

**AS TBB PANK**

**2020. AASTA 3 KUU VAHEARUANNE**

**SISUKORD**

	<b>LK.</b>
<b>1. SISSEJUHATUS .....</b>	<b>3</b>
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED .....	3
1.2 AUDIITOR .....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON .....	4
<b>2. TEGEVUSARUANNE.....</b>	<b>5</b>
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS.....	5
2.2 2020. AASTA 3 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 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:	<a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a>
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2020 – 31. märts 2020
Aruande bilansipäev:	31. märts 2020
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“) 2020. aasta 3 kuu raamatupidamise vahearuande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuande 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.
- 2020. aasta 3 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov  
Juhatus

Sergei Elošvili  
Juhatus

Eduard Kelvet  
Juhatus

Evi Tänäk  
Juhatus

## 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 Väli, 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.

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka "TBB pank" ja "Pank") konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.03.2020 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 2020. aasta 3 kuu tulemused

### Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2020. aasta 3 kuu auditeerimata kahjum moodustas -396 tuhat eurot, 2019. aasta 3 kuu kasum moodustas 240 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 1 388 tuhat eurot langesid eelmise aastaga võrreldes 26,9%.

2020.aasta I kvartalis intressitulu on langenud 21,1% võrra 2019. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 58,4% ja ulatus 62 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (31.03.2020: 1,15% ja 31.03.2019: 1,85%). 2020.aasta I kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid on kasvanud 2019.aasta sama perioodiga võrreldes 53,6% (31.03.2019: 8 927 tuhat eurot) ning üleöödeposiidid puudusid (31.03.2019: 17 359 tuhat eurot). Laenude intressitulude 1,0%-ne kasv oli tingitud keskmise laenuintressimäära kasvust (31.03.2020: 4,63%; 31.03.2019: 4,53%) laenuportfelli kasvutrendi taustal. Liisingtegevusest intressitulude langus oli 47,2%.

Intressikulu kasvas 10,0% ja moodustas 275 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu langes 18,8% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 24,0% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (31.03.2020: 1,72%; 31.03.2019: 1,6%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 32,1% võrra ja ulatus 477 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 46,3% ja moodustas 312 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega ja kaarditeenustega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 16). 2020. aasta I kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 55,1% (2019: 47,8%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 14,5% (2019: 8,8%);
- pangakaartidega seotud teenustasud 14,1% (2019: 30,5%);

Teenustasukulu kahanes võrreldes eelmise aastaga 8,3% ja moodustas 255 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 34,5% (2019: 31,7%);
- kaarditeenustega seotud tasud 22,4% (2019: 33,5%);
- maksetega seotud teenustasud 16,9% (2018: 28,8%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 81,2% ja moodustasid 57 tuhat eurot.

2020. aasta I kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 227 tuhat eurot, mis on eelmise aasta I kvartaliga võrreldes 26,8% vähem (2019.a I kvartal: 310 tuhat eurot) (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2020. aasta I kvartalis on kasvanud 79,6% võrra ja moodustasid 97 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Peamiseks põhjuseks on investeerimiskulla hinna tõus börsidel (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kasvanud 11,6% võrra ja moodustasid 144 tuhat (vt lisa 20).

### Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2020 kahanes aasta algusega võrreldes 5,8%, moodustades 147 777 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 laenuõuded klientidele 2020. aasta I kvartalis jäid samal tasemel ning moodustasid 54 300 tuhat eurot (31.12.2019: 54 240 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele langesid 0,5% võrra ja nõuded eraisikutele kasvasid 4,6% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. märts 2020. aasta on -1 280 tuhat eurot (31.12.2019: -1 278 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 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande“ Lisa 2).

### Finantseerimine

Seisuga 31. märts 2020 klientide hoiused moodustasid 112 399 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 5,6 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 8,5%-langusest. Eraisikute hoiuste maht on langenud 1,3% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2020. aasta I kvartaliga kasvasid 5,8% võrra ja moodustasid 6 898 tuhat eurot (vt lisa 12).

Grupp ei oma kohustusi teiste krediidiasutuste ees.

## 2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust esimeses kvartalis 2020. ja 2019. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.03.2020	31.03.2019
1. ROE	-6,05%	3.51%
2. EM	5,81	7.48
3. PM	-28,57%	12.64%
4. AU	3,64%	3.71%
5. ROA	-1,04%	0.47%
7. EPS	-0,09	0.05

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 2019. 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 usaldatusnõudeid 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 krediitiasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediitiasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Punkti b kohaldamisel võib krediitiasutus kajastada aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit esimese taseme põhiomavahendites enne, kui ta on teinud ametliku otsuse,



millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum, ainult pädeva asutuse eelneval loal. Pangandusmäärus näeb ette esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamiste rakendamist, näiteks, jooksva majandusaasta kahjum, immateriaalsed varad, aruandeperioodi kasumist kajastuv vara väärtuse langus.

