

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2014. 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 2014. AASTA 9 KUU TULEMUSED.....	5
2.3 SUHTARVUD	5
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 Krediidiasutuse 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 - 31. detsember 2014
Aruande bilansipäev:	31. detsember 2014
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandet(€) eurodes

1.2 Audiitor

Audiitориühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitориühingu registrikood:	10142876
Audiitори asukoht ja aadress:	Pärnu mnt 15,10141 Tallinn



1.3 Juhatus deklaratatsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi KGrupp`) 2014. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuanne koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuanne 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 12 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Sergei EloTvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka `Tallinna Äripank_ ja `Pank_) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2014 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	hoonete ehitus	11169423 03.10.2005	100%
TBB Ferrat OÜ	Vana-Viru 7, Tallinn	kinnisvaraarendus	12512395 29.07.2013	100%

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütarettevõtteid. Tallinna Äripanga AS Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgruppi (KKrediidiasutuste 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 fondi emissiooni 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 12 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2014. aasta 12 kuu auditeerimata puhaskasum moodustas 1 674 tuhat eurot, mis vähenes 2013. aastaga võrreldes 19,1%.

Grupi kogutulud langesid eelmise aastaga võrreldes 8,2% ja moodustasid 6 634 tuhat eurot. Eelmise aasta kasumi ja kogutulude suurusele avaldas olulist mõju kolmas kvartalis saadud ühekordne viivise summa (vt lisa 19).

Intressitulu kasvas eelmise aastaga võrreldes 20,5% ja moodustas 2 778 tuhat eurot (vt lisa 14). Intressitulud laenuidelt kasvasid 29,0% võrra ja moodustasid 1 280 tuhat eurot, liisingutegevusest rohkem kui 2,3 korda ja moodustasid 326 tuhat eurot, mis oli tingitud laenu- ja liisinguportfelli mahu ja keskmise intressimäära kasvust 2014. aastal. Intressitulu pangadeposiididelt langes 1,9% ja ulatus 1 135 tuhande euroni. Panga tähtajaliste ja üleöödeposiidide keskmised jäägid langesid eelmise aastaga võrreldes 24,3%.



Intressikulu vähenes eelmise aastaga võrreldes 4,4% ja moodustas 678 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt langes kokku 5,9%. Hoiuste intressikulu vähenemine oli tingitud keskmise intressimäära langusest (31.12.2014-1,66%; 31.12.2013-1,73%). Intressikulu laenudelt oluliselt ei muutunud võrreldes eelmise aastaga.

Kokkuvõttes kasvas Grupi neto intressikasum 31,6% ja ulatus 2 100 tuhande euroni.

Teenustasutulu vähenes võrreldes eelmise aastaga 2,8% ja moodustas 2 285 tuhat eurot, mis oli peamiselt seotud väärismetallitehingutest saadavate teenustasutulude vähenemisega (vt lisa 16). Teenustasutulu (v.a. väärismetallitehingutest saadav tulu) kasvas 13,9%. Teenustasutulude struktuuris olid kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 54,9% (2013: 49,0%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 10,5% (2013: 9,2%).
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 7,8% (2013: 21,3%).

Teenustasukulu kasvas 4,3% ja moodustas 722 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 37,4% (2013: 38,7%);
- andmetöötluse teostamise tasu 32,4% (2013: 31,1%);
- kaarditeenustega seotud tasud 23,7% (2013: 22,0%).

Grupi neto teenustasud langesid 5,7% ja moodustasid 1 563 tuhat eurot.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes 2013. aastaga 28,2% võrra ja moodustas 1 036 tuhat eurot. Finantstulude suurenemise põhjuseks oli valuutavahetustehingute mahu kasv (18).

Muud tegevustulud langesid võrreldes eelmise aastaga 3,7 korda ja moodustasid 341 tuhat eurot, mis oli seotud saadavate viiviste mahu vähenemisega (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 569 tuhat eurot (eelmisel aastal 735 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 31. detsember 2014 kasvas aasta algusega võrreldes 10,0%, moodustades 195 566 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud võlgnevused klientidele kasvuga.

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele moodustasid 31 903 tuhat eurot ja kasvasid aastaga 25,8% (vt lisa 4). Nõuded klientidele on muutunud kliendisektorite lõikes järgmiselt: nõuded eraisikutele langesid 32,5%, nõuded juriidilistele isikutele kasvasid 34,4%. Laenuportfelli kvaliteet on 2014. aastal paranenud. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo vähenes aastaga 298 tuhande euro võrra ehk 81,2% peamiselt lootusetute nõuete mahakandmise tulemusena (vt lisa 5).

Finantseerimine

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

Võlgnevused klientidele moodustasid 31. detsember 2014 seisuga 155 302 tuhat eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 8,7 % võrra (vt lisad 11). Hoiuste muudatused kliendisektorite lõikes olid järgmised: võlgnevused eraisikutele kasvasid 24,3%, võlgnevused juriidilistele isikutele langesid 3,9%.

