

AS TBB PANK

2019. 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 2019. AASTA 6 KUU TULEMUSED.....	6
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	8
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE.....	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	13
3.1 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	13
3.2 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE.....	14
3.3 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	15
3.4 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	16
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	16
VAHEARUANDE LISAD	17
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:	AS TBB pank
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:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2019 – 30. juuni 2019
Aruande bilansipäev:	30. juuni 2019
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes eurodes

1.2 Audiitor

Audiitoriühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitoriühingu registrikood:	10142876
Audiitori asukoht ja aadress:	Pärnu mnt 15,10141 Tallinn

1.3 Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2019. 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.
- 2019. aasta 6 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatusesimees

Sergei Elošvili
Juhatuseliige

Aivar Luik
Juhatuseliige

Eduard Kelvet
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.

Alates 19. juunist 2019.a Tallinna Äripanga AS uus ärinimi on **AS TBB pank**.

08. juulist 2019 sai AS TBB pank EBA CLEARINGU STEP2 SEPA Credit Transfer (SCT) maksete otseliikmeks. Otseliikmelisus võimaldab pangal teostada makseid ilma vahendajateta, mis tagab pangaklientidele võimaluse euromaksete kiireks saamiseks ja saatmiseks. Seni oli Eestis ainult kaks EBA CLEARINGU STEP2 SCT otseliiget, nimelt AS LHV Pank ja AS SEB Pank. Nüüd kuulub otseliikmete hulka ka AS TBB pank.

STEP2 SCT süsteemi otseliikmeks saamine on ärinime muutmisele järgnev 2018.a. vastuvõetud arengustrateegia realiseerimise etapp.

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.06.2019 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
AS TBB pank	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	kinnisvaraarendus	11169423 03.10.2005	100%

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütaretevõtteid. AS TBB panga 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 6 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2019. aasta 6 kuu auditeerimata kahjum moodustas -52 tuhat eurot, 2018. aasta 6 kuu kasum moodustas 915 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 3 614 tuhat eurot langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 14,7%.

2019.aasta II kvartalis jätkus intressitulu kasv on aeglustunud ja tulemusena moodustas 3,6%, 2018. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Samal ajal intressitulu pangadeposiitidelt langes 25,4% ja ulatus 285 tuhande euroni vaatamata keskmise intressimäära tõusule (30.06.2019: 2,1% ja 30.06.2018: 1,71%). Panga tähtjaliste deposiitide jäägid kahanesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 59,0% (30.06.2018: 21 489 tuhat eurot), üleöödeposiitide jäägid 49,3% võrra (30.06.2018: 15 613 tuhat eurot). Laenude intressitulude 8,1%-ne kasv oli tingitud laenuportfelli mahu kasvsust 16,4% võrra 53 530 tuhande euroni (30.06.2018: 45 985 tuhat eurot). Keskmise laenuintressimäär kasvas (30.06.2019: 4,57%; 30.06.2018: 4,26%). Kasvutrendis on ka intressitulud liisingtegevusest 28,8% võrra.

Intressikulu kasvas 0,2% ja moodustas 506 tuhat eurot (vt lisa 15), mis peamiselt oli tingitud varadega seotud negatiivsete intresside 23,3%-kasvust. Intressikulu hoiustelt kasvas 4,0% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmise intressimäär on veidi kasvanud (30.06.2019: 1,6%; 30.06.2018: 1,57%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 5,0% ja ulatus 1 292 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 18,7% ja moodustas 1 055 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu vähenemisest (vt lisa 16). 2019. aasta II kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 50,6% (2018: 61,9%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 26,4% (2018: 17,5%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 7,5% (2018: 7,7%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 19,4% ja moodustas 714 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- kaarditeenustega seotud tasud 34,5% (2018: 35,6%);
- maksetega seotud teenustasud 28,6% (2018: 30,4%);
- andmetöötluse teostamise tasu 28,0% (2018: 24,4%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 51,3% ja moodustasid 341 tuhat eurot.

2019. aasta II kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 628 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 29,5% vähem (2018.a II kvartal: 891 tuhat eurot) (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2019. aasta II kvartalis on vähenenud 57,6% võrra ja moodustasid 133 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, mille mahu suurus oli tingitud kinnisvara objekti müügist (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kasvanud 6,7% võrra ja moodustasid 303 tuhat (vt lisa 20).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2019 kahanes aasta algusega võrreldes 31,1%, moodustades 148 248 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 II kvartalis 1,9%-se kahanemisega moodustasid 54 546 tuhat eurot (31.12.2018: 55 618 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele langesid 3,5% võrra ja nõuded eraisikutele kasvasid 13,9% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. juuni 2019. aasta on -556 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 krediidikahjumi mudelist (vt „Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande“ Lisa 2).

