

TALLINNA ÄRIPANGA AS

2015. 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 2015. AASTA 6 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. juuni 2015
Aruande bilansipäev:	30. juuni 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 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.
- 2015. aasta 6 kuu vahearuaanne on auditeerimata.

Valeri Haritonov
Juhatusesimees

Andrei Zukov
Juhatuseliige

Tatjana Levitskaja
Juhatuseliige

Sergei Elošvili
Juhatuseliige



2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse 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 30.06.2015 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	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%

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 („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt mõistet “Grupp”.

2.2 2015. aasta 6 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. II kvartali finantsnäitajaid.

Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2015. aasta esimese poolaasta kahjum moodustas 326 tuhat eurot, 2014. aasta sama perioodiga teenis Tallinna Äripanga Grupp 912 tuhat eurot puhaskasumit. Grupi kogutulud langesid 30,3% ja moodustasid 2 233 tuhat eurot.

Teises kvartalis jätkus intressitulu langus ja tulemusena moodustas 2015. aasta esimesel poolaastal 81,7%, 2014. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 58,8% ja ulatus 275 tuhande euroni. Finantsturgude üldist ebasoodsat situatsiooni arvestades 2015. aasta esimesel poolaastal puudus Grupil võimalus efektiivselt paigutada lühiajalist ressursi teiste pankade deposiitidele. Panga tähtajaliste deposiitide keskmised jäägid langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 69,6% võrra. Intressitulud laenudelt kasvasid 15,8%, mis oli tingitud laenuportfelli mahu 27,1% kasvust 2014. aasta esimese poolaastaga võrreldes. Keskmise laenuintressimäär võrreldes eelmise aastaga oluliselt ei muutunud (30.06.2015-4,16%; 30.06.2014-4,28%).

Intressikulu kasvas 5,5% ja moodustas 347 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt kasvas 16,1%. Hoiuste intressikulu kasv eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli tingitud klientide ees võlgnevuste suurenemisest, samal ajal toimus keskmise intressimäära langus (30.06.2015: 1,44%; 30.06.2014: 1,7%). Intressikulu laenudelt kahanes võrreldes eelmise aastaga 27,2%, mis oli seotud 2015. aasta märtsil allutatud laenu lepingu lõpetamisega .

Kokkuvõttes vähenes Grupi neto intressikasum 25,5% ja ulatus 811 tuhande euroni.

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

Teenustasutulu langes 22,7% ja moodustas 849 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu ja väärismetallitehingutelt saadud teenustasutulude vähenemisest (vt lisa 16). 2015. aasta esimesel poolaastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 61,5% (2014: 58,1%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 15,1% (2014: 11,2%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 9,3% (2014: 6,4%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 11,6% ja moodustas 347 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 35,7% (2014: 38,9%);
- andmetöötluse teostamise tasu 32,0% (2014: 29,6%);
- kaarditeenustega seotud tasud 25,9% (2014: 24,4%).

Kokkuvõttes langesid Grupi neto teenustasud 36,2% ja moodustasid 502 tuhat eurot.

Grupp sai 2015. aasta 6 kuuga finantstehingutelt kasumit summas 51 tuhat eurot (2014: kasum 503 tuhat eurot), s.h. tulu valuutavahetustehingutelt moodustas 535 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 langesid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 4,4% ja moodustasid 173 tuhat eurot. Languse mõjustas kinnisvarainvesteeringutelt saadava tulude vähenemine (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud moodustasid 2015. aasta esimesel poolaastal 339 tuhat eurot (eelmisel aastal 289 tuhat eurot) (vt lisa 20). 17,3% kasv oli peamiselt seotud tütarettevõtete muude tegevuskulude suurenemisest.

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. juuni 2015 kasvas aasta algusega võrreldes 1,6%, moodustades 195 259 tuhat eurot ja oluliselt ei muutunud võrreldes eelmise aasta teise kvartali lõpuga.

