

**AS TBB PANK**

**2021. AASTA 6 KUU VAHEARUANNE**

## SISUKORD

	LK.
<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 2021. AASTA 6 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 2021 – 30. juuni 2021
Aruande bilansipäev:	30. juuni 2021
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“) 2021. aasta 6 kuu raamatupidamise vahearuande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- 2021. aasta 6 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov  
Juhatusesimees

Sergei Elošvili  
Juhatuseliige

Evi Tänäk  
Juhatuseliige

## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

TBB panga põhikirja kohaselt koosneb nõukogu vähemalt viiest liikmest. Nõukogu liikmed valib ja kutsub tagasi aktsionäride üldkoosolek. Nõukogu liikmed valivad enda hulgast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tööd. Nõukogu liikmed valitakse kolmeks aastaks. Panga nõukogu koosneb viiest liikmest: nõukogu esimees Madis Kiisa ja nõukogu liikmed Veiko Veski Väli, Rene Salumäe, Sergei Gornyy ja Alexander Larionov.

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

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.06.2021 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%

Kuni 31.05.2021 Grupi koosseisu kuulus AS Morgan Trade, mille tegevusala oli kinnisvaraarendus. Seisuga 31.05.2021 oli sõlmitud kokkuleppe AS-i Morgan Trade ühendamise AS-ga TBB Invest.

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 läbivalt mõistet “Grupp”.

## 2.2 2021. aasta 6 kuu tulemused

### Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2021. aasta 6 kuu auditeerimata kahjum moodustas -369 tuhat eurot, 2020. aasta 6 kuu kahjum moodustas -1 006 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 2 993 tuhat eurot kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 9,3%.

2021. aasta 6 kuu intressitulu on langenud 9,9% võrra 2020. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 93,3% ja ulatus 6 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (30.06.2021: 0,08% ja 30.06.2020: 0,22%). 2021. aasta II kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid kahanesid 5,8% 2020. aasta sama perioodiga võrreldes (30.06.2020: 8 931 tuhat eurot). Laenude intressitulud langesid 1,9% võrra ning keskmine laenuintressimäär veidi langes ka (30.06.2021: 4,59%; 30.06.2020: 4,62%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 21,5%.

Intressikulu kasvas 10,6% ja moodustas 604 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu kasvas 29,2% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 5,9% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on langenud (30.06.2021: 1,70%; 30.06.2020: 1,72%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 22,2% võrra ja ulatus 713 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 4,5% ja moodustas 697 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega ja kaarditeenustega seotud teenustasude kasvust (vt lisa 16). 2021. aasta II kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 57,8% (2020: 48,7%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 14,8% (2020: 13,9%);
- kontode hooldustasud 11,5% (2020: 19,2%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 15,0% ja moodustas 620 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 36,6% (2020: 37,8%);
- kaarditeenustega seotud tasud 26,1% (2020: 24,3%);
- maksetega seotud teenustasud 25,6% (2020: 17,6%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 39,8% ja moodustasid 77 tuhat eurot.

2021. aasta II kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 351 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 16,6% vähem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2021. aasta II kvartalis on kolmekordselt kasvanud ja moodustasid 605 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kahekordselt kasvanud ja moodustasid 509 tuhat (vt lisa 20).

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

### Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2021 kasvas aasta algusega võrreldes 9,8%, moodustades 161 107 tuhat eurot. Kasvu peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste suurenemine.

### Laenutegevus

Grupi laenuõuded klientidele 2021. aastal on kasvanud 5,7% võrra ning moodustasid 52 488 tuhat eurot (31.12.2020: 49 657 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: laenuõuded juriidilistele isikutele kasvasid 5,8% võrra ja nõuded eraisikutele langesid 5,8% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. juuni 2021. aasta on -1 654 tuhat eurot (31.12.2020: -2 312 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

### Finantseerimine

Seisuga 30. juuni 2021 klientide hoiused moodustasid 127 553 tuhat eurot. Aasta algusega võrreldes kasvasid 10,0% võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 18,0% kasvust. Eraisikute hoiuste maht on langenud 1,4% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2021. aasta 6 kuuga kasvasid 41,2% võrra ja moodustasid 8 564 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 perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	II kv 2021	II kv 2020
1. ROE	3.26%	-9.47%
2. EM	7.16	5.70
3. PM	-12.44%	-36.72%
4. AU	4.29%	3.69%
5. ROA	0.45%	-1.66%
7. EPS	0.03	-0.10

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](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.

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 kapitaliinstrumentid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid.

