

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2015. 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 2015. AASTA 9 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 – 30. september 2015
Aruande bilansipäev:	30. september 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 9 kuu raamatupidamise vahearuaande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- 2015. aasta 9 kuu vahearuaanne 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 järgnevas 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 30.09.2015 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	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 9 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 Venamaa vastu 2014. aastal kehtestatud majandussanktsioonid jätkuvalt mõjutasid Tallinna Äripanga Grupi 2015. III kvartali finantsnäitajaid.

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2015. aasta 9 kuu kahjum moodustas 105 tuhat eurot, 2014. aasta sama perioodiga teenis Tallinna Äripanga Grupp 1 337 tuhat eurot puhaskasumit. Grupi kogutulud langesid 23,2% ja moodustasid 3 667 tuhat eurot.

Kolmandas kvartalis jätkus intressitulu langus ja tulemusena moodustas 79,5%, 2014. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 63,4% ja ulatus 349 tuhande euroni. Finantsturgude üldist ebasoodsat situatsiooni arvestades 2015. aasta 9 kuu jooksul puudus Grupil võimalus efektiivselt paigutada lühiajalist ressursi teiste pankade deposiitidele. Panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 65,9% võrra (30.09.2014: 27 773 tuhat eurot). Intressitulud laenudelt kasvasid 22,6%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu 17,8% kasvust 2014. aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmise laenuintressimäär võrreldes eelmise aastaga oluliselt ei muutunud (30.09.2015: 4,16%; 30.09.2014: 4,42%).

Intressikulu kasvas 1,0% ja moodustas 509 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt kasvas 15,0%. Hoiuste intressikulu kasv eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud klientide ees võlgnevuste suurenemisest, samal ajal keskmine intressimäär oli samal tasemel (30.09.2015: 1,60%; 30.09.2014: 1,63%). Intressikulu laenudelt kahanes võrreldes eelmise aastaga 42,3%, mis oli seotud 2015. aasta märtsil allutatud laenu lepingu lõpetamisega .

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressikasum 27,1% ja ulatus 1 190 tuhande euroni.

100%-lise osaluse osaühingust TBB Ferrat müügist sai Grupp 2015. aasta maikuu 2 tuhat eurot kasumit.

Teenustasutulu langes 20,1% ja moodustas 1 298 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu ja väärismetallitehingutelt saadud teenustasutulude vähenemisest (vt lisa 16). 2015. aasta 9 kuu jooksul olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 62,5% (2014: 61,0%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 15,5% (2014: 11,3%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 7,6% (2014: 7,2%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 14,9% ja moodustas 579 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 35,6% (2014: 38,8%);
- andmetöötluse teostamise tasu 31,8% (2014: 30,9%);
- kaarditeenustega seotud tasud 26,8% (2014: 21,5%).

Kokkuvõttes langesid Grupi neto teenustasud 35,8% ja moodustasid 719 tuhat eurot.

Grupp sai 2015. aasta 9 kuuga finantstehingutelt kasumit summas 330 tuhat eurot (2014: kasum 744 tuhat eurot), s.h. tulu valuutavahetustehingutelt moodustas 814 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 19,4% ja moodustasid 320 tuhat eurot. Kasvu mõjutas muude tegevustulude suurenemine (vt lisa 19). Muud tegevuskulud moodustasid 2015. aasta 9 kuuga 519 tuhat eurot (eelmisel aastal 406 tuhat



eurot) (vt lisa 20). 27,8% kasv oli peamiselt seotud tütarettevõtete muude tegevuskulude suurenemisest ja kulla hinna langusest.

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

Bilansi analüüs

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2015 kasvas aasta algusega võrreldes 4,1%, moodustades 200 139 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud omakapitali kasvuga.

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele 2015. aasta 9 kuuga kasvasid 7,2% ja moodustasid 34 215, kasv 8,8% võrreldes eelmise aasta kolmanda kvartali lõpuga (30.09.2014: 31 448 tuhat eurot). Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo aasta algusega võrreldes ei muutunud.

Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediitiasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 30. september 2015. aasta 30 tuhat eurot (vt lisa 10).

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 30. september 2015 166 849 eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 7,4 % võrra, eelmise aasta kolmanda kvartali lõpuga võrreldes 19,0% võrra (30.09.2014: 140 236 tuhat eurot) (vt lisa 11). Aasta algusega võrreldes hoiuste muutused kliendisektorite lõikes olid järgmised: võlgnevused eraisikutele kasvasid 6,6%, võlgnevused juriidiliste isikutele 9,9%.

