

AS TBB PANK

2021. AASTA 3 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 2021. AASTA 3 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 2021 – 31. märts 2021
Aruande bilansipäev:	31. märts 2021
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“) 2021. aasta 3 kuu raamatupidamise vahearuande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- 2021. aasta 3 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 Veski, Rene Salumäe, Sergei Gornyy ja Alexander Larionov.

Alates 19. juunist 2019.a Tallinna Äripanga AS uus ärinimi on **AS TBB pank**.

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.03.2021 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 tütaretevõtteid. AS TBB pank Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgrupi („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivaldt mõistet “Grupp”.

2.2 2021. aasta 3 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2021. aasta 3 kuu auditeerimata kahjum moodustas -551 tuhat eurot, 2020. aasta 3 kuu kahjum moodustas -396 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 1 271 tuhat eurot langesid eelmise aastaga võrreldes 8,4%.

2021. aasta 3 kuu intressitulu on langenud 17,8% võrra 2020. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 95,2% ja ulatus 3 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (31.03.2021: 0,12% ja 31.03.2020: 1,15%). 2020. aasta I kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid kahanesid 37,8% 2020. aasta sama perioodiga võrreldes (31.03.2020: 13 709 tuhat eurot). Laenu intressitulud langesid 10,0% võrra ning keskmine laenuintressimäär veidi langes ka (31.03.2021: 4,53%; 31.03.2020: 4,63%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 24,5%.

Intressikulu kasvas 7,3% ja moodustas 295 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu kasvas 15,4% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 6,3% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (31.03.2021: 1,75%; 31.03.2020: 1,72%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 32,3% võrra ja ulatus 323 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 4,5% ja moodustas 326 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega ja kaarditeenustega seotud teenustasude kasvust (vt lisa 16). 2021. aasta I kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 58,3% (2020: 55,1%);
- laenu haldamisega seotud teenustasud 12,6% (2020: 14,5%);
- kontode hooldustasud 12,3% (2020: 9,6%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 6,3% ja moodustas 271 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 34,7% (2020: 34,5%);
- kaarditeenustega seotud tasud 31,7% (2020: 22,4%);
- maksetega seotud teenustasud 23,6% (2020: 16,9%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 3,5% ja moodustasid 55 tuhat eurot.

2021. aasta I kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 174 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 23,3% vähem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2021. aasta I kvartalis on kasvanud 56,7% võrra ja moodustasid 152 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kahekordselt kasvanud ja moodustasid 286 tuhat (vt lisa 20).

Muude tegevustulude ja -kulude muutmise peamiseks põhjuseks on investeerimiskulla hinna kõikumine börsidel.

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2021 kasvas aasta algusega võrreldes 7,9%, moodustades 158 295 tuhat eurot. Kasvu peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste suurenemine.

Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2021. aastal on kasvanud 0,3% võrra ning moodustasid 49 824 tuhat eurot (31.12.2020: 49 657 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kasvasid 0,6% võrra ja nõuded eraisikutele langesid 1,7% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. märts 2021. aasta on -2 307 tuhat eurot (31.12.2020: -2 312 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 31. märts 2021 klientide hoiused moodustasid 125 542 tuhat eurot. Aasta algusega võrreldes kasvasid 8,3% võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 15,6% kasvust. Eraisikute hoiuste maht on langenud 2,2% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2021. aasta 3 kuuga kasvasid 25,1% võrra ja moodustasid 7 589 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 2021. ja 2020. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	31.03.2021	31.03.2020
1. ROE	-9.79%	-6.05%
2. EM	6.78	5.81
3. PM	-43.93%	-28.57%
4. AU	3.29%	3.64%
5. ROA	-1.44%	-1.04%
7. EPS	-0.09	-0.09

Ülaltoodud suhtarvud on arvatud 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 2020. 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 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.

Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) 2019/876, muudetud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusega (EL) 2020/873 (edaspidi CRR2), toob kaasa olulisi muudatusi krediitiasutuste kapitaliregulatsioonis. Enamik CRR2 sätteid kohalduvad alates 28.06.2021.

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

krediidasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediidasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Punkti b kohaldamisel võib krediidasutus 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)	
	31.03.2021	31.12.2020
Omakapital	22 226	22 777
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-4 279	-3 728
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-551	-3 636
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	21 153	21 756
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 073	-1 021
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	21 153	21 756
Koguomavahendid	21 153	21 756

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

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	31.03.2021	31.12.2020
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-3 728	-92
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	22 777	26 413
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 073	-1 021
Jooksva majandusaasta kahjum	-551	-3 636
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 624	-4 657
Esimese taseme põhiomavahendid	21 153	21 756
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)	21 153	21 756
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)	21 153	21 756
Riskiga kaalutud varad kokku	84 524	82 401
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.03%	26.40%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.03%	26.40%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.03%	26.40%
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%	0.00%
millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	N/A
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.53%	23.90%
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
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	72 979	70 917	5 839
Tururisk (välisvaluutarisk)	639	578	51
Operatsioonirisk, baasmeetod	10 906	10 906	872
Kokku	84 524	82 401	6 762

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. märts 2021 ja 31. detsember 2020 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2021	Kapitali baasnõuded	31.12.2020	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	84 524	6 762	82 401	6 591
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	72 979	5 839	70 917	5 673
Valitsus	-	-	1	-
Krediidiasutused ja investeerimistühingud	4 369	350	4 386	351
Äriühingud	8 997	720	5 508	441
millest:VKE	7 818	625	5 100	408
Jaenõuded	322	26	350	28
Kinnisvaraga tagatud nõuded	38 875	3 110	39 080	3 126
millest:VKE	35 931	2 874	36 004	2 880
Viivitatud nõuded	2 800	224	2 754	220
Eriti suure riskiga seotud kirjed	3 867	309	4 688	375
Muud varad	13 749	1 100	14 150	1 132
Kokku välisvaluutariski summa	639	51	578	46
Kokku operatsiooniriski summa	10 906	872	10 906	872

*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 likviidsuskattekindajaga (LCR) peab ületama 100%.

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

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2020*	30.06.2020*	30.09.2020*	31.12.2020*	31.03.2021*
21 Likviidsuspuhver	55 193	53 356	52 100	51 915	56 106
22 Vahendite netoväljavool kokku	16 335	16 452	14 018	10 820	8 597
23 Likviidsuskattekordaja (%)	338%	324%	372%	480%	653%

**arvutatud perioodi lõpule eelneva kaheteistkümne kuu lõpu andmete aritmeetiliste keskmistena*

Aruande perioodil säilitas Grupp likviidsuse taset, mis on piisav klientide ja järelevalveorganite kõigi nõuete täimiseks.

Pangandusmäärusega nähakse krediidasutustele ette nõue arvutada finantsvõimenduse määr. **Finantsvõimenduse määr** võrdub esimese taseme omavahendite ja riskipositsiooni näitaja jagatisega ning väljendatakse protsendina. Finantsvõimenduse määra eesmärk on katta ülemäärase finantsvõimenduse risk (risk, mis tuleneb krediidasutuse liiga kiirest kohustuste kasvust) ja toimida kaitsemeetmena riskitundlikele omavahendite nõuetele.

Finantsvõimenduse määra arvutamine
(Avalikustamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 2016/200)

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2021	31.12.2020
Bilansilised kirjed	158 295	146 684
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 073	-1 021
Bilansilised riskipositsioonid	157 222	145 663
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	6 069	2 447
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 319	-1 584
Muud bilansivälised riskipositsioonid	2 750	863
Esimese taseme omavahendid	21 153	21 756
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	159 972	146 526
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	13.22%	14.85%

