	18
LISA 18. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	19
LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD.....	19
LISA 20. MUUD TEGEVUSKULUD	19
LISA 21. SEOTUD OSAPOOLED	19



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:	Harju Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2015 – 31. detsember 2015
Aruande bilansipäev:	31. detsember 2015
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“) 2015. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuaruande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaruande 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.
- 2015. aasta 12 kuu vahearuaruande on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Sergei Elošvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidasutuse Grupi kirjeldus

28.04.2015.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgneavaks kolmeks aastaks:

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

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka “Tallinna Äripank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2015 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
Tallinna Äripanga AS	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõtte
TBB Liisingu AS	Vana -Viru 7, Tallinn	liisingitegevus	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%

2015. aasta maikuu müüs Tallinna Äripank ära oma 100%-lise osaluse osahingust TBB Ferrat.

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

2.2 2015. aasta 12 kuu tulemused

16. märtsil 2015 Tallinna Äripanga Grupp sai Finantsispeksiooni nõusoleku aktsikapitali suurendamiseks allutatud laenu lepingust tuleneva nõude ja aktsiate väljalaskehinna tasaarveldamise teel summas 7 000 tuhat eurot.

25. märtsil 2015. aastal toimunud aktsionäride erakorralisel üldkoosolekul võeti vastu otsus suurendada aktsiakapitali allutatud laenu lepingust tuleneva nõude ja aktsiate väljalaskehinna tasaarveldamise teel summas 7 000 tuhat eurot. Seisuga 31.03.2015 oli uus aktsiakapital suuruses 25 500 tuhat eurot registreeritud Äriregistris.

Kriisiolukord Ukrainas ja Euroopa Liidu poolt Venemaa vastu 2014. aastal kehtestatud majandussanktsioonid jätkuvalt mõjutasid Tallinna Äripanga Grupi 2015. IV kvartali finantsnäitajaid.



Korrespondentpanga („International Join-Stock Bank“, Moskva, Venemaa) finantsseisundi halvenemine tõi kaasa tema tegevuslitsentsi tagasivõtmise Venemaa Keskpanga poolt 03.02.2016. Kuivõrd on tegemist olulise sündmusega peale majandusaasta lõppu hindab Grup selle mõju 2015. aasta majandustulemusele ning arvestab 2015. aasta majandusaasta aruande koostamisel. Tagajärjena võib 2015. aasta aruandeperioodi kasum väheneda 1 816 tuh.euro võrra.

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2015. aasta 12 kuu auditeerimata puhaskasum moodustas 406 tuhat eurot, 2014. aasta kahjum moodustas -1 686 tuhat eurot. Grupi kogutulud langesid eelmise aastaga võrreldes 13,6% ja moodustasid 5 732 tuhat eurot.

Neljandas kvartalis jätkus intressitulu langus ja tulemusena moodustas 80,9%, 2014. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 62,9% ja ulatus 423 tuhande euroni. 2015. aasta finantsturgude üldist ebasoodsat situatsiooni arvestades puudus Grupil võimalus efektiivselt paigutada lühiajalist ressursi teiste pankade deposiitidesse. Panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 46,9% võrra (31.12.2014: 18 052 tuhat eurot). Intressitulud laenudelt kasvasid 22,0%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu 9,2% kasvust 2014. aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmise laenuintressimäär võrreldes eelmise aastaga oluliselt ei muutunud (31.12.2015-4,21%; 31.12.2014-4,42%).

Intressikulu langes 2,1% ja moodustas 664 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt kasvas 12,9%, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga oli tingitud klientide tähtajaliste hoiuste suurenemisest. Samal ajal langes keskmine intressimäär (31.12.2015: 1,52%; 31.12.2014: 1,73%). Intressikulu laenudelt kahanes võrreldes eelmise aastaga 48,2%, mis oli seotud 2015. aasta märtsil allutatud laenu lepingu lõpetamisega .

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressikasum 24,5% ja ulatus 1 588 tuhande euroni.

Venemaa korrespondentpanga finantsseisundi halvenemise tõttu oli maha kantud 2015. aasta I kvartalis nõuded selle panga vastu summas 186 tuhat eurot.

100%-lise osaluse osahingust TBB Ferrat müügist sai Grupp 2015. aasta maikuu 1 tuhat eurot kasumit.

