

AS TBB PANK

2020. AASTA 9 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 9 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. september 2020
Aruande bilansipäev:	30. september 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 9 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 9 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, 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 30.09.2020 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 9 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2020. aasta 9 kuu auditeerimata kahjum moodustas -1 444 tuhat eurot, 2019. aasta 9 kuu kahjum moodustas -62 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 4 019 tuhat eurot langesid eelmise aastaga võrreldes 24,7%.

2020.aasta 9.kuu intressitulud on langenud 18,2% võrra 2019. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulud pangadeposiitidelt langes 75,3% ja ulatus 99 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (30.09.2020: 0,23% ja 30.09.2019: 1,86%). 2020.aasta III kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid kahanesid 7,2% 2019.aasta sama perioodiga võrreldes (30.09.2019: 9 207 tuhat eurot) ning üleöödeposiidid 97,1% võrra (30.09.2019: 11 939 tuhat eurot). Laenuintressitulude 2,25%-ne kasv oli tingitud keskmise laenuintressimäära kasvust (30.09.2020: 4,78%; 30.09.2019: 4,76%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 36,8%.

Intressikulu kasvas 7,4% ja moodustas 825 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu langes 19,5% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 21,3% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (30.09.2020: 1,74%; 30.09.2019: 1,69%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 28,7% võrra ja ulatus 1 334 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 34,6% ja moodustas 995 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega ja kaarditeenustega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 16). 2020. aasta 9. kuu olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 50,9% (2019: 50,5%);
- kontode hooldustasud 17,5% (2019: 10,2%);
- laenuhaldamisega seotud teenustasud 13,6% (2019: 7,8%).

Teenustasukulu kahanes võrreldes eelmise aastaga 21,6% ja moodustas 827 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 40,9% (2019: 29,7%);
- kaarditeenustega seotud tasud 23,6% (2019: 28,1%);
- maksetega seotud teenustasud 18,5% (2019: 33,7%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 64,0% ja moodustasid 168 tuhat eurot.

2020. aasta III kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 623 tuhat eurot, mis on eelmise aasta III kvartaliga võrreldes 37,7% vähem (2019.a III kvartal: 912 tuhat eurot) (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2020. aasta III kvartalis on kasvanud 6,2% võrra ja moodustasid 241 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Peamiseks põhjuseks on investeerimiskulla hinna tõus börsidel (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on langenud 0,5% võrra ja moodustasid 435 tuhat (vt lisa 20).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2020 kahanes aasta algusega võrreldes 7,5%, moodustades 145 022 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on võlgnevuste klientidele ehk klientide hoiuste kahanemine.

Laenutegevus

Grupi laenunõuded klientidele 2020. aasta III kvartalis jäid samal tasemel ning moodustasid 52 599 tuhat eurot (31.12.2019: 52 962 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenunõuded juriidilistele isikutele langesid 2,1% võrra ja nõuded eraisikutele kasvasid 13,9% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. september 2020. aasta on -1 466 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. september 2020 klientide hoiused moodustasid 110 746 tuhat eurot ja aasta algusega võrreldes on vähenenud 7,0 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 12,5%- langusest. Eraisikute hoiuste maht on kasvanud 1,3% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2020. aasta 9 kuuga langesid 2,8% võrra ja moodustasid 6 335 tuhat eurot (vt lisa 12).

Grupp ei oma kohustusi teiste krediidasutuste ees.

2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	III kv 2020	III kv 2019
1. ROE	-6.96%	-0.15%
2. EM	5.76	5.74
3. PM	-35.92%	-1.18%
4. AU	3.53%	4.33%
5. ROA	-1.21%	-0.03%
7. EPS	-0.07	0.00

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 usaldusväarsuse 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 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)

	30.09.2020	31.12.2019
Omakapital	24 969	26 413
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-1 536	-92
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-1 444	-821
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	23 989	25 616
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-980	-797
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	23 989	25 616
Koguomavahendid	23 989	25 616

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

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	30.09.2020	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)	-980	-797
Jooksva majandusaasta kahjum	-1 444	-821
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-2 424	-1 618
Esimese taseme põhiomavahendid	23 989	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)	23 989	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)	23 989	25 616
Riskiga kaalutud varad kokku	88 556	93 845
Kapitali suhtarvud ja puhvid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.09%	27.30%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.09%	27.30%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	27.09%	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)	24.59%	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
	30.09.2020	30.06.2020	30.09.2020
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	76 991	81 024	6 159
Tururisk (välisvaluutarisk)	659	574	53
Operatsioonirisk, baasmeetod	10 906	10 905	872
Kokku	88 556	92 503	7 084