Laenutegevus

Grupi nõuded klientidele 2015. aasta esimese poolaasta jooksul kasvasid 6,8% ja moodustasid 34 081, kasv 25,6% võrreldes eelmise aasta teise kvartali lõpuga (30.06.2014: 27 125 tuhat eurot). Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo aasta algusega võrreldes ei muutunud.

Finantseerimine

Grupi võlgnevus krediidasutustele koosnes teiste pankade nõudmiseni hoiustest ja moodustas seisuga 30. juuni 2015. aasta 12 tuhat eurot (vt lisa 10).

Võlgnevused klientidele moodustasid seisuga 30. juuni 2015 160 245 eurot ja kasvasid aasta algusega võrreldes 3,2 % võrra, eelmise aasta teise kvartali lõpuga võrreldes 18,6% võrra (30.06.2014: 135 131 tuhat eurot) (vt lisa 11). Aasta algusega võrreldes hoiuste muutused kliendisektorite lõikes olid järgmised: võlgnevused eraisikutele kasvasid 6,3%, võlgnevused juriidiliste isikutele 2,1%.

Muud võlad 2015. aasta esimese poolaasta jooksul langesid 26,9% ja moodustasid 5 105 tuhat eurot, mis oli tingitud eraettevõtjatele laenuressursside tagasimaksmisest. Eelmise aasta teise kvartali lõpuga võrreldes oli muude võlgade langus 17,3% (30.06.2014: 6 177 tuhat eurot) (vt lisa 12).

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	30.06.2015	30.06.2014
1. ROE	2.74%	10.20%
2. EM	7.87	9.67
3. PM	-14.60%	28.49%
4. AU	2.41%	3.43%
5. ROA	0.35%	1.05%
7. EPS	0.05	0.14



Ülaloodud 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 6 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuande lisadest.

3.1 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.06.2015	31.12.2014
Kassa		1 157	622
Nõuded		179 276	178 233
Nõuded keskpangale	2	7 486	7 163
Nõuded krediitiasutustele	3	135 778	137 217
Nõuded klientidele	4	34 081	31 903
Muud nõuded		2 000	2 019
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud	5	-69	-69
Muu vara		2 468	985
Kuld		349	330
Aktsiad ja muud väärtpaberid		37	13
Materiaalne põhivara	8	1 959	2 046
Kinnisvarainvesteeringud	9	10 013	10 016
AKTIVA(VARAD) KOKKU		195 259	192 245
<hr/>			
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.06.2015	31.12.2014
Võlgnevused		165 362	164 746
Võlgnevused krediitiasutustele	10	12	2 463
Võlgnevused klientidele	11	160 245	155 302
Muud võlad	12	5 105	6 981
Muud kohustused ja viitvõlad	13	5 169	2 856
Allutatud kohustused			6 589
KOHUSTUSED KOKKU		170 531	174 191
Aktsiakapital või osakapital		25 500	18 500
Reservid		781	781
Jaotamata kasum		-1 553	-1 227
OMAKAPITAL KOKKU		24 728	18 054
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		195 259	192 245

**3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2015		2014	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	14	580	1 158	719	1 418
Intressikulu	15	-161	-347	-165	-329
Neto intressi kasum/kahjum		419	811	554	1 089
Nouete vaartuse muutus	5		-186	2	2
Kasum/tulu				2	2
Kahjum/kulu			-186	-	-
Tulu väärtpaberitest		2	2	-	-
Kasum pikkaajalise finantsinvesteeringu müügist		2	2	-	-
Neto teenustasud		253	502	433	787
Teenustasutulu	16	454	849	606	1 098
Teenustasukulu	17	-201	-347	-173	-311
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	284	51	251	503
Administratiivkulud		-623	-1 219	-636	-1 213
Palgakulu		-376	-738	-379	-733
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-125	-245	-126	-245
Muud halduskulud		-122	-236	-131	-235
Materiaalse põhivara kulum	8	-58	-121	-74	-148
Muud tegevustulud ja -kulud		-108	-166	-10	-108
Muud tegevustulud	19	83	173	115	181
Muud tegevuskulud	20	-191	-339	-125	-289
Aruandeperioodi puhaskasum		169	-326	520	912
Aruandeperioodi koondkasum		169	-326	520	912