Finantseerimine

Seisuga 30. juuni 2019 klientide hoiused moodustasid 110 329 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 37,3 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 51,7%-langusest. Hoiuste mahu langus on peamiselt tingitud panga uuendatud AML poliitikast johtuvast otsusest vaadata üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega. Eraisikute hoiuste maht on kasvanud 2,5% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2019. aasta II kvartaliga jäid samale tasemele ja moodustasid 6 463 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 teises kvartalis 2019. ja 2018. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	30.06.2019	30.06.2018
1. ROE	-4.28%	6.19%
2. EM	6.27	8.25
3. PM	-1.44%	21.54%
4. AU	4.01%	3.84%
5. ROA	-0.68%	0.75%
7. EPS	-0.05	0.07

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

TBB panga 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 TBB panga riski ja kapitali (Pillar 3) raportis ja Tallinna Äripanga 2018. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes panga koduleheküljel 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.

TBB panga Grupp on oma usaldusvääruse 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

TBB panga Grupi omavahendid koosnevad esimese taseme põhiomavahenditest, mille koosseisu kuuluvad:

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

Kapitaliinstrumendid kvalifitseeruvad esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidena ainult juhul, kui on täidetud pangandusmääruse artiklis 28 sätestatud tingimused. Näiteks instrumendid on otseselt emiteerinud krediitiasutus pärast kõnealuse

krediidiasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediidiasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Punkti b kohaldamisel võib krediidiasutus 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. Grupp on otsustanud IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a mitte kohaldada IFRS 9 standardi rakendamisest alates 01.01.2018. Grupi omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määr peegeldavad IFRS 9 eeldatava krediidikahju täielikku mõju.

TBB panga Grupp ei oma täiendavaid esimese taseme omavahendeid .

Kapitali adekvaatus väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidiasutuse 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 krediidiasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidiasutuse 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)	
	30.06.2019	31.12.2018
Omakapital	27 182	27 234
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	928
Jaotamata kasum/kahjum	677	806
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-52	-
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	-	1 448
millest: IFRS 9 kohaldamise mõju	-	-515
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	27 182	25 776
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-	-525
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	27 182	25 776
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid	27 182	25 776

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

(tuhandetes eurodes)

Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	30.06.2019	31.12.2018
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	729	-127
Üldine pangandusreserv	1 005	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	27 234	26 301
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-52	-525
Esimese taseme põhiomavahendid	27 182	25 776
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	27 182	25 776
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	27 182	25 776
Riskiga kaalutud varad kokku	96 100	100 167
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.28%	25.73%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.28%	25.73%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.28%	25.73%
Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsüklilise 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: vastutsüklilise 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)	24.78%	22.23%
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)	-	-
Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid	-	-
Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A

**AS TBB panga Grupil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust 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
	30.06.2019	31.03.2019	30.06.2019
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	84 412	86 318	6 753
Tururisk (välisvaluutarisk)	568	787	45
Operatsioonirisk, baasmeetod	11 120	9 732	890
Kokku	96 100	96 837	7 688

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. detsember 2018 ja 30. juuni 2019 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2019	Kapitali baasnõuded	31.12.2018	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIION	96 100	7 688	100 167	8 013
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	84 412	6 753	90 435	7 234
Valitsus	3	-	4	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	5 249	420	11 892	951
Äriühingud	8 234	659	8 156	653
millest:VKE	7 362	589	7 500	600
Jaenõuded	324	26	381	30
Kinnisvaraga tagatud nõuded	37 874	3 030	41 030	3 282
millest:VKE	35 815	2 865	39 192	3 135
Viivitatud nõuded	6 322	506	1 758	141
Eriti suure riskiga seotud kirjed	9 691	775	9 480	758
Muud varad	16 715	1 337	17 734	1 419
Kokku välisvaluutariski summa	568	45	-	-
Kokku operatsiooniriski summa	11 120	890	9 732	779

*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 (väljavõtte komisjoni soovitus 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).