TBB panga Grupp ei oma täiendavaid esimese taseme omavahendeid .

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

- kapitali säilitamise puhver 2,5%,
- süsteemse riski puhver 1,0% kuni 30.04.2020 ning 0% alates 01.05.2020,
- vastutsükliline puhver 0-2,5% (oleneb krediidiriski positsioonide asukohast).

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

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

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

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Omakapital</b>	<b>26 017</b>	<b>26 413</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-488	-92
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-396	-821
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>25 103</b>	<b>25 616</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-914	-797
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>25 103</b>	<b>25 616</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>25 103</b>	<b>25 616</b>

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

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-92	729
Üldine pangandusreserv	1 005	1 005
Sõltumatu isiku läbiivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)	-	-
Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	26 413	27 234
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-914	-797
Jooksva majandusaasta kahjum	-396	-821
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 310	-1 618
Esimese taseme põhiomavahendid	25 103	25 616
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid</b>		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	25 103	25 616
<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)	25 103	25 616
Riskiga kaalutud varad kokku	92 427	93 845
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.16%	27.30%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.16%	27.30%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.16%	27.30%
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)	23.66%	23.80%
<b>Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)</b>	-	-
<b>Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid</b>	-	-
<b>Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda</b>	N/A	N/A

*\*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
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	80 615	82 150	6 449
Tururisk (välisvaluutarisk)	692	575	55
Operatsioonirisk, baasmeetod	11 120	11 120	890
<b>Kokku</b>	<b>92 427</b>	<b>93 845</b>	<b>7 394</b>

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. märts 2020 ja 31. detsember 2019 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

**Riskiga kaalutud varad**

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2020	Kapitali baasnõuded	31.12.2019	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>92 427</b>	<b>7 394</b>	<b>93 845</b>	<b>7 507</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>80 615</b>	<b>6 449</b>	<b>82 150</b>	<b>6 571</b>
Valitsus	2	-	2	-
Krediidiasutused ja investeerimistühingud	4 870	389	6 116	489
Äriühingud	7 157	572	7 638	611
millest:VKE	6 378	510	6 932	555
Jaenõuded	357	29	336	27
Kinnisvaraga tagatud nõuded	39 244	3 140	38 835	3 107
millest:VKE	36 499	2 920	32 811	2 625
Viivitatud nõuded	4 271	342	4 140	331
Eriti suure riskiga seotud kirjed	9 080	726	9 218	737
Muud varad	15 634	1 251	15 865	1 269
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>692</b>	<b>55</b>	<b>575</b>	<b>46</b>
<b>Kokku operatsiooniriski summa</b>	<b>11 120</b>	<b>890</b>	<b>11 120</b>	<b>890</b>

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

Pangandusmääruse kohaselt peavad kõik krediidiasutused täitma üldist likviidsuskatte nõuet. **Likviidsuskatte nõue** võrdub krediidiasutuse likviidsuspuhvi 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 likviidsuskattekindajaga (LCR) peab ületama 100%.

**Likviidsuskattekordaja**

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

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2019*	30.09.2019*	31.12.2019*	31.03.2020*
21 Likviidsuspuhver	63 639	62 250	59 068	55 193
22 Vahendite netoväljavool kokku	15 771	16 625	16 173	16 335
23 Likviidsuskattekordaja (%)	404%	374%	365%	338%

\*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)

	31.03.2020	31.12.2019
Bilansilised kirjed	147 777	156 833
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-914	-797
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>146 863</b>	<b>156 036</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	5 143	5 782
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-2 752	-3 073
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>2 391</b>	<b>2 709</b>
Esimese taseme omavahendid	25 103	25 616
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	149 254	158 745
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>16.82%</b>	<b>16.14%</b>

