

**AS TBB PANK**

**2019. AASTA 12 KUU VAHEARUANNE**

## SISUKORD

	LK.
<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 12 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 – 31. detsember 2019
Aruande bilansipäev:	31. detsember 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 Juhatusede deklaratatsioon***

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2019. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuaude koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaude 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 12 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov  
Juhatusede esimees

Sergei Elošvili  
Juhatusede liige

Aivar Luik  
Juhatusede liige

Eduard Kelvet  
Juhatusede liige

## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

TBB panga põhikirja kohaselt koosneb nõukogu vähemalt viiest liikmest. Nõukogu liikmed valib ja kutsub tagasi aktsionäride üldkoosolek. Nõukogu liikmed valivad enda hulgast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tööd. Nõukogu liikmed valitakse kolmeks aastaks. Panga nõukogu koosneb viiest liikmest: nõukogu esimees Madis Kiisa ja nõukogu liikmed Veiko Veski, Rene Salumäe, Sergei Gornyy ja Alexander Larionov.

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 31.12.2019 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
AS TBB pank	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõtte
AS TBB liising	Vana -Viru 7, Tallinn	liisingtegevus	10570483 16.07.1999	100%
AS TBB Invest	Vana -Viru 5, Tallinn	kinnisvaraarendus	11162243 01.09.2005	100%
AS Morgan Trade	Vana -Viru 7, Tallinn	kinnisvaraarendus	11169423 03.10.2005	100%

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütarettevõtteid. AS TBB pank 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 12 kuu tulemused

### Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2019. aasta 12 kuu auditeerimata kahjum moodustas -821 tuhat eurot, 2018. aasta 12 kuu kasum moodustas 1 448 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 7 134 tuhat eurot langesid eelmise aastaga võrreldes 20,5%.

2019.aasta teisel poolaastal intressitulu kasv on aeglustunud ja tulemusena intressitulu moodustas 94,1%, 2018. aastaga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 36,1% ja ulatus 493 tuhande euron, keskmine intressimäär on langenud (31.12.2019: 1,73% ja 31.12.2018: 1,87%). 2019.aastalõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid kahanesid 2018.aastalõpu seisuga võrreldes 32,1% (31.12.2018: 13 128 tuhat eurot) ning üleöödeposiidid puudusid (31.12.2018: 15 721 tuhat eurot). Laenude intressitulude 2,1%-ne kasv oli tingitud keskmise laenuintressimäära kasvust (31.12.2019: 4,58%; 31.12.2018: 4,53%) laenuportfelli kahanemise taustal. Liisingtegevusest intressitulude aastakasv oli 4,2%.

Intressikulu kasvas 1,7% ja moodustas 1 046 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu langes 16,6% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 11,7% eelmise aastaga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (31.12.2019: 1,69%; 31.12.2018: 1,59%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 8,9% võrra ja ulatus 2 393 tuhande euron.

Teenustasutulu langes 30,8% ja moodustas 2 071 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasu vähenemisest (vt lisa 16). 2019. aasta IV kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 47,9% (2018: 51,4%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 21,3% (2018: 14,6%);
- kontode hooldustasud 17,2% (2018: 18,1%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 3,1% ja moodustas 1 443 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 33,0% (2018: 24,6%);
- maksetega seotud teenustasud 31,1% (2018: 35,6%);
- kaarditeenustega seotud tasud 27,2% (2018: 29,7%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 60,6% ja moodustasid 628 tuhat eurot.

2019. aasta IV kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 1 299 tuhat eurot, mis on eelmise aastaga võrreldes 27,3% vähem (2018.a IV kvartal: 1 788 tuhat eurot) (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2019. aasta IV kvartalis on vähenenud 43,4% võrra ja moodustasid 259 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, mille mahu suurus oli tingitud kinnisvara objekti müügist (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on langenud 1,3% võrra ja moodustasid 677 tuhat (vt lisa 20).

