

**AS TBB PANK**

**2024. AASTA 3 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 2024. AASTA 3 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 2024 – 31. märts 2024
Aruande bilansipäev:	31. märts 2024
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes eurodes

### *1.2 Audiitor*

Audiitoriühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitoriühingu registrikood:	10142876
Audiitori asukoht ja aadress:	Tatari 1, 10116 Tallinn

### ***1.3 Juhatus*** deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2024. aasta 3 kuu raamatupidamise vahearuaande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaande 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.
- 2024. aasta 3 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov  
Juhatusesimees

Evi Tānak  
Juhatuseliige

Ilja Serõšev  
Juhatuseliige

Konstantin Anissimov  
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. Alates 26.04.2024 koosseisus on nõukogu esimees Madis Kiisa ja nõukogu liikmed Veiko Veskiväli, Rene Salumäe, Andrei Žukov ja Sergei Elošvili (kuni 26.04.2024 olid nõukogu esimees Madis Kiisa ja nõukogu liikmed Veiko Veskiväli, Rene Salumäe, Sergei Gornyy ja Alexander Larionov).

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.03.2024 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%

Konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad Panka ja tema tütarettevõtteid. AS TBB pank Grupi (IFRS mõistes) ja konsolideerimisgrupi („Krediidiasutuste seaduse“ mõistes) vahel erinevusi ei ole. Sellest tulenevalt on käesolevas aruandes kasutatud läbivalt mõistet “Grupp”.

## 2.2 2024. aasta 3 kuu tulemused

### Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2024. aasta 3 kuu auditeerimata kahjum moodustas -348 tuhat eurot, 2023. aasta 3 kuu kasum moodustas 514 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 1 817 tuhat eurot langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 12,4%.

2024. aasta 3 kuu intressitulu kahanes 7,2% võrra 2023. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt ulatus 494 tuhande euroni (31.03.2023: 619 tuhat eurot). Keskmine intressimäär jäi peaaegu samaks (31.03.2024: 4,10% ja 31.03.2023: 4,13%). Laenude intressitulud kasvasid 4,8% võrra keskmise laenuintressimäära kasvu tõttu (31.03.2024: 6,83%; 31.03.2023: 6,20%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 17,1%.

Intressikulu kasvas 68,9% võrra ja moodustas 353 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt kasvas 74,6% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (31.03.2024: 3,32%; 31.03.2023: 1,77%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum langes 19,6% võrra ja ulatus 1 029 tuhande euroni.

Teenustasutulu kahanes 30,1% võrra ja moodustas 292 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksete ja pangakaartidega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 16), mis omakorda tingitud Finantsinspeksiooni poolt Pangale 19.02.2024 tehtud makseteenuste piiratavast ettekirjutusest (rohkem info [Muudatused makseteenuste osutamise teostamisel](#)). 2024. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 32,2% (2023: 45,2%);
- konto hooldustasud 28,8% (2023: 21,3%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 26,0% (2023: 12,4%).

Teenustasukulu kasvas eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 14,6% võrra ja moodustas 306 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 52,6% (2023: 55,1%);
- kaarditeenustega seotud tasud 29,1% (2023: 27,0%);
- juriidilised konsultatsioonid 10,1% (2023: 4,1%).

Kokkuvõttes langesid Grupi neto teenustasud 90,7% võrra ja moodustasid -14 tuhat eurot.

2024. aasta 3 kuuga valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 83 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 29,7% vähem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2024. aasta esimeses kvartalis on võrreldes eelmise aasta sama perioodiga langenud kahekordselt ja moodustasid 8 tuhat eurot (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kasvanud 14,0% võrra ja moodustasid 130 tuhat eurot (vt lisa 20).

### Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2024 kahanes aasta algusega võrreldes 21,5%, moodustades 105 394 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste vähenemine aasta algusega võrreldes (vt lisa 11). Samuti 93,8% võrra vähenes bilansikirje „Maksed teel” (muud kohustused) ehk seoses hooldusmeetmete rakendamisega monitooringus olevad väljaminevad maksed ning lõppsaajatele krediteerimata kontrolli läbivad laekumised (vt lisa 13).

### Laenutegevus

Grupi bruto laenuõuded klientidele 2024. aasta esimeses kvartalis kasvasid 1,7% võrra ning moodustasid 49 358 tuhat eurot (31.12.2023: 48 513 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: suurenesid laenuõuded juriidilistele isikutele ja eraisikutele vastavalt 1,9% ja 0,4% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. märts 2024. aasta suurenes kuni -644 tuhat eurot (31.12.2023: -525 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

### Finantseerimine

Seisuga 31. märts 2024 ei ole Gruppil võlgnevusi teiste krediidiasutuste ees. Klientide hoiused aasta algusega võrreldes kahanesid 25,6% võrra ning moodustasid 72 413 tuhat eurot, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 42,9% ja eraisikute hoiuste mahu 3,7% langusest (vt lisa 11).

