

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2015. AASTA 3 KUU VAHEARUANNE

**SISUKORD**

	LK.
1. SISSEJUHATUS	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	3
1.2 AUDITOR	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
2. TEGEVUSARUANNE.....	5
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS	5
2.2 2015. AASTA 3 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 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. märts 2015
Aruande bilansipäev:	31. märts 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 3 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 3 kuu vahearuaanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Sergei Elošvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS (edaspidi ka “Tallinna Äripank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.03.2015 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	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	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 tütaretevõtteid. Tallinna Äripanga AS Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgruppi („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt mõistet “Grupp”.

2.2 2015. aasta 3 kuu tulemused

16. märtsil 2015 Tallinna Äripanga Grupp sai Finantsispektsiooni 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. I kvartali finantsnäitajaid.

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2015. aasta I kvartali kahjum moodustas 495 tuhat eurot, 2014. aasta I kvartali puhaskasum oli 392 tuhat eurot. Grupi kogutulud langesid 29,6% ja moodustasid 1 063 tuhat eurot.

Intressitulu vähenes eelmise aasta I kvartaliga võrreldes 17,3% ja moodustas 578 tuhat eurot (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 56,4% ja ulatus 149 tuhande euroni. 2014. aasta I kvartalis paigutas Grupp efektiivselt lühiajalise ressursi teiste pankade

deposiitides. Panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid langesid eelmise aasta I kvartali võrreldes 46,8% võrra. Intressitulud laenuvõrdel kasvasid 36,6%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu ja keskmise intressimäära kasvust (31.03.2015-4,37%; 31.03.2014-4,08%) 2014. aasta I kvartaliga võrreldes.

Intressikulu kasvas 13,4% ja moodustas 186 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt kasvas 14,5%. Hoiuste intressikulu kasv eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud klientide ees võlgnevuste suurenemisest, samal ajal toimus keskmise intressimäära langus (31.03.2015: 1,67%; 31.03.2014: 1,71%). Intressikulu laenuvõrdel kasvas võrreldes eelmise aastaga 10%, mis oli seotud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt ja KredEx Sihtasutuselt kaasatud laenuressursside mahu suurendamisega 2014. aasta I kvartaliga võrreldes .

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressikasum 26,7% ja ulatus 392 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 19,7% ja moodustas 395 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu ja väärismetallitehingutelt teenustasutulude vähenemisest (vt lisa 16). 2015. aasta I kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 58,5% (2014: 60,8%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 14,4% (2014: 11,8%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 12,9% (2014: 6,5%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aasta I kvartaliga 5,8% ja moodustas 146 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 33,6% (2014: 39,9%);
- andmetöötluse teostamise tasu 30,8% (2013: 26,1%);
- kaarditeenustega seotud tasud 27,4% (2013: 25,4%).

Kokkuvõttes langesid Grupi neto teenustasud 29,7% ja moodustasid 249 tuhat eurot.

Grupp sai 2015. aasta I kvartalis finantstehingutelt kahjumit summas 233 tuhat eurot (2014: kasum 252 tuhat eurot), s.h. tulu valuutavahetustehingutelt moodustas 252 tuhat eurot ja 2015. aasta I kvartalis tagasiulatuvalt seisuga 31.12.2014 nõude mahakandmisest tulenev kahjum valuutakursi muutusest 486 tuhat eurot (vt lisa 18).

Muud tegevustulud kasvasid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 36,4% ja moodustasid 90 tuhat eurot. Kasvu mõjustasid kulla hinnatõusust tulude kasv (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 2015. aasta I kvartalis 148 tuhat eurot (eelmisel aastal 164 tuhat eurot) (vt lisa 20). Muude kulude langus oli seotud Tagatisfondi osamaksete ja Finantsinspektsiooni järelevalvetasude vähenemisega võrreldes eelmise aasta sama perioodiga.

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 31. märts 2015 kasvas aasta algusega võrreldes 0,3%, moodustades 192 807 tuhat eurot ja oluliselt ei muutunud võrreldes eelmise aasta esimene kvartali lõpuga.

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele 2015. aasta I kvarali jooksul kasvasid 3,0% ja moodustasid 32 872, kasv 23,8% võrreldes eelmise aasta esimese kvartali lõpuga (31.03.2014: 26 554 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 31. märts 2015. aasta 5 tuhat eurot (vt lisa 10).

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 31. märts 2015 157 752 eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 1,6 % võrra, eelmise aasta esimese kvartali lõpuga võrreldes 6,4% võrra (31.03.2014: 148 264 tuhat eurot) (vt lisad 11). Aasta algusega võrreldes hoiuste muutused kliendisektorite lõikes olid järgmised: võlgnevused eraisikutele kasvasid 1,6%, võlgnevused juriidiliste isikutele 0,1%.

