

AS TBB PANK

2020. AASTA 6 KUU VAHEARUANNE

SISUKORD

	LK.
1. SISSEJUHATUS	3
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED	3
1.2 AUDIITOR	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
2. TEGEVUSARUANNE.....	5
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS.....	5
2.2 2020. AASTA 6 KUU TULEMUSED	6
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	8
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	13
3.1 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	13
3.2 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	14
3.3 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	15
3.4 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	16
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	16
VAHEARUANDE LISAD	17
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	17
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	17
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	17
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE JA TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD	18
LISA 5. LAENUDE KREDIIDIKVALITEET JA ALLAHINDLUSED LAENULIIKIDE LÕIKES	19
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	21
LISA 7.NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	21
LISA 8. MUU VARA	22
LISA 9. PÕHIVARAD.....	22
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD	23
LISA 11. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	23
LISA 12. MUUD VÕLAD	23
LISA 13. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	23
LISA 14. INTRESSITULU	24
LISA 15. INTRESSIKULU	24
LISA 16. TEENUSTASUTULU	24
LISA 17. TEENUSTASUKULU	24
LISA 18. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	25
LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD	25
LISA 20. MUUD TEGEVUSKULUD	25
LISA 21. SEOTUD OSAPOOLED	25

1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi:	AS TBB pank
Asukoht ja aadress:	Vana-Viru 7, 15097 Tallinn
Registreerinud riik:	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev:	30. detsember 1991
Registrikood:	10237984
Register:	Tartu Maakohtu registriosakond
Telefon:	+372 66 88 000
Faks:	+372 66 88 001
e-mail:	info@tbb.ee
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2020 – 30. juuni 2020
Aruande bilansipäev:	30. juuni 2020
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes eurodes

1.2 Audiitor

Audiitориühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitориühingu registrikood:	10142876
Audiitори asukoht ja aadress:	Pärnu mnt 15,10141 Tallinn

1.3 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2020. aasta 6 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 6 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 30.06.2020 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 6 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2020. aasta 6 kuu auditeerimata kahjum moodustas -1 006 tuhat eurot, 2019. aasta 6 kuu kahjum moodustas 52 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 2 738 tuhat eurot langesid eelmise aastaga võrreldes 24,2%.

2020.aasta II kvartalis intressitulu on langenud 18,7% võrra 2019. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 68,4% ja ulatus 90 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (30.06.2020: 0,22% ja 30.06.2019: 1,99%). 2020.aasta II kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid jäi samaks 2019.aasta sama perioodiga võrreldes (30.06.2019: 8 803 tuhat eurot) ning üleöödeposiidid puudusid (30.06.2019: 7 910 tuhat eurot). Laenu intressitulude 2,7%-ne kasv oli tingitud keskmise laenuintressimäära kasvust (30.06.2020: 4,6%; 30.06.2019: 4,57%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 43,0%.

Intressikulu kasvas 7,9% ja moodustas 546 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu langes 24,5% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 25,0% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (30.06.2020: 1,72%; 30.06.2019: 1,63%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 29,1% võrra ja ulatus 916 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 36,8% ja moodustas 667 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega ja kaarditeenustega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 16). 2020. aasta II kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 48,7% (2019: 50,6%);
- kontode hooldustasud 19,2% (2019: 8,5%);
- laenu haldamisega seotud teenustasud 13,9% (2019: 7,5%).

Teenustasukulu kahanes võrreldes eelmise aastaga 24,5% ja moodustas 539 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 37,8% (2019: 28,0%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,3% (2019: 34,5%);
- maksetega seotud teenustasud 17,6% (2019: 28,6%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 62,5% ja moodustasid 128 tuhat eurot.