Kapitaliinstrumentid kvalifitseeruvad esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidena ainult juhul, kui on täidetud pangandusmääruse artiklis 28 sätestatud tingimused. Näiteks instrumentid 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**  
(tuhandetes eurodes)

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Omakapital</b>	<b>22 391</b>	<b>22 777</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-4 114	-3 728
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-369	-3 636
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>21 245</b>	<b>21 756</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 146	-1 021
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>21 245</b>	<b>21 756</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>21 245</b>	<b>21 756</b>

**Omavahendite avalikustamine**

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-3 745	-92
Üldine pangandusreserv	1 005	1 005
Sõltumatu isiku läbivaadatud 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	22 760	26 413
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 146	-1 021
Jooksva majandusaasta kahjum	-369	-3 636
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 515	-4 657
Esimese taseme põhiomavahendid	21 245	21 756
<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)	21 245	21 756
<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	-	-
Koguumavahendid (koguumavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	21 245	21 756
Riskiga kaalutud varad kokku	82 862	82 401
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.64%	26.40%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.64%	26.40%
Koguumavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.64%	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)	23.14%	23.90%
<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**

(tuhandetes eurodes)

	Riskiga kaalutud vara		Miinimum-
	30.06.2021	31.03.2021	kapitalinõuded
			30.06.2021
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	73 179	72 979	5 854
Tururisk (välisvaluutarisk)	604	639	48
Operatsioonirisk, baasmeetod	9 079	10 906	726
<b>Kokku</b>	<b>82 862</b>	<b>84 524</b>	<b>6 628</b>

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. juuni 2021 ja 31. märts 2021 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

**Riskiga kaalutud varad**

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2021	Kapitali	31.12.2020	Kapitali
		baasnõuded		baasnõuded
		(8%)		(8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>82 862</b>	<b>6 628</b>	<b>82 401</b>	<b>6 591</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>73 179</b>	<b>5 854</b>	<b>70 917</b>	<b>5 673</b>
Valitsus	-	-	1	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	4 372	350	4 386	351
Äriühingud	11 285	903	5 508	441
millest:VKE	10 328	826	5 100	408
Jaenõuded	402	32	350	28
Kinnisvaraga tagatud nõuded	38 824	3 106	39 080	3 126
millest:VKE	36 035	2 883	36 004	2 880
Viivitatud nõuded	2 823	226	2 754	220
Eriti suure riskiga seotud kirjed	10 279	822	4 688	375
Muud varad	5 194	415	14 150	1 132
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>604</b>	<b>48</b>	<b>578</b>	<b>46</b>
<b>Kokku operatsiooniriski summa</b>	<b>9 079</b>	<b>726</b>	<b>10 906</b>	<b>872</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 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 likviidsuskattekohaldaja (LCR) peab ületama 100%.

**Likviidsuskattekordaja**

	(tuhandetes eurodes)				
	30.06.2020*	30.09.2020*	31.12.2020*	31.03.2021*	30.06.2021*
21 Likviidsuspuhver	53 356	52 100	51 915	56 106	60 587
22 Vahendite netoväljavool kokku	16 452	14 018	10 820	8 597	6 490
23 Likviidsuskattekordaja (%)	324%	372%	480%	653%	934%

\*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**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	31.12.2020
Bilansilised kirjed	161 106	146 684
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 146	-1 021
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>159 960</b>	<b>145 663</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	6 032	2 447
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 421	-1 584
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>2 611</b>	<b>863</b>
Esimese taseme omavahendid	21 245	21 756
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	162 571	146 526
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>13.07%</b>	<b>14.85%</b>

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

### 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

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

#### 3.1 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.06.2021	31.12.2020
<b>Kassa</b>		<b>429</b>	<b>466</b>
<b>Nõuded</b>		<b>146 080</b>	<b>129 658</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	70 774	57 662
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	22 818	22 339
Nõuded klientidele	4,5,6,7	52 488	49 657
<b>Muu vara</b>	<b>8</b>	<b>912</b>	<b>1 268</b>
<b>Kuld</b>		<b>485</b>	<b>504</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>4 221</b>	<b>4 361</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>1 146</b>	<b>1 021</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>10</b>	<b>7 834</b>	<b>9 406</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>161 107</b>	<b>146 684</b>
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	Lisa	30.06.2021	31.12.2020
<b>Võlgnevused</b>		<b>136 117</b>	<b>121 976</b>
Võlgnevused klientidele	11	127 553	115 909
Muud võlad	12	8 564	6 067
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	<b>13</b>	<b>2 592</b>	<b>1 929</b>
<b>Eraldised</b>		<b>7</b>	<b>2</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>138 716</b>	<b>123 907</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-4 114	-3 728
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>22 391</b>	<b>22 777</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>161 107</b>	<b>146 684</b>