Teenustasutulu langes 4,6% ja moodustas 2 179 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu vähenemisest ja väärismetallitehingute puudumisest (vt lisa 16). 2015. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 54,6% (2014: 54,9%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 13,3% (2014: 10,5%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 5,7% (2014: 6,0%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 20,0% ja moodustas 889 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 37,6% (2014: 38,0%);
- andmetöötluse teostamise tasu 29,2% (2014: 32,2%);
- kaarditeenustega seotud tasud 26,9% (2014: 23,5%).



Kokkuvõttes langesid Grupi neto teenustasud 16,5% ja moodustasid 1 290 tuhat eurot.

2015. aastal sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 768 tuhat eurot (2014: kasum 1 036 tuhat eurot), s.h. tulu valuutavahetustehingutelt moodustas 1 251 tuhat eurot ja 2015. aasta I kvartalis tagasiulatavalt seisuga 31.12.2014 nõude mahakandmisest tulenev kahjum valuutakursi muutusest 486 tuhat eurot (vt lisa 18).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 36,1% ja moodustasid 464 tuhat eurot, mis oli seotud tütarettevõtete muude tegevustulude mahu suurenemisega (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 2015. aastal 773 tuhat eurot (eelmisel aastal 569 tuhat eurot) (vt lisa 20). 35,9% kasv oli peamiselt seotud tütarettevõtete muude tegevuskulude suurenemisest ja kulla hinna langusest.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2015 kasvas aasta algusega võrreldes 8,2%, moodustades 207 658 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud klientide hoiuste ja omakapitali kasvuga.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2015. aastal kasvasid 9,2% ja moodustasid 34 750 (31.12.2014: 31 834 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded kasvasid eraisikutele 12,4% ja juriidilistele isikutele 8,9%. Laenuportfelli kvaliteet on 2015. aastal paranenud. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo aasta algusega võrreldes ei muutunud (vt lisa 5).

Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 31. detsember 2015. aasta 60 tuhat eurot (vt lisa 10).

Seisuga 31. detsember 2015 klientide hoiused moodustasid 174 701 eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 12,5 % võrra (vt lisa 11). Aasta algusega võrreldes kasvasid hoiused eraisikutele 10,8% ja juriidilistele isikutele 17,2%.

Muud võlad 2015. aastaga langesid 30,1% ja moodustasid 4 880 tuhat eurot, mis oli tingitud eraettevõtjatele laenuressursside tagasimaksimisest (vt lisa 12).

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust neljandas kvartalis 2015. ja 2014. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.12.2015	31.12.2014
1. ROE	8.10%	-61.80%
2. EM	8.09	9.47
3. PM	7.09%	-25.39%
4. AU	4.05%	4.02%
5. ROA	1.00%	-6.52%
7. EPS	0.14	-0.82



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.



3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Tallinna Äripanga 12 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	31.12.2015	31.12.2014
Kassa		1 497	622
Nõuded		191 375	178 233
Nõuded keskpangale	2	11 688	7 163
Nõuded krediitiasutustele	3	142 973	137 217
Nõuded klientidele	4	34 819	31 903
Muud nõuded		1 964	2 019
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-69	-69
Muu vara		2 789	985
Kuld		322	330
Aktsiad ja muud väärtpaberid		37	13
Materiaalne põhivara	8	1 951	2 046
Kinnisvarainvesteeringud	9	9 687	10 016
AKTIVA(VARAD) KOKKU		207 658	192 245
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
Võlgnevused		179 641	164 746
Võlgnevused krediitiasutustele	10	60	2 463
Võlgnevused klientidele	11	174 701	155 302
Muud võlad	12	4 880	6 981
Muud kohustused ja viitvõlad	13	2 557	2 856
Allutatud kohustused			6 589
KOHUSTUSED KOKKU		182 198	174 191
Aktsiakapital või osakapital		25 500	18 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-821	-1 227
OMAKAPITAL KOKKU		25 460	18 054
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		207 658	192 245

