

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2014. AASTA 9 KUU VAHEARUANNE

**SISUKORD**

	LK.
1. SISSEJUHATUS.....	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	3
1.2 AUDIITOR	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
2. TEGEVUSARUANNE	5
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS	5
2.2 2014. AASTA 9 KUU TULEMUSED.....	5
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	7
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	8
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	8
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE.....	9
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	10
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	11
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED.....	11
VAHEARUANDE LISAD	12
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED.....	12
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	12
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	12
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE.....	13
LISA 5. TÄHTAJAKS TASUMATA JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD	13
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES	14
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES.....	14
LISA 8. PÕHIVARAD.....	15
LISA 9. KINNISVARAINVESTEERINGUD	15
LISA 10. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE.....	16
LISA 11. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	16
LISA 12. MUUD VÕLAD	16
LISA 13. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD.....	16
LISA 14. INTRESSITULU.....	17
LISA 15. INTRESSIKULU	17
LISA 16. TEENUSTASUTULU	17
LISA 17. TEENUSTASUKULU	17
LISA 18. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	18
LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD.....	18
LISA 20. MUUD TEGEVUSKULUD	18
LISA 21. SEOTUD OSAPOOLED	18



1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediitiasutuse 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 2014 – 30. september 2014
Aruande bilansipäev:	30. september 2014
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 Juhatusede deklaratatsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2014. aasta 9 kuu raamatupidamise vahearuaude koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaude 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.
- 2014. aasta 9 kuu vahearuaanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusede esimees

Andrei Zukov
Juhatusede liige

Tatjana Levitskaja
Juhatusede liige

Sergei Elošvili
Juhatusede liige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidasutuse Grupi kirjeldus

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka "Tallinna Äripank" ja "Pank") konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.09.2014 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	kinnisvaraarendus	11169423 03.10.2005	100%
TBB Ferrat OÜ	Vana-Viru 7, Tallinn	kinnisvaraarendus	12512395 29.07.2013	100%
TBB Realty Bulgaria LTD	bul. Patriarh Evtimii 36, Sredec, Sofia, Bulgaaria	kinnisvaraarendus	175215733 03.03.2007	TBB Invest 100% osalus

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“.

22. aprillil 2014. aastal toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2013. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus suurendada aktsiakapitali fondiemissiooni teel jaotamata kasumi arvelt summas 3 816 tuhat eurot. 14. mail 2014. aastal registreeriti Äriregistris aktsiakapitali suurendamine ja uus aktsiakapital suuruses 18 500 tuhat eurot.

2.2 2014. aasta 9 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2014. aasta 9 kuu puhaskasum moodustas 1337 tuhat eurot, mis vähenes 2013. aasta sama perioodiga võrreldes 12,7%.

2014. aasta 9 kuuga langesid Grupi kogutulud eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 5,0% ja moodustasid 4 776 tuhat eurot. Eelmise aasta kasumi ja kogutulude suurusele avaldas olulist mõju kolmas kvartalis saadud ühekordne viivise summa (vt lisa 19).

Intressitulu kasvas võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 40,0% ja moodustas 2 136 tuhat eurot (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 34,8% ja ulatus 953 tuhande euroni. Seisuga 30.09.2014 ja 30.09.2013 olid teistesse pankadesse paigutatud tähtajaliste ja üleöödeposiitide keskmised intressimäärad vastavalt 2,8% ja 2,4%. Intressitulud laenuidelt

kasvasid 24,1% võrra ja moodustasid 905 tuhat eurot, liisingutegevusest rohkem kui 3,3 korda ja moodustasid 256 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud laenu- ja liisinguportfelli mahu kasvust 2013. aasta 9 kuuga võrreldes.

Intressikulu vähenes 7,5% ja moodustas 504 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt langes kokku 9,5%. Hoiuste intressikulu vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud keskmise intressimäära langusest (30.09.2014-1,6%; 30.09.2013-2,5%). Intressikulu laenudelt oluliselt ei muutunud võrreldes eelmise aastaga.

Kokkuvõttes kasvas Grupi neto intressikasum 66,4% ja ulatus 1 632 tuhande euroni.

