

**AS TBB PANK**

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

## 1. SISSEJUHATUS

### *1.1 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. detsember 2020
Aruande bilansipäev:	31. detsember 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 12 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 12 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov  
Juhatus

Sergei Elošvili  
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 Veskiväli, 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.

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2020 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
AS TBB pank	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõte
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 12 kuu tulemused

### Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2020. aasta 12 kuu auditeerimata kahjum moodustas -3 157 tuhat eurot, 2019. aasta 12 kuu kahjum moodustas -821 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 5 897 tuhat eurot langesid eelmise aastaga võrreldes 17,3%.

2020.aasta 12.kuu intressitulu on langenud 17,9% võrra 2019. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 79,3% ja ulatus 102 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (31.12.2020: 0,13% ja 31.12.2019: 1,73%). 2020.aasta IV kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid kahanesid 8,6% 2019.aasta sama perioodiga võrreldes (31.12.2019: 8 914 tuhat eurot). Laenude intressitulud kasvasid 1,7% võrra ning keskmine laenuintressimäär jäi samale tasemele (31.12.2020: 4,58%; 31.12.2019: 4,58%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 36,8%.

Intressikulu kasvas 5,4% ja moodustas 1 102 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu langes 17,6% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 16,9% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (31.12.2020: 1,77%; 31.12.2019: 1,69%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 28,0% võrra ja ulatus 1 722 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 34,2% ja moodustas 1 363 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega ja kaarditeenustega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 16). 2020. aasta 12. kuu olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 51,9% (2019: 47,9%);
- kontode hooldustasud 16,1% (2019: 17,2%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 13,8% (2019: 7,3%).

Teenustasukulu kahanes võrreldes eelmise aastaga 19,0% ja moodustas 1 169 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 40,5% (2019: 17,2%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,3% (2019: 27,2%);
- maksetega seotud teenustasud 19,6% (2019: 31,1%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 69,1% ja moodustasid 194 tuhat eurot.

2020. aastal valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 806 tuhat eurot, mis on eelmise aastaga võrreldes 38,0% vähem (2019.a IV kvartal: 1 301 tuhat eurot) (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2020. aastal on kasvanud 237,5% võrra ja moodustasid 874 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Peamisteks põhjusteks on saadud viivised ning investeerimiskulla hinna tõus börsidel (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kasvanud 13,9% võrra ja moodustasid 771 tuhat (vt lisa 20).

### Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2020 kahanes aasta algusega võrreldes 6,2%, moodustades 147 163 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste vähenemine.

### Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2020. aastal on langenud 6,2% võrra ning moodustasid 49 657 tuhat eurot (31.12.2019: 52 962 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele langesid 7,3% võrra ja nõuded eraisikutele kasvasid 20,2% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2020. aasta on -2 312 tuhat eurot (31.12.2019: -1 278 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5). Vastavalt IFRS9 jõustumisele alates 01.01.2018 moodustatakse allahindluse reserv lähtudes oodatava krediitkahjumi mudelist (vt „TBB panga 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande“ Lisa 2).

### Finantseerimine

Seisuga 31. detsember 2020 klientide hoiused moodustasid 115 909 tuhat eurot. Aasta algusega võrreldes vähenesid 2,7 % võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 5,1%- langusest. Eraisikute hoiuste maht on kasvanud 1,1% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2020. aasta 12 kuuga langesid 6,9% võrra ja moodustasid 6 067 tuhat eurot (vt lisa 12).

Grupp ei oma kohustusi teiste krediitiasutuste ees.