2020. aasta II kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 421 tuhat eurot, mis on eelmise aasta II kvartaliga võrreldes 33,0% vähem (2019.a II kvartal: 628 tuhat eurot) (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2020. aasta II kvartalis on kasvanud 41,4% võrra ja moodustasid 188 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Peamiseks põhjuseks on investeerimiskulla hinna tõus börsidel (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on langenud 8,9% võrra ja moodustasid 276 tuhat (vt lisa 20).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2020 kahanes aasta algusega võrreldes 7,3%, moodustades 145 314 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 2020. aasta II kvartalis jäid samal tasemel ning moodustasid 53 962 tuhat eurot (31.12.2019: 54 240 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele langesid 1,5% võrra ja nõuded eraisikutele kasvasid 7,4% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. juuni 2020. aasta on -1 437 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 30. juuni 2020 klientide hoiused moodustasid 110 538 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 7,2 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 12,2%-langusest. Eraisikute hoiuste maht on kasvanud 0,5% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2020. aasta II kvartaliga langesid 0,7% võrra ja moodustasid 6 473 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 teises kvartalis 2020. ja 2019. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	II kv 2020	II kv 2019
1. ROE	-9.47%	-4.28%
2. EM	5.70	6.27
3. PM	-36.72%	-1.44%
4. AU	3.69%	4.01%
5. ROA	-1.66%	-0.68%
7. EPS	-0.10	-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.

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) sisseakstud 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 kasumis 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)	
	30.06.2020	31.12.2019
Omakapital	25 407	26 413
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-1 098	-92
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-1 006	-821
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	24 453	25 616
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-954	-797
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	24 453	25 616
Koguomavahendid	24 453	25 616

Omavahendite avalikustamine

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

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	30.06.2020	31.12.2019
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 läbi vaadatud 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
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-954	-797
Jooksva majandusaasta kahjum	-1 006	-821
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 960	-1 618
Esimese taseme põhiomavahendid	24 453	25 616
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	24 453	25 616
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	24 453	25 616
Riskiga kaalutud varad kokku	92 503	93 845
Kapitali suhtarvud ja puhvid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.43%	27.30%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.43%	27.30%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.43%	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	0.00%	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)	23.93%	23.80%
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)	-	-
Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid	-	-
Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A

*AS TBB panga Grupil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad.

Riskiga kaalutud vara ülevaade

(EU OVI, avalikustamine vastavalt suunistele EBA/GL/2016/11)

(tuhandetes eurodes)

	Riskiga kaalutud vara		Miimum-kapitalinõuded
	30.06.2020	31.03.2020	30.06.2020
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	81 024	80 615	6 482
Tururisk (välisvaluutarisk)	574	692	46
Operatsioonirisk, baasmeetod	10 905	11 120	872
Kokku	92 503	92 427	7 400

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. juuni 2020 ja 31. detsember 2019 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2020	Kapitali baasnõuded	31.12.2019	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	92 503	7 400	93 845	7 507
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	81 024	6 482	82 150	6 571
Valitsus	1	-	2	-
Krediidiasutused ja investeerimistühingud	4 594	367	6 116	489
Äriühingud	8 321	665	7 638	611
millest:VKE	6 174	494	6 932	555
Jaenõuded	406	33	336	27
Kinnisvaraga tagatud nõuded	39 521	3 162	38 835	3 107
millest:VKE	36 802	2 944	32 811	2 625
Viivitatud nõuded	3 341	267	4 140	331
Eriti suure riskiga seotud kirjed	9 381	751	9 218	737
Muud varad	15 459	1 237	15 865	1 269
Kokku välisvaluutariski summa	574	46	575	46
Kokku operatsiooniriski summa	10 905	872	11 120	890

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

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

Likviidsuskattekordaja

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

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2019*	31.12.2019*	31.03.2020*	30.06.2020*
21 Likviidsuspuhver	62 250	59 068	55 193	53 356
22 Vahendite netoväljavool kokku	16 625	16 173	16 335	16 452
23 Likviidsuskattekordaja (%)	374%	365%	338%	324%

*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)

	30.06.2020	31.12.2019
Bilansilised kirjed	145 314	156 833
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-954	-797
Bilansilised riskipositsioonid	144 360	156 036
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	6 011	5 782
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 226	-3 073
Muud bilansivälised riskipositsioonid	2 785	2 709
Esimese taseme omavahendid	24 453	25 616
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	147 145	158 745
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	16.62%	16.14%