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

### 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 3 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

#### 3.1 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.03.2020	31.12.2019
<b>Kassa</b>		<b>1 001</b>	<b>1 023</b>
<b>Nõuded</b>		<b>129 025</b>	<b>138 037</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	50 876	53 786
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	25 129	31 289
Nõuded klientidele	4,5,6,7	53 020	52 962
<b>Muu vara</b>	<b>8</b>	<b>999</b>	<b>989</b>
<b>Kuld</b>		<b>480</b>	<b>440</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>4 739</b>	<b>4 878</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>914</b>	<b>797</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>10</b>	<b>10 619</b>	<b>10 670</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>147 777</b>	<b>156 834</b>
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2020	31.12.2019
<b>Võlgnevused</b>		<b>119 297</b>	<b>126 615</b>
Võlgnevused klientidele	11	112 399	119 096
Muud võlad	12	6 898	6 519
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	<b>13</b>	<b>2 462</b>	<b>4 805</b>
<b>Eraldised</b>		<b>1</b>	<b>1</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>121 760</b>	<b>130 421</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Jaotamata kasum		-488	-92
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>26 017</b>	<b>26 413</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>147 777</b>	<b>156 834</b>

### 3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2020		2019	
		I kv	3 kuu	I kv	3 kuu
<b>Intressitulu</b>	14	<b>752</b>	<b>752</b>	<b>953</b>	<b>953</b>
<b>Intressikulu</b>	15	<b>-275</b>	<b>-275</b>	<b>-250</b>	<b>-250</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>477</b>	<b>477</b>	<b>703</b>	<b>703</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>-6</b>	<b>-6</b>	<b>66</b>	<b>66</b>
Kasum/tulu		29	29	238	238
Kahjum/kulu		-35	-35	-172	-172
<b>Neto teenustasud</b>		<b>57</b>	<b>57</b>	<b>303</b>	<b>303</b>
Teenustasutulu	16	312	312	581	581
Teenustasukulu	17	-255	-255	-278	-278
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	18	<b>227</b>	<b>227</b>	<b>310</b>	<b>310</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-940</b>	<b>-940</b>	<b>-879</b>	<b>-879</b>
Palgakulu		-609	-609	-561	-561
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-205	-205	-187	-187
Muud halduskulud		-126	-126	-131	-131
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-164</b>	<b>-164</b>	<b>-145</b>	<b>-145</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-47</b>	<b>-47</b>	<b>-75</b>	<b>-75</b>
Muud tegevustulud	19	97	97	54	54
Muud tegevuskulud	20	-144	-144	-129	-129
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>-396</b>	<b>-396</b>	<b>283</b>	<b>283</b>
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-43	-43
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>-396</b>	<b>-396</b>	<b>240</b>	<b>240</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>-396</b>	<b>-396</b>	<b>240</b>	<b>240</b>

### 3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2020	3 kuu 2019
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum enne maksustamist</b>		-396	283
<b>Korrigeerimised:</b>			
Põhivara kulum	9	164	145
Neto intressitulu	14,15	-477	-703
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-4 940	6 792
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-49	423
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-8 601	-21 101
Saadud intressid	14	742	909
Makstud intressid	15	-313	-223
Makstud tulumaks		-	-43
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-13 870</b>	<b>-13 518</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-143	-636
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	51	-
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	-	2
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-92</b>	<b>-634</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-22	-10
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-22</b>	<b>-10</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-13 984</b>	<b>-14 162</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>76 225</b>	<b>127 073</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>62 241</b>	<b>112 911</b>

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

	Lisa	31.03.2020	31.03.2019
<i>Sularaha</i>		1 001	1 888
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	49 820	61 269
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	11 420	49 754
<b>Kokku</b>		<b>62 241</b>	<b>112 911</b>

### 3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2020

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
<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>
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-396	-396
<b>Lõppsaldo 31.03.2020</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-488</b>	<b>26 017</b>

### 3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>4 544</b>	-	<b>5 176</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	772	-	1 565
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3 541	-	3 394
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	231	-	217
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>407</b>	-	<b>570</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	407	-	570
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>192</b>	-	<b>36</b>



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2020. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2019 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2020. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Nõudmiseni hoius	49 820	52 827
Kohustusliku reservi nõue	1 056	959
<b>Kokku</b>	<b>50 876</b>	<b>53 786</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	10 641	21 669
SRÜ maade pankades	779	706
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>11 420</b>	<b>22 375</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	13 709	8 914
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>13 709</b>	<b>8 914</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>25 129</b>	<b>31 289</b>

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

(tuhandetes eurodes)		
<b>Nõude liik</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Nõuded klientidele (FVTPL)*</b>	<b>460</b>	<b>460</b>
Muud nõuded	460	460
<b>Laenud klientidele (AC) *, neto</b>	<b>52 560</b>	<b>52 502</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>47 414</b>	<b>47 637</b>
Investeeringislaenud	39 482	38 775
Arvelduslaenud	3 709	4 469
Liisingud	3 452	3 624
Muud laenud	771	769
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>6 426</b>	<b>6 143</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 063	4 928
Muud laenud ja liisingud	1 363	1 215
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-1 280</b>	<b>-1 278</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>53 020</b>	<b>52 962</b>