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	6 kuu 2015	6 kuu 2014
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		-326	912
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8	121	148
Laenukahjumi provisjoni muutusest			-1
Realiseeritud kahjum allutatud laenu ümberhindamisest		450	56
Puhasintressitulu		-811	-1 089
Äritegevusega seotud varade muutus		4 718	-2 922
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		2 893	23 103
Saadud intressid		1 231	1 411
Makstud intressid		-311	-294
Kokku rahavood äritegevusest		7 965	21 324
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	8	-34	-59
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	9	-2	-56
Kinnisvarainvesteeringute müük	9	5	160
Aktsiate ostmine		-24	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-55	45
Rahavood finantseerimistegevusest			
Allatatud laenu tagastamine		-7 039	-
Aktsiakapitali suurendamine		7 000	-
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-39	-
Rahavood kokku		7 871	21 369
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		125 490	105 594
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		133 361	126 963

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

	Lisa	30.06.2015	30.06.2014
<i>Sularaha</i>		1 157	1 092
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	5 933	4 726
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	126 271	121 145
Kokku		133 361	126 963

**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	-	-	-326	-326
Lõppsaldo 30.06.2015	25 500	781	-1 553	24 728

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

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	3 015	-	2 959
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 997	-	1 880
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	127	-	176
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	891	-	903
2. Tühistatavad tehingud	-	289	-	740
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	289	-	740



Vahearuaude lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2015. aasta 6 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 6 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoius	5 933	5 703
Kohustusliku reservi nõue	1 553	1 460
Kokku	7 486	7 163

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	31.12.2014
Nõudmiseni deposiidid:		
EL maade pankades	45 751	114 456
Eesti pankades	35	1 885
SRÜ maade pankades	4 991	2 075
Mitte EL maade pankades	75 494	749
Nõudmiseni deposiidid kokku	126 271	119 165
Tähtajalised deposiidid:		
EL maade pankades	9 469	9 118
Eesti pankades	38	38
SRÜ maade pankades	0	8 896
Tähtajalised deposiidid kokku	9 507	18 052
Kokku	135 778	137 217

Lisa 4. Nõuded klientidele

Laenu liik	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	31.12.2014
Laenu liik		
Laenud ettevõtetele	31 516	29 647
Investeeringislaenud	22 085	20 234
Arvelduslaenud	4 618	3 561
Liisingud	4 023	3 955
Muud laenud	790	1 897
Laenud eraisikutele	2 565	2 256
Eluasemelaenud	2 003	1 571
Muud laenud	562	685
Kokku laenud klientidele	34 081	31 903
Miinus: nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku laenud klientidele, neto	34 012	31 834

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

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2015				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	5108	12	128	5248	1 381	2	1 489	2 872
Kokku	5108	12	128	5248	1 381	2	1 489	2 872

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

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste liikumine tuhandetes eurodes
2015

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	Tehtud uusi allahindlusi	Allahindluste vähendamine	Bilansist mahakantud	30.06.2015
Laenud ja liising	69	-	-	-	69
Kokku	69	-	-	-	69

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

**Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes**

(tuhandetes eurodes)

Piirkond	30.06.2015	31.12.2014
Eesti	43 474	41 417
USA	75 494	56 698
Austria	17 685	19 517
Saksamaa	35 479	47 259
Leedu	1 950	749
Venemaa	4 996	10 977
Muud riigid	267	1 685
Kokku nõuded bruto	179 345	178 302
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku nõuded, neto	179 276	178 233

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

(tuhandetes eurodes)