### **Bilansi analüüs**

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2019 kahanes aasta algusega võrreldes 27,0%, moodustades 156 834 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on võlgnevuste 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 IV kvartalis 2,5%-se kahanemisega moodustasid 54 240 tuhat eurot (31.12.2018: 55 618 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele langesid 4,7% võrra ja nõuded eraisikutele kasvasid 19,4% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2019. aasta on -1 278 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 31. detsember 2019 klientide hoiused moodustasid 119 096 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 32,3 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 44,3%- langusest. Hoiuste mahu langus on peamiselt tingitud panga uuendatud AML poliitikast johtuvast otsusest vaadata üle ärisuhted mitteresidentidest klientidega. Erasisikute hoiuste maht on kasvanud 0,8% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2019. aasta IV kvartaliga kasvasid 1,9% võrra ja moodustasid 6 519 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 neljandas kvartalis 2019. ja 2018. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

<b>Suhtarvud</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>1. ROE</b>	-3,04%	5,32%
<b>2. EM</b>	6,12	8,04
<b>3. PM</b>	-11,46%	16,14%
<b>4. AU</b>	4,33%	4,10%
<b>5. ROA</b>	-0,50%	0,66%
<b>7. EPS</b>	-0,03	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)	
	31.12.2019	31.12.2018
<b>Omakapital</b>	<b>26 413</b>	<b>27 234</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	928
Jaotamata kasum/kahjum	-92	806
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-821	-
millest: mitteaktsepteeritav osa aastakasumist	-	1 448
millest: IFRS 9 kohaldamise mõju	-	-515
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>26 413</b>	<b>25 776</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-	-525
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>26 413</b>	<b>25 776</b>
<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>26 413</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>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
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)	-	-
<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	-821	-525
Esimese taseme põhiomavahendid	26 413	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)	26 413	25 776
<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	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	26 413	25 776
Riskiga kaalutud varad kokku	94 641	100 167
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.91%	25.73%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.91%	25.73%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.91%	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)	24.41%	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
	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2019
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	82 946	84 709	6 636
Tururisk (välisvaluutarisk)	575	872	46
Operatsioonirisk, baasmeetod	11 120	11 120	890
<b>Kokku</b>	<b>94 641</b>	<b>96 701</b>	<b>7 572</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)

	31.12.2019	Kapitali baasnõuded	31.12.2018	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIION</b>	<b>94 641</b>	<b>7 571</b>	<b>100 167</b>	<b>8 013</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>82 946</b>	<b>6 635</b>	<b>90 435</b>	<b>7 234</b>
Valitsus	2	-	4	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	6 116	489	11 892	951
Äriühingud	7 638	611	8 156	653
millest:VKE	6 932	555	7 500	600
Jaenõuded	336	27	381	30
Kinnisvaraga tagatud nõuded	38 835	3 107	41 030	3 282
millest:VKE	32 811	2 625	39 192	3 135
Viivitatud nõuded	4 140	331	1 758	141
Eriti suure riskiga seotud kirjed	9 218	737	9 480	758
Muud varad	16 661	1 333	17 734	1 419
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>575</b>	<b>46</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 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)

	<b>31.03.2019*</b>	<b>30.06.2019*</b>	<b>30.09.2019*</b>	<b>31.12.2019*</b>
21 Likviidsuspuhver	67 545	63 639	62 250	59 068
22 Vahendite netoväljavool kokku	15 379	15 771	16 625	16 173
23 Likviidsuskattekordaja (%)	439%	404%	374%	365%

*\*arvutatud perioodi lõpule eelneva kaheteistkümneme 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>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Bilansilised kirjed	156 834	215 090
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-	-
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>156 834</b>	<b>215 090</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	5 782	3 961
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 073	-2 420
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>2 709</b>	<b>1 541</b>
Esimese taseme omavahendid	26 413	25 776
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	159 543	216 631
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>16.56%</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 12 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>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Kassa</b>		<b>1 023</b>	<b>1 183</b>
<b>Nõuded</b>		<b>138 037</b>	<b>195 598</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	53 786	80 392
Nõuded krediidasutustele	3,6,7	31 289	60 116
Nõuded klientidele	4,5,6,7	52 962	55 090
<b>Muu vara</b>	<b>8</b>	<b>989</b>	<b>1 490</b>
<b>Kuld</b>		<b>440</b>	<b>367</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>5 675</b>	<b>4 601</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>10</b>	<b>10 670</b>	<b>11 851</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>156 834</b>	<b>215 090</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Võlgnevused</b>		<b>126 615</b>	<b>182 357</b>
Võlgnevused klientidele	11	119 096	175 958
Muud võlad	12	6 519	6 399
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	<b>13</b>	<b>4 805</b>	<b>5 477</b>
<b>Eraldised</b>		<b>1</b>	<b>22</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>130 421</b>	<b>187 856</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	928
Jaotamata kasum		-92	806
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>26 413</b>	<b>27 234</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>156 834</b>	<b>215 090</b>