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2015		2014	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	14	553	2 252	646	2 782
Intressikulu	15	-155	-664	-174	-678
Neto intressi kasum/kahjum		398	1 588	472	2 104
Nõuete väärtuse muutus	5	38	-128	-3 365	-3 361
Kasum/tulu		38	58	15	19
Kahjum/kulu			-186	-3 380	-3 380
Tulu väärtpaperitest		-1	1		
Kasum pikkaajalise finantsinvesteeringu müügist		-1	1		
Neto teenustasud		571	1 290	425	1 545
Teenustasutulu	16	881	2 179	661	2 285
Teenustasukulu	17	-310	-889	-236	-740
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	438	768	292	1 036
Administratiivkulud		-764	-2 570	-789	-2 597
Palgakulu		-445	-1 542	-455	-1 553
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-149	-513	-152	-520
Muud halduskulud		-170	-515	-182	-524
Materiaalse põhivara kulum	8	-54	-229	-61	-278
Kinnisvara ümberhindlus	9	-5	-5	93	93
Kasum/tulu		11	11	175	175
Kahjum/kulu		-16	-16	-82	-82
Muud tegevustulud ja -kulud		-110	-309	-90	-228
Muud tegevustulud	19	144	464	73	341
Muud tegevuskulud	20	-254	-773	-163	-569
Aruandeperioodi puhaskasum		511	406	-3 023	-1 686
Aruandeperioodi koondkasum		511	406	-3 023	-1 686

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2015	12 kuu 2014
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		406	-1 686
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	229	278
Kasum/ kahjum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutusest	9	5	-93
Laenukahjumi provisjoni muutusest		-	33
Realiseeritud kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		450	788
Puhas intressitulu		-1 588	-2 104
Äritegevusega seotud varade muutus		3 409	4 941
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		14 568	15 260
Saadud intressid		2 293	2 848
Makstud intressid		-635	-637
Kokku rahavood äritegevusest		19 137	19 628
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-134	-124
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-2	-59
Kinnisvarainvesteeringute müük	9	326	451
Aktsiate ostmine		-24	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		166	268
Rahavood finantseerimistegevusest			
Allutatud laenu tagastamine		-7 039	-
Aktsiakapitali suurendamine		7 000	-
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-39	-
Rahavood kokku		19 264	19 896
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		125 490	105 594
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		144 754	125 490

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

	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
<i>Sularaha</i>		1 497	622
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	9 877	5 703
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	133 380	119 165
Kokku		144 754	125 490

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

2015

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2014	18 500	781	-1 227	18 054
Väljastatud aktsiad	7 000	-	-	7 000
Aruandeaasta koondkahjum	-	-	406	406
Lõppsaldo 31.12.2015	25 500	781	-821	25 460

2014

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2013	14 684	683	4 373	19 740
Fondiemissioon	3 816	-	-3 816	-
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	98	-98	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-1 686	-1 686
Lõppsaldo 31.12.2014	18 500	781	-1 227	18 054

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 490	-	2 959
1.1 Garantiid ja muud samased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 633	-	1 880
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	76	-	176
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	781	-	903
2. Tühistatavad tehingud	-	995	-	740
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	995	-	740



Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2015. aasta 12 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2014 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2015. aasta 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoius	9 877	5 703
Kohustusliku reservi nõue	1 811	1 460
Kokku	11 688	7 163

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni deposiidid:		
EL maade pankades	62 067	58 507
Eesti pankades	34	1 885
SRÜ maade pankades	5 628	2 075
Mitte EL maade pankades	65 651	56 698
Nõudmiseni deposiidid kokku	133 380	119 165
Tähtajalised deposiidid:		
EL maade pankades	9 593	9 118
Eesti pankades		38
SRÜ maade pankades		8 896
Tähtajalised deposiidid kokku	9 593	18 052
Kokku	142 973	137 217

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Laenud ettevõtetele	32 283	29 647
Investeeringislaenud	23 179	20 234
Arvelduslaenud	4 492	3 561
Liisingud	4 045	3 955
Muud laenud	567	1 897
Laenud eraisikutele	2 536	2 256
Eluasemelaenud	2 055	1 571
Muud laenud	481	685
Kokku laenud klientidele	34 819	31 903
Miinus: nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku laenud klientidele, neto	34 750	31 834

Lisa 5. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud tuhandetes eurodes****2015**

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2015				31.12.2014			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	367	0	1077	1 444	1 381	2	1 489	2 872
Kokku	367	0	1077	1 444	1 381	2	1 489	2 872

2014

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2014				31.12.2013			
	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	1 381	2	1 489	2 872	317	88	1 407	1 812
Kokku	1 381	2	1 489	2 872	317	88	1 407	1 812