\*vt Tallinna Äripanga 2019.aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne lisa 2 „Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ ja 4 „Riskijuhtimine. Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus“ (4.8 Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus)

**Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud**

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	31.03.2020				31.12.2019			
	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	2 114	654	4 243	7 011	2 406	425	4 977	7 808
<b>Kokku</b>	<b>2 114</b>	<b>654</b>	<b>4 243</b>	<b>7 011</b>	<b>2 406</b>	<b>425</b>	<b>4 977</b>	<b>7 808</b>

Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	31.03.2019				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	2 231	826	3 073	6 130	1 417	61	4 407	5 885
<b>Kokku</b>	<b>2 231</b>	<b>826</b>	<b>3 073</b>	<b>6 130</b>	<b>1 417</b>	<b>61</b>	<b>4 407</b>	<b>5 885</b>

**Lisa 5. Laenude krediit kvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes**

(tuhandetes eurodes)

<b>31.03.2020</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>37 296</b>	<b>2 828</b>	<b>7 290</b>	<b>47 414</b>
Investeeringislaenud	32 675	2 113	4 693	39 481
Arvelduslaenud	1 808	-	1 902	3 710
Liisingud	2 080	715	657	3 452
Muud laenud	733	-	38	771
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>5 640</b>	<b>232</b>	<b>554</b>	<b>6 426</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 757	223	83	5 063
Muud laenud ja liisingud	883	9	471	1 363
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>42 936</b>	<b>3 060</b>	<b>7 844</b>	<b>53 840</b>
Allahindlus	-38	-111	-1 131	-1 280
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>42 898</b>	<b>2 949</b>	<b>6 713</b>	<b>52 560</b>

(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>

**Allahindluste liikumine**

2020	(tuhandetes eurodes)			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Allahindlus seisuga 31.12.2019</b>	<b>-38</b>	<b>-107</b>	<b>-1 133</b>	<b>-1 278</b>
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-4	-	-	-4
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	2	-4	1	-1
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	2	-	1	3
Mahakandmised	-	-	-	-
<b>Allahindlus seisuga 31.03.2020</b>	<b>-38</b>	<b>-111</b>	<b>-1 131</b>	<b>-1 280</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

31.03.2020	(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>-103</b>	<b>-1 120</b>	<b>-1 260</b>
Investeeringislaenu	-26	-15	-458	-499
Arvelduslaenu	-4	-	-463	-467
Liisingud	-6	-88	-161	-255
Muud laenu	-1	-	-38	-39
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-1</b>	<b>-8</b>	<b>-11</b>	<b>-20</b>
Eluasemelaenu ja liisingud	-1	-6	-3	-10
Muud laenu ja liisingud	-	-2	-8	-10
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-38</b>	<b>-111</b>	<b>-1 131</b>	<b>-1 280</b>

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>

### Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Piirkond</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Eesti	104 593	107 443
Austria	24 350	30 583
Venemaa	795	729
Muud riigid	567	560
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>130 305</b>	<b>139 315</b>
Nõuete allahindlus	-1 280	-1 278
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>129 025</b>	<b>138 037</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>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 579	2 641
Töötlev tööstus	7 896	7 897
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 313	3 315
Ehitus	3 549	3 486
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	6 453	6 231
Finantsvahendus	32 382	38 701
Keskpank	50 876	53 786
Veondus, laondus ja side	1 647	1 620
Kinnisvaraalaane tegevus	5 987	6 005
Haldus- ja abitegevused	5 062	5 060
Muud tegevusharud	4 135	4 430
Eraisikud	6 426	6 143
<b>Kokku</b>	<b>130 305</b>	<b>139 315</b>
Nõuete allahindlus	-1 280	-1 278
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>129 025</b>	<b>138 037</b>

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.12.2019
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>165</b>	<b>180</b>
-rahad teel	72	83
-muu debitoorne võlgnevus	56	60
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>834</b>	<b>809</b>
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	489	459
-maksude ettemaksed	215	215
-ülevõetud vara	98	98
-muud varad	17	18
-mündid	15	19
<b>Kokku</b>	<b>999</b>	<b>989</b>

