

**AS TBB PANK**

**2021. AASTA 9 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 9 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. september 2021
Aruande bilansipäev:	30. september 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 9 kuu raamatupidamise vahearuande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuande koostamisel on järgitud rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Grupi finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid.
- 2021. aasta 9 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, 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 30.09.2021 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 ühendamiseks 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 9 kuu tulemused

### Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2021. aasta 9 kuu auditeerimata kahjum moodustas -737 tuhat eurot, 2020. aasta 9 kuu kahjum moodustas -1 444 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 4 367 tuhat eurot kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 8,7%.

2021. aasta 9 kuu intressitulu on langenud 7,6% võrra 2020. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 90,9% ja ulatus 9 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (30.09.2021: 0,07% ja 30.09.2020: 0,23%). 2021. aasta III kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid kasvasid 1,1% 2020. aasta sama perioodiga võrreldes (30.09.2020: 8 542 tuhat eurot). Laenude intressitulud langesid 0,8% võrra ning keskmine laenuintressimäär veidi langes ka (30.09.2021: 4,6%; 30.09.2020: 4,63%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 24,9%.

Intressikulu kasvas 10,5% ja moodustas 912 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu kasvas 28,5% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 5,5% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on langenud (30.09.2021: 1,54%; 30.09.2020: 1,74%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 18,8% võrra ja ulatus 1 083 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 4,4% ja moodustas 1 039 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasude kasvust (vt lisa 16). 2021. aasta III kvartalis olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 56,8% (2020: 50,9%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 14,2% (2020: 13,6%)
- pangakaartidega seotud teenustasud 11,7% (2020: 12,4%).
- kontode hooldustasud 11,7% (2020: 17,5%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 13,2% ja moodustas 936 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 40,0% (2020: 40,9%);
- maksetega seotud teenustasud 25,0% (2020: 18,5%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,9% (2020: 23,6%);

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 38,7% ja moodustasid 103 tuhat eurot.

2021. aasta III kvartalis valuutavahetustehingute mahu langusega sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 585 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 6,1% vähem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2021. aasta III kvartalis on kolmekordselt kasvanud ja moodustasid 729 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kasvanud 60,2% võrra ja moodustasid 697 tuhat (vt lisa 20).

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

### Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2021 kasvas aasta algusega võrreldes 7,7%, moodustades 157 957 tuhat eurot. Kasvu peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste suurenemine.

### Laenutegevus

Grupi laenunõuded klientidele 2021. aastal on kasvanud 5,9% võrra ning moodustasid 52 597 tuhat eurot (31.12.2020: 49 657 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: kasvasid laenunõuded juriidilistele isikutele 4,2% ja nõuded eraisikutele 7,9% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. septembril 2021. aasta on -1 660 tuhat eurot (31.12.2020: -2 312 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

### Finantseerimine

Seisuga 30. septembril 2021 klientide hoiused moodustasid 124 470 tuhat eurot. Aasta algusega võrreldes kasvasid 7,4% võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 12,2% kasvust. Eraisikute hoiuste maht on kasvanud 0,5% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2021. aasta 9 kuuga kasvasid 37,5% võrra ja moodustasid 8 344 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 2021. ja 2020. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	III kv 2021	III kv 2020
1. ROE	-6.64%	-6.96%
2. EM	7.18	5.76
3. PM	-16.97%	-35.92%
4. AU	3.46%	3.53%
5. ROA	-0.92%	-1.21%
7. EPS	-0.06	-0.07

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 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**  
(tuhandetes eurodes)

	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Omakapital</b>	<b>22 023</b>	<b>22 777</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-4 482	-3 728
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-737	-3 636
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>20 855</b>	<b>21 756</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 168	-1 021
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>20 855</b>	<b>21 756</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>20 855</b>	<b>21 756</b>