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine tuhandetes eurodes**2015**

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2014	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2015
Laenud ja liising	69	-	-	-	69
Kokku	69	-	-	-	69

2014

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2013	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2014
Laenud ja liising	367	50	17	331	69
Kokku	367	50	17	331	69

*Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes*

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	31.12.2015	31.12.2014
Eesti	48 209	41 417
USA	65 651	56 698
Austria	17 308	19 517
Saksamaa	48 776	47 259
Leedu	5 524	749
Venemaa	5 653	10 977
Muud riigid	323	1 685
Kokku nõuded bruto	191 444	178 302
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku nõuded, neto	191 375	178 233

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	31.12.2015	31.12.2014
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 549	3 705
Töötlev tööstus	2 750	1 439
Ehitus	199	517
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrattaste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	3 744	2 611
Finantsvahendus	149 109	143 458
Keskpank	11 688	7 163
Kinnisvaraalaane tegevus	7 252	7 107
Haldus- ja abitegevused	8 560	8 669
Muud tegevusharud	2 057	1 377
Eraisikud	2 536	2 256
Kokku	191 444	178 302
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku nõuded, neto	191 375	178 233

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

**Lisa 8. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

(tuhandetes eurodes)

	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	1 335	1 233	137	1 575	17	4 297
Soetamine	-	-	-	-	134	134
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	151	-151	0
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-59	-	-59
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-17	-	-	-17
Seisuga 31. detsember 2015	1 335	1 233	120	1 667	0	4 355
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	-722	-163	-75	-1 291	-	-2 251
Perioodi kulum	-37	-26	-21	-145	-	-229
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	59	-	59
Väljaminek seoses müügiga	-	-	17	-	-	17
Seisuga 31. detsember 2015	-759	-189	-79	-1 377	-	-2 404
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	613	1 070	62	284	17	2 046
Seisuga 31. detsember 2015	576	1 044	41	290	0	1 951

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Saldo aasta alguses	10 016	10 315
Soetatud	2	59
Müüdid	326	451
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	11	175
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-16	-82
Saldo perioodi lõpus	9 687	10 016

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoiused	60	2 463
Kokku	60	2 463

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Juridilised isikud	126 397	114 086
Eraisikud	48 304	41 216
Kokku	174 701	155 302

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Eraettevõtted	0	2 873
KredEX	60	22
Maaelu Edendamise SA	4 820	4 086
Kokku	4 880	6 981

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Finantskohustused, s.h.	2 322	2 594
-maksed teel	1 954	2 360
-muud võlad	134	29
-intressivõlad	234	205
Muud kohustused (viitvõlad)	235	262
Kokku	2 557	2 856



Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Laenudelt	1 561	1 280
Deposiitidelt	423	1 139
Liisingtegevusest	217	326
Muud	51	37
Kokku	2 252	2 782

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Laenudelt	-86	-166
Deposiitidelt	-578	-512
Kokku	-664	-678

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Ülekanded	1 190	1 255
Sularahatehingud	58	65
Väärtmetallitehingud	0	178
Laenude haldamine ja garantiid	124	138
Pangakaardid	289	239
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	17	13
Konto hooldustasu	283	240
Muud	218	157
Kokku	2 179	2 285

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Ülekannete teostamine	-334	-281
Inkassatsioon ja sularahateenused	-15	-14
Laenude haldamine ja garantiid	-10	-9
Kaarditeenused	-239	-174
Andmetöötluse tasud	-260	-238
Muud	-31	-24
Kokku	-889	-740

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Valutavahetustehingute puhastulu	1 251	1 034
Dividenditulu	3	2
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-486	-
Kokku	768	1 036

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	150	172
Trahvid ja viivised	48	68
Kasum kulla ümberhindlusest	107	93
Muud tegevustulud	159	8
Kokku	464	341

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Tagatisfondi osamaksed	-191	-224
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-73	-97
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-38	-40
Kahjum kulla ümberhindlusest	-110	-54
Muud tegevuskulud	-361	-154
Kokku	-773	-569

Lisa 21. 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 31.12.2015 ja 31.12.2014 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	650	367
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	7 449	5 925
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	7 196	5 685
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	903	650
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	18	22
Väljastatud garantii	106	121