

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2014. AASTA 6 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 6 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 LIKUMISE 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 - 30. juuni 2014
Aruande bilansipäev:	30. juuni 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 Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Tallinna Äripanga ASi ja tema tütarettevõtjate (edaspidi KGrupp) 2014. aasta 6 kuu raamatupidamise vahearuaande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- 2014. aasta 6 kuu vahearuaanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Sergei Elovvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka `Tallinna Äripank_ ja `Pank_) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.06.2014 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 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 6 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

2014. aasta 6 kuuga teenis Tallinna Äripanga Grupp 912 tuhat eurot puhaskasumit, mis suurenes 2013. aasta sama perioodiga võrreldes rohkem kui 9,7 korda. Grupi kogutulud kasvasid 29,2% ja moodustasid 3 202 tuhat eurot.

Teises kvartalis jätkus intressitulu kasv ja tulemusena moodustas 2014. aasta esimesel poolaastal 41,5%, 2013. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas 38,1% ja ulatus 667 tuhande euroni. Kasv oli peamiselt seotud efektiivse lühiajalise ressursi paigutamise teiste pankade deposiitidele. Seisuga 30.06.2014 ja 30.06.2013 oli teistes pankades tähtajaliste ja üleöödeposiitide keskmine intressimäär vastavalt 3,11% ja 2,24%. Intressitulud laenudelt kasvasid 22,6% ja liisingtegevusest rohkem kui 3,4 korda, mis oli peamiselt tingitud laenu- ja liisinguportfelli mahu kasvust 2013. aasta esimese poolaastaga võrreldes.

Intressikulu vähenes 10,8% ja moodustas 329 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt langes kokku 13,6%. Hoiuste intressikulu vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud keskmise intressimäära langusest (30.06.2014-1,7%; 30.06.2013-1,96%). Intressikulu laenudelt oluliselt ei muutunud võrreldes eelmise aastaga.

Kokkuvõttes kasvas Grupi neto intressikasum 72,0% ja ulatus 1 089 tuhande euroni.

Teenustasutulu suurenes 10,1% ja moodustas 1 098 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega ja pangakaartidega seotud teenustasude kasvust (vt lisa 16). 2014. aasta esimesel poolaastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 58,1% (2013: 50,2%);
- väärismetallitehingutega seotud teenustasud 14,9% (2013: 19,9%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 11,2% (2013: 10,5%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 3,0% ja moodustas 311 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 38,9% (2013: 38,7%);
- andmetöötuse teostamise tasu 29,6% (2013: 31,1%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,4% (2013: 20,9%).

Grupi neto teenustasud kasvasid 13,2% ja moodustasid 787 tuhat eurot.

Puhas finantstulu kasvas võrreldes eelmise aasta esimese poolaastaga 47,5% võrra ja moodustas 503 tuhat eurot. Finantstulude suurendamise põhjuseks oli valuutavahetustehingute mahu kasv (18).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 48,4% ja moodustasid 181 tuhat eurot. Muude tulude suurusele avaldasid positiivset mõju saadud viiviste mahu suurendamine, kulla kallinemine ja kinnisvarainvesteeringutelt saadud tulude kasv (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 2014. esimesel poolaastal 289 tuhat eurot (eelmisel aastal 401 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. juuni 2014. kasvas aasta algusega võrreldes 13,6%, moodustades 201 947 tuhat eurot. See oli peamiselt seotud väärismetallitehingute vahendamisest tulenevate kohustuste kasvuga.

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele 2014. aasta esimese poolaasta jooksul kasvasid 6,9% ja moodustasid 27 125 tuhat eurot. Nõuded klientidele on muutunud kliendisektorite lõikes järgmiselt: nõuded eraisikutele langesid 28,0%, nõuded juriidilistele isikutele kasvasid 12,2%. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo oluliselt ei muutunud.

Finantseerimine

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



Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 30. juuni 2014.a 135 131 tuhat eurot ja langesid aasta algusega võrreldes 5,5 % võrra (vt lisad 11). Hoiuste muudatused kliendisektorite lõikes olid järgmised: võlgnevused eraisikutele kasvasid 8,1%, võlgnevused juriidiliste isikutele langesid 9,5%. Võrreldes 30.06.2013.a kuupäevaga toimus klientidele võlgnevuse kasv 13,0%, s.h. võlgnevused eraisikutele kasvasid 21,3% ja võlgnevused juriidilistele isikutele 10,3% võrra.

Muud võlad kasvasid 5,2%, mis oli seotud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt kaasatud laenuressursside mahu kasvuga (vt lisa 12)..