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

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2020	Kapitali baasnõuded	31.12.2019	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	88 556	7 084	93 845	7 507
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	76 991	6 159	82 150	6 571
Valitsus	1	-	2	-
Krediidiasutused ja investeerimistühingud	4 301	344	6 116	489
Äriühingud	6 700	536	7 638	611
millest:VKE	5 924	474	6 932	555
Jaenõuded	351	28	336	27
Kinnisvaraga tagatud nõuded	39 502	3 160	38 835	3 107
millest:VKE	36 542	2 923	32 811	2 625
Viivitatud nõuded	3 292	263	4 140	331
Eriti suure riskiga seotud kirjed	7 053	564	9 218	737
Muud varad	15 791	1 264	15 865	1 269
Kokku välisvaluutariski summa	659	53	575	46
Kokku operatsiooniriski summa	10 906	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 soovitusel 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 likviidsuskattekindajaga (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskattekordaja

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

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019*	31.03.2020*	30.06.2020*	30.09.2020*
21 Likviidsuspuhver	59 068	55 193	53 356	52 100
22 Vahendite netoväljavool kokku	16 173	16 335	16 452	14 018
23 Likviidsuskattekordaja (%)	365%	338%	324%	372%

*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)

	30.09.2020	31.12.2019
Bilansilised kirjed	145 022	156 833
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-980	-797
Bilansilised riskipositsioonid	144 042	156 036
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 211	5 782
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-1 306	-3 073
Muud bilansivälised riskipositsioonid	905	2 709
Esimese taseme omavahendid	23 989	25 616
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	144 947	158 745
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	16.55%	16.14%

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

3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 9 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

3.1 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.09.2020	31.12.2019
Kassa		1 276	1 023
Nõuded		126 196	138 037
Nõuded keskpangale	2,6,7	51 319	53 786
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	22 278	31 289
Nõuded klientidele	4,5,6,7	52 599	52 962
Muu vara	8	1 001	989
Kuld		527	440
Materiaalne põhivara	9	4 479	4 878
Immateriaalne põhivara	9	980	797
Kinnisvarainvesteeringud	10	10 563	10 670
AKTIVA(VARAD) KOKKU		145 022	156 834
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2020	31.12.2019
Võlgnevused		117 081	126 615
Võlgnevused klientidele	11	110 746	119 096
Muud võlad	12	6 335	6 519
Muud kohustused ja viitvõlad	13	2 969	4 805
Eraldised		3	1
KOHUSTUSED KOKKU		120 053	130 421
Aktsiakapital		25,500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Jaotamata kasum		-1 536	-92
OMAKAPITAL KOKKU		24 969	26 413
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		145 022	156 834

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)					
		2020		2019	
	Lisa	III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	14	697	2 159	842	2 640
Intressikulu	15	-279	-825	-262	-768
Neto intressi kasum/kahjum		418	1 334	580	1 872
Nõuete väärtuse muutus	5	1	-216	26	-15
Kasum/tulu		209	293	251	632
Kahjum/kulu		-208	-509	-225	-647
Neto teenustasud		40	168	126	467
Teenustasutulu	16	328	995	467	1 522
Teenustasukulu	17	-288	-827	-341	-1 055
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	202	623	284	912
Administratiivkulud		-845	-2 684	-839	-2 596
Palgakulu		-566	-1 765	-558	-1 673
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-190	-593	-187	-559
Muud halduskulud		-89	-326	-94	-364
Põhivara kulum	9	-148	-475	-160	-462
Muud tegevustulud ja -kulud		-106	-194	-40	-210
Muud tegevustulud	19	53	241	94	227
Muud tegevuskulud	20	-159	-435	-134	-437
Kasum enne maksustamist		-438	-1 444	-23	-32
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	13	-30
Aruandeperioodi puhaskasum		-438	-1 444	-10	-62
Aruandeperioodi koondkasum		-438	-1 444	-10	-62

