

**AS TBB PANK**

**2019. AASTA 9 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 9 KUU TULEMUSED.....	6
2.3 SUHTARVUD .....	7
2.4 REITINGUD .....	8
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE.....	8
<b>3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....</b>	<b>13</b>
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
<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 Krediidiasutuse 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:	<a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a>
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2019 – 30. september 2019
Aruande bilansipäev:	30. september 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 Juhatus*** deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2019. aasta 9 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 9 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 30.09.2019 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 konsolideerimisgruppi („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt mõistet “Grupp”.

## 2.2 2019. aasta 9 kuu tulemused

### Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2019. aasta 9 kuu auditeerimata kahjum moodustas -62 tuhat eurot, 2018. aasta 9 kuu kasum moodustas 1 290 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 5 301 tuhat eurot langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 16,6%.

2019.aasta III kvartalis intressitulu kasv on aeglustunud ja tulemusena intressitulu moodustas 99,5%, 2018. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Samal ajal intressitulu pangadeposiitidelt langes 29,7% ja ulatus 400 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (30.09.2019: 1,86% ja 30.09.2018: 2,01%). Panga tähtajaliste deposiitide jäägid kahanesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 57,5% (30.09.2018: 21 646 tuhat eurot), üleöödeposiitide jäägid 22,4% võrra (30.09.2018: 15 379 tuhat eurot). Laenude intressitulude 6,1%-ne kasv oli tingitud laenuportfelli mahu kasvust 1,3% võrra 54 795 tuhande euroni (30.09.2018: 54 069 tuhat eurot). Keskmine laenuintressimäär kasvas (30.09.2019: 4,76%; 30.06.2018: 4,38%). Kasvutrendis on ka intressitulud liisingtegevusest 13,9% võrra.

Intressikulu langes 0,1% ja moodustas 768 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu langes 15,7% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 8,3% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (30.09.2019: 1,63%; 30.09.2018: 1,54%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 0,7% võrra ja ulatus 1 872 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 25,4% ja moodustas 1 522 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu vähenemisest (vt lisa 16). 2019. aasta III kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 50,5% (2018: 58,4%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 24,8% (2018: 16,5%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 7,8% (2018: 10,2%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 13,4% ja moodustas 1 055 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- maksetega seotud teenustasud 33,7% (2018: 37,2%);
- andmetöötluse teostamise tasu 29,7% (2018: 24,4%);
- kaarditeenustega seotud tasud 28,1% (2018: 29,7%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 57,9% ja moodustasid 467 tuhat eurot.

2019. aasta III kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 912 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 29,3% vähem (2018.a III kvartal: 1 290 tuhat eurot) (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2019. aasta III kvartalis on vähenenud 38,0% võrra ja moodustasid 227 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, mille mahu suurus oli tingitud kinnisvara objekti müügist (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on langenud 6,8% võrra ja moodustasid 437 tuhat (vt lisa 20).

### **Bilansi analüüs**

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2019 kahanes aasta algusega võrreldes 24,0%, moodustades 163 482 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 III kvartalis 0,7%-se kahanemisega moodustasid 55 255 tuhat eurot (31.12.2018: 55 618 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele langesid 2,9% võrra ja nõuded eraisikutele kasvasid 21,2% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. september 2019. aasta on -586 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. september 2019 klientide hoiused moodustasid 121 298 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 31,1 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 43,2%- langusest. Hoiuste mahu langus on peamiselt tingitud panga uuendatud AML poliitikast johtuvast otsusest vaadata üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega. Erasisikute hoiuste maht on kasvanud 2,5% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2019. aasta III kvartaliga langesid 3,5% võrra ja moodustasid 6 177 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.

<b>Suhtarvud</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
<b>1. ROE</b>	-0.15%	5.48%
<b>2. EM</b>	5.74	7.74
<b>3. PM</b>	-1.18%	20.29%
<b>4. AU</b>	4.33%	3.98%
<b>5. ROA</b>	-0.03%	0.71%
<b>7. EPS</b>	0.00	0.06

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](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.