Muud võlad 2015. aasta I kvarali jooksul langesid 0,5% ja moodustasid 6 943 tuhat eurot, mis oli tingitud Maaelu Edendamise Sihtasutusele laenuressursside tagasimaksmisest. Eelmise aasta esimese kvartali lõpuga võrreldes oli muude võlgade kasv 12,3% (31.03.2014: 6 185 tuhat eurot) (vt lisa 12).

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	31.03.2015	31.03.2014
1. ROE	-9.29%	7.87%
2. EM	9.04	9.29
3. PM	-46.53%	25.99%
4. AU	2.21%	3.26%
5. ROA	-1.03%	0.85%
7. EPS	-0.13	0.11

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 3 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	31.03.2015	31.12.2014
Kassa		1 448	622
Nõuded		177 839	178 233
Nõuded keskpangale	2	7 646	7 163
Nõuded krediitiasutustele	3	135 382	137 217
Nõuded klientidele	4	32 872	31 903
Muud nõuded		2 008	2 019
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-69	-69
Muu vara		1 129	985
Kuld		368	330
Aksiad ja muud väärtpaberid		13	13
Materiaalne põhivara	8	1 992	2 046
Kinnisvarainvesteeringud	9	10 018	10 016
AKTIVA(VARAD) KOKKU		192 807	192 245
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2015	31.12.2014
Võlgnevused		164 700	164 746
Võlgnevused krediitiasutustele	10	5	2 463
Võlgnevused klientidele	11	157 752	155 302
Muud võlad	12	6 943	6 981
Muud kohustused ja viitvõlad	13	3 548	2 856
Allutatud kohustused		-	6 589
KOHUSTUSED KOKKU		168 248	174 191
Aksiakapital või osakapital		25 500	18 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-1 722	-1 227
OMAKAPITAL KOKKU		24 559	18 054
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		192 807	192 245



3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2015	3 kuu 2014
Intressitulu	14	578	699
Intressikulu	15	-186	-164
Neto intressi kasum/kahjum		392	535
Nouete ja tingimuslike kohustuste vaartuse muutus	5	-186	-
Kasum/tulu		-	-
Kahjum/kulu		-186	-
Neto teenustasud		249	354
Teenustasutulu	14	395	492
Teenustasukulu	16	-146	-138
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	-233	252
Administratiivkulud		-596	-577
Palgakulu		-362	-354
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-120	-119
Muud halduskulud		-114	-104
Materiaalse põhivara kulum	8	-63	-74
Muud tegevustulud ja -kulud		-58	-98
Muud tegevustulud	19	90	66
Muud tegevuskulud	20	-148	-164
Aruandeperioodi puhaskasum		-495	392
Aruandeperioodi koondkasum		-495	392

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2015	3 kuu 2014
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		-495	392
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	63	74
Realiseerimata kasum/kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		450	1
Puhasintressitulu		-392	-535
Äritegevusega seotud varade muutus		2 358	-6 776
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		645	14 300
Saadud intressid		655	723
Makstud intressid		-185	-153
Kokku rahavood äritegevusest		3 099	8 026
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-9	-32
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-2	-16
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-11	-48
Rahavood finantseerimistegevusest			
Allatatud laenu tagastamine		-7 039	-
Aksiikapitali suurendamine		7 000	-
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-39	-
Rahavood kokku		3 049	7 978
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		125 490	105 594
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		128 539	113 572

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

	Lisa	31.03.2015	31.03.2014
<i>Sularaha</i>		1 448	1 775
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	6 041	3 076
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleõlaenud pankades</i>	3	121 050	108 721
Kokku		128 539	113 572

**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	-	-	-495	-495
Lõppsaldo 31.03.2015	25 500	781	-1 722	24 559

2014

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2013	14 684	683	4 373	19 740
Aruandeaasta koondkasum	-	-	392	392
Lõppsaldo 31.03.2014	14 684	683	4 765	20 132

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	3 196	-	2 959
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 890	-	1 880
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	492	-	176
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	814	-	903
2. Tühistatavad tehingud	-	351	-	740
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	351	-	740

Vahearuaude lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2015. aasta 3 kuu vahearuaune on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaude koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2014 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2015. aasta 3 kuu vahearuaune tuleks lugeda koos 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoius	6 041	5 703
Kohustusliku reservi nõue	1 605	1 460
Kokku	7 646	7 163

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.12.2014
Nõudmiseni deposiidid:		
EL maade pankades	51 791	114 456
Eesti pankades	807	1 885
SRÜ maade pankades	5 856	2 075
Mitte EL maade pankades	62 596	749
Nõudmiseni deposiidid kokku	121 050	119 165
Tähtajalised deposiidid:		
EL maade pankades	9 647	9 118
Eesti pankades	38	38
SRÜ maade pankades	4 647	8 896
Tähtajalised deposiidid kokku	14 332	18 052
Kokku	135 382	137 217

