

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**

**2019. AASTA 3 KUU VAHEARUANNE**

**SISUKORD**

	<b>LK.</b>
<b>1. SISSEJUHATUS .....</b>	<b>3</b>
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED .....	3
1.2 AUDIITOR .....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	4
<b>2. TEGEVUSARUANNE.....</b>	<b>5</b>
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS .....	5
2.2 2019. AASTA 3 KUU TULEMUSED.....	5
2.3 SUHTARVUD .....	7
2.4 REITINGUD .....	7
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE.....	8
<b>3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....</b>	<b>13</b>
3.1 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE.....	13
3.2 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE .....	14
3.3 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE .....	15
3.4 TALLINNA ÄRIPANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	16
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED .....	16
<b>VAHEARUANDE LISAD .....</b>	<b>17</b>
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED .....	17
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE .....	17
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE .....	17
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE JA TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD .....	18
LISA 5. LAENUDE KREDIIDIKVALITEET JA ALLAHINDLUSED LAENULIIKIDE LÕIKES.....	19
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	21
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES .....	21
LISA 8. MUU VARA .....	22
LISA 9. PÕHIVARAD.....	22
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD.....	23
LISA 11. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE .....	23
LISA 12. MUUD VÕLAD.....	23
LISA 13. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD .....	23
LISA 14. INTRESSITULU.....	24
LISA 15. INTRESSIKULU .....	24
LISA 16. TEENUSTASUTULU.....	24
LISA 17. TEENUSTASUKULU .....	24
LISA 18. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU .....	25
LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD.....	25
LISA 20. MUUD TEGEVUSKULUD .....	25
LISA 21. SEOTUD OSAPOOLED .....	25



## 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:	Tartu Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	<a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a>
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2019 – 31. märts 2019
Aruande bilansipäev:	31. märts 2019
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“) 2019. 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.
- 2019. aasta 3 kuu vahearuaanne on auditeerimata.

Igor Novikov  
Juhatusesimees

Andrei Zukov  
Juhatuseliige

Sergei Elošvili  
Juhatuseliige

Aivar Luik  
Juhatuseliige



## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

26.04.2019.a toimunud aktsionäride korralise üldkoosoleku protokolliga valiti alljärgnevate nõukogu liikmed järgnevas kolmeks aastaks:

- **Madis Kiisa**, nõukogu esimees;
- **Veiko Veskiväli**, nõukogu liige;
- **Rene Salumäe**, 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 31.03.2019 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%

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütarettevõtteid. 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 2019. aasta 3 kuu tulemused

#### Kasumiaruande analüüs

Tallinna Äripanga Grupi 2019. aasta 3 kuu auditeerimata puhaskasum võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kahanes 51,7% ning moodustas 240 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 1 898 tuhat eurot langesid eelmise aastaga võrreldes 9,9%.

2019.aasta I kvartalis jätkus intressitulu kasv ja tulemusena moodustas 11,2%, 2018. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Samal ajal intressitulu pangadeposiitidelt langes 19,5% ja ulatus 149 tuhande euronni vaatamata keskmise intressimäära tõusule (31.03.2019: 1,85% ja 31.03.2018: 1,43%). Panga tähtjaliste deposiitide jäägid kahanesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 56,1% (31.03.2018: 20 329 tuhat eurot), üleöödeposiitide jäägid 34,6% võrra (31.03.2018: 26 543 tuhat eurot). Laenude intressitulude 11,6%-ne kasv oli tingitud laenuportfelli mahu kasvsust 11,9% võrra 52 955 tuhande euronni (31.03.2018: 47 310 tuhat eurot). Keskmise laenuintressimäär kasvas (31.03.2019: 4,53%; 31.03.2018: 4,36%). Kasvutrendis on ka intressitulud liisingtegevusest 60,3% võrra.