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;
- investeeringute 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)	
	30.09.2019	31.12.2018
<b>Omakapital</b>	<b>27 172</b>	<b>27 234</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	928
Jaotamata kasum/kahjum	667	806
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-62	-
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	-	1 448
millest: IFRS 9 kohaldamise mõju	-	-515
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>27 172</b>	<b>25 776</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-	-525
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>27 172</b>	<b>25 776</b>
<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>27 172</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>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	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)	-	-
<b>Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi</b>	<b>27 234</b>	<b>26 301</b>
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-62	-525
<b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>	<b>27 172</b>	<b>25 776</b>
<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	-	-
<b>Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)</b>	<b>27 172</b>	<b>25 776</b>
<b>Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised</b>		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
<b>Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
<b>Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)</b>	<b>27 172</b>	<b>25 776</b>
<b>Riskiga kaalutud varad kokku</b>	<b>96 701</b>	<b>100 167</b>
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.10%	25.73%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.10%	25.73%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.10%	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)	24.60%	22.23%
<b>Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>

*\*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
	30.09.2019	30.06.2019	30.09.2019
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	84 709	84 412	6 777
Tururisk (välisvaluutarisk)	872	568	70
Operatsioonirisk, baasmeetod	11 120	11 120	890
<b>Kokku</b>	<b>96 701</b>	<b>96 100</b>	<b>7 737</b>

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

**Riskiga kaalutud varad**

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2019	Kapitali baasnõuded	31.12.2018	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIION</b>	<b>96 701</b>	<b>7 737</b>	<b>100 167</b>	<b>8 013</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>84 709</b>	<b>6 777</b>	<b>90 435</b>	<b>7 234</b>
Valitsus	3	-	4	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	6 133	491	11 892	951
Äriühingud	7 718	617	8 156	653
millest:VKE	7 310	585	7 500	600
Jaenõuded	340	27	381	30
Kinnisvaraga tagatud nõuded	38 809	3 105	41 030	3 282
millest:VKE	36 404	2 912	39 192	3 135
Viivitatud nõuded	5 520	442	1 758	141
Eriti suure riskiga seotud kirjed	9 824	786	9 480	758
Muud varad	16 362	1 309	17 734	1 419
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>872</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kokku operatsiooniriski summa</b>	<b>11 120</b>	<b>890</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 (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)

	<b>31.12.2018*</b>	<b>31.03.2019*</b>	<b>30.06.2019*</b>	<b>30.09.2019*</b>
21 Likviidsuspuhver	66 749	67 545	63 639	62 250
22 Vahendite netoväljavool kokku	15 103	15 379	15 771	16 625
23 Likviidsuskattekordaja (%)	442%	439%	404%	374%

*\*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)

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Bilansilised kirjed	163 482	215 090
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-	-
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>163 482</b>	<b>215 090</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	6 661	3 961
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 541	-2 420
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>3 120</b>	<b>1 541</b>
Esimese taseme omavahendid	27 172	25 776
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	166 602	216 631
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>16.31%</b>	<b>11.90%</b>

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

### 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 9 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)			
<b>AKTIVA (VARAD)</b>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Kassa</b>		<b>1 370</b>	<b>1 183</b>
<b>Nõuded</b>		<b>144 646</b>	<b>195 598</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	58 904	80 392
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	31 073	60 116
Nõuded klientidele	4,5,6,7	54 669	55 090
<b>Muu vara</b>	<b>8</b>	<b>874</b>	<b>1 490</b>
<b>Kuld</b>		<b>447</b>	<b>367</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>5 520</b>	<b>4 601</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>10</b>	<b>10 625</b>	<b>11 851</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>163 482</b>	<b>215 090</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Võlgnevused</b>		<b>127 475</b>	<b>182 357</b>
Võlgnevused klientidele	11	121 298	175 958
Muud võlad	12	6 177	6 399
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	<b>13</b>	<b>8 823</b>	<b>5 477</b>
<b>Eraldised</b>		<b>12</b>	<b>22</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>136 310</b>	<b>187 856</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	928
Jaotamata kasum		667	806
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>27 172</b>	<b>27 234</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>163 482</b>	<b>215 090</b>