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

3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 6 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

3.1 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.06.2020	31.12.2019
Kassa		981	1 023
Nõuded		126 672	138 037
Nõuded keskpangale	2,6,7	49 032	53 786
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	25 115	31 289
Nõuded klientidele	4,5,6,7	52 525	52 962
Muu vara	8	962	989
Kuld		516	440
Materiaalne põhivara	9	4 610	4 878
Immateriaalne põhivara	9	954	797
Kinnisvarainvesteeringud	10	10 619	10 670
AKTIVA(VARAD) KOKKU		145 314	156 834
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.06.2020	31.12.2019
Võlgnevused		117 011	126 615
Võlgnevused klientidele	11	110 538	119 096
Muud võlad	12	6 473	6 519
Muud kohustused ja viitvõlad	13	2 863	4 805
Eraldised		33	1
KOHUSTUSED KOKKU		119 907	130 421
Aktsiakapital		25,500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Jaotamata kasum		-1 098	-92
OMAKAPITAL KOKKU		25 407	26 413
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		145 314	156 834

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

	(tuhandetes eurodes)				
	Lisa	2020		2019	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	14	710	1 462	845	1 798
Intressikulu	15	-271	-546	-256	-506
Neto intressi kasum/kahjum		439	916	589	1 292
Nõuete väärtuse muutus	5	-211	-217	-107	-41
Kasum/tulu		55	84	143	381
Kahjum/kulu		-266	-301	-250	-422
Neto teenustasud		71	128	38	341
Teenustasutulu	16	355	667	474	1 055
Teenustasukulu	17	-284	-539	-436	-714
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	194	421	318	628
Administratiivkulud		-899	-1 839	-878	-1 757
Palgakulu		-590	-1 199	-554	-1 115
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-198	-403	-185	-372
Muud halduskulud		-111	-237	-139	-270
Põhivara kulum	9	-163	-327	-157	-302
Muud tegevustulud ja -kulud		-41	-88	-95	-170
Muud tegevustulud	19	91	188	79	133
Muud tegevuskulud	20	-132	-276	-174	-303
Kasum enne maksustamist		-610	-1 006	-292	-9
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-43
Aruandeperioodi puhaskasum		-610	-1 006	-292	-52
Aruandeperioodi koondkasum		-610	-1 006	-292	-52

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	6 kuu 2020	6 kuu 2019
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		-1 006	-9
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	327	302
Neto intressitulu	14,15	-916	-1 292
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	396	5 698
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-49	27
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-10 514	-66 856
Saadud intressid	14	1 465	1 758
Makstud intressid	15	-503	-408
Makstud tulumaks		-	-43
Kokku rahavood äritegevusest		-10 800	-60 823
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-220	-1 001
Materiaalse põhivara müük		3	13
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	51	1 204
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-166	216
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-44	-33
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-44	-33
Rahavood kokku		-11 010	-60 640
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		76 225	127 073
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		65 215	66 433

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

	Lisa	30.06.2020	30.06.2019
<i>Sularaha</i>		981	1 459
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	48 050	46 661
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	16 184	18 313
Kokku		65 215	66 433

3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2020

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2018	25 500	928	806	27 234
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	77	-77	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-821	-821
Lõppsaldo 31.12.2019	25 500	1 005	-92	26 413
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-1 006	-1 006
Lõppsaldo 30.06.2020	25 500	1 005	-1 098	25 407

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	5 333	-	5 176
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	745	-	1 565
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4 359	-	3 394
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	229	-	217
2. Tühistatavad tehingud	-	386	-	570
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	386	-	570
3. Kasutamata faktooringud	-	292	-	36

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2020. aasta 6 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 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	31.12.2019
Nõudmiseni hoius	48 050	52 827
Kohustusliku reservi nõue	982	959
Kokku	49 032	53 786

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	31.12.2019
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	14 038	21 669
SRÜ maade pankades	2 146	706
Nõudmiseni deposiidid kokku	16 184	22 375
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 931	8 914
Tähtajalised deposiidid kokku	8 931	8 914
Kokku nõuded krediidasutustele	25 115	31 289