Intressikulu kasvas 2,9% ja moodustas 250 tuhat eurot (vt lisa 15), mis peamiselt oli tingitud varadega seotud negatiivsete intresside 6,7%-kasvust. Intressikulu hoiustelt kasvas 1,3% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on veidi kasvanud (31.03.2019: 1,6%; 31.03.2018: 1,55%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 14,5% ja ulatus 703 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 8,9% ja moodustas 581 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu vähenemisest (vt lisa 16). 2019. aasta I kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 47,8% (2018: 64,9%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 30,5% (2018: 16,6%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 8,8% (2018: 9,9%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 6,5% ja moodustas 278 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- kaarditeenustega seotud tasud 33,5% (2018: 33,0%);
- maksetega seotud teenustasud 31,7% (2018: 33,3%);
- andmetööluse teostamise tasu 28,8% (2018: 23,4%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 19,6% ja moodustasid 303 tuhat eurot.

2019. aasta I kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 310 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 21,5% vähem (2018.a I kvartal: 395 tuhat eurot) (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2019. aasta I kvartalis on neljakordselt vähenenud ja moodustasid 54 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, mille mahu suurus oli tingitud kinnisvara objekti müügist (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kasvanud 15,2% võrra ja moodustasid 129 tuhat (vt lisa 20).

### **Bilansi analüüs**

Tallinna Äripanga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2019 kahanes aasta algusega võrreldes 9,7%, moodustades 194 246 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on võlgnevused klientidele ehk klientide hoiuste kahanemine seoses panga uuendatud AML (rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise) poliitikaga, mille tulemusena vaadati üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega.

### **Laenutegevus**

Grupi laenunõuded klientidele 2019. aasta I kvartalis 4,8%-se kahanemisega moodustasid 52 955 tuhat eurot (31.12.2018: 55 618 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele langesid 6,7% võrra ja nõuded eraisikutele kasvasid 13,3% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. märts 2019. aasta on -472 tuhat eurot (31.12.2018: -528 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5). Vastavalt IFRS9 jõustumisele alates 01.01.2018 ja uue mudeli rakendamisele moodustatakse allahindluse reserv lähtudes oodatava krediitkahjumi mudelist (vt „Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande“ Lisa 2).



### **Finantseerimine**

Seisuga 31. märts 2019 klientide hoiused moodustasid 156 721 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 10,9 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 15,5%-langusest (vt lisa 11). Hoiuste mahu langus on peamiselt tingitud panga uuendatud AML poliitikast johtuvast otsusest vaadata üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega.

Muud võlad 2019. aasta I kvartaliga on langenud 2,6% ja moodustasid 6 234 tuhat eurot (vt lisa 12).

Grupp ei oma kohustusi teiste krediidasutuste ees.

### **2.3 Suhtarvud**

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust esimeses kvartalis 2019. ja 2018. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

<b>Suhtarvud</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>
<b>1. ROE</b>	3.51%	7.48%
<b>2. EM</b>	7.48	8.80
<b>3. PM</b>	12.64%	23.58%
<b>4. AU</b>	3.71%	3.61%
<b>5. ROA</b>	0.47%	0.85%
<b>7. EPS</b>	0.05	0.11

Ülaltoodud suhtarvud on arvatud 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.

## 2.5 Avalikustatav teave

Euroopa Parlamendi ja nõukogu kapitalinõuete määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud avalikustatav teave Grupi omavahendite, kapitalinõuete ja adekvaatsuse normatiivide täitmise kohta on toodud Tallinna Äripanga riski ja kapitali (Pillar 3) raportis ja Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes panga koduleheküljel [www.tbb.ee](http://www.tbb.ee).

Käesolevas jaos avalikustatud teave omavahendite, kapitalinõuete ja normatiivide kohta on toodud lähtudes panga juhatuse hinnangust teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise vajadusest.

Tallinna Äripanga Grupp on oma usaldusväärsuse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima Eesti Panga poolt kehtestatud regulatiivseid nõudeid ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive. Kapitalinõuete määrus (EL) nr 575/2013 (CRR) võeti Euroopa Liidus asutatud krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatsus);
- likviidsus (likviidsuskatte nõue ja stabiilne rahastamine);
- finantsvõimendus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeringute piirangud;
- riskide kontsentratsioon.

Normatiivide mittetäitmine võib kaasa tuua panga tegevuse piiramise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise. Juhtkonna hinnangul on Grupi tegevus vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

### **Omavahendid ja kapitali adekvaatsus**

Tallinna Äripanga Grupi omavahendid koosnevad esimese taseme põhiomavahenditest, mille koosseisu kuuluvad:

- a) sissemakstud kapitaliinstrumentid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid.