Pangandusmääruse kohaselt peavad kõik krediidiasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. **Likviidsuskatte nõue** võrdub krediidiasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsuste vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel kasutatav likviidsuspuhver on krediidiasutuse nõuetekohaselt hoitavad likviidsed varad. Likviidsuste vahendite netoväljavool on summa, mis saadakse krediidiasutuse likviidsuste vahendite sissevoolu mahaarvamisel tema likviidsuste 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)

	30.09.2018*	31.12.2018*	31.03.2019*	30.06.2019*
21 Likviidsuspuhver	65 205	66 749	67 545	63 639
22 Vahendite netoväljavool kokku	13 244	15 103	15 379	15 771
23 Likviidsuskattekordaja (%)	492%	442%	439%	404%

**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)

	30.06.2019	31.12.2018
Bilansilised kirjed	148 248	215 090
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-	-
Bilansilised riskipositsioonid	148 248	215 090
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	6 511	3 961
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 431	-2 420
Muud bilansivälised riskipositsioonid	3 080	1 541
Esimese taseme omavahendid	27 182	25 776
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	151 328	216 631
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	17.96%	11.90%

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

3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 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 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.06.2019	31.12.2018
Kassa		1 459	1 183
Nõuded		129 025	195 598
Nõuded keskpangale	2,6,7	47 919	80 392
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	27 116	60 116
Nõuded klientidele	4,5,6,7	53 990	55 090
Muu vara	8	1 424	1 490
Kuld		406	367
Materiaalne põhivara	9	5 287	4 601
Kinnisvarainvesteeringud	10	10 647	11 851
AKTIVA(VARAD) KOKKU		148 248	215 090
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.06.2019	31.12.2018
Võlgnevused		116 792	182 357
Võlgnevused klientidele	11	110 329	175 958
Muud võlad	12	6 463	6 399
Muud kohustused ja viitvõlad	13	4 241	5 477
Eraldised		33	22
KOHUSTUSED KOKKU		121 066	187 856
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	928
Jaotamata kasum		677	806
OMAKAPITAL KOKKU		27 182	27 234
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		148 248	215 090

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2019		2018	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	14	845	1 798	879	1 736
Intressikulu	15	-256	-506	-262	-505
Neto intressi kasum/kahjum		589	1 292	617	1 231
Nõuete väärtuse muutus	5	-107	-41	-2	-202
Kasum/tulu		143	381	1	6
Kahjum/kulu		-250	-422	-3	-208
Neto teenustasud		38	341	323	700
Teenustasutulu	16	474	1 055	660	1 298
Teenustasukulu	17	-436	-714	-337	-598
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	318	628	496	891
Administratiivkulud		-878	-1 757	-751	-1 434
Palgakulu		-554	-1 115	-465	-894
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-185	-372	-155	-298
Muud halduskulud		-139	-270	-131	-242
Materiaalse põhivara kulum	9	-157	-302	-116	-226
Kinnisvara ümberhindlus	10	-	-	-	-
Muud tegevustulud ja -kulud		-95	-170	-74	30
Muud tegevustulud	19	79	133	98	314
Muud tegevuskulud	20	-174	-303	-172	-284
Kasum enne maksustamist		-292	-9	493	990
Aruandeperioodi tulumaks		-	-43	-75	-75
Aruandeperioodi puhaskasum		-292	-52	418	915
Aruandeperioodi koondkasum		-292	-52	418	915

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	6 kuu 2019	6 kuu 2018
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		-9	990
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	302	226
Puhas intressitulu	14,15	-1 292	-1 231
Nõuete krediitiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	5 698	207
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	27	-256
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-66 889	-22 526
Saadud intressid	14	1 758	1 718
Makstud intressid	15	-408	-475
Makstud tulumaks		-43	-75
Kokku rahavood äritegevusest		-60 856	-21 422
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-1 001	-906
Materiaalse põhivara müük	9	13	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-62
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	1 204	617
Kokku rahavood investeerimistegevusest		216	-351
Rahavood kokku		-60 640	-21 773
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		127 073	144 036
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		66 433	122 263

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

	Lisa	30.06.2019	30.06.2018
<i>Sularaha</i>		1 459	1 613
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	46 661	69 268
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	18 313	51 382
Kokku		66 433	122 263

3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2019

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2017	25 500	842	-41	26 301
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju* (IFRS 9 kohaldamine)	-	-	-515	-515
Uuendatud aasta algus 01.01.2018	25 500	842	-556	25 786
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	86	-86	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	1 448	1 448
Lõppsaldo 31.12.2018	25 500	928	806	27 234
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	77	-77	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-52	-52
Lõppsaldo 30.06.2019	25 500	1 005	677	27 182