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

3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

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

3.1 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	31.03.2021	31.12.2020
Kassa		481	466
Nõuded		141 575	129 658
Nõuded keskpangale	2,6,7	68 726	57 662
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	23 025	22 339
Nõuded klientidele	4,5,6,7	49 824	49 657
Muu vara	8	1 254	1 268
Kuld		471	504
Materiaalne põhivara	9	4 331	4 361
Immateriaalne põhivara	9	1 073	1 021
Kinnisvarainvesteeringud	10	9 110	9 406
AKTIVA(VARAD) KOKKU		158 295	146 684
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2021	31.12.2020
Võlgnevused		133 131	121 976
Võlgnevused klientidele	11	125 542	115 909
Muud võlad	12	7 589	6 067
Muud kohustused ja viitvõlad	13	2 920	1 929
Eraldised		18	2
KOHUSTUSED KOKKU		136 069	123 907
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-4 279	-3 728
OMAKAPITAL KOKKU		22 226	22 777
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		158 295	146 684

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

	(tuhandetes eurodes)				
	Lisa	2021		2020	
		I kv	3 kuu	I kv	3 kuu
Intressitulu	14	618	618	752	752
Intressikulu	15	-295	-295	-275	-275
Neto intressi kasum/kahjum		323	323	477	477
Nõuete väärtuse muutus	5	-10	-10	-6	-6
Kasum/tulu		76	76	29	29
Kahjum/kulu		-86	-86	-35	-35
Neto teenustasud		55	55	57	57
Teenustasutulu	16	326	326	312	312
Teenustasukulu	17	-271	-271	-255	-255
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	175	175	227	227
Administratiivkulud		-833	-833	-940	-940
Palgakulu		-545	-545	-609	-609
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-183	-183	-205	-205
Muud halduskulud		-105	-105	-126	-126
Materiaalse põhivara kulum	9	-127	-127	-164	-164
Muud tegevustulud ja -kulud		-134	-134	-47	-47
Muud tegevustulud	19	152	152	97	97
Muud tegevuskulud	20	-286	-286	-144	-144
Kasum enne maksustamist		-551	-551	-396	-396
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum		-551	-551	-396	-396
Aruandeperioodi koondkasum		-551	-551	-396	-396

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2021	3 kuu 2020
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		-551	-396
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	127	164
Neto intressitulu	14,15	-323	-477
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-711	-4 940
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	47	-49
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	12 179	-8 601
Saadud intressid	14	605	742
Makstud intressid	15	-291	-313
Kokku rahavood äritegevusest		11 082	-13 870
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-149	-143
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	296	51
Kokku rahavood investeerimistegevusest		147	-92
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-22	-22
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-22	-22
Rahavood kokku		11 207	-13 984
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		71 306	76 225
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		82 513	62 241

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

	Lisa	31.03.2021	31.03.2020
<i>Sularaha</i>		481	1 001
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	67 537	49 820
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	14 495	11 420
Kokku		82 513	62 241

3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2021

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2019	25 500	1 005	-92	26 413
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-3 636	-3 636
Lõppsaldo 31.12.2020	25 500	1 005	-3 728	22 777
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-551	-551
Lõppsaldo 31.03.2021	25 500	1 005	-4 279	22 226

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2021		31.12.2020	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	5 151	-	1 248
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	201	-	139
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4 750	-	911
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	200	-	198
2. Tühistatavad tehingud	-	822	-	1 030
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	822	-	1 030
3. Kasutamata faktooringud	-	96	-	169

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2021. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2020 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2021. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2020. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.12.2020
Nõudmiseni hoius	67 537	56 651
Kohustusliku reservi nõue	1 189	1 011
Kokku	68 726	57 662

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.12.2020
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	13 316	13 781
SRÜ maade pankades	1 179	408
Nõudmiseni deposiidid kokku	14 495	14 189
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 530	8 150
Tähtajalised deposiidid kokku	8 530	8 150
Kokku nõuded krediidasutustele	23 025	22 339