**3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2019		2018	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
<b>Intressitulu</b>	14	<b>799</b>	<b>3 439</b>	<b>1 002</b>	<b>3 656</b>
<b>Intressikulu</b>	15	<b>-278</b>	<b>-1 046</b>	<b>-260</b>	<b>-1 029</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>521</b>	<b>2 393</b>	<b>742</b>	<b>2 627</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>-755</b>	<b>-770</b>	<b>206</b>	<b>-12</b>
Kasum/tulu		393	1 025	147	154
Kahjum/kulu		-1 148	-1 795	59	-166
<b>Neto teenustasud</b>		<b>161</b>	<b>628</b>	<b>484</b>	<b>1 594</b>
Teenustasutulu	16	549	2 071	953	2 993
Teenustasukulu	17	-388	-1 443	-469	-1 399
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	18	<b>389</b>	<b>1 301</b>	<b>499</b>	<b>1 789</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-958</b>	<b>-3 554</b>	<b>-982</b>	<b>-3 169</b>
Palgakulu		-598	-2 271	-610	-1 960
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-200	-759	-204	-653
Muud halduskulud		-160	-524	-168	-556
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-155</b>	<b>-617</b>	<b>-133</b>	<b>-477</b>
<b>Kinnisvara ümberhindlus</b>	10	<b>44</b>	<b>44</b>	<b>-515</b>	<b>-515</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-208</b>	<b>-418</b>	<b>-125</b>	<b>-228</b>
Muud tegevustulud	19	32	259	92	458
Muud tegevuskulud	20	-240	-677	-217	-686
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>-961</b>	<b>-993</b>	<b>176</b>	<b>1 609</b>
Aruandeperioodi tulumaks		202	172	-18	-161
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>-759</b>	<b>-821</b>	<b>158</b>	<b>1 448</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>-759</b>	<b>-821</b>	<b>158</b>	<b>1 448</b>

### 3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2019	12 kuu 2018
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum enne maksustamist</b>		<b>-993</b>	<b>1 609</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Põhivara kulum	9	617	477
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus		-44	515
Neto intressitulu	14,15	-2 393	-2 627
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	6 815	-1 123
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	428	-194
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-57 461	-17 231
Saadud intressid	14	3 496	3 642
Makstud intressid	15	-945	-952
Makstud tulumaks		172	-161
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-50 308</b>	<b>-16 045</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-1 712	-1 148
Materiaalse põhivara müük	9	21	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-31	-387
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	1 256	617
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-466</b>	<b>-918</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-74	-
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-74</b>	<b>-</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-50 848</b>	<b>-16 963</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>76 225</b>	<b>127 073</b>

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

	Lisa	31.12.2019	31.12.2018
<i>Sularaha</i>		1 023	1 183
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	52 827	78 902
<i>Nõudmiseni hoised ja üleölaenuid pankades</i>	3	22 375	46 988
<b>Kokku</b>		<b>76 225</b>	<b>127 073</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	-	-	-821	-821
<b>Lõppsaldo 31.12.2019</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-92</b>	<b>26 413</b>

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

### 3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>5 176</b>	-	<b>2 517</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	1 565	-	1 461
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3 394	-	782
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	217	-	274
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>570</b>	-	<b>1 141</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	570	-	1 141
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>36</b>	-	<b>303</b>



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2019. aasta 12 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 12 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 olulistes aspektides on Grupi 2019.a. IV kvartali vahearuaandes kasutatud raamatupidamis põhimõtted kooskõlas 31. detsembril 2018. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Nõudmiseni hoius	52 827	78 902
Kohustusliku reservi nõue	959	1 490
<b>Kokku</b>	<b>53 786</b>	<b>80 392</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	21 669	20 645
Eesti pankades	-	9 966
SRÜ maade pankades	706	656
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>22 375</b>	<b>31 267</b>
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	8 914	15 721
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>8 914</b>	<b>15 721</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	-	13 128
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>-</b>	<b>13 128</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>31 289</b>	<b>60 116</b>