Kapitaliinstrumentid kvalifitseeruvad esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidena ainult juhul, kui on täidetud pangandusmääruse artiklis 28 sätestatud tingimused. Näiteks instrumentid on otseselt emiteerinud krediitiasutus pärast kõnealuse krediitiasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediitiasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Punkti b kohaldamisel võib krediitiasutus kajastada aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit esimese taseme põhiomavahendites enne, kui ta on teinud ametliku otsuse, millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum, ainult pädeva asutuse eelneval loal.

Pangandusmäärus näeb ette esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamiste rakendamist, näiteks, jooksva majandusaasta kahjum, immateriaalsed varad, aruandeperioodi kasumis kajastuv vara väärtuse langus.

---





IFRS 9-le üleminek ja selle rakendamine alates 1. jaanuarist 2018 tõi kaasa laenude allahindluse summa muutuse ja vastavalt uuele mudelile oodatava krediidikahjumi maha arvamise esimese taseme põhiomavahenditest summas 525 tuhat eurot. Tallinna Äripanga Grupp ei kohalda IFRS 9 üleminekukorda ning Grupi omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määr peegeldavad juba IFRS 9 täielikku mõju.

Tallinna Äripanga Grupp ei oma täiendavaid esimese taseme omavahendeid .

Teise taseme omavahenditena summas 53 tuhat eurot on kajastatud standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine vastavalt CRR artiklile 62 (c).

**Kapitali adekvaatus** väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidasutuse majandustegevusele. Alates 2014. aasta algusest on Euroopa Liidus kehtinud pankadele ühtne kapitali adekvaatsuse miinimumnõue (baasnõue 8%), kuid lisaks sellele Eesti kehtestatud täiendavad kapitalipuhvri nõuded:

- kapitali säilitamise puhver 2,5%,
- süsteemse riski puhver 1,0%,
- vastutsükliline puhver 0-2,5% (oleneb krediidiriski positsioonide asukohast).

Alates 2016. aastast peavad kõik EL krediidasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidasutuse koguriskipositsiooni ja vastutsükliliste kapitalipuhvrite kaalutud keskmise määra korrutis. Vastutsüklilise puhvri määr kehtestatakse geograafilisel põhimõttel riikide lõikes vastava riigi määratud asutuse poolt. Eestis kehtib alates 2016. aastast vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue 0%.

### **Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega**

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2)

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
<b>Omakapital</b>	<b>27 474</b>	<b>27 234</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	928	928
Jaotamata kasum/kahjum	1 046	806
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-	-
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	1 689	1 448
millest: IFRS 9 kohaldamise mõju	-515	-515
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>25 776</b>	<b>25 776</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-525	-525
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>25 776</b>	<b>25 776</b>
<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>53</b>	<b>-</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>25 829</b>	<b>25 776</b>

**Omavahendite avalikustamine**

(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 4, 5)

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-127	-127
Üldine pangandusreserv	928	928
Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)	-	-
Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	26 301	26 301
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-525	-525
Esimese taseme põhiomavahendid	25 776	25 776
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid</b>		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	25 776	25 776
<b>Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised</b>		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	53	-
<b>Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	53	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	25 829	25 776
Riskiga kaalutud varad kokku	96 837	100 167
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.62%	25.73%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.62%	25.73%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.67%	25.73%
Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsükilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8.00%	8.00%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2.50%	2.50%
millest: vastutsükilise puhvri nõue	0.00%	0.00%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	1.00%	1.00%
millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	N/A
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	23.12%	22.23%
<b>Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)</b>	-	-
<b>Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid</b>	-	-
<b>Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda</b>	N/A	N/A

\*Tallinna Äripanga AS Grupil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitus või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad.