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	30.06.2020	31.12.2019
Nõuded klientidele (FVTPL)*	460	460
Muud nõuded	460	460
Laenud klientidele (AC) *, neto	52 065	52 502
Laenud juriidilistele isikutele	46 902	47 637
Investeeringulaenud	39 678	38 775
Arvelduslaenud	3 725	4 469
Liisingud	2 838	3 624
Muud laenud	661	769
Laenud eraisikutele	6 600	6 143
Eluasemelaenud ja liisingud	5 317	4 928
Muud laenud ja liisingud	1 283	1 215
Laenude allahindlus	-1 437	-1 278
Kokku nõuded klientidele	52 525	52 962

*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)

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2020				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	1 941	2 433	3 231	7 605	2 406	425	4 977	7 808
Kokku	1 941	2 433	3 231	7 605	2 406	425	4 977	7 808

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2019				31.12.2018			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	2 439	667	4 651	7 757	1 417	61	4 407	5 885
Kokku	2 439	667	4 651	7 757	1 417	61	4 407	5 885

Lisa 5. Laenude krediidikvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

30.06.2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	36 418	3 861	6 623	46 902
Investeeringislaenud	32 039	3 209	4 430	39 678
Arvelduslaenud	1 825	-	1 900	3 725
Liisingud	1 931	652	255	2 838
Muud laenud	623	-	38	661
Laenud eraisikutele	6 160	123	317	6 600
Eluasemelaenud ja liisingud	5 161	83	72	5 316
Muud laenud ja liisingud	999	40	245	1 284
Bruto jääkväärtus	42 578	3 984	6 940	53 502
Allahindlus	-87	-217	-1 133	-1 437
Bilansiline jääkväärtus	42 491	3 767	5 807	52 065

(tuhandetes eurodes)

31.12.2019	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	37 436	2 510	7 691	47 637
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
Laenud eraisikutele	5 344	9	790	6 143
Eluasemelaenud ja liisingud	4 615	-	313	4 928
Muud laenud ja liisingud	729	9	477	1 215
Bruto jääkväärtus	42 780	2 519	8 481	53 780
Allahindlus	-38	-107	-1 133	-1 278
Bilansiline jääkväärtus	42 742	2 412	7 348	52 502

Allahindluste liikumine

(tuhandetes eurodes)				
2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Allahindlus seisuga 31.12.2019	-38	-107	-1 133	-1 278
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-15	-8	0	-23
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	-35	-104	-24	-163
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	1	2	24	27
Mahakandmised	-	-	-	-
Allahindlus seisuga 30.06.2020	-87	-217	-1 133	-1 437

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
30.06.2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-84	-206	-1 122	-1 412
Investeeringislaenu	-61	-65	-462	-588
Arvelduslaenu	-11	-	-463	-474
Liisingud	-12	-141	-159	-312
Muud laenu	-	-	-38	-38
Laenud eraisikutele	-3	-11	-11	-25
Eluasemelaenu ja liisingud	-2	-5	-3	-10
Muud laenu ja liisingud	-1	-6	-8	-15
Allahindlus kokku	-87	-217	-1 133	-1 437

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

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	30.06.2020	31.12.2019
Eesti	102 431	107 443
Austria	22 969	30 583
Venemaa	2 154	729
Muud riigid	555	560
Kokku nõuded bruto	128 109	139 315
Nõuete allahindlus	-1 437	-1 278
Kokku nõuded, neto	126 672	138 037

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	30.06.2020	31.12.2019
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 490	2 641
Töötlev tööstus	7 722	7 897
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 311	3 315
Ehitus	3 579	3 486
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	5 988	6 231
Finantsvahendus	33 215	38 701
Keskpank	49 032	53 786
Veondus, laondus ja side	1 427	1 620
Kinnisvaraalaane tegevus	5 680	6 005
Haldus- ja abitegevused	5 055	5 060
Muud tegevusharud	4 010	4 430
Eraisikud	6 600	6 143
Kokku	128 109	139 315
Nõuete allahindlus	-1 437	-1 278
Kokku nõuded, neto	126 672	138 037