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

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	31.12.2019	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>52 502</b>	<b>54 612</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>47 637</b>	<b>49 993</b>
Investeeringislaenud	38 775	40 253
Arvelduslaenud	4 469	4 859
Liisingud	3 624	4 054
Muud laenud	769	827
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>6 143</b>	<b>5 147</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 928	4 407
Muud laenud ja liisingud	1 215	740
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-1 278</b>	<b>-528</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>52 962</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	31.12.2019				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	2 406	425	4 977	7 808	1 417	61	4 407	5 885
<b>Kokku</b>	<b>2 406</b>	<b>425</b>	<b>4 977</b>	<b>7 808</b>	<b>1 417</b>	<b>61</b>	<b>4 407</b>	<b>5 885</b>

Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	31.12.2018				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	1 417	61	4 407	5 885	991	265	1 062	2 318
<b>Kokku</b>	<b>1 417</b>	<b>61</b>	<b>4 407</b>	<b>5 885</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>31.12.2019</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>37 436</b>	<b>2 510</b>	<b>7 691</b>	<b>47 637</b>
Investeeringislaenud	32 911	1 748	4 116	38 775
Arvelduslaenud	1 574	-	2 895	4 469
Liisingud	2 220	762	642	3 624
Muud laenud	731	-	38	769
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>5 344</b>	<b>9</b>	<b>790</b>	<b>6 143</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 615	-	313	4 928
Muud laenud ja liisingud	729	9	477	1 215
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>42 780</b>	<b>2 519</b>	<b>8 481</b>	<b>53 780</b>
Allahindlus	-38	-107	-1 133	-1 278
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>42 742</b>	<b>2 412</b>	<b>7 348</b>	<b>52 502</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**

2019	(tuhandetes eurodes)			
	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	-6	-5	-	-11
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	90	190	-1 097	-817
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	9	67	-	76
Mahakandmised	-	-	2	2
<b>Allahindlus seisuga 31.12.2019</b>	<b>-38</b>	<b>-107</b>	<b>-1 133</b>	<b>-1 278</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

31.12.2019	(tuhandetes eurodes)			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-37</b>	<b>-105</b>	<b>-1 121</b>	<b>-1 263</b>
Investeeringislaenu	-29	-10	-458	-497
Arvelduslaenu	-2	-	-463	-465
Liisingud	-6	-95	-162	-263
Muud laenu	-	-	-38	-38
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>	<b>-12</b>	<b>-15</b>
Eluasemelaenu ja liisingud	-1	-	-3	-4
Muud laenu ja liisingud	-	-2	-9	-11
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-38</b>	<b>-107</b>	<b>-1 133</b>	<b>-1 278</b>

31.12.2018	(tuhandetes eurodes)			
	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>
Investeeringislaenu	-102	-133	-2	-237
Arvelduslaenu	-6	-19	-	-25
Liisingud	-17	-192	-36	-245
Muud laenu	-	-	-	-
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-6</b>	<b>-15</b>	<b>-</b>	<b>-21</b>
Eluasemelaenu ja liisingud	-3	-5	-	-8
Muud laenu 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>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Eesti	107 443	145 400
Austria	30 583	29 980
Leedu	-	18 015
Venemaa	729	670
Prantsusmaa	-	1 502
Muud riigid	560	559
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>139 315</b>	<b>196 126</b>
Nõuete allahindlus	-1 278	-528
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>138 037</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>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 641	2 748
Töötlev tööstus	7 897	8 393
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 315	3 295
Ehitus	3 486	3 265
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	6 231	4 942
Finantsvahendus	38 701	66 858
Keskpank	53 786	80 392
Veondus, laondus ja side	1 620	4 502
Kinnisvaraalaane tegevus	6 005	7 348
Haldus- ja abitegevused	5 060	5 414
Muud tegevusharud	4 430	3 822
Eraisikud	6 143	5 147
<b>Kokku</b>	<b>139 315</b>	<b>196 126</b>
Nõuete allahindlus	-1 278	-528
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>138 037</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)	
	31.12.2019	31.12.2018
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>180</b>	<b>381</b>
-rahad teel	83	150
-muu debitoorne võlgnevus	60	194
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>809</b>	<b>1 109</b>
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	459	570
-maksude ettemaksed	215	251
-ülevõetud vara	98	204
-muud varad	18	62
-mündid	19	22
<b>Kokku</b>	<b>989</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	-	-	-	1 350	1 712
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	666	-	-666	-
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	-369	-	-	-369
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-86	-	-86
<b>Seisuga 31. detsember 2019</b>	<b>1 335</b>	<b>4 013</b>	<b>39</b>	<b>2 311</b>	<b>220</b>	<b>684</b>	<b>8 602</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	-37	-141	-4	-370	-65	-	-617
Väljaminek seoses põhivara mahakandmisega	-	-	-	361	-	-	361
Väljaminek seoses müügiga/ ümberklassifitseerimisega	-	-	-	-	73	-	73
<b>Seisuga 31. detsember 2018</b>	<b>-907</b>	<b>-484</b>	<b>-22</b>	<b>-1 366</b>	<b>-148</b>	<b>-</b>	<b>-2 927</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. detsember 2019</b>	<b>428</b>	<b>3 529</b>	<b>17</b>	<b>945</b>	<b>72</b>	<b>684</b>	<b>5 675</b>