Lisa 4. Nõuded klientidele

	(tuhandetes eurodes)	
Laenu liik	31.03.2015	31.12.2014
Laenud ettevõtetele	30 219	29 647
Investeeringislaenud	20 487	20 234
Arvelduslaenud	3 976	3 561
Liisingud	3 942	3 955
Muud laenud	1 814	1 897
Laenud eraisikutele	2 653	2 256
Eluasemelaenud	1 952	1 571
Muud laenud	701	685
Kokku laenud klientidele	32 872	31 903
Miinus: nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku laenud klientidele, neto	32 803	31 834

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2015				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	771	22	1 488	2 281	1 381	2	1 489	2 872
Kokku	771	22	1 488	2 281	1 381	2	1 489	2 872

2014

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2014				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	2 236	23	2 197	4 456	317	88	1 407	1 812
Kokku	2 236	23	2 197	4 456	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	31.03.2015
Laenud ja liising	69	-	-	-	69
Kokku	69	-	-	-	69

2014

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2013	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	31.03.2014
Laenud ja liising	367	-	-	-	367
Kokku	367	-	-	-	367

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.12.2014
Eesti	41 881	41 417
USA	62 596	56 698
Austria	20 402	19 517
Saksamaa	38 932	47 259
	2 056	749
Venemaa	10 507	10 977
Muud riigid	1 534	1 685
Kokku nõuded bruto	177 908	178 302
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku nõuded, neto	177 839	178 233

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.12.2014
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 636	3 705
Töötlev tööstus	1 561	1 439
Ehitus	480	517
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	3 041	2 611
Finantsvahendus	141 417	143 458
Keskpank	7 646	7 163
Kinnisvaraalane tegevus	7 279	7 107
Haldus- ja abitegevused	8 614	8 669
Muud tegevusharud	1 581	1 377
Eraisikud	2 653	2 256
Kokku	177 908	178 302
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku nõuded, neto	177 839	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	-	-	-	-	9	9
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	6	-6	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-59	-	-59
Seisuga 31.märts 2014	1 335	1 233	137	1 522	20	4 247
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	-722	-163	-75	-1 291	-	-2 251
Perioodi kulum	-9	-6	-6	-42	-	-63
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	59	-	59
Seisuga 31. märts 2014	-731	-169	-81	-1 274	-	-2 255
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	613	1 070	62	284	17	2 046
Seisuga 31. märts 2014	604	1 064	56	248	20	1 992

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Saldo aasta alguses	10 016	10 315
Soetatud	2	16
Müüdid	-	-
Saldo perioodi lõpus	10 018	10 331

**Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele**

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoiused	5	2 463
Kokku	5	2 463

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.12.2014
Eraettevõtted	114 253	114 086
Eraisikud	43 499	41 216
Kokku	157 752	155 302

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2015	31.12.2014
Eraettevõtted	2 873	2 873
KredEX	51	22
MES	4 019	4 086
Kokku	6 943	6 981

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.12.2014
Finantskohustused, s.h.	3 405	2 594
-maksed teel	3 141	2 360
-muud võlad	58	29
-väärismetalli vahendamisest tulenevad kohustused	0	-
-intressivõlad	206	205
Muud kohustused (viitvõlad)	143	262
Kokku	3 548	2 856

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Laenudelt	366	268
Deposiitidelt	149	342
Liisingtegevusest	55	87
Muud	8	2
Kokku	578	699

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Laenudelt	-44	-40
Deposiitidelt	-142	-124
Kokku	-186	-164

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Ülekanded	231	299
Sularahatehingud	12	13
Väärtmetallitehingud	2	53
Laenude organiseerimine ja garantiid	51	32
Pangakaardid	57	58
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	4	3
Muud	38	34
Kokku	395	492

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Ülekannete teostamine	-49	-55
Inkassatsioon ja sularahateenused	-2	-4
Laenude organiseerimine ja garantiid	-1	-2
Kaarditeenused	-40	-35
Andmetöötamise tasud	-45	-36
Muud	-9	-6
Kokku	-146	-138

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Valuutavahetustehingute puhastulu	252	252
Dividenditulu	1	-
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-486	-
Kokku	-233	252

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	19	25
Trahvid ja viivised	7	4
Kasum kulla ümberhindlusest	56	36
Muud tegevustulud	8	1
Kokku	90	66

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Tagatisfondi osamaksed	-44	-89
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-18	-23
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-6	-14
Kahjum kulla ümberhindlusest	-18	-14
Muud tegevuskulud	-62	-24
Kokku	-148	-164

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 31.03.2015 ja 31.03.2014 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2015	31.03.2014
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	650	367
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	1 968	1 390
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	1 550	1 075
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 068	682
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	6	4
Väljastatud garantii	129	103