## 2.3 Suhtarvud

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

Suhtarvud	31.12.2020	31.12.2019
1. ROE	-12.67%	-3.04%
2. EM	5.87	6.12
3. PM	-53.54%	-11.46%
4. AU	4.03%	4.33%
5. ROA	-2.16%	-0.50%
7. EPS	-0.12	-0.03

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 TBB panga 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 usaldatavusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatsus);
- likviidsus (likviidsuskatte nõue ja stabiilne rahastamine);
- finantsvõimendus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- 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 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>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Omakapital</b>	<b>23 256</b>	<b>26 413</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-3 249	-92
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-3 157	-821
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>22 235</b>	<b>25 616</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 021	-797
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>22 235</b>	<b>25 616</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>22 235</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>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	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)	-1 021	-797
Jooksva majandusaasta kahjum	-3 157	-821
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-4 178	-1 618
Esimese taseme põhiomavahendid	22 235	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)	22 235	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)	22 235	25 616
Riskiga kaalutud varad kokku	83 120	93 845
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.75%	27.30%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.75%	27.30%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	26.75%	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)	24.25%	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
	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2020
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	71 636	76 991	5 731
Tururisk (välisvaluutarisk)	578	659	46
Operatsioonirisk, baasmeetod	10 906	10 906	872
<b>Kokku</b>	<b>83 120</b>	<b>88 556</b>	<b>6 649</b>

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

**Riskiga kaalutud varad**

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	Kapitali baasnõuded	31.12.2019	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>83 120</b>	<b>6 649</b>	<b>93 845</b>	<b>7 507</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>71 636</b>	<b>5 731</b>	<b>82 150</b>	<b>6 571</b>
Valitsus	1	-	2	-
Krediidiasutused ja investeerimistühingud	4 386	351	6 116	489
Äriühingud	5 508	441	7 638	611
millest:VKE	5 100	408	6 932	555
Jaenõuded	350	28	336	27
Kinnisvaraga tagatud nõuded	39 080	3 126	38 835	3 107
millest:VKE	36 004	2 880	32 811	2 625
Viivitatud nõuded	2 754	220	4 140	331
Eriti suure riskiga seotud kirjed	4 688	375	9 218	737
Muud varad	14 869	1 190	15 865	1 269
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>578</b>	<b>46</b>	<b>575</b>	<b>46</b>
<b>Kokku operatsiooniriski summa</b>	<b>10 906</b>	<b>872</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 likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsuste vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel kasutatav likviidsuspuhver on krediidiasutuse nõuetekohaselt hoitavad likviidsed varad. Likviidsuste vahendite netoväljavool on summa, mis saadakse krediidiasutuse likviidsuste vahendite sissevoolu mahaarvamisel tema likviidsuste vahendite väljavoolust, kusjuures raha netoväljavoolu arvutamisel ei tohi sissevoolu arvesse võtta rohkem kui 75% ulatuses raha väljavoolust. Krediidiasutuste 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*	31.12.2020*
21 Likviidsuspuhver	59 068	55 193	53 356	52 100	51 915
22 Vahendite netoväljavool kokku	16 173	16 335	16 452	14 018	10 820
23 Likviidsuskattekordaja (%)	365%	338%	324%	372%	480%

\*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)

	31.12.2020	31.12.2019
Bilansilised kirjed	147 163	156 833
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 021	-797
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>146 142</b>	<b>156 036</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 447	5 782
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-1 584	-3 073
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>863</b>	<b>2 709</b>
Esimese taseme omavahendid	22 235	25 616
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	147 005	158 745
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>15.13%</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 12 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

#### 3.1 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
<b>Kassa</b>		<b>466</b>	<b>1 023</b>
<b>Nõuded</b>		<b>129 658</b>	<b>138 037</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	57 662	53 786
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	22 339	31 289
Nõuded klientidele	4,5,6,7	49 657	52 962
<b>Muu vara</b>	<b>8</b>	<b>1 268</b>	<b>989</b>
<b>Kuld</b>		<b>504</b>	<b>440</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>4 361</b>	<b>4 878</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>1 021</b>	<b>797</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>10</b>	<b>9 885</b>	<b>10 670</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>147 163</b>	<b>156 834</b>
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
<b>Võlgnevused</b>		<b>121 976</b>	<b>126 615</b>
Võlgnevused klientidele	11	115 909	119 096
Muud võlad	12	6 067	6 519
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	<b>13</b>	<b>1 929</b>	<b>4 805</b>
<b>Eraldised</b>		<b>2</b>	<b>1</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>123 907</b>	<b>130 421</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-3 249	-92
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>23 256</b>	<b>26 413</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>147 163</b>	<b>156 834</b>