**3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2019		2018	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
<b>Intressitulu</b>	14	<b>842</b>	<b>2 640</b>	<b>918</b>	<b>2 654</b>
<b>Intressikulu</b>	15	<b>-262</b>	<b>-768</b>	<b>-264</b>	<b>-769</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>580</b>	<b>1 872</b>	<b>654</b>	<b>1 885</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>26</b>	<b>-15</b>	<b>-16</b>	<b>-218</b>
Kasum/tulu		251	632	1	7
Kahjum/kulu		-225	-647	-17	-225
<b>Neto teenustasud</b>		<b>126</b>	<b>467</b>	<b>410</b>	<b>1 110</b>
Teenustasutulu	16	467	1 522	742	2 040
Teenustasukulu	17	-341	-1 055	-332	-930
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	18	<b>284</b>	<b>912</b>	<b>399</b>	<b>1 290</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-839</b>	<b>-2 596</b>	<b>-753</b>	<b>-2 187</b>
Palgakulu		-558	-1 673	-456	-1 350
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-187	-559	-151	-449
Muud halduskulud		-94	-364	-146	-388
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-160</b>	<b>-462</b>	<b>-118</b>	<b>-344</b>
<b>Kinnisvara ümberhindlus</b>	10	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-40</b>	<b>-210</b>	<b>-133</b>	<b>-103</b>
Muud tegevustulud	19	94	227	52	366
Muud tegevuskulud	20	-134	-437	-185	-469
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>-23</b>	<b>-32</b>	<b>443</b>	<b>1 433</b>
Aruandeperioodi tulumaks		13	-30	-68	-143
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>-10</b>	<b>-62</b>	<b>375</b>	<b>1 290</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>-10</b>	<b>-62</b>	<b>375</b>	<b>1 290</b>

### 3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2019	9 kuu 2018
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum enne maksustamist</b>		<b>-32</b>	<b>1 433</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Põhivara kulum	9	462	344
Puhas intressitulu	14,15	-1 872	-1 885
Nõuete krediitiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	4 898	-7 931
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	537	-390
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-51 701	-17 954
Saadud intressid	14	2 618	2 593
Makstud intressid	15	-613	-689
Makstud tulumaks		-30	-143
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-45 733</b>	<b>-24 622</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-1 394	-1 046
Materiaalse põhivara müük	9	13	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-30	-62
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	1 256	617
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-155</b>	<b>-491</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-45 888</b>	<b>-25 113</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>81 185</b>	<b>118 923</b>

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

	Lisa	30.09.2019	30.09.2018
<i>Sularaha</i>		1 370	1 471
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	57 950	48 053
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	21 865	69 399
<b>Kokku</b>		<b>81 185</b>	<b>118 923</b>

### 3.4 TBB panga 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	-	77	-77	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-62	-62
<b>Lõppsaldo 30.09.2019</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>667</b>	<b>27 172</b>

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

### 3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>5 978</b>	-	<b>2 517</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	2 117	-	1 461
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3 534	-	782
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	327	-	274
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>518</b>	-	<b>1 141</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	518	-	1 141
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>165</b>	-	<b>303</b>



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2019. aasta 9 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 9 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)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Nõudmiseni hoius	57 950	78 902
Kohustusliku reservi nõue	954	1 490
<b>Kokku</b>	<b>58 904</b>	<b>80 392</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	9 519	20 645
Eesti pankades	-	9 966
SRÜ maade pankades	408	656
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>9 927</b>	<b>31 267</b>
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	11 939	15 721
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>11 939</b>	<b>15 721</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	9 207	13 128
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>9 207</b>	<b>13 128</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>31 073</b>	<b>60 116</b>