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	30.06.2014	30.06.2013
1. ROE	10.20%	0.35%
2. EM	9.67	8.69
3. PM	28.49%	3.80%
4. AU	3.43%	3.25%
5. ROA	1.05%	0.04%
7. EPS	0.14	0.00

Ülaltoodud suhtarvud on arvatatud 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 6 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.06.2014	31.12.2013
Kassa		1 092	1 456
Nõuded		187 145	161 628
Nõuded keskpangale	2	5 955	6 088
Nõuded krediitiasutustele	3	152 389	128 244
Nõuded klientidele	4	27 125	25 364
Muud nõuded		2 042	2 229
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenu	5	-366	-367
Muu vara		1 053	1 938
Kuld		322	292
Aktsiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	2 111	2 200
Kinnisvarainvesteeringud	9	10 211	10 315
AKTIVA(VARAD) KOKKU		201 947	177 842
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.06.2014	31.12.2013
Võlgnevused		141 312	148 798
Võlgnevused krediitiasutustele	10	4	4
Võlgnevused klientidele	11	135 131	142 925
Muud võlad	12	6 177	5 869
Muud kohustused ja viitvõlad	13	34 126	3 503
Allutatud kohustused		5 857	5 801
KOHUSTUSED KOKKU		181 295	158 102
Aktsiakapital või osakapital		18 500	14 684
Reservid		781	683
Jaotamata kasum		1 371	4 373
OMAKAPITAL KOKKU		20 652	19 740
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		201 947	177 842

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2014		2013	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	14	719	1 418	565	1 002
Intressikulu	15	-165	-329	-162	-369
Neto intressi kasum/kahjum		554	1 089	403	633
Nouete vaartuse muutus	5	2	2	-6	10
Kasum/tulu		2	2	-	16
Kahjum/kulu		-	-	-6	-6
Neto teenustasud		433	787	285	695
Teenustasutulu	16	606	1 098	459	997
Teenustasukulu	17	-173	-311	-174	-302
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	251	503	163	341
Administratiivkulud		-636	-1 213	-594	-1 152
Palgakulu		-379	-733	-343	-672
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse		-126	-245	-114	-224
Muud halduskulud		-131	-235	-137	-256
Materiaalse põhivara kulum	8	-74	-148	-76	-154
Muud tegevustulud ja -kulud		-10	-108	-191	-279
Muud tegevustulud	19	115	181	68	122
Muud tegevuskulud	20	-125	-289	-259	-401
Aruandeperioodi puhaskasum		520	912	-16	94
Aruandeperioodi koondkasum		520	914	-16	94

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	6 kuu 2014	6 kuu 2013
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		912	94
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	148	154
Laenukahjumi provisjoni muutusest	5	-1	-5
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		56	53
Puhasintressitulu		-1 089	-633
Äritegevusega seotud varade muutus		-2 922	-5 063
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		23 103	27 292
Saadud intressid		1 411	1 065
Makstud intressid		-294	-381
Kokku rahavood äritegevusest		21 324	22 576
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-59	-109
Materiaalse põhivara müük	8	-	1
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-56	-247
Kinnisvarainvesteeringute müük		160	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		45	-355
Rahavood kokku		21 369	22 221
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		105 594	88 879
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		126 963	111 100

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

	Lisa	30.06.2014	30.06.2013
<i>Sularaha</i>		1 092	2 511
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	4 726	3 606
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	121 145	104 983
Kokku		126 963	111 100

**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	-	-	912	912
Lõppsaldo 30.06.2014	18 500	781	1 371	20 652

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	-	-	94	94
Lõppsaldo 30.06.2013	14 684	683	2 399	17 766

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 830	-	1 904
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	876	-	952
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	149	-	103
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	805	-	849
2. Tühistatavad tehingud	-	1 085	-	1 087
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa		1 085		1 087



Vahearuande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2014. aasta 6 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 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2013. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoius	4 726	4 365
Kohustusliku reservi nõue	1 229	1 723
Kokku	5 955	6 088

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	107 475	88 364
Eesti pankades	1 120	1 211
SRÜ maade pankades	11 830	9 533
Mitte OECD maade pankades	720	665
Nõudmiseni deposiidid kokku	121 145	99 773
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	13 661	5 000
Eesti pankades	38	38
SRÜ maade pankades	17 545	23 433
Tähtajalised deposiidid kokku	31 244	28 471
Kokku	152 389	128 244

*Lisa 4. Nõuded klientidele*

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Laenud ettevõtetele	24 717	22 020
Investeeringislaenud	15 111	13 629
Arvelduslaenud	3 247	2 352
Liisingud	5 810	5 203
Muud laenud	549	836
Laenud eraisikutele	2 408	3 344
Eluasemelaenud	1 654	1 136
Muud laenud	754	2 208
Kokku laenud klientidele	27 125	25 364
Miinus: nõuete allahindlus	-366	-367
Kokku laenud klientidele, neto	26 759	24 997