**Omavahendite avalikustamine**

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	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)	-1 168	-1 021
Jooksva majandusaasta kahjum	-737	-3 636
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 905	-4 657
Esimese taseme põhiomavahendid	20 855	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)	20 855	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)	20 855	21 756
Riskiga kaalutud varad kokku	81 346	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 vastutsükilise 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: vastutsükilise 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		Miimum- kapitalinõuded
	30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	71 628	73 179	5 730
Tururisk (välisvaluutarisk)	639	604	51
Operatsioonirisk, baasmeetod	9 079	9 079	726
<b>Kokku</b>	<b>81 346</b>	<b>82 862</b>	<b>6 507</b>

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

**Riskiga kaalutud varad**

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2021	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2020	Kapitali baasnõuded (8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>81 346</b>	<b>6 507</b>	<b>82 401</b>	<b>6 591</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>71 628</b>	<b>5 730</b>	<b>70 917</b>	<b>5 673</b>
Valitsus	-	-	1	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	4 241	339	4 386	351
Äriühingud	11 295	904	5 508	441
millest:VKE	10 219	818	5 100	408
Jaenõuded	322	26	350	28
Kinnisvaraga tagatud nõuded	38 562	3 085	39 080	3 126
millest:VKE	35 388	2 831	36 004	2 880
Viivitatud nõuded	1 530	122	2 754	220
Eriti suure riskiga seotud kirjed	10 687	855	4 688	375
Muud varad	4 991	399	14 150	1 132
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>639</b>	<b>51</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 soovitusel 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).

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

**Likviidsuskattekordaja**

	(tuhandetes eurodes)				
	30.09.2020*	31.12.2020*	31.03.2021*	30.06.2021*	30.09.2021*
21 Likviidsuspuhver	52 100	51 915	56 106	60 587	65 155
22 Vahendite netoväljavool kokku	14 018	10 820	8 597	6 490	6 116
23 Likviidsuskattekordaja (%)	372%	480%	653%	934%	1 065%

\*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)	
	30.09.2021	31.12.2020
Bilansilised kirjed	157 957	146 684
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 168	-1 021
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>156 789</b>	<b>145 663</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	5 871	2 447
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 440	-1 584
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>2 431</b>	<b>863</b>
Esimese taseme omavahendid	20 855	21 756
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	159 220	146 526
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>13.10%</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 9 kuu vahearuanne koosneb konsolideeritud finantsseisundi aruandest, konsolideeritud kasumiaruandest ja konsolideeritud koondkasumiaruandest, konsolideeritud rahavoogude aruandest, konsolideeritud omakapitali liikumise aruandest ning konsolideeritud vahearuanne lisadest.

#### 3.1 TBB panga Grupi konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)			
AKTIVA (VARAD)	Lisa	30.09.2021	31.12.2020
<b>Kassa</b>		<b>583</b>	<b>466</b>
<b>Nõuded</b>		<b>143 518</b>	<b>129 658</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	68 640	57 662
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	22 281	22 339
Nõuded klientidele	4,5,6,7	52 597	49 657
<b>Muu vara</b>	<b>8</b>	<b>579</b>	<b>1 268</b>
<b>Kuld</b>		<b>492</b>	<b>504</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>4 117</b>	<b>4 361</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>1 168</b>	<b>1 021</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>10</b>	<b>7 500</b>	<b>9 406</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>157 957</b>	<b>146 684</b>
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2021	31.12.2020
<b>Võlgnevused</b>		<b>132 814</b>	<b>121 976</b>
Võlgnevused klientidele	11	124 470	115 909
Muud võlad	12	8 344	6 067
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	<b>13</b>	<b>3 113</b>	<b>1 929</b>
<b>Eraldised</b>		<b>7</b>	<b>2</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>135 934</b>	<b>123 907</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-4 482	-3 728
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>22 023</b>	<b>22 777</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>157 957</b>	<b>146 684</b>