Muud võlad aasta algusega võrreldes kasvasid 10,9% võrra ja moodustasid 9 967 tuhat eurot (vt lisa 12).

## 2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust 2024. ja 2023. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	I kv 2024	I kv 2023
1. ROE, Omakapitali tootlus = Puhaskasum (kahjum) / omakapital	-6.19%	9.35%
2. EM, Omakapitali kordaja = Aktivad / omakapital	5.33	7.81
3. PM, Puhastootlus = Puhaskasum (kahjum) / kogutulud*	-19.16%	24.76%
4. AU, Vara tootlikkus = Kogutulud / aktivad	6.07%	4.83%
5. ROA, Koguvara tulutase = Puhaskasumi suhe koguvaras	-1.16%	1.20%
6. EPS, Tulu aktsia kohta = Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR)	-0.05	0.08

\*Kogutulud on kasumiaruandes kajastatud kõikide tulude summa.

## 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 2023. 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 usaldatusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

- omavahendite minimaalsuurus;
- omavahendite suhtarvud (kapitali adekvaatsus);
- likviidsus (likviidsuskatte nõue ja stabiilne rahastamine);
- finantsvõimendus;
- kohustuslik reserv, muud reservid;
- investeringute piirangud;
- riskide kontsentratsioon.

Normatiivide mittetäitmine võib kaasa tuua panga tegevuse piiramise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise. Juhtkonna hinnangul on Grupi tegevus vastavuses kõigi kehtivate seaduste ja normatiividega.

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 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 alates 1. detsembrist 2023 on kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr 1,5%.

**Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega**  
(tuhandetes eurodes)

	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Omakapital</b>	<b>22 312</b>	<b>22 660</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 013	1 013
Jaotamata kasum/kahjum	-4 201	-3 853
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	592	940
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>20 322</b>	<b>20 442</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 398	-1 278
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>20 322</b>	<b>20 442</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>20 322</b>	<b>20 442</b>

**Omavahendite avalikustamine**

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-4 793	-4 793
Üldine pangandusreserv	1 013	1 013
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	21 720	21 720
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 120	-1 118
Oodatava kahju arvutamise tulenevad negatiivsed summad ja muud korrigeerimised	-278	-160
Jooksva majandusaasta kahjum	-	-
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 398	-1 278
Esimese taseme põhiomavahendid	20 322	20 442
<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)	20 322	20 442
<b>Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised</b>		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
<b>Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	20 322	20 442
Riskiga kaalutud varad kokku	69 463	70 097
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	29.26%	29.16%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	29.26%	29.16%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	29.26%	29.16%
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	1.50%	1.50%
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)	25.26%	25.16%
<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-
	31.03.2024	31.12.2023	kapitalinõuded
			31.03.2024
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	61 483	62 343	4 918
Tururisk (välisvaluutarisk)	957	731	77
Operatsioonirisk, baasmeetod	7 023	7 023	562
<b>Kokku</b>	<b>69 463</b>	<b>70 097</b>	<b>5 557</b>

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. märts 2024 ja 31. detsember 2023 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

**Riskiga kaalutud varad**

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2024	Kapitali	31.12.2023	Kapitali
		baasnõuded		baasnõuded
		(8%)		(8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>69 463</b>	<b>5 557</b>	<b>70 097</b>	<b>5 608</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>61 483</b>	<b>4 918</b>	<b>62 343</b>	<b>4 988</b>
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	1 062	85	2 376	190
Äriühingud	5 939	475	6 045	484
millest:VKE	5 936	475	6 042	483
Jaenõuded	204	16	213	17
Kinnisvaraga tagatud nõuded	36 412	2 913	35 621	2 850
millest:VKE	33 492	2 679	32 701	2 616
Viivitatud nõuded	753	60	727	58
Eriti suure riskiga seotud kirjed	12 425	994	12 503	1 000
Muud varad	4 688	375	4 858	389
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>957</b>	<b>77</b>	<b>731</b>	<b>58</b>
<b>Kokku operatsiooniriski summa</b>	<b>7 023</b>	<b>562</b>	<b>7 023</b>	<b>562</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 likviidsuskattekindajaja (LCR) peab ületama 100%.