Lisa 5. Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud tuhandetes eurodes

2014

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2014				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	1 809	497	602	2 908	317	88	1 407	1 812
Kokku	1 809	497	602	2 908	317	88	1 407	1 812

2013

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2013				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	1 086	93	4 101	5 280	28	1 585	2 242	3 855
Kokku	1 086	93	4 101	5 280	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	30.06.2014
Laenud ja liising		367	-	1		366
Kokku		367	-	1	-	366

2013

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012		Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2013
Laenud ja liising		907	6	11	6	896
Kokku		907	6	11	6	896

*Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes*

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Eesti	34 745	32 722
USA	61 227	27 079
Austria	23 885	14 586
Saksa	35 962	51 445
Venemaa	29 390	34 416
Muud riigid	2 302	1 747
Kokku nõuded bruto	187 511	161 995
Miinus: Nõuete allahindlus	-366	-367
Kokku nõuded, neto	187 145	161 628

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 819	3 708
Töötlev tööstus	1 475	1 060
Ehitus	1 779	1 641
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	2 553	1 048
Finantsvahendus	157 270	133 508
Keskpank	5 955	6 088
Kinnisvaraalaane tegevus	1 233	1 064
Haldus- ja abitegevused	6 812	7 159
Muud teenindavad tegevused	3 109	0
Muud tegevusharud	1 098	3 375
Eraisikud	2 408	3 344
Kokku	187 511	161 995
Miinus: Nõuete allahindlus	-366	-367
Kokku nõuded, neto	187 145	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 tehnik	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<u>Soetusmaksumus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2013	1 335	1 233	137	1 523	11	4 239
Soetamine	-	-	-	-	59	59
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	49	-49	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-66	-	-66
Seisuga 30. juuni 2014	1 335	1 233	137	1506	21	4 232
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2013	-685	-137	-52	-1 165	-	-2 039
Perioodi kulum	-19	-13	-11	-105	-	-148
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	66	-	66
Seisuga 30. juuni 2014	-704	-150	-63	-1 204	-	-2 121
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2013	650	1 096	85	358	11	2 200
Seisuga 30. juuni 2014	631	1 083	74	302	21	2 111

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Saldo aasta alguses	10 315	9 815
Soetatud	56	247
Müüdid	160	-
Saldo perioodi lõpus	10 211	10 062

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoised	4	4
Kokku	4	4

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Eraettevõtted	99 301	109 774
Eraisikud	35 830	33 151
Kokku	135 131	142 925

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Eraettevõtted	2 873	2 874
MES	3 304	2 995
Kokku	6 177	5 869

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	31.12.2013
Finantskohustused, s.h.	33 983	3 235
-maksed teel	2 286	1 974
-muud võlad	118	556
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	31 381	541
-intressivõlad	198	164
Muud kohustused (viitvõlad)	143	268
Kokku	34 126	3 503

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Laenudelt	570	465
Deposiitidelt	667	483
Liisingtegevusest	175	51
Muud	6	3
Kokku	1 418	1 002

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Laenudelt	-81	-82
Deposiitidelt	-248	-287
Kokku	-329	-369

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Ülekanded	638	500
Sularahatehingud	24	45
Väärtmetallitehingud	164	198
Laenude organiseerimine ja garantiid	70	93
Pangakaardid	123	105
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	6	6
Muud	73	50
Kokku	1 098	997

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Ülekannete teostamine	-121	-117
Inkassatsioon ja sularahateenused	-6	-10
Laenude organiseerimine ja garantiid	-4	-6
Kaarditeenused	-76	-63
Andmetöötluste tasud	-92	-94
Muud	-12	-12
Kokku	-311	-302

**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Valuutavahetustehingute puhastulu	502	341
Dividenditulu	1	-
Kokku	503	341

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	71	48
Trahvid ja viivised	52	22
Kasum kulla ümberhindlusest	56	39
Muud tegevustulud	2	13
Kokku	181	122

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Tagatisfondi osamaksed	-141	-96
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-46	-37
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-22	-14
Kahjum kulla ümberhindlusest	-26	-164
Muud tegevuskulud	-54	-90
Kokku	-289	-401

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 30.06.2014 ja 30.06.2013 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2014	30.06.2013
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	367	543
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	2 949	3 258
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	2 707	3 353
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	609	448
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	11	17
Tingimuslikud kohustused seotud osapooltele	103	95