### 3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

	(tuhandetes eurodes)				
	Lisa	2020		2019	
		IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
<b>Intressitulu</b>	14	<b>665</b>	<b>2 824</b>	<b>799</b>	<b>3 439</b>
<b>Intressikulu</b>	15	<b>-277</b>	<b>-1 102</b>	<b>-278</b>	<b>-1 046</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>388</b>	<b>1 722</b>	<b>521</b>	<b>2 393</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>-872</b>	<b>-1 088</b>	<b>-755</b>	<b>-770</b>
Kasum/tulu		542	835	393	1 025
Kahjum/kulu		-1 414	-1 923	-1 148	-1 795
<b>Neto teenustasud</b>		<b>26</b>	<b>194</b>	<b>161</b>	<b>628</b>
Teenustasutulu	16	368	1 363	549	2 071
Teenustasukulu	17	-342	-1 169	-388	-1 443
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	18	<b>183</b>	<b>806</b>	<b>389</b>	<b>1 301</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-957</b>	<b>-3 641</b>	<b>-958</b>	<b>-3 554</b>
Palgakulu		-619	-2 384	-598	-2 271
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-208	-801	-200	-759
Muud halduskulud		-130	-456	-160	-524
<b>Põhivara kulum</b>	9	<b>-137</b>	<b>-612</b>	<b>-155</b>	<b>-617</b>
<b>Kinnisvara ümberhindlus</b>	10	<b>-641</b>	<b>-641</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>297</b>	<b>103</b>	<b>-208</b>	<b>-418</b>
Muud tegevustulud	19	633	874	32	259
Muud tegevuskulud	20	-336	-771	-240	-677
<b>Kasum enne maksustamist / kahjum</b>		<b>-1 713</b>	<b>-3 157</b>	<b>-961</b>	<b>-993</b>
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	202	172
<b>Aruandeperioodi puhaskasum / -kahjum</b>		<b>-1 713</b>	<b>-3 157</b>	<b>-759</b>	<b>-821</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum / -kahjum</b>		<b>-1 731</b>	<b>-3 157</b>	<b>-759</b>	<b>-821</b>

### 3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2020	12 kuu 2019
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist</b>		<b>-3 157</b>	<b>-993</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Põhivara kulum	9	612	617
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus		640	-44
Neto intressitulu	14,15	-1 722	-2 393
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	3 992	6 815
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-305	428
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-6 483	-57 461
Saadud intressid	14	2 812	3 496
Makstud intressid	15	-1 059	-945
Makstud tulumaks		-	172
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-4 670</b>	<b>-50 308</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-323	-1 712
Materiaalse põhivara müük		4	21
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-31
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	144	1 256
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-175</b>	<b>-466</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-74	-74
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-74</b>	<b>-74</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-4 919</b>	<b>-50 848</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>71 306</b>	<b>76 225</b>

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

	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
<i>Sularaha</i>		466	1 023
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	56 651	52 827
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	14 189	22 375
<b>Kokku</b>		<b>71 306</b>	<b>76 225</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	-	-	-3 157	-3 157
<b>Lõppsaldo 31.12.2020</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-3 249</b>	<b>23 256</b>

### 3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>1 248</b>	-	<b>5 176</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	139	-	1 565
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	911	-	3 394
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	198	-	217
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>1 030</b>	-	<b>570</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 030	-	570
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>169</b>	-	<b>36</b>



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2020. aasta 12 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 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Nõudmiseni hoius	56 651	52 827
Kohustusliku reservi nõue	1 011	959
<b>Kokku</b>	<b>57 662</b>	<b>53 786</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	13 781	21 669
SRÜ maade pankades	408	706
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>14 189</b>	<b>22 375</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 150	8 914
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>8 150</b>	<b>8 914</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>22 339</b>	<b>31 289</b>