**Riskiga kaalutud vara ülevaade***(EU OVI, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)*

(tuhandetes eurodes)

	Riskiga kaalutud vara		Miimum- kapitalinõuded
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	86 318	90 435	6 905
Tururisk (välisvaluutarisk)	787	-	63
Operatsioonirisk, baasmeetod	9 732	9 732	779
<b>Kokku</b>	<b>96 837</b>	<b>100 167</b>	<b>7 747</b>

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab Tallinna Äripanga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31.detsember 2018 ja 31.märts 2019 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

**Riskiga kaalutud varad**

(tuhandetes eurodes)

	Kapitali baasnõuded		Kapitali baasnõuded	
	31.03.2019	(8%)	31.12.2018	(8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>96 837</b>	<b>7 747</b>	<b>100 167</b>	<b>8 013</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>86 318</b>	<b>6 905</b>	<b>90 435</b>	<b>7 234</b>
Valitsus	3	-	4	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	11 638	931	11 892	951
Äriühingud	7 701	616	8 156	653
millest: VKE	7 208	577	7 500	600
Jaenõuded	422	34	381	30
Kinnisvaraga tagatud nõuded	38 806	3 104	41 030	3 282
millest: VKE	36 758	2 941	39 192	3 135
Viivitatud nõuded	4 375	350	1 758	141
Eriti suure riskiga seotud kirjed	5 447	436	9 480	758
Muud varad	17 926	1 434	17 734	1 419
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>787</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kokku operatsiooniriski summa</b>	<b>9 732</b>	<b>779</b>	<b>9 732</b>	<b>779</b>

\*VKE - määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad. Mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE) kategooriasse kuuluvad ettevõtted, millel on vähem kui 250 töötajat ja mille aastakäive ei ületa 50 miljonit eurot ja/või aastabilansi kogumaht ei ületa 43 miljonit eurot (väljavõte komisjoni soovitus 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).

Pangandusmääruse kohaselt peavad kõik krediidiasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. **Likviidsuskatte nõue** võrdub krediidiasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel kasutatav likviidsuspuhver on krediidiasutuse nõuetekohaselt hoitavad likviidsed varad. Likviidsete vahendite netoväljavool on summa, mis saadakse krediidiasutuse likviidsete vahendite sissevoolu mahaarvamisel tema likviidsete vahendite väljavoolust, kusjuures raha netoväljavoolu arvutamisel ei tohi sissevoolu arvesse võtta rohkem kui 75% ulatuses raha väljavoolust. Krediidiasutuste likviidsuskattekindaja (LCR) peab ületama 100%.

**Likviidsuskattekordaja***(ELi LIQ1 avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2017/01)*

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2018*	30.09.2018*	31.12.2018*	31.03.2019*
21 Likviidsuspuhver	62 849	65 205	66 749	67 545
22 Vahendite netoväljavool kokku	12 728	13 244	15 103	15 379
23 Likviidsuskattekordaja (%)	494%	492%	442%	439%

\*arvutatud perioodi lõpule eelneva kaheteistkümne kuu lõpu andmete aritmeetiliste keskmistena

Aruande perioodil säilitas Grupp likviidsuse taset, mis on piisav klientide ja järelevalveorganite kõigi nõuete täimiseks.

Pangandusmäärusega nähakse krediidasutustele ette nõue arvutada finantsvõimenduse määr. **Finantsvõimenduse määr** võrdub esimese taseme omavahendite ja riskipositsiooni näitaja jagatisega ning väljendatakse protsendina. Finantsvõimenduse määra eesmärk on katta ülemäärase finantsvõimenduse risk (risk, mis tuleneb krediidasutuse liiga kiirest kohustuste kasvust) ja toimida kaitsemeetmena riskitundlikele omavahendite nõuetele.

**Finantsvõimenduse määra arvutamine***(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 2016/200)*

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2019	31.12.2018
Bilansilised kirjed	194 246	215 090
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-	-
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>194 246</b>	<b>215 090</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 660	3 961
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-1 642	-2 420
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>1 018</b>	<b>1 541</b>
Esimese taseme omavahendid	25 776	25 776
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	195 264	216 631
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>13.20%</b>	<b>11.90%</b>

Peale pangandusmääruse 575/2013 (CRR) muudatuse jõustumist 18.01.2015 arvutakse finantsvõimenduse määra kvartali lõpu seisuga.