Teenustasutulu vähenes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 5,3% ja moodustas 1 624 tuhat eurot, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingutest saadavate teenustasutulude vähenemisega (vt lisa 16). Teenustasutulu (v.a. väärismetallitehingutest saadav tulu) kasvas 18,7%. Teenustasutulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 61,0% (2013: 46,5%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 11,3% (2013: 9,2%).
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 10,8% (2013: 28,8%);

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 7,5% ja moodustas 504 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 38,8% (2013: 38,8%);
- andmetöötuse teostamise tasu 30,3% (2013: 30,9%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,2% (2013: 21,5%).

Grupi neto teenustasud langesid 10,1% ja moodustasid 1 120 tuhat eurot.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes 2013. aasta 9 kuuga 24,2% võrra ja moodustas 744 tuhat eurot. Finantstulude suurendamise põhjuseks oli valuutavahetustehingute mahu kasv (18).

Muud tegevustulud langesid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 4,4 korda ja moodustasid 268 tuhat eurot, mis oli seotud saadavate viiviste mahu vähenemisega. Muude tulude suurusele avaldas positiivset mõju kinnisvarainvesteeringutelt saadud tulude kasv (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 406 tuhat eurot (eelmisel aastal 542 tuhat eurot) (vt lisa 20). Muude kulude languse põhjuseks oli kulla odavnemisest saadud kahjumi oluline vähenemine võrreldes eelmise aastaga.

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2014. kasvas aasta algusega võrreldes 0,4%, moodustades 178 467 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud omakapitali kasvuga.

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele 2014. aasta 9 kuu jooksul kasvasid 24,0% ja moodustasid 31 448 tuhat eurot. Nõuded klientidele on muutunud kliendisektorite lõikes järgmiselt: nõuded eraisikutele langesid 31,2%, nõuded juriidilistele isikutele kasvasid 32,4%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo vähenes 328 tuhande euro võrra peamiselt lootusetute nõuete mahakandmise tagajärjel (vt lisa 5).



Finantseerimine

Grupi võlgnevused krediidasutustele koosnevad teiste pankade nõudmiseni hoiustest (vt lisa 10).

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 30. september 2014.a 140 236 tuhat eurot ja langesid aasta algusega võrreldes 1,9 % võrra (vt lisad 11). Hoiuste muudatused kliendisektorite lõikes olid järgmised: võlgnevused eraisikutele kasvasid 16,0%, võlgnevused juriidiliste isikutele langesid 7,3%.

Muud võlad kasvasid 14,3%, mis oli seotud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt ja KredEx Sihtasutuselt kaasatud laenuressursside mahu kasvuga (vt lisa 12).

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust kolmas kvatalis 2014. ja 2013. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	30.09.2014	30.09.2013
1. ROE	8.15%	31.10%
2. EM	9.12	9.32
3. PM	28.00%	30.46%
4. AU	3.31%	5.92%
5. ROA	0.89%	3.34%
7. EPS	0.12	0.39

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. Koguvара tulutase (ROA)	Puhaskasumi suhe koguvарasse%
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 9 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.09.2014	31.12.2013
Kassa		1 385	1 456
Nõuded		162 131	161 628
Nõuded keskpangale	2	3 483	6 088
Nõuded krediitiasutustele	3	125 209	128 244
Nõuded klientidele	4	31 448	25 364
Muud nõuded		2 030	2 229
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-39	-367
Muu vara		2 435	1 938
Kuld		323	292
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	2 058	2 200
Kinnisvarainvesteeringud	9	10 122	10 315
AKTIVA(VARAD) KOKKU		178 467	177 842
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2014	31.12.2013
Võlgnevused		146 948	148 798
Võlgnevused krediitiasutustele	10	4	4
Võlgnevused klientidele	11	140 236	142 925
Muud võlad	12	6 708	5 869
Muud kohustused ja viitvõlad	13	4 084	3 503
Allutatud kohustused		6 358	5 801
KOHUSTUSED KOKKU		157 390	158 102
Aktsiakapital või osakapital		18 500	14 684
Reservid		781	683
Jaotamata kasum		1 796	4 373
OMAKAPITAL KOKKU		21 077	19 740
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		178 467	177 842