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

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	30.09.2019	31.12.2018
<b>Nõuded klientidele (FVTPL)*</b>	<b>460</b>	<b>478</b>
Muud nõuded	460	478
<b>Laenud klientidele (AC) *, neto</b>	<b>54 209</b>	<b>54 612</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>48 555</b>	<b>49 993</b>
Investeeringislaenud	38 674	40 253
Arvelduslaenud	5 165	4 859
Liisingud	3 943	4 054
Muud laenud	773	827
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>6 240</b>	<b>5 147</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 303	4 407
Muud laenud ja liisingud	937	740
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-586</b>	<b>-528</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>54 669</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)								
Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	30.09.2019				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	2 868	528	4 222	7 618	1 417	61	4 407	5 885
<b>Kokku</b>	<b>2 868</b>	<b>528</b>	<b>4 222</b>	<b>7 618</b>	<b>1 417</b>	<b>61</b>	<b>4 407</b>	<b>5 885</b>

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	30.09.2018				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	2 961	1 178	1 686	5 825	991	265	1 062	2 318
<b>Kokku</b>	<b>2 961</b>	<b>1 178</b>	<b>1 686</b>	<b>5 825</b>	<b>991</b>	<b>265</b>	<b>1 062</b>	<b>2 318</b>

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

(tuhandetes eurodes)

<b>30.09.2019</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>36 682</b>	<b>7 264</b>	<b>4 609</b>	<b>48 555</b>
Investeeringislaenud	30 281	6 431	1 962	38 674
Arvelduslaenud	3 211	-	1 954	5 165
Liisingud	2 455	833	655	3 943
Muud laenud	735	-	38	773
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>5 310</b>	<b>338</b>	<b>592</b>	<b>6 240</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 843	95	365	5 303
Muud laenud ja liisingud	467	243	227	937
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>41 992</b>	<b>7 602</b>	<b>5 201</b>	<b>54 795</b>
Allahindlus	-67	-314	-205	-586
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>41 925</b>	<b>7 288</b>	<b>4 996</b>	<b>54 209</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)

<b>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>Allahindlus seisuga 31.12.2018</b>	<b>-131</b>	<b>-359</b>	<b>-38</b>	<b>-528</b>
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-10	-5	-	-15
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	69	-10	-169	-110
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	5	60	-	65
Mahakandmised	-	-	2	2
<b>Allahindlus seisuga 30.09.2019</b>	<b>-67</b>	<b>-314</b>	<b>-205</b>	<b>-586</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

(tuhandetes eurodes)

<b>30.09.2019</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>-63</b>	<b>-301</b>	<b>-205</b>	<b>-569</b>
Investeeringislaenud	-43	-173	-	-216
Arvelduslaenud	-6	-	-	-6
Liisingud	-14	-128	-167	-309
Muud laenud	-	-	-38	-38
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-4</b>	<b>-13</b>	<b>-</b>	<b>-17</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	-2	-3	-	-5
Muud laenud ja liisingud	-2	-10	-	-12
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-67</b>	<b>-314</b>	<b>-205</b>	<b>-586</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>-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***

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Piirkond</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Eesti	113 553	145 400
Austria	30 664	29 980
Leedu	-	18 015
Venemaa	433	670
Prantsusmaa	-	1 502
Muud riigid	582	559
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>145 232</b>	<b>196 126</b>
Nõuete allahindlus	-586	-528
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>144 646</b>	<b>195 598</b>

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

***Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes***

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Tegevusharu</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 926	2 748
Töötlev tööstus	8 109	8 393
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 322	3 295
Ehitus	3 692	3 265
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	5 193	4 942
Finantsvahendus	38 051	66 858
Keskpank	58 904	80 392
Veondus, laondus ja side	2 580	4 502
Kinnisvaraalaane tegevus	6 704	7 348
Haldus- ja abitegevused	5 731	5 414
Muud tegevusharud	3 780	3 822
Eraisikud	6 240	5 147
<b>Kokku</b>	<b>145 232</b>	<b>196 126</b>
Nõuete allahindlus	-586	-528
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>144 646</b>	<b>195 598</b>

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

### *Lisa 8. Muu vara*

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2019	31.12.2018
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>260</b>	<b>381</b>
-rahad teel	180	150
-muu debitoorne võlgnevus	43	194
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>614</b>	<b>1 109</b>
-ülevõetud vara	98	204
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	420	570
-muud varad	19	62
-mündid	20	22
-maksude ettemaksed	57	251
<b>Kokku</b>	<b>874</b>	<b>1 490</b>