### 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	31.03.2019	31.12.2018
<b>Kassa</b>		<b>1 888</b>	<b>1 183</b>
<b>Nõuded</b>		<b>173 984</b>	<b>195 598</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	62 820	80 392
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	58 681	60 116
Nõuded klientidele	4,5,6,7	52 483	55 090
<b>Muu vara</b>	8	<b>1 055</b>	<b>1 490</b>
<b>Kuld</b>		<b>378</b>	<b>367</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	9	<b>5 092</b>	<b>4 601</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	10	<b>11 849</b>	<b>11 851</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>194 246</b>	<b>215 090</b>
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2019	31.12.2018
<b>Võlgnevused</b>		<b>162 955</b>	<b>182 357</b>
Võlgnevused klientidele	11	156 721	175 958
Muud võlad	12	6 234	6 399
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	13	<b>3 807</b>	<b>5 477</b>
<b>Eraldised</b>		<b>10</b>	<b>22</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>166 772</b>	<b>187 856</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		928	928
Jaotamata kasum		1 046	806
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>27 474</b>	<b>27 234</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>194 246</b>	<b>215 090</b>



### 3.2 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2019		2018	
		I kv	3 kuu	I kv	3 kuu
<b>Intressitulu</b>	14	<b>953</b>	<b>953</b>	<b>857</b>	<b>857</b>
<b>Intressikulu</b>	15	<b>-250</b>	<b>-250</b>	<b>-243</b>	<b>-243</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>703</b>	<b>703</b>	<b>614</b>	<b>614</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>66</b>	<b>66</b>	<b>-200</b>	<b>-200</b>
Kasum/tulu		238	238	5	5
Kahjum/kulu		-172	-172	-205	-205
<b>Neto teenustasud</b>		<b>303</b>	<b>303</b>	<b>377</b>	<b>377</b>
Teenustasutulu	16	581	581	638	638
Teenustasukulu	17	-278	-278	-261	-261
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	18	<b>310</b>	<b>310</b>	<b>395</b>	<b>395</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-879</b>	<b>-879</b>	<b>-683</b>	<b>-683</b>
Palgakulu		-561	-561	-429	-429
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-187	-187	-143	-143
Muud halduskulud		-131	-131	-111	-111
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-145</b>	<b>-145</b>	<b>-110</b>	<b>-110</b>
<b>Kinnisvara ümberhindlus</b>	10	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>33</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-75</b>	<b>-75</b>	<b>71</b>	<b>71</b>
Muud tegevustulud	19	54	54	94	94
Muud tegevuskulud	20	-129	-129	-23	-23
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>283</b>	<b>283</b>	<b>497</b>	<b>497</b>
Aruandeperioodi tulumaks		-43	-43	-	-
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>240</b>	<b>240</b>	<b>497</b>	<b>497</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>240</b>	<b>240</b>	<b>497</b>	<b>497</b>

**3.3 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne**

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2019	3 kuu 2018
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum enne maksustamist</b>		<b>283</b>	<b>497</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Põhivara kulum	9	145	110
Puhas intressitulu	14,15	-703	-614
Nõuete krediidasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	6 792	-84
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	423	-322
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-21 111	4 038
Saadud intressid	14	909	846
Makstud intressid	15	-223	-238
Makstud tulumaks		-43	-
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-13 528</b>	<b>4 233</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-636	-820
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-24
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	2	617
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-634</b>	<b>-227</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-14 162</b>	<b>4 006</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>127 073</b>	<b>144 036</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>112 911</b>	<b>148 042</b>

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

	Lisa	31.03.2019	31.03.2018
<i>Sularaha</i>		1 888	1 260
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	61 269	65 840
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	49 754	80 942
<b>Kokku</b>		<b>112 911</b>	<b>148 042</b>

**3.4 Tallinna Äripanga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne**

2019

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Lõppsaldo 31.12.2017</b>	<b>25 500</b>	<b>842</b>	<b>-41</b>	<b>26 301</b>
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju* (IFRS 9 kohaldamine)	-	-	-515	-515
<b>Uuendatud aasta algus 01.01.2018</b>	<b>25 500</b>	<b>842</b>	<b>-556</b>	<b>25 786</b>
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	86	-86	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	1 448	1 448
<b>Lõppsaldo 31.12.2018</b>	<b>25 500</b>	<b>928</b>	<b>806</b>	<b>27 234</b>
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	240	240
<b>Lõppsaldo 31.03.2019</b>	<b>25 500</b>	<b>928</b>	<b>1 046</b>	<b>27 474</b>

\*IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ on kohaldatud alates 1. Jaanuar 2018