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

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Algsaldo</b>	<b>11 851</b>	<b>12 596</b>
Soetatud	31	387
Müüdid	-1 256	-617
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	64	78
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-20	-593
<b>Lõppsaldo</b>	<b>10 670</b>	<b>11 851</b>

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

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Juriidilised isikud	71 884	129 134
Eraisikud	47 212	46 824
<b>Kokku</b>	<b>119 096</b>	<b>175 958</b>

### ***Lisa 12. Muud võlad***

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
KredEX	61	15
Maaelu Edendamise SA	6 458	6 384
<b>Kokku</b>	<b>6 519</b>	<b>6 399</b>

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

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>4 464</b>	<b>5 131</b>
-maksed teel	3 884	4 843
-muud võlad	284	288
-rendikohustused	296	-
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>341</b>	<b>346</b>
<b>Kokku</b>	<b>4 805</b>	<b>5 477</b>

### *Lisa 14. Intressitulu*

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Laenudelt	2 311	2 264
Deposiitidelt	493	771
Liisingtegevusest	497	477
Muud	138	144
<b>Kokku</b>	<b>3 439</b>	<b>3 656</b>

### *Lisa 15. Intressikulu*

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Laenudelt	-65	-64
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-306	-367
Deposiitidelt	-668	-598
Kapitalirendi intressikulu	-7	-
<b>Kokku</b>	<b>-1 046</b>	<b>-1 029</b>

### *Lisa 16. Teenustasutulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Ülekanded	993	1 538
Pangakaardid	442	437
Konto hooldustasu	356	541
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	151	242
Sularahatehingud	19	34
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	15	15
Muud	95	186
<b>Kokku</b>	<b>2 071</b>	<b>2 993</b>

### *Lisa 17. Teenustasukulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Andmetöötluse tasud	-476	-344
Ülekannete teostamine	-449	-498
Kaarditeenused	-393	-416
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-69	-66
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-5
Muud	-55	-70
<b>Kokku</b>	<b>-1 443</b>	<b>-1 399</b>



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

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Valuutavahetustehingute puhastulu	1 299	1 788
Dividenditulu	2	1
<b>Kokku</b>	<b>1 301</b>	<b>1 789</b>

***Lisa 19. Muud tegevustulud***

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	69	244
Trahvid ja viivised	54	108
Kasum kulla ümberhindlusest	123	58
Muud tegevustulud	13	48
<b>Kokku</b>	<b>259</b>	<b>458</b>

***Lisa 20. Muud tegevuskulud***

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Tagasisfondi osamaksed	-84	-91
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-94	-94
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-49	-57
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-14	-
Kahjum kulla ümberhindlusest	-49	-45
Muud tegevuskulud	-387	-399
<b>Kokku</b>	<b>-677</b>	<b>-686</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 31.12.2019 ja 31.12.2018 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	554	1 193
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	5 072	5 848
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	4 826	6 487
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	800	554
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	21	33