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

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	5 981	-	2 517
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 779	-	1 461
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3 858	-	782
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	344	-	274
2. Tühistatavad tehingud	-	387	-	1 141
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	387	-	1 141
3. Kasutamata faktooringud	-	143	-	303

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2019. aasta 6 kuu vahearuanne 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 6 kuu vahearuanne 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 olulistest aspektides on Grupi 2019.a. II kvartali vahearuaandes kasutatud raamatupidamis põhimõtted kooskõlas 31. detsembril 2018. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	31.12.2018
Nõudmiseni hoius	46 661	78 902
Kohustusliku reservi nõue	1 258	1 490
Kokku	47 919	80 392

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	31.12.2018
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	9 531	20 645
Eesti pankades	-	9 966
SRÜ maade pankades	872	656
Nõudmiseni deposiidid kokku	10 403	31 267
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	7 910	15 721
Üleölaenud kokku	7 910	15 721
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 803	13 128
Tähtajalised deposiidid kokku	8 803	13 128
Kokku nõuded krediidasutustele	27 116	60 116

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	30.06.2019	31.12.2018
Nõuded klientidele (FVTPL)*	460	478
Muud nõuded	460	478
Laenud klientidele (AC) *, neto	53 530	54 612
Laenud juriidilistele isikutele	48 224	49 993
Investeeringislaenud	38 035	40 253
Arvelduslaenud	5 261	4 859
Liisingud	3 620	4 054
Muud laenud	1 308	827
Laenud eraisikutele	5 862	5 147
Eluasemelaenud ja liisingud	4 989	4 407
Muud laenud ja liisingud	873	740
Laenude allahindlus	-556	-528
Kokku nõuded klientidele	53 990	55 090

*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)

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2019				31.12.2018			
	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	2 439	667	4 651	7 757	1 417	61	4 407	5 885
Kokku	2 439	667	4 651	7 757	1 417	61	4 407	5 885

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2018				31.12.2017			
	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	1 754	275	1 660	3 689	991	265	1 062	2 318
Kokku	1 754	275	1 660	3 689	991	265	1 062	2 318

Lisa 5. Laenude krediitkvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

30.06.2019	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	39 374	4 204	4 646	48 224
Investeeringislaenud	32 731	3 309	1 995	38 035
Arvelduslaenud	3 308	-	1 953	5 261
Liisingud	2 063	895	660	3 618
Muud laenud	1 272	-	38	1 310
Laenud eraisikutele	5 017	681	164	5 862
Eluasemelaenud ja liisingud	4 562	428	-	4 990
Muud laenud ja liisingud	455	253	164	872
Bruto jääkväärtus	44 391	4 885	4 810	54 086
Allahindlus	-125	-216	-215	-556
Bilansiline jääkväärtus	44 266	4 669	4 595	53 530

(tuhandetes eurodes)

31.12.2018	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	41 237	7 429	1 327	49 993
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
Laenud eraisikutele	4 718	400	29	5 147
Eluasemelaenud ja liisingud	4 272	135	-	4 407
Muud laenud ja liisingud	446	265	29	740
Bruto jääkväärtus	45 955	7 829	1 356	55 140
Allahindlus	-131	-359	-38	-528
Bilansiline jääkväärtus	45 824	7 470	1 318	54 612

Allahindluste liikumine

(tuhandetes eurodes)				
2019	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Allahindlus seisuga 31.12.2018	-131	-359	-38	-528
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-12	-2	-	-14
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	15	91	-179	-73
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	3	54	-	57
Mahakandmised	-	-	2	2
Allahindlus seisuga 30.06.2019	-125	-216	-215	-556

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
30.06.2019	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-121	-195	-215	-531
Investeeringislaenud	-99	-56	-	-155
Arvelduslaenud	-9	-	-	-9
Liisingud	-13	-139	-177	-329
Muud laenud	-	-	-38	-38
Laenud eraisikutele	-4	-21	-	-25
Eluasemelaenud ja liisingud	-2	-10	-	-12
Muud laenud ja liisingud	-2	-11	-	-13
Allahindlus kokku	-125	-216	-215	-556

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

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	30.06.2019	31.12.2018
Eesti	101 442	145 400
Austria	26 177	29 980
Leedu	491	18 015
Venemaa	895	670
Prantsusmaa	28	1 502
Muud riigid	548	559
Kokku nõuded bruto	129 581	196 126
Nõuete allahindlus	-556	-528
Kokku nõuded, neto	129 025	195 598