Tegevusharu	30.06.2015	31.12.2014
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	3 648	3 705
Töötlev tööstus	1 865	1 439
Ehitus	713	517
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	4 554	2 611
Finantsvahendus	140 679	143 458
Keskpank	7 486	7 163
Kinnisvaraalaane tegevus	7 324	7 107
Haldus- ja abitegevused	8 528	8 669
Muud tegevusharud	1 983	1 377
Eraisikud	2 565	2 256
Kokku	179 345	178 302
Miinus: Nõuete allahindlus	-69	-69
Kokku nõuded, neto	179 276	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	-	-	-	-	35	35
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	42	-43	-1
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-59	-	-59
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-17	-	-	-17
Seisuga 30. juuni 2015	1 335	1 233	120	1 558	9	4 255
<u>Akumuleeritud kulum</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	-722	-163	-75	-1 291	-	-2 251
Perioodi kulum	-19	-13	-11	-78	-	-121
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	59	-	59
Väljaminek seoses müügiga	-	-	17	-	-	17
Seisuga 30. juuni 2015	-741	-176	-69	-1 310	-	-2 296
<u>Jääkväärtus</u>						
Algsaldo 31. detsember 2014	613	1 070	62	284	17	2 046
Seisuga 30. juuni 2015	594	1,057	51	248	9	1,959

Lisa 9. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2015	30.06.2014
Saldo aasta alguses	10 016	10 315
Soetatud	2	56
Müüdid	5	160
Saldo perioodi lõpus	10 013	10 211

***Lisa 10. Võlgnevus krediidasutustele***

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoitud	12	2 463
Kokku	12	2 463

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb sektorite kaupa järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	31.12.2014
Eraettevõtted	116 432	114 086
Eraisikud	43 813	41 216
Kokku	160 245	155 302

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	31.12.2014
Eraettevõtted	0	2 873
KredEX	49	22
MES	5 056	4 086
Kokku	5 105	6 981

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	31.12.2014
Finantskohustused, s.h.	5 020	2 594
-maksed teel	4 716	2 360
-muud võlad	63	29
-intressivõlad	241	205
Muud kohustused (viitvõlad)	149	262
Kokku	5 169	2 856

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	30.06.2014
Laenudelt	754	570
Deposiitidelt	275	667
Liisingtegevusest	109	175
Muud	20	6
Kokku	1 158	1 418

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	30.06.2014
Laenudelt	-59	-81
Deposiitidelt	-288	-248
Kokku	-347	-329

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	30.06.2014
Ülekanded	522	638
Sularahatehingud	25	24
Väärtmetallitehingud	4	164
Laenude organiseerimine ja garantiid	79	70
Pangakaardid	128	123
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	8	6
Muud	83	73
Kokku	849	1 098

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	30.06.2014
Ülekannete teostamine	-124	-121
Inkassatsioon ja sularahateenused	-4	-6
Laenude organiseerimine ja garantiid	-4	-4
Kaarditeenused	-90	-76
Andmetöötamise tasud	-111	-92
Muud	-14	-12
Kokku	-347	-311

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	30.06.2014
Valuutavahetustehingute puhastulu	535	502
Dividenditulu	2	1
Mahakantud positsiooni valuutakursside mõju tühistamine	-486	-
Kokku	51	503

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	30.06.2014
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	39	71
Trahvid ja viivised	16	52
Kasum kulla ümberhindlusest	74	56
Muud tegevustulud	44	2
Kokku	173	181

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	30.06.2014
Tagatisfondi osamaksed	-89	-141
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-36	-46
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-14	-22
Kahjum kulla ümberhindlusest	-55	-26
Muud tegevuskulud	-145	-54
Kokku	-339	-289

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 30.06.2015 ja 30.06.2014 ning mõlema perioodi jooksul alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2015	30.06.2014
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	650	367
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	3 289	2 949
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	3 069	2 707
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	870	609
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	11	11
Väljastatud garantii	104	103