**3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused**

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>1 632</b>	-	<b>2 517</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 339	-	1 461
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	782
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	293	-	274
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>593</b>	-	<b>1 141</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	593	-	1 141
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>435</b>	-	<b>303</b>





## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2019. aasta 3 kuu vahearuaanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2018 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2019. aasta 3 kuu vahearuaanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2018. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Raamatupidamisarvestuse põhimõtetesse on tehtud muudatusi alates 1. jaanuarist 2019 seoses IFRS 16 "Rendilepingud" rakendamisega. Täiendav informatsioon IFRS 16 rakendamise kohta on kirjeldatud 2018. majandusaasta aruande lisas 2 „Uued finantsaruandluse standardid ja Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused“ lk.39. Kõigis muudes olulistes aspektides on Grupi 2019.a. I kvartali vahearuaandes kasutatud raamatupidamis põhimõtted kooskõlas 31. detsembril 2018. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
Nõudmiseni hoius	61 269	78 902
Kohustusliku reservi nõue	1 551	1 490
<b>Kokku</b>	<b>62 820</b>	<b>80 392</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	21 155	20 645
Eesti pankades	10 747	9 966
SRÜ maade pankades	493	656
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>32 395</b>	<b>31 267</b>
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	17 359	15 721
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>17 359</b>	<b>15 721</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 927	13 128
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>8 927</b>	<b>13 128</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>58 681</b>	<b>60 116</b>

**Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtjaks tasumata nõuded ja laenud**

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Nõude liik</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Nõuded klientidele (FVTPL)*</b>	<b>460</b>	<b>478</b>
Muud nõuded	460	478
<b>Laenud klientidele (AC) *, neto</b>	<b>52 023</b>	<b>54 612</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>46 663</b>	<b>49 993</b>
Investeeringislaenud	36 773	40 253
Arvelduslaenud	5 336	4 859
Liisingud	3 842	4 054
Muud laenud	712	827
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>5 832</b>	<b>5 147</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 910	4 407
Muud laenud ja liisingud	922	740
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-472</b>	<b>-528</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>52 483</b>	<b>55 090</b>

\*vt Tallinna Äripanga 2018.aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne lisa 2 „Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ ja 4 „Riskijuhtimine. Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus“ (4.7 Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus)

**Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud**

	(tuhandetes eurodes)							
	31.03.2019				31.12.2018			
Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	kuni 30	30 kuni 60	üle 60	Kokku	kuni 30	30 kuni 60	üle 60	
	kalendri- päeva	kalendri- päeva	kalendri- päeva		kalendr- i- päeva	kalendri- päeva	kalendri- päeva	
Laenud ja liising	2 231	826	3 073	6 130	1 417	61	4 407	5 885
<b>Kokku</b>	<b>2 231</b>	<b>826</b>	<b>3 073</b>	<b>6 130</b>	<b>1 417</b>	<b>61</b>	<b>4 407</b>	<b>5 885</b>

	(tuhandetes eurodes)							
	31.03.2018				31.12.2017			
Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	kuni 30	30 kuni 60	üle 60	Kokku	kuni 30	30 kuni 60	üle 60	
	kalendri- päeva	kalendri- päeva	kalendri- päeva		kalendr- i- päeva	kalendri- päeva	kalendri- päeva	
Laenud ja liising	524	212	2 069	2 805	991	265	1 062	2 318
<b>Kokku</b>	<b>524</b>	<b>212</b>	<b>2 069</b>	<b>2 805</b>	<b>991</b>	<b>265</b>	<b>1 062</b>	<b>2 318</b>

*Lisa 5. Laenude krediitikaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes*

(tuhandetes eurodes)

<b>31.03.2019</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Kokku</b>
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>37 653</b>	<b>4 953</b>	<b>4 057</b>	<b>46 663</b>
Investeeringislaenud	31 283	4 072	1 418	36 773
Arvelduslaenud	3 383	-	1 953	5 336
Liisingud	2 275	881	686	3 842
Muud laenud	712	-	-	712
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>5 282</b>	<b>405</b>	<b>145</b>	<b>5 832</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 776	134	-	4 910
Muud laenud ja liisingud	506	271	145	922
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>42 935</b>	<b>5 358</b>	<b>4 202</b>	<b>52 495</b>
Allahindlus	-129	-242	-101	-472
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>42 806</b>	<b>5 116</b>	<b>4 101</b>	<b>52 023</b>