### *Lisa 9. Põhivarad*

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)						
	Parendused renditud põhivarale	Ehitised	Sõidukid	Kontori tehnik	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	-	-	-	1 032	1 394
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	284	-	-284	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-361	-	-	-361
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-38	-	-38
<b>Seisuga 30. september 2019</b>	<b>1 335</b>	<b>4 013</b>	<b>39</b>	<b>1 937</b>	<b>268</b>	<b>748</b>	<b>8 340</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	-28	-104	-3	-278	-49	-	-462
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	361	-	-	361
Väljaminek seoses müügiga/ ümberklassifitseerimisega	-	-	-	-	25	-	25
<b>Seisuga 31. detsember 2018</b>	<b>-898</b>	<b>-447</b>	<b>-21</b>	<b>-1 274</b>	<b>-180</b>	<b>-</b>	<b>-2 820</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 30. september 2019</b>	<b>437</b>	<b>3 566</b>	<b>18</b>	<b>663</b>	<b>88</b>	<b>748</b>	<b>5 520</b>

### ***Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud***

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Algsaldo</b>	<b>11 851</b>	<b>12 596</b>
Soetatud	30	387
Müüdüd	-1 256	-617
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	78
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-593
<b>Lõppsald</b>	<b>10 625</b>	<b>11 851</b>

### ***Lisa 11. Võlgnevus klientidele***

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Juriidilised isikud	73 322	129 134
Eraisikud	47 976	46 824
<b>Kokku</b>	<b>121 298</b>	<b>175 958</b>

### ***Lisa 12. Muud võlad***

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
KredEX	66	15
Maaelu Edendamise SA	6 111	6 384
<b>Kokku</b>	<b>6 177</b>	<b>6 399</b>

### ***Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad***

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>8 349</b>	<b>5 131</b>
-maksed teel	8 035	4 843
-muud võlad	314	288
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>474</b>	<b>346</b>
<b>Kokku</b>	<b>8 823</b>	<b>5 477</b>

### *Lisa 14. Intressitulu*

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Laenudelt	1 732	1 632
Deposiitidelt	400	569
Liisingtegevusest	394	346
Muud	114	107
<b>Kokku</b>	<b>2 640</b>	<b>2 654</b>

### *Lisa 15. Intressikulu*

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Laenudelt	-48	-48
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-231	-274
Deposiitidelt	-484	-447
Kapitalirendi intressikulu	-5	-
<b>Kokku</b>	<b>-768</b>	<b>-769</b>

### *Lisa 16. Teenustasutulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Ülekanded	768	1 192
Sularahatehingud	14	26
Laenude haldamine ja garantiid	118	209
Pangakaardid	378	336
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	12	11
Muud	232	266
<b>Kokku</b>	<b>1 522</b>	<b>2 040</b>

### *Lisa 17. Teenustasukulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Ülekannete teostamine	-356	-346
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-4
Laenude haldamine ja garantiid	-55	-46
Kaarditeenused	-296	-276
Andmetöötluse tasud	-313	-227
Muud	-34	-31
<b>Kokku</b>	<b>-1 055</b>	<b>-930</b>



***Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu***

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Valuutavahetustehingute puhastulu	911	1 289
Dividenditulu	1	1
<b>Kokku</b>	<b>912</b>	<b>1 290</b>

***Lisa 19. Muud tegevustulud***

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	55	224
Trahvid ja viivised	47	77
Kasum kulla ümberhindlusest	113	23
Muud tegevustulud	12	42
<b>Kokku</b>	<b>227</b>	<b>366</b>

***Lisa 20. Muud tegevuskulud***

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Tagatisfondi osamaksed	-3	-26
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-44	-67
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-32	-45
Kahjum kulla ümberhindlusest	-7	-41
Muud tegevuskulud	-319	-290
<b>Kokku</b>	<b>-437</b>	<b>-469</b>

***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 30.09.2019 ja 31.12.2018 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	554	1 193
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	4 007	5 848
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	3 744	6 487
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	817	554
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	18	33