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2020	9 kuu 2019
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		-1 444	-32
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	475	462
Neto intressitulu	14,15	-1 334	-1 872
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	737	4 898
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-98	537
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-10 397	-51 648
Saadud intressid	14	2 145	2 618
Makstud intressid	15	-741	-613
Makstud tulumaks		-	-30
Kokku rahavood äritegevusest		-10 657	-45 680
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-264	-1 394
Materiaalse põhivara müük		4	13
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-30
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	107	1 256
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-153	-155
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-56	-53
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-56	-53
Rahavood kokku		-10 866	-45 888
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		76 225	127 073
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		65 359	81 185

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

	Lisa	30.09.2020	30.09.2019
<i>Sularaha</i>		1 276	1 370
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	50 347	57 950
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	13 736	21 865
Kokku		65 359	81 185

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	-	-	-1 444	-1 444
Lõppsaldo 30.09.2020	25 500	1 005	-1 536	24 969

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 543	-	5 176
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	708	-	1 565
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	627	-	3 394
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	208	-	217
2. Tühistatavad tehingud	-	508	-	570
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	508	-	570
3. Kasutamata faktooringud	-	160	-	36

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2020. aasta 9 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 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	31.12.2019
Nõudmiseni hoius	50 347	52 827
Kohustusliku reservi nõue	972	959
Kokku	51 319	53 786

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	31.12.2019
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	12 961	21 669
SRÜ maade pankades	427	706
Nõudmiseni deposiidid kokku	13 388	22 375
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	348	-
Üleölaenud kokku	348	-
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 542	8 914
Tähtajalised deposiidid kokku	8 542	8 914
Kokku nõuded krediidasutustele	22 278	31 289

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	30.09.2020	31.12.2019
Nõuded klientidele (FVTPL)*	460	460
Muud nõuded	460	460
Laenud klientidele (AC) *, neto	52 139	52 502
Laenud juriidilistele isikutele	46 607	47 637
Investeeringislaenud	39 580	38 775
Arvelduslaenud	3 702	4 469
Liisingud	2 579	3 624
Muud laenud	746	769
Laenud eraisikutele	6 998	6 143
Eluasemelaenud ja liisingud	5 586	4 928
Muud laenud ja liisingud	1 412	1 215
Laenude allahindlus	-1 466	-1 278
Kokku nõuded klientidele	52 599	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	30.09.2020				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	1 819	35	5 514	7 368	2 406	425	4 977	7 808
Kokku	1 819	35	5 514	7 368	2 406	425	4 977	7 808

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2019				31.12.2018			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	2 868	528	4 222	7 618	1 417	61	4 407	5 885
Kokku	2 868	528	4 222	7 618	1 417	61	4 407	5 885

Lisa 5. Laenude krediikvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

30.09.2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	36 564	1 226	8 817	46 607
Investeeringislaenud	32 354	642	6 583	39 579
Arvelduslaenud	1 802	-	1 900	3 702
Liisingud	1 700	584	296	2 580
Muud laenud	708	-	38	746
Laenud eraisikutele	6 679	5	314	6 998
Eluasemelaenud ja liisingud	5 515	-	71	5 586
Muud laenud ja liisingud	1 164	5	243	1 412
Bruto jääkväärtus	43 243	1 231	9 131	53 605
Allahindlus	-85	-139	-1 242	-1 466
Bilansiline jääkväärtus	43 158	1 092	7 889	52 139

(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	-3	-	-23
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	-36	-32	-142	-163
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	4	3	33	27
Mahakandmised	-	-	-	-
Allahindlus seisuga 30.09.2020	-85	-139	-1 242	-1 466

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
30.09.2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-82	-136	-1 229	-1 447
Investeeringislaenud	-60	-10	-536	-606
Arvelduslaenud	-10	0	-463	-473
Liisingud	-9	-126	-192	-327
Muud laenud	-3	0	-38	-41
Laenud eraisikutele	-3	-3	-13	-19
Eluasemelaenud ja liisingud	-2	0	-3	-5
Muud laenud ja liisingud	-1	-3	-10	-14
Allahindlus kokku	-85	-139	-1 242	-1 466

(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
Investeeringislaenud	-29	-10	-458	-497
Arvelduslaenud	-2	-	-463	-465
Liisingud	-6	-95	-162	-263
Muud laenud	-	-	-38	-38
Laenud eraisikutele	-1	-2	-12	-15
Eluasemelaenud ja liisingud	-1	-	-3	-4
Muud laenud ja liisingud	-	-2	-9	-11
Allahindlus kokku	-38	-107	-1 133	-1 278