### 3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

	(tuhandetes eurodes)				
	Lisa	2021		2020	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
<b>Intressitulu</b>	14	<b>699</b>	<b>1 317</b>	<b>710</b>	<b>1 462</b>
<b>Intressikulu</b>	15	<b>-309</b>	<b>-604</b>	<b>-271</b>	<b>-546</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>390</b>	<b>713</b>	<b>439</b>	<b>916</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>300</b>	<b>290</b>	<b>-211</b>	<b>-217</b>
Kasum/tulu		610	686	55	84
Kahjum/kulu		-310	-396	-266	-301
<b>Neto teenustasud</b>		<b>22</b>	<b>77</b>	<b>71</b>	<b>128</b>
Teenustasutulu	16	371	697	355	667
Teenustasukulu	17	-349	-620	-284	-539
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	18	<b>176</b>	<b>351</b>	<b>194</b>	<b>421</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-830</b>	<b>-1 663</b>	<b>-899</b>	<b>-1 839</b>
Palgakulu		-549	-1 094	-590	-1 199
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-186	-369	-198	-403
Muud halduskulud		-95	-200	-111	-237
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-129</b>	<b>-256</b>	<b>-163</b>	<b>-327</b>
<b>Kinnisvara ümberhindlus</b>	10	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>230</b>	<b>96</b>	<b>-41</b>	<b>-88</b>
Muud tegevustulud	19	453	605	91	188
Muud tegevuskulud	20	-223	-509	-132	-276
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>182</b>	<b>-369</b>	<b>-610</b>	<b>-1 006</b>
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>182</b>	<b>-369</b>	<b>-610</b>	<b>-1 006</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>182</b>	<b>-369</b>	<b>-610</b>	<b>-1 006</b>

### 3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	6 kuu 2021	6 kuu 2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist</b>		<b>-369</b>	<b>-1 006</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Tütarettevõtete ühinemise tulemus		-17	-
Põhivara kulum	9	256	327
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-29	-
Neto intressitulu	14,15	-713	-916
Nõuete krediitdiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-3 211	396
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	375	-49
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	14 736	-10 514
Saadud intressid	14	1 294	1 465
Makstud intressid	15	-488	-503
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>11 834</b>	<b>-10 800</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-243	-220
Materiaalse põhivara müük ja mahakandmine	9	2	3
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-71	-
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	1 672	51
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>1 360</b>	<b>-166</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-44	-44
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-44</b>	<b>-44</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>13 150</b>	<b>-11 010</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>71 306</b>	<b>76 225</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>84 456</b>	<b>65 215</b>

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

	Lisa	30.06.2021	30.06.2020
<i>Sularaha</i>		429	981
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	69 624	48 050
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleõlaenud pankades</i>	3	14 403	16 184
<b>Kokku</b>		<b>84 456</b>	<b>65 215</b>

### 3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2021

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Lõppsaldod 31.12.2019</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-92</b>	<b>26 413</b>
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-3 636	-3 636
<b>Lõppsaldod 31.12.2020</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-3 728</b>	<b>22 777</b>
Jaotamata kasumi korrigeerimine*			-17	-17
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-369	-369
<b>Lõppsaldod 30.06.2021</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-4 114</b>	<b>22 391</b>

\* osaluse omandamise hinna ja omandatud netovara bilansilise väärtusevahe tütarettevõtete AS TBB Invest ja AS Morgan Trade ühinemisel (vt lk 5).

### 3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2021		31.12.2020	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>4 692</b>	-	<b>1 248</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	390	-	139
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4 077	-	911
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	225	-	198
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>1 230</b>	-	<b>1 030</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 230	-	1 030
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>110</b>	-	<b>169</b>



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2021. aasta 6 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 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2020. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Nõudmiseni hoius	69 624	56 651
Kohustusliku reservi nõue	1 150	1 011
<b>Kokku</b>	<b>70 774</b>	<b>57 662</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	13 445	13 781
SRÜ maade pankades	958	408
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>14 403</b>	<b>14 189</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 415	8 150
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>8 415</b>	<b>8 150</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>22 818</b>	<b>22 339</b>