(tuhandetes eurodes)

<b>31.12.2018</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Kokku</b>
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>41 237</b>	<b>7 429</b>	<b>1 327</b>	<b>49 993</b>
Investeeringislaenud	35 132	5 025	96	40 253
Arvelduslaenud	2 816	914	1 129	4 859
Liisingud	2 462	1 490	102	4 054
Muud laenud	827	-	-	827
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>4 718</b>	<b>400</b>	<b>29</b>	<b>5 147</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 272	135	-	4 407
Muud laenud ja liisingud	446	265	29	740
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>45 955</b>	<b>7 829</b>	<b>1 356</b>	<b>55 140</b>
Allahindlus	-131	-359	-38	-528
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>45 824</b>	<b>7 470</b>	<b>1 318</b>	<b>54 612</b>

**Allahindluste liikumine**

(tuhandetes eurodes)

2019	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Allahindlus seisuga 31.12.2018</b>	<b>-131</b>	<b>-359</b>	<b>-38</b>	<b>-528</b>
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-2	-1	-	-3
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	3	116	-65	54
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	1	2	-	3
Mahakandmised	-	-	2	2
<b>Allahindlus seisuga 31.03.2019</b>	<b>-129</b>	<b>-242</b>	<b>-101</b>	<b>-472</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

(tuhandetes eurodes)

31.03.2019	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-123</b>	<b>-225</b>	<b>-63</b>	<b>-411</b>
Investeeringislaenud	-97	-70	-	-167
Arvelduslaenud	-9	-	-	-9
Liisingud	-16	-155	-63	-234
Muud laenud	-1	-	-	-1
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-6</b>	<b>-17</b>	<b>-38</b>	<b>-61</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	-3	-5	-	-8
Muud laenud ja liisingud	-3	-12	-38	-53
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-129</b>	<b>-242</b>	<b>-101</b>	<b>-472</b>

(tuhandetes eurodes)

31.12.2018	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-125</b>	<b>-344</b>	<b>-38</b>	<b>-507</b>
Investeeringislaenud	-102	-133	-2	-237
Arvelduslaenud	-6	-19	-	-25
Liisingud	-17	-192	-36	-245
Muud laenud	-	-	-	-
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-6</b>	<b>-15</b>	<b>-</b>	<b>-21</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	-3	-5	-	-8
Muud laenud ja liisingud	-3	-10	-	-13
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-131</b>	<b>-359</b>	<b>-38</b>	<b>-528</b>

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

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
Eesti	125 899	145 400
Austria	32 426	29 980
Leedu	14 059	18 015
Venemaa	529	670
Prantsusmaa	971	1 502
Muud riigid	572	559
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>174 456</b>	<b>196 126</b>
Nõuete allahindlus	-472	-528
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>173 984</b>	<b>195 598</b>

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidasutustele.

**Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes**

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 494	2 748
Töötlev tööstus	8 276	8 393
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 344	3 295
Ehitus	2 339	3 265
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	5 011	4 942
Finantsvahendus	65 297	66 858
Keskpank	62 820	80 392
Veondus, laondus ja side	3 046	4 502
Kinnisvaraalaane tegevus	7 027	7 348
Haldus- ja abitegevused	5 278	5 414
Muud tegevusharud	3 692	3 822
Eraisikud	5 832	5 147
<b>Kokku</b>	<b>174 456</b>	<b>196 126</b>
Nõuete allahindlus	-472	-528
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>173 984</b>	<b>195 598</b>

Nõuete all on kajastatud nõuded Eesti Pangale, klientidele (sh. liisingnõuded) ja krediidasutustele.