Muud võlad 2015. aasta 9 kuuga langesid 28,0% ja moodustasid 5 025 tuhat eurot, mis oli tingitud eraettevõtjatele laenuressursside tagasimaksmisest. Eelmise aasta kolmanda kvartali lõpuga võrreldes oli muude võlgade langus 25,1% (30.09.2014: 6 708 tuhat eurot) (vt lisa 12).

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	30.09.2015	30.09.2014
1. ROE	3.57%	8.15%
2. EM	7.96	9.12
3. PM	-2.85%	28.00%
4. AU	2.91%	3.31%
5. ROA	0.45%	0.89%
7. EPS	0.06	0.12

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 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	30.09.2015	31.12.2014
Kassa		1 002	622
Nõuded		184 711	178 233
Nõuded keskpangale	2	7 939	7 163
Nõuded krediitiasutustele	3	140 651	137 217
Nõuded klientidele	4	34 215	31 903
Muud nõuded		1 975	2 019
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-69	-69
Muu vara		2 445	985
Kuld		330	330
Aktsiad ja muud väärtpaberid		37	13
Materiaalne põhivara	8	1 922	2 046
Kinnisvarainvesteeringud	9	9 692	10 016
AKTIVA(VARAD) KOKKU		200 139	192 245
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2015	31.12.2014
Võlgnevused		171 904	164 746
Võlgnevused krediitiasutustele	10	30	2 463
Võlgnevused klientidele	11	166 849	155 302
Muud võlad	12	5 025	6 981
Muud kohustused ja viitvõlad	13	3 286	2 856
Allutatud kohustused			6 589
KOHUSTUSED KOKKU		175 190	174 191
Aktsiakapital või osakapital		25 500	18 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-1 332	-1 227
OMAKAPITAL KOKKU		24 949	18 054
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		200 139	192 245

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2015		2014	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	14	541	1 699	718	2 136
Intressikulu	15	-162	-509	-175	-504
Neto intressi kasum/kahjum		379	1 190	543	1 632
Nouete vaartuse muutus	5	20	-166	2	4
Kasum/tulu		20	20	2	4
Kahjum/kulu			-186		
Tulu väärtpaberitest			2		
Kasum pikkaajalise finantsinvesteeringu müügist			2		
Neto teenustasud		217	719	333	1 120
Teenustasutulu	16	449	1 298	526	1 624
Teenustasukulu	17	-232	-579	-193	-504
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	279	330	241	744
Administratiivkulud		-587	-1 806	-595	-1 808
Palgakulu		-359	-1 097	-365	-1 098
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-119	-364	-123	-368
Muud halduskulud		-109	-345	-107	-342
Materiaalse põhivara kulum	8	-54	-175	-69	-217
Muud tegevustulud ja -kulud		-33	-199	-30	-138
Muud tegevustulud	19	147	320	87	268
Muud tegevuskulud	20	-180	-519	-117	-406
Aruandeperioodi puhaskasum		221	-105	425	1 337
Aruandeperioodi koondkasum		221	-105	425	1 337

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2015	9 kuu 2014
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		-105	1 337
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	175	217
Laenukahjumi provisjoni muutusest			-1
Realiseeritud kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		450	557
Puhasintressitulu		-1 190	-1 632
Äritegevusega seotud varade muutus		4 755	-5 473
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		7 504	-1 346
Saadud intressid		1 770	2 208
Makstud intressid		-425	-426
Kokku rahavood äritegevusest		12 934	-4 559
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-51	-75
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-1	-57
Kinnisvarainvesteeringute müük	9	326	250
Aktsiate ostmine		-24	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		250	118
Rahavood finantseerimistegevusest			
Allutatud laenu tagastamine		-7 039	-
Aktsiakapitali suurendamine		7 000	-
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-39	-
Rahavood kokku		13 145	-4 441
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		125 490	105 594
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		138 635	101 153

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

	Lisa	30.09.2015	30.09.2014
<i>Sularaha</i>		1 002	1 385
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	6 483	2 332
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	131 150	97 436
Kokku		138 635	101 153

**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	-	-	-105	-105
Lõppsaldo 30.09.2015	25 500	781	-1 332	24 949

2014

	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

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 966	-	2 959
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	2 001	-	1 880
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	85	-	176
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	880	-	903
2. Tühistatavad tehingud	-	447	-	740
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	447	-	740

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2015. aasta 9 kuu vahearuaanne 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 9 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoius	6 483	5 703
Kohustusliku reservi nõue	1 456	1 460
Kokku	7 939	7 163

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Nõudmiseni deposiidid:		
EL maade pankades	41 452	114 456
Eesti pankades	35	1 885
SRÜ maade pankades	4 907	2 075
Mitte EL maade pankades	84 756	749
Nõudmiseni deposiidid kokku	131 150	119 165
Tähtajalised deposiidid:		
EL maade pankades	9 463	9 118
Eesti pankades	38	38
SRÜ maade pankades		8 896
Tähtajalised deposiidid kokku	9 501	18 052
Kokku	140 651	137 217