**Lisa 9. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	Materiaalne põhivara						Immateriaalne põhivara		Kokku põhivarad
	Parendused põhivarale	Ehitised	Kasutusõigusega varad	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemaksed	Tarkvara	Ettemaksed	
<b>Soetusmaksumus</b>									
<b>Seisuga 31.detsember 2019</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>362</b>	<b>39</b>	<b>2 314</b>	<b>-</b>	<b>217</b>	<b>684</b>	<b>8 602</b>
Soetamine	-	-	-	-	-	9	-	134	143
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-198	-	-43	-	-241
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	9	-9	172	-172	-
<b>Seisuga 31. märts 2020</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>362</b>	<b>39</b>	<b>2 125</b>	<b>-</b>	<b>346</b>	<b>646</b>	<b>8 504</b>
<b>Akumuleeritud kulum</b>									
<b>Seisuga 31. detsember 2019</b>	<b>-907</b>	<b>-415</b>	<b>-69</b>	<b>-22</b>	<b>-1 410</b>	<b>-</b>	<b>-104</b>	<b>-</b>	<b>-2 927</b>
Perioodi kulum	-9	-18	-19	-1	-100	-	-17	-	-164
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	197	-	-	43	240
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	73
<b>Seisuga 31. märts 2020</b>	<b>-916</b>	<b>-433</b>	<b>-88</b>	<b>-23</b>	<b>-1 313</b>	<b>-</b>	<b>-121</b>	<b>43</b>	<b>-2 851</b>
<b>Jääkväärtus</b>									
<b>Seisuga 31. detsember 2019</b>	<b>428</b>	<b>3 236</b>	<b>293</b>	<b>17</b>	<b>904</b>	<b>-</b>	<b>113</b>	<b>684</b>	<b>5 675</b>
<b>Seisuga 31. märts 2020</b>	<b>419</b>	<b>3 218</b>	<b>274</b>	<b>16</b>	<b>812</b>	<b>-</b>	<b>225</b>	<b>689</b>	<b>5 653</b>

### *Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud*

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.12.2019
<b>Algsaldo</b>	<b>10 670</b>	<b>11 851</b>
Soetatud	-	31
Müüdid	-51	-1 256
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	64
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-20
<b>Lõppsaldo</b>	<b>10 619</b>	<b>10 670</b>

### *Lisa 11. Võlgnevus klientidele*

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.12.2019
Juriidilised isikud	65 781	71 884
Eraisikud	46 618	47 212
<b>Kokku</b>	<b>112 399</b>	<b>119 096</b>

### *Lisa 12. Muud võlad*

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.12.2019
KredEX	57	61
Maaelu Edendamise SA	6 841	6 458
<b>Kokku</b>	<b>6 898</b>	<b>6 519</b>

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

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.12.2019
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>2 263</b>	<b>4 464</b>
-maksed teel	1 705	3 884
-muud võlad	280	284
-rendikohustused	278	296
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>199</b>	<b>341</b>
<b>Kokku</b>	<b>2 462</b>	<b>4 805</b>

### *Lisa 14. Intressitulu*

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.03.2019
Laenudelt	592	587
Deposiitidelt	62	149
Liisingtegevusest	94	178
Muud	4	39
<b>Kokku</b>	<b>752</b>	<b>953</b>

### *Lisa 15. Intressikulu*

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.03.2019
Laenudelt	-17	-15
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-65	-80
Deposiitidelt	-191	-154
Kapitalirendi intressikulu	-2	-1
<b>Kokku</b>	<b>-275</b>	<b>-250</b>

### *Lisa 16. Teenustasutulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.03.2019
Ülekanded	172	278
Pangakaardid	44	177
Konto hooldustasu	30	38
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	45	51
Sularahatehingud	2	5
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	3	4
Muud	16	28
<b>Kokku</b>	<b>312</b>	<b>581</b>

### *Lisa 17. Teenustasukulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.03.2019
Andmetöötluse tasud	-88	-88
Ülekannete teostamine	-43	-80
Kaarditeenused	-57	-93
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-6	-11
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-1
Muud	-60	-5
<b>Kokku</b>	<b>-255</b>	<b>-278</b>



### Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.03.2019
Valuutavahetustehingute puhastulu	227	310
Dividenditulu	-	-
<b>Kokku</b>	<b>227</b>	<b>310</b>

### Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.03.2019
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	11	16
Trahvid ja viivised	24	11
Kasum kulla ümberhindlusest	62	20
Muud tegevustulud	-	7
<b>Kokku</b>	<b>97</b>	<b>54</b>

### Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.03.2019
Tagatisfondi osamaksed	-	-1
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-19	-22
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-14	-7
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-4	-
Kahjum kulla ümberhindlusest	-22	-9
Muud tegevuskulud	-85	-90
<b>Kokku</b>	<b>-144</b>	<b>-129</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 31.03.2020 ja 31.12.2019 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2020	31.12.2019
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	800	554
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	2 248	5 072
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	2 322	4 826
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	726	800
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	13	21