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2014		2013	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	14	718	2 136	524	1 526
Intressikulu	15	-175	-504	-176	-545
Neto intressi kasum/kahjum		543	1 632	348	981
Nouete vaartuse muutus	5	2	4	-	10
Kasum/tulu		2	4	-	16
Kahjum/kulu		-	-	-	-6
Neto teenustasud		333	1 120	551	1 246
Teenustasutulu	16	526	1 624	718	1 715
Teenustasukulu	17	-193	-504	-167	-469
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	241	744	258	599
Administratiivkulud		-595	-1 808	-554	-1 706
Palgakulu		-365	-1 098	-338	-1 010
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-123	-368	-113	-337
Muud halduskulud		-107	-342	-103	-359
Materiaalse põhivara kulum	8	-69	-217	-75	-229
Muud tegevustulud ja -kulud		-30	-138	909	630
Muud tegevustulud	19	87	268	1 050	1 172
Muud tegevuskulud	20	-117	-406	-141	-542
Aruandeperioodi puhaskasum		425	1 337	1 437	1 531
Aruandeperioodi koondkasum		425	1 337	1 437	1 531

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	9 kuu 2014	9 kuu 2013
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		1 337	1 531
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	217	229
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	-1	-5
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		557	-139
Puhasintressitulu		-1 632	-981
Äritegevusega seotud varade muutus		-5 473	-9 257
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		-1 346	28 191
Saadud intressid		2 208	1 729
Makstud intressid		-426	-526
Kokku rahavood äritegevusest		-4 559	20 772
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-75	-131
Materiaalse põhivara müük	8	-	1
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-57	-253
Kinnisvarainvesteeringute müük		250	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		118	-383
Rahavood kokku		-4 441	20 389
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		105 594	88 879
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		101 153	109 268

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

	Lisa	30.09.2014	30.09.2013
<i>Sularaha</i>		1 385	814
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	2 332	4 784
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenu pankades</i>	3	97 436	103 670
Kokku		101 153	109 268

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

2014

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2013	14 684	683	4 373	19 740
Fondiemission	3 816		-3 816	-
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	98	-98	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	1337	1337
Lõppsaldo 30.09.2014	18 500	781	1 796	21 077

2013

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2012	14 684	640	2 348	17 672
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	43	-43	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	1531	94
Lõppsaldo 30.09.2013	14 684	683	3 836	19 203

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 811	-	1 904
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	860	-	952
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	69	-	103
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	882	-	849
2. Tühistatavad tehingud	-	1 054	-	1 087
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		1 054		1 087

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2014. aasta 9 kuu vahearuaanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2013 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2014. aasta 9 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2013. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoius	2 332	4 365
Kohustusliku reservi nõue	1 151	1 723
Kokku	3 483	6 088

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	31.12.2013
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	93 041	88 364
Eesti pankades	874	1 211
SRÜ maade pankades	2 965	9 533
Mitte OECD maade pankades	556	665
Nõudmiseni deposiidid kokku	97 436	99 773
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	13 973	5 000
Eesti pankades	38	38
SRÜ maade pankades	13 762	23 433
Tähtajalised deposiidid kokku	27 773	28 471
Kokku	125 209	128 244

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	31.12.2013
Laenud ettevõtetele	29 148	22 020
Investeeringislaenud	20 019	13 629
Arvelduslaenud	2 965	2 352
Liisingud	5 441	5 203
Muud laenud	723	836
Laenud eraisikutele	2 300	3 344
Eluasemelaenud	1 608	1 136
Muud laenud	692	2 208
Kokku laenud klientidele	31 448	25 364
Miinus: nõuete allahindlus	-39	-367
Kokku laenud klientidele, neto	31 409	24 997

Lisa 5. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud tuhandetes eurodes

2014

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2014				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	789	52	2 045	2 886	317	88	1 407	1 812
Kokku	789	52	2 045	2 886	317	88	1 407	1 812

2013

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2013				31.12.2012			
	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	596	178	2 658	3 432	28	1 585	2 242	3 855
Kokku	596	178	2 658	3 432	28	1 585	2 242	3 855

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine tuhandetes eurodes

2014

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2013	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2014
Laenud ja liising	367	-	1	327	39
Kokku	367	-	1	327	39

2013

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2013
Laenud ja liising	907	6	11	29	873
Kokku	907	6	11	29	873

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	30.09.2014	31.12.2013
Eesti	36 329	32 722
USA	44 395	27 079
Austria	18 223	14 586
Saksa	44 504	51 445
Venemaa	16 741	34 416
Muud riigid	1 978	1 747
Kokku nõuded bruto	162 170	161 995
Miinus: Nõuete allahindlus	-39	-367
Kokku nõuded, neto	162 131	161 628

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidi-asutustele.