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

(tuhandetes eurodes)		
<b>Nõude liik</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Nõuded klientidele (FVTPL)*</b>	<b>390</b>	<b>460</b>
Muud nõuded	390	460
<b>Laenud klientidele (AC) *, neto</b>	<b>52 098</b>	<b>49 197</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>46 792</b>	<b>44 124</b>
Investeeringislaenud	40 294	37 641
Arvelduslaenud	3 347	3 263
Liisingud	2 216	2 513
Muud laenud	935	707
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>6 960</b>	<b>7 385</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 786	5 975
Muud laenud ja liisingud	1 174	1 410
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-1 654</b>	<b>-2 312</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>52 488</b>	<b>49 657</b>

\*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	30.06.2021				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	1 472	709	3 709	5 890	1 618	223	5 548	7 389
<b>Kokku</b>	<b>1 472</b>	<b>709</b>	<b>3 709</b>	<b>5 890</b>	<b>1 618</b>	<b>223</b>	<b>5 548</b>	<b>7 389</b>

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2020				31.12.2019			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	1 941	2 433	3 231	7 605	2 406	425	4 977	7 808
<b>Kokku</b>	<b>1 941</b>	<b>2 433</b>	<b>3 231</b>	<b>7 605</b>	<b>2 406</b>	<b>425</b>	<b>4 977</b>	<b>7 808</b>

**Lisa 5. Laenude krediikvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes**

(tuhandetes eurodes)

<b>30.06.2021</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>38 066</b>	<b>2 512</b>	<b>6 214</b>	<b>46 792</b>
Investeeringislaenud	34 217	2 080	3 997	40 294
Arvelduslaenud	1 447	-	1 900	3 347
Liisingud	1 505	432	279	2 216
Muud laenud	897	-	38	935
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>6 243</b>	<b>186</b>	<b>531</b>	<b>6 960</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 332	167	287	5 786
Muud laenud ja liisingud	911	19	244	1 174
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>44 309</b>	<b>2 698</b>	<b>6 745</b>	<b>53 752</b>
Allahindlus	-27	-67	-1 560	-1 654
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>44 282</b>	<b>2 631</b>	<b>5 185</b>	<b>52 098</b>

(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>

**Allahindluste liikumine**

(tuhandetes eurodes)				
2021	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Allahindlus seisuga 31.12.2020</b>	<b>-57</b>	<b>-109</b>	<b>-2 146</b>	<b>-2 312</b>
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-6	-7	-6	-19
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	31	46	6	83
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	5	3	586	594
Mahakandmised	-	-	-	-
<b>Allahindlus seisuga 31.03.2021</b>	<b>-27</b>	<b>-67</b>	<b>-1 560</b>	<b>-1 654</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

(tuhandetes eurodes)				
30.06.2021	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-25</b>	<b>-49</b>	<b>-1 521</b>	<b>-1 595</b>
Investeeringislaenud	-20	-23	-581	-624
Arvelduslaenud	-1	-	-722	-723
Liisingud	-4	-26	-180	-210
Muud laenud	-	-	-38	-38
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-2</b>	<b>-18</b>	<b>-39</b>	<b>-59</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	-1	-8	-3	-12
Muud laenud ja liisingud	-1	-10	-36	-47
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-27</b>	<b>-67</b>	<b>-1 560</b>	<b>-1 654</b>

(tuhandetes eurodes)				
31.12.2020	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>
Investeeringislaenud	-36	-16	-1 157	-1 209
Arvelduslaenud	-4	-	-722	-726
Liisingud	-13	-79	-195	-287
Muud laenud	-	-	-38	-38
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-3</b>	<b>-14</b>	<b>-35</b>	<b>-52</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	-2	-	-3	-5
Muud laenud ja liisingud	-1	-14	-32	-47
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-56</b>	<b>-109</b>	<b>-2 147</b>	<b>-2 312</b>

### *Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes*

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Piirkond</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Eesti	124 386	109 108
Austria	21 860	21 930
Venemaa	964	421
Muud riigid	524	511
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>147 734</b>	<b>131 970</b>
Nõuete allahindlus	-1 654	-2 312
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>146 080</b>	<b>129 658</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>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 246	2 289
Töötlev tööstus	9 219	7 721
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	3 298	3 306
Ehitus	1 306	2 607
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	7 188	6 792
Finantsvahendus	30 802	29 853
Keskpank	70 774	57 662
Veondus, laondus ja side	1 037	1 115
Kinnisvaraalaane tegevus	9 950	8 044
Haldus- ja abitegevused	650	859
Muud tegevusharud	4 304	4 337
Eraisikud	6 960	7 385
<b>Kokku</b>	<b>147 734</b>	<b>131 970</b>
Nõuete allahindlus	-1 654	-2 312
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>146 080</b>	<b>129 658</b>