### 3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

	(tuhandetes eurodes)				
	Lisa	2021		2020	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
<b>Intressitulu</b>	14	<b>678</b>	<b>1 995</b>	<b>697</b>	<b>2 159</b>
<b>Intressikulu</b>	15	<b>-308</b>	<b>-912</b>	<b>-279</b>	<b>-825</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>370</b>	<b>1 083</b>	<b>418</b>	<b>1 334</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>-9</b>	<b>281</b>	<b>1</b>	<b>-216</b>
Kasum/tulu		90	776	209	293
Kahjum/kulu		-99	-495	-208	-509
<b>Neto teenustasud</b>		<b>26</b>	<b>103</b>	<b>40</b>	<b>168</b>
Teenustasutulu	16	342	1 039	328	995
Teenustasukulu	17	-316	-936	-288	-827
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	18	<b>234</b>	<b>585</b>	<b>202</b>	<b>623</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-799</b>	<b>-2 462</b>	<b>-845</b>	<b>-2 684</b>
Palgakulu		-534	-1 628	-566	-1 765
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-180	-549	-190	-593
Muud halduskulud		-85	-285	-89	-326
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-126</b>	<b>-382</b>	<b>-148</b>	<b>-475</b>
<b>Kinnisvara ümberhindlus</b>	10	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-87</b>	<b>32</b>	<b>-106</b>	<b>-194</b>
Muud tegevustulud	19	101	729	53	241
Muud tegevuskulud	20	-188	-697	-159	-435
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>-368</b>	<b>-737</b>	<b>-438</b>	<b>-1 444</b>
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>-368</b>	<b>-737</b>	<b>-438</b>	<b>-1 444</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>-368</b>	<b>-737</b>	<b>-438</b>	<b>-1 444</b>

### 3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2021	9 kuu 2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist</b>		-737	-1 444
<b>Korrigeerimised:</b>			
Tütarettevõtete ühinemise tulemus		-17	-
Põhivara kulum	9	382	475
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-28	-
Neto intressitulu	14,15	-1 083	-1 334
Nõuete krediitdiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-3 606	737
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	700	-98
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	11 891	-10 397
Saadud intressid	14	1 971	2 145
Makstud intressid	15	-712	-741
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>8 761</b>	<b>-10 657</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-284	-264
Materiaalse põhivara müük ja mahakandmine	9	-	4
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-71	-
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	2 005	107
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>1 650</b>	<b>-153</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-66	-56
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-66</b>	<b>-56</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>10 345</b>	<b>-10 866</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>81 651</b>	<b>65 359</b>

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

	Lisa	30.09.2021	30.09.2020
<i>Sularaha</i>		583	1 276
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	67 425	50 347
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenud pankades</i>	3	13 643	13 736
<b>Kokku</b>		<b>81 651</b>	<b>65 359</b>

### 3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2021

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
<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	-	-	-3 636	-3 636
<b>Lõppsaldo 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	-	-	-737	-737
<b>Lõppsaldo 30.09.2021</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-4 482</b>	<b>22 023</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)

	30.09.2021		31.12.2020	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>4 203</b>	-	<b>1 248</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	384	-	139
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	3 587	-	911
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	232	-	198
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>1 228</b>	-	<b>1 030</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 228	-	1 030
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>440</b>	-	<b>169</b>



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2021. aasta 9 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 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2020. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	31.12.2020
Nõudmiseni hoius	67 425	56 651
Kohustusliku reservi nõue	1 215	1 011
<b>Kokku</b>	<b>68 640</b>	<b>57 662</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	31.12.2020
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	12 475	13 781
SRÜ ja muude maade pankades	813	408
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>13 288</b>	<b>14 189</b>
Üleölaenud:		
SRÜ maade pankades	356	-
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>356</b>	<b>-</b>
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 637	8 150
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>8 637</b>	<b>8 150</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>22 281</b>	<b>22 339</b>