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	30.09.2014	31.12.2013
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 776	3 708
Töötlev tööstus	1 381	1 060
Ehitus	1 457	1 641
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	2 402	1 048
Finantsvahendus	131 163	133 508
Keskpank	3 483	6 088
Kinnisvaraalaane tegevus	2 766	1 064
Haldus- ja abitegevused	8 808	7 159
Muud teenindavad tegevused	3 106	0
Muud tegevusharud	1 528	3 375
Eraisikud	2 300	3 344
Kokku	162 170	161 995
Miinus: Nõuete allahindlus	-39	-367
Kokku nõuded, neto	162 131	161 628

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidi-asutustele.

**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 2013	1 335	1 233	137	1 523	11	4 239
Soetamine	-	-	-	-	78	78
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	50	-50	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-3	-3
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-66	-	-66
Seisuga 30. september 2014	1 335	1 233	137	1 507	36	4 248
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2013	-685	-137	-52	-1 165	-	-2 039
Perioodi kulum	-28	-19	-17	-153	0	-217
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	66	-	66
Seisuga 30. september 2014	-713	-156	-69	-1 252	0	-2 190
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2013	650	1 096	85	358	11	2 200
Seisuga 30. september 2014	622	1 077	68	255	36	2 058

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2014	30.09.2013
Saldo aasta alguses	10 315	9 815
Soetatud	57	253
Müüdid	250	-
Saldo perioodi lõpus	10 122	10 068

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoiused	4	4
Kokku	4	4

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	31.12.2013
Eraettevõtted	101 792	109 774
Eraisikud	38 444	33 151
Kokku	140 236	142 925

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	31.12.2013
Eraettevõtted	2 873	2 874
MES ja KredEx Sihtasutused	3 835	2 995
Kokku	6 708	5 869

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	31.12.2013
Finantskohustused, s.h.	3 948	3 235
-maksed teel	2 704	1 974
-muud võlad	74	556
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	928	541
-intressivõlad	242	164
Muud kohustused (viitvõlad)	136	268
Kokku	4 084	3 503

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	30.09.2013
Laenudelt	905	729
Deposiitidelt	953	707
Liisingtegevusest	256	76
Muud	22	14
Kokku	2 136	1 526

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	30.09.2013
Laenudelt	-123	-124
Deposiitidelt	-381	-421
Kokku	-504	-545

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	30.09.2013
Ülekanded	990	797
Sularahatehingud	40	58
Väärtmetallitehingud	175	494
Laenude organiseerimine ja garantiid	114	112
Pangakaardid	184	158
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	9	8
Muud	112	88
Kokku	1 624	1 715

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	30.09.2013
Ülekannete teostamine	-196	-182
Inkassatsioon ja sularahateenused	-11	-13
Laenude organiseerimine ja garantiid	-7	-7
Kaarditeenused	-121	-101
Andmetöötuse tasud	-153	-145
Muud	-16	-21
Kokku	-504	-469

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	30.09.2013
Valuutavahetustehingute puhastulu	743	599
Dividenditulu	1	-
Kokku	744	599

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	30.09.2013
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	142	79
Trahvid ja viivised	58	980
Kasum kulla ümberhindlusest	66	98
Muud tegevustulud	2	15
Kokku	268	1 172

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	30.09.2013
Tagatisfondi osamaksed	-183	-148
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-71	-53
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-29	-20
Kahjum kulla ümberhindlusest	-34	-198
Muud tegevuskulud	-89	-123
Kokku	-406	-542

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 30.09.2014 ja 30.09.2013 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2014	30.09.2013
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	367	543
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	4 780	4 683
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	4483	4 806
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	664	420
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	17	23
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	108	93