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Laenud ettevõtetele	31 697	29 647
Investeeringislaenud	22 246	20 234
Arvelduslaenud	4 635	3 561
Liisingud	4 087	3 955
Muud laenud	730	1 897
Laenud eraisikutele	2 518	2 256
Eluasemelaenud	1 978	1 571
Muud laenud	540	685
Kokku laenud klientidele	34 215	31 903
Miinus: nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku laenud klientidele, neto	34 146	31 834

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2015				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	5 187	130	537	5 854	1 381	2	1 489	2 872
Kokku	5 187	130	537	5 854	1 381	2	1 489	2 872

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

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

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.09.2015
Laenud ja liising	69	-	-	-	69
Kokku	69	-	-	-	69

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

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Eesti	43 868	41 417
USA	84 756	56 698
Austria	16 792	19 517
Saksamaa	32 426	47 259
Leedu	1 590	749
Venemaa	4 954	10 977
Muud riigid	394	1 685
Kokku nõuded bruto	184 780	178 302
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku nõuded, neto	184 711	178 233

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 614	3 705
Töötlev tööstus	2 972	1 439
Ehitus	432	517
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	3 592	2 611
Finantsvahendus	145 963	143 458
Keskpank	7 939	7 163
Kinnisvaraalaane tegevus	7 363	7 107
Haldus- ja abitegevused	8 245	8 669
Muud tegevusharud	2 142	1 377
Eraisikud	2 518	2 256
Kokku	184 780	178 302
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku nõuded, neto	184 711	178 233

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 2014	1 335	1 233	137	1 575	17	4 297
Soetamine	-	-	-	-	52	52
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	48	-49	-1
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-59	-	-59
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-17	-	-	-17
Seisuga 30. september 2015	1 335	1 233	120	1 564	20	4 272
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	-722	-163	-75	-1 291	-	-2 251
Perioodi kulum	-28	-19	-16	-112	-	-175
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	59	-	59
Väljaminek seoses müügiga	-	-	17	-	-	17
Seisuga 30. september 2015	-750	-182	-74	-1 344	-	-2 350
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	613	1 070	62	284	17	2 046
Seisuga 30. september 2015	585	1,051	46	220	20	1,922

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Saldo aasta alguses	10 016	10 315
Soetatud	2	57
Müüdid	326	250
Saldo perioodi lõpus	9 692	10 122

***Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele***

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoitud	30	2 463
Kokku	30	2 463

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Eraettevõtted	121 565	114 086
Eraisikud	45 284	41 216
Kokku	166 849	155 302

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Eraettevõtted	0	2 873
KredEX	48	22
MES	4 977	4 086
Kokku	5 025	6 981

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	31.12.2014
Finantskohustused, s.h.	3 138	2 594
-maksed teel	2 721	2 360
-muud võlad	127	29
-intressivõlad	290	205
Muud kohustused (viitvõlad)	148	262
Kokku	3 286	2 856



Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Laenudelt	1 151	905
Deposiitidelt	349	953
Liisingtegevusest	163	256
Muud	36	22
Kokku	1 699	2 136

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Laenudelt	-71	-123
Deposiitidelt	-438	-381
Kokku	-509	-504

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Ülekanded	811	990
Sularahatehingud	35	40
Väärtmetallitehingud	4	175
Laenude organiseerimine ja garantiid	98	114
Pangakaardid	201	184
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	13	9
Muud	136	112
Kokku	1 298	1 624

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Ülekannete teostamine	-206	-196
Inkassatsioon ja sularahateenused	-7	-11
Laenude organiseerimine ja garantiid	-7	-7
Kaarditeenused	-155	-121
Andmetöötuluse tasud	-184	-153
Muud	-20	-16
Kokku	-579	-504

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Valuutavahetustehingute puhastulu	814	743
Dividenditulu	2	1
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-486	-
Kokku	330	744

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	111	142
Trahvid ja viivised	21	58
Kasum kulla ümberhindlusest	87	66
Muud tegevustulud	101	2
Kokku	320	268

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Tagatisfondi osamaksed	-136	-183
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-55	-71
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-22	-29
Kahjum kulla ümberhindlusest	-85	-34
Muud tegevuskulud	-221	-89
Kokku	-519	-406

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 30.09.2015 ja 30.09.2014 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2015	30.09.2014
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	650	367
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	5 625	4 780
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	4 987	4483
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 288	664
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	17	17
Väljastatud garantii	104	108