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

(tuhandetes eurodes)		
<b>Nõude liik</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Nõuded klientidele (FVTPL)*</b>	<b>316</b>	<b>460</b>
Muud nõuded	316	460
<b>Laenud klientidele (AC) *, neto</b>	<b>52 281</b>	<b>49 197</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>45 970</b>	<b>44 124</b>
Investeeringislaenud	39 480	37 641
Arvelduslaenud	3 229	3 263
Liisingud	2 349	2 513
Muud laenud	912	707
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>7 971</b>	<b>7 385</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	6 787	5 975
Muud laenud ja liisingud	1 184	1 410
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-1 660</b>	<b>-2 312</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>52 597</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	30.09.2021				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	1 747	406	2 705	4 858	1 618	223	5 548	7 389
<b>Kokku</b>	<b>1 747</b>	<b>406</b>	<b>2 705</b>	<b>4 858</b>	<b>1 618</b>	<b>223</b>	<b>5 548</b>	<b>7 389</b>

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2020				31.12.2019			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	1 819	35	5 514	7 368	2 406	425	4 977	7 808
<b>Kokku</b>	<b>1 819</b>	<b>35</b>	<b>5 514</b>	<b>7 368</b>	<b>2 406</b>	<b>425</b>	<b>4 977</b>	<b>7 808</b>

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

(tuhandetes eurodes)

<b>30.09.2021</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>35 241</b>	<b>5 627</b>	<b>5 102</b>	<b>45 970</b>
Investeeringislaenud	30 995	5 163	3 322	39 480
Arvelduslaenud	1 733	-	1 496	3 229
Liisingud	1 716	387	246	2 349
Muud laenud	797	77	38	912
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>7 341</b>	<b>220</b>	<b>410</b>	<b>7 971</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	6 408	217	162	6 787
Muud laenud ja liisingud	933	3	248	1 184
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>42 582</b>	<b>5 847</b>	<b>5 512</b>	<b>53 941</b>
Allahindlus	-25	-88	-1 547	-1 660
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>42 557</b>	<b>5 759</b>	<b>3 965</b>	<b>52 281</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**

2021	(tuhandetes eurodes)			
	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	-7	-14	-8	-29
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	22	2	24	48
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	17	33	583	633
Mahakandmised	-	-	-	-
<b>Allahindlus seisuga 30.09.2021</b>	<b>-25</b>	<b>-88</b>	<b>-1 547</b>	<b>-1 660</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

30.09.2021	(tuhandetes eurodes)			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-23</b>	<b>-84</b>	<b>-1 498</b>	<b>-1 605</b>
Investeeringislaenu	-17	-60	-560	-637
Arvelduslaenu	-2	-	-722	-724
Liisingud	-4	-22	-178	-204
Muud laenu	-	-2	-38	-40
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>-49</b>	<b>-55</b>
Eluasemelaenu ja liisingud	-2	-3	-2	-7
Muud laenu ja liisingud	-	-1	-47	-48
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-25</b>	<b>-88</b>	<b>-1 547</b>	<b>-1 660</b>

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>

### Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Piirkond</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Eesti	122 352	109 108
Austria	21 112	21 930
Venemaa	1 082	421
Muud riigid	632	511
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>145 178</b>	<b>131 970</b>
Nõuete allahindlus	-1 660	-2 312
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>143 518</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>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 316	2 289
Töötlev tööstus	8 276	7 721
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 979	3 306
Ehitus	1 719	2 607
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	7 535	6 792
Finantsvahendus	29 803	29 853
Keskpank	68 640	57 662
Veondus, laondus ja side	1 713	1 115
Kinnisvaraalaane tegevus	9 980	8 044
Haldus- ja abitegevused	564	859
Muud tegevusharud	3 682	4 337
Eraisikud	7 971	7 385
<b>Kokku</b>	<b>145 178</b>	<b>131 970</b>
Nõuete allahindlus	-1 660	-2 312
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>143 518</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)	
	30.09.2021	31.12.2020
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>78</b>	<b>660</b>
-rahad teel	1	577
-muu debitoorne võlgnevus	40	46
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>501</b>	<b>608</b>
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	183	270
-maksude ettemaksed	234	215
-ülevõetud vara	-	98
-muud varad	76	15
-mündid	8	10
<b>Kokku</b>	<b>579</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	-	-	14	-	188	284
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-139	-	-9	-	-148
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	1	-14	200	-187	-
<b>Seisuga 30. september 2021</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>444</b>	<b>22</b>	<b>1 943</b>	<b>-</b>	<b>544</b>	<b>801</b>	<b>8 740</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	-27	-55	-57	-3	-186	-	-54	-	-382
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	140	-	9	-	149
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Seisuga 30. september 2021</b>	<b>-970</b>	<b>-542</b>	<b>-202</b>	<b>-11</b>	<b>-1 553</b>	<b>-</b>	<b>-177</b>	<b>-</b>	<b>-3 455</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. september 2021</b>	<b>365</b>	<b>3 109</b>	<b>242</b>	<b>11</b>	<b>390</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>801</b>	<b>5 285</b>