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

(tuhandetes eurodes)		
<b>Nõude liik</b>	<b>31.12.2020</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>49 197</b>	<b>52 502</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>44 124</b>	<b>47 637</b>
Investeeringislaenud	37 641	38 775
Arvelduslaenud	3 263	4 469
Liisingud	2 513	3 624
Muud laenud	707	769
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>7 385</b>	<b>6 143</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 975	4 928
Muud laenud ja liisingud	1 410	1 215
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-2 312</b>	<b>-1 278</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>49 657</b>	<b>52 962</b>

\*vt TBB panga 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	31.12.2020				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	1 618	223	5 548	7 389	2 406	425	4 977	7 808
<b>Kokku</b>	<b>1 618</b>	<b>223</b>	<b>5 548</b>	<b>7 389</b>	<b>2 406</b>	<b>425</b>	<b>4 977</b>	<b>7 808</b>

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2019				31.12.2018			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	2 406	425	4 977	7 808	1 417	61	4 407	5 885
<b>Kokku</b>	<b>2 406</b>	<b>425</b>	<b>4 977</b>	<b>7 808</b>	<b>1 417</b>	<b>61</b>	<b>4 407</b>	<b>5 885</b>

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

(tuhandetes eurodes)

<b>31.12.2020</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>34 067</b>	<b>1 383</b>	<b>8 674</b>	<b>44 124</b>
Investeeringislaenud	30 344	871	6 426	37 641
Arvelduslaenud	1 363	-	1 900	3 263
Liisingud	1 691	512	310	2 513
Muud laenud	669	-	38	707
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>7 061</b>	<b>14</b>	<b>310</b>	<b>7 385</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 905	-	70	5 975
Muud laenud ja liisingud	1 156	14	240	1 410
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>41 128</b>	<b>1 397</b>	<b>8 984</b>	<b>51 509</b>
Allahindlus	-56	-109	-2 147	-2 312
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>41 072</b>	<b>1 288</b>	<b>6 837</b>	<b>49 197</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	-18	-2	-7	-23
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	-14	-10	-1 043	-163
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	14	10	36	27
Mahakandmised	-	-	-	-
<b>Allahindlus seisuga 31.12.2019</b>	<b>-56</b>	<b>-109</b>	<b>-2 147</b>	<b>-2 312</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

31.12.2020	(tuhandetes eurodes)			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-53</b>	<b>-95</b>	<b>-2 112</b>	<b>-2 260</b>
Investeeringislaenu	-36	-16	-1 157	-1 209
Arvelduslaenu	-4	-	-722	-726
Liisingud	-13	-79	-195	-287
Muud laenu	-	-	-38	-38
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-3</b>	<b>-14</b>	<b>-35</b>	<b>-52</b>
Eluasemelaenu ja liisingud	-2	-	-3	-5
Muud laenu ja liisingud	-1	-14	-32	-47
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-56</b>	<b>-109</b>	<b>-2 147</b>	<b>-2 312</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>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Eesti	109 108	107 443
Austria	21 930	30 583
Venemaa	421	729
Muud riigid	511	560
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>131 970</b>	<b>139 315</b>
Nõuete allahindlus	-2 312	-1 278
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>129 658</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>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 289	2 641
Töötlev tööstus	7 721	7 897
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 306	3 315
Ehitus	2 607	3 486
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	6 792	6 231
Finantsvahendus	29 853	38 701
Keskpank	57 662	53 786
Veondus, laondus ja side	1 115	1 620
Kinnisvaraalaane tegevus	8 044	6 005
Haldus- ja abitegevused	859	5 060
Muud tegevusharud	4 337	4 430
Eraisikud	7 385	6 143
<b>Kokku</b>	<b>131 970</b>	<b>139 315</b>
Nõuete allahindlus	-2 312	-1 278
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>129 658</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)	
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>660</b>	<b>180</b>
-rahad teel	577	83
-muu debitoorne võlgnevus	46	60
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>608</b>	<b>809</b>
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	270	459
-maksude ettemaksed	215	215
-ülevõetud vara	98	98
-muud varad	15	18
-mündid	10	19
<b>Kokku</b>	<b>1 268</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	-	-	-	-	-	28	-	295	323
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-197	-	-43	-	-240
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-17	-64	-	-	-	-81
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	28	-28	179	-179	-
<b>Seisuga 31. detsember 2020</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>362</b>	<b>22</b>	<b>2 081</b>	<b>-</b>	<b>353</b>	<b>800</b>	<b>8 604</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	-36	-72	-76	-3	-354	-	-71	-	-612
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	197	-	43	-	240
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	17	60	-	-	-	77
<b>Seisuga 31. detsember 2020</b>	<b>-943</b>	<b>-487</b>	<b>-145</b>	<b>-8</b>	<b>-1 507</b>	<b>-</b>	<b>-132</b>	<b>-</b>	<b>-3 222</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. detsember 2020</b>	<b>392</b>	<b>3 164</b>	<b>217</b>	<b>14</b>	<b>574</b>	<b>-</b>	<b>221</b>	<b>800</b>	<b>5 382</b>