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	30.09.2020	31.12.2019
Eesti	104 843	107 443
Austria	21 503	30 583
Venemaa	784	729
Muud riigid	532	560
Kokku nõuded bruto	127 662	139 315
Nõuete allahindlus	-1 466	-1 278
Kokku nõuded, neto	126 196	138 037

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	30.09.2020	31.12.2019
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 486	2 641
Töötlev tööstus	7 805	7 897
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 311	3 315
Ehitus	3 561	3 486
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	6 221	6 231
Finantsvahendus	29 822	38 701
Keskpank	51 319	53 786
Veondus, laondus ja side	1 394	1 620
Kinnisvaraalaane tegevus	5 509	6 005
Haldus- ja abitegevused	4 504	5 060
Muud tegevusharud	4 732	4 430
Eraisikud	6 998	6 143
Kokku	127 662	139 315
Nõuete allahindlus	-1 466	-1 278
Kokku nõuded, neto	126 196	138 037

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	31.12.2019
Finantsvarad, s.h	240	180
-rahad teel	158	83
-muu debitoorne võlgnevus	45	60
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	761	809
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	422	459
-maksude ettemaksed	215	215
-ülevõetud vara	98	98
-muud varad	16	18
-mündid	10	19
Kokku	1 001	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	-	236	264
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-198	-	-43	-	-241
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-24	-	-	-	-24
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	28	-28	179	-179	-
Seisuga 30. september 2020	1 335	3 651	362	39	2 120	-	353	741	8 601
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2019	-907	-415	-69	-22	-1 410	-	-104	-	-2 927
Perioodi kulum	-27	-54	-57	-2	-282	-	-53	-	-475
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	197	-	43	-	240
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	20	-	-	-	20
Seisuga 30. september 2020	-934	-469	-126	-24	-1 475	-	-114	-	-3 142
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2019	428	3 236	293	17	904	-	113	684	5 675
Seisuga 30. september 2020	401	3 182	236	15	645	-	239	741	5 459

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	31.12.2019
Algsaldo	10 670	11 851
Soetatud	-	31
Müüdüd	-107	-1 256
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	64
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-20
Lõppsaldo	10 563	10 670

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	31.12.2019
Juriidilised isikud	62 913	71 884
Eraisikud	47 833	47 212
Kokku	110 746	119 096

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	31.12.2019
KredEX	59	61
Maaelu Edendamise SA	6 276	6 458
Kokku	6 335	6 519

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	31.12.2019
Finantskohustused, s.h.	2 773	4 464
-maksed teel	2 167	3 884
-muud võlad	366	284
-rendikohustused	240	296
Muud kohustused (viitvõlad)	196	341
Kokku	2 969	4 805

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	30.09.2019
Laenudelt	1 771	1 732
Deposiitidelt	99	400
Liisingtegevusest	249	394
Muud	40	114
Kokku	2 159	2 640

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	30.09.2019
Laenudelt	-48	-48
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-186	-231
Deposiitidelt	-587	-484
Kapitalirendi intressikulu	-4	-5
Kokku	-825	-768

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	30.09.2019
Ülekanded	506	768
Pangakaardid	123	378
Konto hooldustasu	174	155
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	135	118
Sularahatehingud	5	14
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	10	12
Muud	42	77
Kokku	995	1 522

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	30.09.2019
Andmetöötluse tasud	-338	-313
Ülekannete teostamine	-153	-356
Kaarditeenused	-195	-296
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-25	-55
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-1
Muud	-115	-34
Kokku	-827	-1 055

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	30.09.2019
Valuutavahetustehingute puhastulu	619	912
Dividenditulu	4	-
Kokku	623	912

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	30.09.2019
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	35	55
Trahvid ja viivised	59	47
Kasum kulla ümberhindlusest	145	113
Muud tegevustulud	2	12
Kokku	241	227

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	30.09.2019
Tagatisfondi osamaksed	-20	-3
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-58	-44
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-21	-32
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-17	-7
Kahjum kulla ümberhindlusest	-58	-32
Muud tegevuskulud	-261	-319
Kokku	-435	-437

Lisa 21. Seotud osapooled

TBB panga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

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

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Nõudeid seotud osapooltele ei ole seisuga 30.09.2020 ja 31.12.2019 ning mõlema perioodi jooksul individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2020	31.12.2019
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	800	554
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	4 461	5 072
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	4 384	4 826
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	877	800
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	40	21