### *Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud*

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	31.12.2020
<b>Algsaldo</b>	<b>9 406</b>	<b>10 670</b>
Soetatud	76	-
Müüdid	-2 005	-144
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	23	16
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-1 136
<b>Lõppsald</b>	<b>7 500</b>	<b>9 406</b>

### *Lisa 11. Võlgnevus klientidele*

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	31.12.2020
Juriidilised isikud	76 520	68 194
Eraisikud	47 950	47 715
<b>Kokku</b>	<b>124 470</b>	<b>115 909</b>

### *Lisa 12. Muud võlad*

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	31.12.2020
KredEX	37	55
Maaelu Edendamise SA	8 307	6 012
<b>Kokku</b>	<b>8 344</b>	<b>6 067</b>

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

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	31.12.2020
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>2 922</b>	<b>1 616</b>
-maksed teel	2 564	1 359
-muud võlad	110	35
-rendikohustused	248	222
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>191</b>	<b>313</b>
<b>Kokku</b>	<b>3 113</b>	<b>1 929</b>

### Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	30.09.2020
Laenudelt	1 756	1 771
Deposiitidelt	9	99
Liisingtegevusest	187	249
Muud	43	40
<b>Kokku</b>	<b>1 995</b>	<b>2 159</b>

### Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	30.09.2020
Laenudelt	-50	-48
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-239	-186
Deposiitidelt	-619	-587
Kapitalirendi intressikulu	-4	-4
<b>Kokku</b>	<b>-912</b>	<b>-825</b>

### Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	30.09.2020
Ülekanded	590	506
Pangakaardid	122	123
Konto hooldustasu	122	174
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	148	135
Sularahatehingud	3	5
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	12	10
Muud	42	42
<b>Kokku</b>	<b>1 039</b>	<b>995</b>

### Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	30.09.2020
Andmetöötluse tasud	-374	-338
Ülekannete teostamine	-234	-153
Kaarditeenused	-233	-195
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-33	-25
Inkassatsioon ja sularahateenused	-	-1
Muud	-62	-115
<b>Kokku</b>	<b>-936</b>	<b>-827</b>



### Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	30.09.2020
Valutavahetustehingute puhastulu	581	619
Dividenditulu	4	4
<b>Kokku</b>	<b>585</b>	<b>623</b>

### Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	30.09.2020
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	62	35
Trahvid ja viivised	27	59
Kasum kulla ümberhindlusest	350	145
Muud tegevustulud	290	2
<b>Kokku</b>	<b>729</b>	<b>241</b>

### Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	30.09.2020
Tagatisfondi osamaksed	-1	-20
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-55	-58
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-11	-21
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-26	-17
Kahjum kulla ümberhindlusest	-362	-58
Muud tegevuskulud	-242	-261
<b>Kokku</b>	<b>-697</b>	<b>-435</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 30.09.2021 ja 30.09.2020 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2021	30.09.2020
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	846	800
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	4 366	4 461
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	3 671	4 384
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 541	877
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	35	40