### *Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud*

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Algsaldo</b>	<b>10 670</b>	<b>11 851</b>
Soetatud	-	31
Müüdid	-144	-1 256
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	16	64
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-657	-20
<b>Lõppsaldo</b>	<b>9 885</b>	<b>10 670</b>

### *Lisa 11. Võlgnevus klientidele*

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Juriidilised isikud	68 194	71 884
Eraisikud	47 715	47 212
<b>Kokku</b>	<b>115 909</b>	<b>119 096</b>

### *Lisa 12. Muud võlad*

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
KredEX	55	61
Maaelu Edendamise SA	6 012	6 458
<b>Kokku</b>	<b>6 067</b>	<b>6 519</b>

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

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>1 616</b>	<b>4 464</b>
-maksed teel	1 359	3 884
-muud võlad	35	284
-rendikohustused	222	296
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>313</b>	<b>341</b>
<b>Kokku</b>	<b>1 929</b>	<b>4 805</b>

### Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Laenudelt	2 350	2 311
Deposiitidelt	102	493
Liisingtegevusest	314	497
Muud	58	138
<b>Kokku</b>	<b>2 824</b>	<b>3 439</b>

### Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Laenudelt	-63	-65
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-252	-306
Deposiitidelt	-781	-668
Kapitalirendi intressikulu	-6	-7
<b>Kokku</b>	<b>-1 102</b>	<b>-1 046</b>

### Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Ülekanded	707	993
Pangakaardid	175	442
Konto hooldustasu	219	356
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	188	151
Sularahatehingud	7	19
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	14	15
Muud	53	95
<b>Kokku</b>	<b>1 363</b>	<b>2 071</b>

### Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Andmetöötluse tasud	-474	-476
Ülekannete teostamine	-229	-449
Kaarditeenused	-284	-393
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-35	-69
Inkassatsioon ja sularahateenused	-14	-1
Muud	-133	-55
<b>Kokku</b>	<b>-1 169</b>	<b>-1 443</b>



### Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Valutavahetustehingute puhastulu	800	1 299
Dividenditulu	6	2
<b>Kokku</b>	<b>806</b>	<b>1 301</b>

### Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	62	69
Trahvid ja viivised	366	54
Kasum kulla ümberhindlusest	232	123
Muud tegevustulud	214	13
<b>Kokku</b>	<b>874</b>	<b>259</b>

### Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Tagatisfondi osamaksed	-71	-84
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-77	-94
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-37	-49
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-17	-14
Kahjum kulla ümberhindlusest	-167	-49
Muud tegevuskulud	-402	-387
<b>Kokku</b>	<b>-771</b>	<b>-677</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. Seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2020	31.12.2019
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	800	554
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	6 246	5 072
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	6 200	4 826
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	846	800
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	58	21