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	30.06.2019	31.12.2018
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 911	2 748
Töötlev tööstus	8 247	8 393
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 334	3 295
Ehitus	3 409	3 265
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	5 254	4 942
Finantsvahendus	34 360	66 858
Keskpank	47 919	80 392
Veondus, laondus ja side	2 899	4 502
Kinnisvaraalaane tegevus	6 720	7 348
Haldus- ja abitegevused	5 086	5 414
Muud tegevusharud	3 580	3 822
Eraisikud	5 862	5 147
Kokku	129 581	196 126
Nõuete allahindlus	-556	-528
Kokku nõuded, neto	129 025	195 598

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	31.12.2018
Finantsvarad, s.h	678	381
-rahad teel	339	150
-muu debitoorne võlgnevus	302	194
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	746	1 109
-ülevõetud vara	98	204
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	493	570
-muud varad	35	62
-mündid	20	22
-maksude ettemaksed	100	251
Kokku	1 424	1 490

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)						
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnika	Liisingus olev vara	Ettemak- sed	Kokku põhivarad
Soetusmaksumus							
Algsaldo 31. detsember 2018	1 335	3 651	39	2 014	306	-	7 345
Soetamine	-	362	-	-	-	639	1 001
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	262	-	-262	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-361	-	-	-361
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-35	-	-35
Seisuga 30. juuni 2019	1 335	4 013	39	1 915	271	377	7 950
Akumuleeritud kulum							
Algsaldo 31. detsember 2018	-870	-343	-18	-1 357	-156	-	-2 744
Perioodi kulum	-18	-68	-2	-181	-33	-	-302
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	361	-	-	361
Väljaminek seoses müügiga/ ümberklassifitseerimisega	-	-	-	-	22	-	22
Seisuga 31. detsember 2018	-888	-411	-20	-1 177	-167	-	-2 663
Jääkväärtus							
Algsaldo 31. detsember 2018	465	3 308	21	657	150	-	4 601
Seisuga 30. juuni 2019	447	3 602	19	738	104	377	5 287

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	31.12.2018
Algsaldo	11 851	12 596
Soetatud	-	387
Müüdüd	-1 204	-617
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	78
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-593
Lõppsald	10 647	11 851

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	31.12.2018
Juriidilised isikud	62 347	129 134
Eraisikud	47 982	46 824
Kokku	110 329	175 958

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	31.12.2018
KredEX	69	15
Maaelu Edendamise SA	6 394	6 384
Kokku	6 463	6 399

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	31.12.2018
Finantskohustused, s.h.	3 744	5 131
-maksed teel	3 462	4 843
-muud võlad	282	288
Muud kohustused (viitvõlad)	497	346
Kokku	4 241	5 477

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	30.06.2018
Laenudelt	1 148	1 062
Deposiitidelt	285	382
Liisingtegevusest	286	222
Muud	79	70
Kokku	1 798	1 736

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	30.06.2018
Laenudelt	-32	-76
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-159	-129
Deposiitidelt	-312	-300
Kapitalirendi intressikulu	-3	-
Kokku	-506	-505

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	30.06.2018
Ülekanded	534	804
Sularahatehingud	10	20
Laenude haldamine ja garantiid	79	100
Pangakaardid	278	227
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	9	8
Muud	145	139
Kokku	1 055	1 298

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	30.06.2018
Ülekannete teostamine	-246	-213
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-3
Laenude haldamine ja garantiid	-43	-32
Kaarditeenused	-204	-182
Andmetöötluse tasud	-200	-146
Muud	-20	-22
Kokku	-714	-598

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	30.06.2018
Valuutavahetustehingute puhastulu	628	890
Dividenditulu	-	1
Kokku	628	891

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	30.06.2018
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	44	209
Trahvid ja viivised	19	59
Kasum kulla ümberhindlusest	58	20
Muud tegevustulud	12	26
Kokku	133	314

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	30.06.2018
Tagatisfondi osamaksed	-2	-2
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-45	-44
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-27	-36
Kahjum kulla ümberhindlusest	-19	-23
Muud tegevuskulud	-210	-179
Kokku	-303	-284

Lisa 21. Seotud osapooled

TBB panga 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 30.06.2019 ja 31.12.2018 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2019	31.12.2018
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	554	1 193
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	2 633	5 848
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	2 118	6 487
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 069	554
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	12	33