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	31.03.2021	31.12.2020
Nõuded klientidele (FVTPL)*	460	460
Muud nõuded	460	460
Laenud klientidele (AC) *, neto	49 364	49 197
Laenud juriidilistele isikutele	44 413	44 124
Investeeringislaenud	37 928	37 641
Arvelduslaenud	3 290	3 263
Liisingud	2 341	2 513
Muud laenud	854	707
Laenud eraisikutele	7 258	7 385
Eluasemelaenud ja liisingud	6 010	5 975
Muud laenud ja liisingud	1 248	1 410
Laenude allahindlus	-2 307	-2 312
Kokku nõuded klientidele	49 824	49 657

*vt TBB panga 2020.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	31.03.2021				31.12.2020			
	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	1 606	388	5 886	7 880	1 618	223	5 548	7 389
Kokku	1 606	388	5 886	7 880	1 618	223	5 548	7 389

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2020				31.12.2019			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	2 114	654	4 243	7 011	2 406	425	4 977	7 808
Kokku	2 114	654	4 243	7 011	2 406	425	4 977	7 808

Lisa 5. Laenude krediit kvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

31.03.2021	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	34 490	1 795	8 128	44 413
Investeeringislaenud	30 705	1 323	5 900	37 928
Arvelduslaenud	1 390	-	1 900	3 290
Liisingud	1 579	472	290	2 341
Muud laenud	816	-	38	854
Laenud eraisikutele	6 718	2	538	7 258
Eluasemelaenud ja liisingud	5 720	-	290	6 010
Muud laenud ja liisingud	998	2	248	1 248
Bruto jääkväärtus	41 208	1 797	8 666	51 671
Allahindlus	-58	-100	-2 149	-2 307
Bilansiline jääkväärtus	41 150	1 697	6 517	49 364

(tuhandetes eurodes)

31.12.2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	34 067	1 383	8 674	44 124
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
Laenud eraisikutele	7 061	14	310	7 385
Eluasemelaenud ja liisingud	5 905	-	70	5 975
Muud laenud ja liisingud	1 156	14	240	1 410
Bruto jääkväärtus	41 128	1 397	8 984	51 509
Allahindlus	-56	-109	-2 147	-2 312
Bilansiline jääkväärtus	41 072	1 288	6 837	49 197

Allahindluste liikumine

(tuhandetes eurodes)				
2021	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Allahindlus seisuga 31.12.2020	-57	-109	-2 146	-2 312
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-5	-4	-2	-11
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	3	11	-1	13
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	2	1	0	3
Mahakandmised	-	-	-	-
Allahindlus seisuga 31.03.2021	-57	-101	-2 149	-2 307

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
31.03.2021	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-53	-99	-2 109	-2 261
Investeeringislaenud	-38	-30	-1 159	-1 227
Arvelduslaenud	-6	-	-722	-728
Liisingud	-9	-69	-190	-268
Muud laenud	-	-	-38	-38
Laenud eraisikutele	-4	-2	-40	-46
Eluasemelaenud ja liisingud	-3	-	-3	-6
Muud laenud ja liisingud	-1	-2	-37	-40
Allahindlus kokku	-57	-101	-2 149	-2 307

(tuhandetes eurodes)				
31.12.2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-53	-95	-2 112	-2 260
Investeeringislaenud	-36	-16	-1 157	-1 209
Arvelduslaenud	-4	-	-722	-726
Liisingud	-13	-79	-195	-287
Muud laenud	-	-	-38	-38
Laenud eraisikutele	-3	-14	-35	-52
Eluasemelaenud ja liisingud	-2	-	-3	-5
Muud laenud ja liisingud	-1	-14	-32	-47
Allahindlus kokku	-56	-109	-2 147	-2 312

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	31.03.2021	31.12.2020
Eesti	120 317	109 108
Austria	21 846	21 930
Venemaa	1 187	421
Muud riigid	532	511
Kokku nõuded bruto	143 882	131 970
Nõuete allahindlus	-2 307	-2 312
Kokku nõuded, neto	141 575	129 658