Muud võlad kasvasid 18,9%, 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 neljas kvatalis 2014. ja 2013. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.12.2014	31.12.2013
1. ROE	6.35%	11.02%
2. EM	8.80	9.02
3. PM	25.24%	28.63%
4. AU	3.97%	5.00%
5. ROA	0.72%	1.22%
7. EPS	0.09	0.15

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	31.12.2014	31.12.2013
Kassa		622	1 456
Nõuded		181 563	161 628
Nõuded keskpangale	2	7 163	6 088
Nõuded krediitiasutustele	3	140 547	128 244
Nõuded klientidele	4	31 903	25 364
Muud nõuded		2 019	2 229
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenu	5	-69	-367
Muu vara		976	1 938
Kuld		330	292
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	2 046	2 200
Kinnisvarainvesteeringud	9	10 016	10 315
AKTIVA(VARAD) KOKKU		195 566	177 842
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.12.2014	31.12.2013
Võlgnevused		164 746	148 798
Võlgnevused krediitiasutustele	10	2 463	4
Võlgnevused klientidele	11	155 302	142 925
Muud võlad	12	6 981	5 869
Muud kohustused ja viitvõlad	13	2 817	3 503
Allutatud kohustused		6 589	5 801
KOHUSTUSED KOKKU		174 152	158 102
Aktsiakapital või osakapital		18 500	14 684
Reservid		781	683
Jaotamata kasum		2 133	4 373
OMAKAPITAL KOKKU		21 414	19 740
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		195 566	177 842

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2014		2013	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	14	642	2 778	779	2 305
Intressikulu	15	-174	-678	-164	-709
Neto intressi kasum/kahjum		468	2 100	615	1 596
Nouete vaartuse muutus	5	-35	-31	-27	-17
Kasum/tulu		15	19	3	19
Kahjum/kulu		-50	-50	-30	-36
Neto teenustasud		443	1 563	412	1 658
Teenustasutulu	16	661	2 285	635	2 350
Teenustasukulu	17	-218	-722	-223	-692
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	292	1 036	209	808
Administratiivkulud		-773	-2 581	-859	-2 565
Palgakulu		-455	-1 553	-507	-1 517
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-152	-520	-170	-507
Muud halduskulud		-166	-508	-182	-541
Materiaalse põhivara kulum	8	-61	-278	-74	-303
Kinnisvara ümberhindlus		93	93	351	351
Kasum/tulu		175	175	466	466
Kahjum/kulu		-82	-82	-115	-115
Muud tegevustulud ja -kulud		-90	-228	-90	540
Muud tegevustulud	19	73	341	103	1 275
Muud tegevuskulud	20	-163	-569	-193	-735
Aruandeperioodi puhaskasum		337	1 674	537	2 068
Aruandeperioodi koondkasum		337	1 674	537	2 068

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

	(tuhandetes eurodes)		
	Lisa	12 kuu 2014	12 kuu 2013
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		1674	2068
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	278	303
Kasum/ kahjum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutusest		-93	-351
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	33	11
Kasum/ kahjum muude nõuete väärtuse muutusest		-	11
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		788	-262
Puhasintressitulu		-2 100	-1 596
Äritegevusega seotud varade muutus		4 945	-17 214
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		15 221	32 393
Saadud intressid		2 849	2 426
Makstud intressid		-637	-742
Kokku rahavood äritegevusest		22 958	17 047
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-124	-185
Materiaalse põhivara müük	8		2
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-59	-259
Kinnisvarainvesteeringute müük		451	110
Kokku rahavood investeerimistegevusest		268	-332
Rahavood kokku		23 226	16 715
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		105 594	88 879
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		128 820	105 594

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

	Lisa	31.12.2014	31.12.2013
<i>Sularaha</i>		622	1 456
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	5 703	4 365
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	122 495	99 773
Kokku		128 820	105 594

**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	-	-	1 674	1 674
Lõppsaldo 31.12.2014	18 500	781	2 133	21 414

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	-	-	2 068	2 068
Lõppsaldo 31.12.2013	14 684	683	4 373	19 740

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 959	-	1 904
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 880	-	952
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	176	-	103
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	903	-	849
2. Tühistatavad tehingud	-	741	-	1 087
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		741		1 087



Vahearuande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2014. aasta 12 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2013 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2014. aasta 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2013. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoius	5 703	4 365
Kohustusliku reservi nõue	1 460	1 723
Kokku	7 163	6 088

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	114 456	88 364
Eesti pankades	1 885	1 211
SRÜ maade pankades	5 405	9 533
Mitte OECD maade pankades	749	665
Nõudmiseni deposiidid kokku	122 495	99 773
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	9 118	5 000
Eesti pankades	38	38
SRÜ maade pankades	8 896	23 433
Tähtajalised deposiidid kokku	18 052	28 471
Kokku	140 547	128 244