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	31.12.2020
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>400</b>	<b>660</b>
-rahad teel	317	577
-muu debitoorne võlgnevus	46	46
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>512</b>	<b>608</b>
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	271	270
-maksude ettemaksed	215	215
-ülevõetud vara	-	98
-muud varad	17	15
-mündid	9	10
<b>Kokku</b>	<b>912</b>	<b>1 268</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 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>
Soetamine	-	-	82	-	-	-	-	161	243
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-140	-	-9	-	-149
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	-	-	146	-148	-2
<b>Seisuga 30. juuni 2021</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>444</b>	<b>22</b>	<b>1 941</b>	<b>-</b>	<b>490</b>	<b>813</b>	<b>8 696</b>
<b>Akumuleeritud kulum</b>									
<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>
Perioodi kulum	-18	-37	-38	-2	-127	-	-34	-	-256
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	140	-	9	-	149
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Seisuga 30. juuni 2021</b>	<b>-961</b>	<b>-524</b>	<b>-183</b>	<b>-10</b>	<b>-1 494</b>	<b>-</b>	<b>-157</b>	<b>-</b>	<b>-3 329</b>
<b>Jääkväärtus</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>
<b>Seisuga 30. juuni 2021</b>	<b>374</b>	<b>3 127</b>	<b>261</b>	<b>12</b>	<b>447</b>	<b>-</b>	<b>333</b>	<b>813</b>	<b>5 367</b>

### *Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud*

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	31.12.2020
<b>Algsaldo</b>	<b>9 406</b>	<b>10 670</b>
Soetatud	77	-
Müüdid	-1 672	-144
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	23	16
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-1 136
<b>Lõppsaldo</b>	<b>7 834</b>	<b>9 406</b>

### *Lisa 11. Võlgnevus klientidele*

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	31.12.2020
Juriidilised isikud	80 502	68 194
Eraisikud	47 051	47 715
<b>Kokku</b>	<b>127 553</b>	<b>115 909</b>

### *Lisa 12. Muud võlad*

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	31.12.2020
KredEX	41	55
Maaelu Edendamise SA	8 523	6 012
<b>Kokku</b>	<b>8 564</b>	<b>6 067</b>

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

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	31.12.2020
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>2 387</b>	<b>1 616</b>
-maksed teel	2 039	1 359
-muud võlad	81	35
-rendikohustused	267	222
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>205</b>	<b>313</b>
<b>Kokku</b>	<b>2 592</b>	<b>1 929</b>

### *Lisa 14. Intressitulu*

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	30.06.2020
Laenudelt	1 157	1 179
Deposiitidelt	6	90
Liisingtegevusest	128	163
Muud	26	30
<b>Kokku</b>	<b>1 317</b>	<b>1 462</b>

### *Lisa 15. Intressikulu*

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	30.06.2020
Laenudelt	-33	-33
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-155	-120
Deposiitidelt	-413	-390
Kapitalirendi intressikulu	-3	-3
<b>Kokku</b>	<b>-604</b>	<b>-546</b>

### *Lisa 16. Teenustasutulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	30.06.2020
Ülekanded	403	325
Pangakaardid	74	81
Konto hooldustasu	80	128
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	103	93
Sularahatehingud	2	3
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	8	7
Muud	27	30
<b>Kokku</b>	<b>697</b>	<b>667</b>

### *Lisa 17. Teenustasukulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	30.06.2020
Andmetöötluse tasud	-227	-204
Ülekannete teostamine	-159	-95
Kaarditeenused	-162	-131
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-29	-18
Inkassatsioon ja sularahateenused	-	-1
Muud	-43	-90
<b>Kokku</b>	<b>-620</b>	<b>-539</b>



### Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	30.06.2020
Valuutavahetustehingute puhastulu	348	418
Dividenditulu	3	3
<b>Kokku</b>	<b>351</b>	<b>421</b>

### Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	30.06.2020
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	49	24
Trahvid ja viivised	20	52
Kasum kulla ümberhindlusest	255	112
Muud tegevustulud	281	-
<b>Kokku</b>	<b>605</b>	<b>188</b>

### Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	30.06.2020
Tagatisfondi osamaksed	-	-2
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-36	-39
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-21	-17
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-26	-4
Kahjum kulla ümberhindlusest	-274	-36
Muud tegevuskulud	-152	-178
<b>Kokku</b>	<b>-509</b>	<b>-276</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 30.06.2021 ja 30.06.2020 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2021	30.06.2020
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	846	800
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	3 059	3 418
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	2 544	3 341
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 361	877
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	17	27