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>141</b>	<b>381</b>
-rahad teel	34	150
-muu debitoorne võlgnevus	70	194
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>914</b>	<b>1 109</b>
-ülevõetud vara	98	204
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	575	570
-muud varad	61	62
-mündid	20	22
-maksude ettemaksed	160	251
<b>Kokku</b>	<b>1 055</b>	<b>1 490</b>

**Lisa 9. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)						
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Liisingus olev vara	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
<b><u>Soetusmaksumus</u></b>							
<b>Algsaldo 31. detsember 2018</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>39</b>	<b>2 014</b>	<b>306</b>	<b>-</b>	<b>7 345</b>
Soetamine	-	362	-	-	-	274	636
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	-	-	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-361	-	-	-361
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-
<b>Seisuga 31. märts 2019</b>	<b>1 335</b>	<b>4 013</b>	<b>39</b>	<b>1 653</b>	<b>306</b>	<b>274</b>	<b>7 620</b>
<b><u>Akumuleeritud kulum</u></b>							
<b>Algsaldo 31. detsember 2018</b>	<b>-870</b>	<b>-343</b>	<b>-18</b>	<b>-1 357</b>	<b>-156</b>	<b>-</b>	<b>-2 744</b>
Perioodi kulum	-9	-31	-1	-87	-17	-	-145
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	361	-	-	361
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-
<b>Seisuga 31. detsember 2018</b>	<b>-879</b>	<b>-374</b>	<b>-19</b>	<b>-1 083</b>	<b>-173</b>	<b>-</b>	<b>-2 528</b>
<b><u>Jääkväärtus</u></b>							
<b>Algsaldo 31. detsember 2018</b>	<b>465</b>	<b>3 308</b>	<b>21</b>	<b>657</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>4 601</b>
<b>Seisuga 31. märts 2019</b>	<b>456</b>	<b>3 639</b>	<b>20</b>	<b>570</b>	<b>133</b>	<b>274</b>	<b>5 092</b>



### Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
<b>Algsaldo</b>	<b>11 851</b>	<b>12 596</b>
Soetatud	-	387
Müüdnud	-2	-617
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	78
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-593
<b>Lõppsald</b>	<b>11 849</b>	<b>11 851</b>

### Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
Juriidilised isikud	109 111	129 134
Eraisikud	47 610	46 824
<b>Kokku</b>	<b>156 721</b>	<b>175 958</b>

### Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
KredEX	13	15
Maaelu Edendamise SA	6 221	6 384
<b>Kokku</b>	<b>6 234</b>	<b>6 399</b>

### Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.12.2018
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>3 252</b>	<b>5 131</b>
-maksed teel	2 968	4 843
-muud võlad	284	288
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>555</b>	<b>346</b>
<b>Kokku</b>	<b>3 807</b>	<b>5 477</b>

**Lisa 14. Intressitulu**

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.03.2018
Laenudelt	587	526
Deposiitidelt	149	185
Liisingtegevusest	178	111
Muud	39	35
<b>Kokku</b>	<b>953</b>	<b>857</b>

**Lisa 15. Intressikulu**

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.03.2018
Laenudelt	-15	-16
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-80	-75
Deposiitidelt	-154	-152
Kapitalirendi intressikulu	-1	0
<b>Kokku</b>	<b>-250</b>	<b>-243</b>

**Lisa 16. Teenustasutulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.03.2018
Ülekanded	278	414
Sularahatehingud	5	11
Laenude haldamine ja garantiid	51	63
Pangakaardid	177	106
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	4	4
Muud	66	40
<b>Kokku</b>	<b>581</b>	<b>638</b>

**Lisa 17. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2019	31.03.2018
Ülekannete teostamine	-80	-87
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-1
Laenude haldamine ja garantiid	-11	-12
Kaarditeenused	-93	-86
Andmetöötluse tasud	-88	-61
Muud	-5	-14
<b>Kokku</b>	<b>-278</b>	<b>-261</b>



**Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>
Valuutavahetustehingute puhastulu	310	394
Dividenditulu	-	1
<b>Kokku</b>	<b>310</b>	<b>395</b>

**Lisa 19. Muud tegevustulud**

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	16	194
Trahvid ja viivised	11	17
Kasum kulla ümberhindlusest	20	3
Muud tegevustulud	7	2
<b>Kokku</b>	<b>54</b>	<b>216</b>

**Lisa 20. Muud tegevuskulud**

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>
Tagatisfondi osamaksed	-1	-1
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-22	-22
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-7	-6
Kahjum kulla ümberhindlusest	-9	-6
Muud tegevuskulud	-90	-77
<b>Kokku</b>	<b>-129</b>	<b>-112</b>

**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 31.03.2019 ja 31.12.2018 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	554	1 193
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	1 553	5 848
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	1 156	6 487
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	951	554
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	3	33