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Laenud ettevõtetele	29 647	22 020
Investeeringislaenud	20 234	13 629
Arvelduslaenud	3 561	2 352
Liisingud	3 955	5 203
Muud laenud	1 897	836
Laenud eraisikutele	2 256	3 344
Eluasemelaenud	1 571	1 136
Muud laenud	685	2 208
Kokku laenud klientidele	31 903	25 364
Miinus: nõuete allahindlus	-69	-367
Kokku laenud klientidele, neto	31 834	24 997

Lisa 5. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud tuhandetes eurodes

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	1 363	2	192	1 557	317	88	1 407	1 812
Kokku	1 363	2	192	1 557	317	88	1 407	1 812

2013

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2013				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	317	88	1 407	1 812	28	1 585	2 242	3 855
Kokku	317	88	1 407	1 812	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	31.12.2014
	Laenud ja liising	367	50	17	331
Kokku	367	50	17	331	69

2013

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.12.2013
	Laenud ja liising	907	24	13	551
Kokku	907	24	13	551	367

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Eesti	41 417	32 722
USA	56 698	27 079
Austria	19 517	14 586
Saksa	47 259	51 445
Venemaa	14 307	34 416
Muud riigid	2 434	1 747
Kokku nõuded bruto	181 632	161 995
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-367
Kokku nõuded, neto	181 563	161 628

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 705	3 708
Töötlev tööstus	1 439	1 060
Ehitus	517	1 641
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	2 611	1 048
Finantsvahendus	146 788	133 508
Keskpank	7 163	6 088
Kinnisvaraalaane tegevus	7 107	1 064
Haldus- ja abitegevused	8 669	7 159
Muud teenindavad tegevused	0	0
Muud tegevusharud	1 377	3 375
Eraisikud	2 256	3 344
Kokku	181 632	161 995
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-367
Kokku nõuded, neto	181 563	161 628

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

Grupi portfelli kõikumised olid enamasti tingitud klientide majandussektorite ümberklassifitseerimisest. Osa muutustest tegevusharudes oli tehtud aasta jooksul klientide majandusaasta aruandluse alusel, osa muutustest oli aga tehtud Statistika baasi andmetel alates 01.12.2014.

**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	-	-	-	-	129	129
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	118	-118	-
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-5	-5
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-66	-	-66
Seisuga 31. detsember 2014	1 335	1 233	137	1 575	17	4 297
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2013	-685	-137	-52	-1 165	-	-2 039
Perioodi kulum	-37	-26	-23	-192	0	-278
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	66	-	66
Seisuga 31. detsember 2014	-722	-163	-75	-1 291	0	-2 251
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2013	650	1 096	85	358	11	2 200
Seisuga 31. detsember 2014	613	1 070	62	284	17	2 046

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Saldo aasta alguses	10 315	9 815
Soetatud	59	259
Müüdid	-451	-110
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	175	466
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-82	-115
Saldo aasta lõpus	10 016	10 315

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoitud	2 463	4
Kokku	2 463	4

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Eraettevõtted	114 086	109 774
Eraisikud	41 216	33 151
Kokku	155 302	142 925

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Eraettevõtted	2 873	2 874
MES ja KredEx Sihtasutused	4 108	2 995
Kokku	6 981	5 869

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Finantskohustused, s.h.	2 594	3 235
-maksed teel	2 360	1 974
-muud võlad	29	556
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	0	541
-intressivõlad	205	164
Muud kohustused (viitvõlad)	223	268
Kokku	2 817	3 503

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Laenudelt	1 280	992
Deposiitidelt	1 135	1 157
Liisingtegevusest	326	139
Muud	37	17
Kokku	2 778	2 305

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Laenudelt	-166	-165
Deposiitidelt	-512	-544
Kokku	-678	-709

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Ülekanded	1 255	1 151
Sularahatehingud	65	69
Väärtmetallitehingud	178	500
Laenude organiseerimine ja garantiid	138	159
Pangakaardid	239	217
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	13	11
Muud	397	243
Kokku	2 285	2 350

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Ülekannete teostamine	-270	-268
Inkassatsioon ja sularahateenused	-14	-16
Laenude organiseerimine ja garantiid	-9	-12
Kaarditeenused	-171	-152
Andmetööluse tasud	-234	-215
Muud	-24	-29
Kokku	-722	-692

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Valuutavahetustehingute puhastulu	1 034	807
Dividenditulu	2	1
Kokku	1 036	808

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	172	174
Trahvid ja viivised	68	984
Kasum kulla ümberhindlusest	93	106
Muud tegevustulud	8	11
Kokku	341	1 275

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Tagatisfondi osamaksed	-224	-211
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-97	-71
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-40	-31
Kahjum kulla ümberhindlusest	-54	-244
Muud tegevuskulud	-154	-178
Kokku	-569	-735

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 31.12.2014 ja 31.12.2013 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2014	31.12.2013
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	367	543
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	5 925	5 853
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	5 685	6 029
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	650	367
Intrissitulu seotud osapooltele antud laenudelt	22	28
Väljastatud garantii	121	103