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	31.03.2021	31.12.2020
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 303	2 289
Töötlev tööstus	8 100	7 721
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 304	3 306
Ehitus	2 774	2 607
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	6 838	6 792
Finantsvahendus	29 898	29 853
Keskpank	68 726	57 662
Veondus, laondus ja side	1 253	1 115
Kinnisvaraalaane tegevus	8 423	8 044
Haldus- ja abitegevused	729	859
Muud tegevusharud	4 276	4 337
Eraisikud	7 258	7 385
Kokku	143 882	131 970
Nõuete allahindlus	-2 307	-2 312
Kokku nõuded, neto	141 575	129 658

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.12.2020
Finantsvarad, s.h	567	660
-rahad teel	443	577
-muu debitoorne võlgnevus	87	46
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	687	608
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	347	270
-maksude ettemaksed	215	215
-ülevõetud vara	98	98
-muud varad	18	15
-mündid	9	10
Kokku	1 254	1 268

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 2020	1 335	3 651	362	22	2 081	-	353	800	8 604
Soetamine	-	-	82	-	-	-	-	67	149
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-140	-	-9	-	-149
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	-	-	67	-67	-
Seisuga 31. märts 2021	1 335	3 651	444	22	1 941	-	411	800	8 604
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2020	-943	-487	-145	-8	-1 507	-	-132	-	-3 222
Perioodi kulum	-9	-19	-18	-1	-65	-	-15	-	-127
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	140	-	9	-	149
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. märts 2021	-952	-506	-163	-9	-1 432	-	-138	-	-3 200
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2020	392	3 164	217	14	574	-	221	800	5 382
Seisuga 31. märts 2021	383	3 145	281	13	509	-	273	800	5 404

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.12.2020
Algsaldo	9 406	10 670
Soetatud	-	-
Müüdid	-296	-144
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	16
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-1 136
Lõppsaldo	9 110	9 406

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.12.2020
Juriidilised isikud	78 861	68 194
Eraisikud	46 681	47 715
Kokku	125 542	115 909

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.12.2020
KredEX	51	55
Maaelu Edendamise SA	7 538	6 012
Kokku	7 589	6 067

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.12.2020
Finantskohustused, s.h.	2 700	1 616
-maksed teel	2 365	1 359
-muud võlad	49	35
-rendikohustused	286	222
Muud kohustused (viitvõlad)	220	313
Kokku	2 920	1 929

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.03.2020
Laenudelt	533	592
Deposiitidelt	3	62
Liisingtegevusest	71	94
Muud	11	4
Kokku	618	752

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.03.2020
Laenudelt	-16	-17
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-75	-65
Deposiitidelt	-203	-191
Kapitalirendi intressikulu	-1	-2
Kokku	-295	-275

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.03.2020
Ülekanded	190	172
Pangakaardid	35	44
Konto hooldustasu	40	30
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	41	45
Sularahatehingud	1	2
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	4	3
Muud	15	16
Kokku	326	312

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.03.2020
Andmetöötluse tasud	-94	-88
Ülekannete teostamine	-64	-43
Kaarditeenused	-86	-57
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-6	-6
Inkassatsioon ja sularahateenused	-	-1
Muud	-21	-60
Kokku	-271	-255

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.03.2020
Valutavahetustehingute puhastulu	173	227
Dividenditulu	1	-
Kokku	174	227

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.03.2020
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	21	11
Trahvid ja viivised	10	24
Kasum kulla ümberhindlusest	116	62
Muud tegevustulud	5	-
Kokku	152	97

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.03.2020
Tagatisfondi osamaksed	-	-
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-2	-19
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-3	-14
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-19	-4
Kahjum kulla ümberhindlusest	-149	-22
Muud tegevuskulud	-113	-85
Kokku	-286	-144

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 31.03.2021 ja 31.03.2020 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2021	31.03.2020
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	846	800
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	2 163	2 248
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	1 082	2 322
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 927	726
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	9	13