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	31.12.2019
Finantsvarad, s.h	177	180
-rahad teel	86	83
-muu debitoorne võlgnevus	54	60
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	785	809
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	443	459
-maksude ettemaksed	215	215
-ülevõetud vara	98	98
-muud varad	17	18
-mündid	12	19
Kokku	962	989

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	Materiaalne põhivara						Immateriaalne põhivara		Kokku põhivarad
	Parendused põhivarale	Ehitised	Kasutusõigusega varad	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemaksed	Tarkvara	Ettemaksed	
Soetusmaksumus									
Seisuga 31.detsember 2019	1 335	3 651	362	39	2 314	-	217	684	8 602
Soetamine	-	-	-	-	-	28	-	192	220
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-198	-	-43	-	-241
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-14	-	-	-	-14
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	28	-28	172	-172	-
Seisuga 30. juuni 2020	1 335	3 651	362	39	2 130	-	346	704	8 567
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2019	-907	-415	-69	-22	-1 410	-	-104	-	-2 927
Perioodi kulum	-18	-36	-38	-2	-198	-	-35	-	-327
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	197	-	43	-	240
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	11	-	-	-	11
Seisuga 30. juuni 2020	-925	-451	-107	-24	-1 400	-	-96	-	-3 003
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2019	428	3 236	293	17	904	-	113	684	5 675
Seisuga 30. juuni 2020	410	3 200	255	15	730	-	250	704	5 564

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	31.12.2019
Algsaldo	10 670	11 851
Soetatud	-	31
Müüdid	-51	-1 256
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	64
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-20
Lõppsaldo	10 619	10 670

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	31.12.2019
Juriidilised isikud	63 101	71 884
Eraisikud	47 437	47 212
Kokku	110 538	119 096

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	31.12.2019
KredEX	53	61
Maaelu Edendamise SA	6 420	6 458
Kokku	6 473	6 519

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	31.12.2019
Finantskohustused, s.h.	2 661	4 464
-maksed teel	2 119	3 884
-muud võlad	283	284
-rendikohustused	259	296
Muud kohustused (viitvõlad)	202	341
Kokku	2 863	4 805

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	30.06.2019
Laenudelt	1 179	1 148
Deposiitidelt	90	285
Liisingtegevusest	163	286
Muud	30	79
Kokku	1 462	1 798

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	30.06.2019
Laenudelt	-33	-32
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-120	-159
Deposiitidelt	-390	-312
Kapitalirendi intressikulu	-3	-3
Kokku	-546	-506

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	30.06.2019
Ülekanded	325	534
Pangakaardid	81	278
Konto hooldustasu	128	90
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	93	79
Sularahatehingud	3	10
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	7	9
Muud	30	55
Kokku	667	1055

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	30.06.2019
Andmetöötluse tasud	-204	-200
Ülekannete teostamine	-95	-246
Kaarditeenused	-131	-204
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-18	-43
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-1
Muud	-90	-20
Kokku	-539	-714

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	30.06.2019
Valutavahetustehingute puhastulu	418	628
Dividenditulu	3	-
Kokku	421	628

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	30.06.2019
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	24	44
Trahvid ja viivised	52	19
Kasum kulla ümberhindlusest	112	58
Muud tegevustulud	-	12
Kokku	188	133

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	30.06.2019
Tagatisfondi osamaksed	-2	-2
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-39	-45
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-17	-27
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-4	-7
Kahjum kulla ümberhindlusest	-36	-19
Muud tegevuskulud	-178	-203
Kokku	-276	-303

Lisa 21. Seotud osapooled

TBB panga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

- olulist mõju omavat aktsionäri;
- juhtkonda ja nõukogu liikmed;
- eelpool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Nõudeid seotud osapooltele ei ole seisuga 30.06.2020 ja 31.12.2019 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2020	31.12.2019
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	800	554
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	3 418	5 072
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	3 341	4 826
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	877	800
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	27	21