**Likviidsuskattekordaja**

	(tuhandetes eurodes)				
	31.03.2023*	30.06.2023*	30.09.2023*	31.12.2023*	31.03.2024*
21 Likviidsuspuhver	93 803	89 158	81 046	73 022	61 948
22 Vahendite netoväljavool kokku	18 582	18 033	15 222	11 311	7 228
23 Likviidsuskattekordaja (%)	505%	494%	532%	646%	857%

\*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)	
	31.03.2024	31.12.2023
Bilansilised kirjed	105 394	134 180
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 120	-1 118
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>104 274</b>	<b>133 062</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 231	2 537
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-1 518	-1 797
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>713</b>	<b>740</b>
Esimese taseme omavahendid	20 322	20 442
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	104 987	133 802
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>19.36%</b>	<b>15.28%</b>

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	31.03.2024	31.12.2023
<b>Kassa</b>		<b>746</b>	<b>994</b>
<b>Nõuded</b>		<b>92 032</b>	<b>120 455</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	38 005	60 585
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	5 313	11 882
Nõuded klientidele	4,5,6,7	48 714	47 988
<b>Muu vara</b>	<b>8</b>	<b>1 139</b>	<b>1 231</b>
<b>Kuld</b>		<b>586</b>	<b>534</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>3 520</b>	<b>3 597</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>1 120</b>	<b>1 118</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>10</b>	<b>6 251</b>	<b>6 251</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>105 394</b>	<b>134 180</b>
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2024	31.12.2023
<b>Võlgnevused</b>		<b>82 380</b>	<b>106 341</b>
Võlgnevused krediitiasutustele		-	-
Võlgnevused klientidele	11	72 413	97 353
Muud võlad	12	9 967	8 988
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	<b>13</b>	<b>700</b>	<b>5 177</b>
<b>Eraldised</b>		<b>2</b>	<b>2</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>83 082</b>	<b>111 520</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 013	1 013
Akumuleerunud kahjum		-4 201	-3 853
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>22 312</b>	<b>22 660</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>105 394</b>	<b>134 180</b>

### 3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)					
		2024		2023	
	Lisa	I kv	3 kuu	I kv	3 kuu
<b>Intressitulu</b>	14	<b>1 382</b>	<b>1 382</b>	<b>1 489</b>	<b>1 489</b>
<b>Intressikulu</b>	15	<b>-353</b>	<b>-353</b>	<b>-209</b>	<b>-209</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>1 029</b>	<b>1 029</b>	<b>1 280</b>	<b>1 280</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>-119</b>	<b>-119</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
Kasum/tulu		80	80	216	216
Kahjum/kulu		-199	-199	-162	-162
<b>Neto teenustasud</b>		<b>-14</b>	<b>-14</b>	<b>151</b>	<b>151</b>
Teenustasutulu	16	292	292	418	418
Teenustasukulu	17	-306	-306	-267	-267
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	18	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>118</b>	<b>118</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-1 147</b>	<b>-1 147</b>	<b>-984</b>	<b>-984</b>
Palgakulu		-695	695	-608	-608
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-234	-234	-205	-205
Muud halduskulud		-218	-218	-171	-171
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-110</b>	<b>-110</b>	<b>-101</b>	<b>-101</b>
<b>Kinnisvara ümberhindlus</b>	10	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest</b>		<b>52</b>	<b>52</b>	<b>33</b>	<b>33</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-122</b>	<b>-122</b>	<b>-98</b>	<b>-98</b>
Muud tegevustulud	19	8	8	16	16
Muud tegevuskulud	20	-130	-130	-114	-114
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>-348</b>	<b>-348</b>	<b>453</b>	<b>453</b>
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-61	-61
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>-348</b>	<b>-348</b>	<b>514</b>	<b>514</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>-348</b>	<b>-348</b>	<b>514</b>	<b>514</b>

### 3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2024	3 kuu 2023
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist</b>		<b>-348</b>	<b>514</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Põhivara kulum	9	110	101
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-	-
Neto intressitulu	14,15	-1 029	-1 280
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-537	2 714
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	40	8
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-28 370	-10 926
Saadud intressid	14	1 364	1 454
Makstud intressid	15	-398	-349
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-29 168</b>	<b>-7 764</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-35	-102
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	-	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-35</b>	<b>-102</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-22	-22
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-22</b>	<b>-22</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-29 225</b>	<b>7 888</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>72 532</b>	<b>101 168</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>43 307</b>	<b>93 280</b>

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

	Lisa	31.03.2024	31.03.2023
<i>Sularaha</i>		746	1 057
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	37 248	78 073
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i>	3	5 313	14 150
<b>Kokku</b>		<b>43 307</b>	<b>93 280</b>

### 3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2024

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Lõppsaldo 31.12.2022</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-4 785</b>	<b>21 720</b>
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	8	-8	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	940	940
<b>Lõppsaldo 31.12.2023</b>	<b>25 500</b>	<b>1 013</b>	<b>-3 853</b>	<b>22 660</b>
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-348	-348
<b>Lõppsaldo 31.03.2024</b>	<b>25 500</b>	<b>1 013</b>	<b>-4 201</b>	<b>22 312</b>

### 3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2024		31.12.2023	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>965</b>	-	<b>1 193</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	655	-	486
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	148	-	546
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	162	-	161
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>1 105</b>	-	<b>1 213</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 105	-	1 213
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>161</b>	-	<b>131</b>



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### Koostamise põhimõtted

2024. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2023 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2024. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2023. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.12.2023
Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen	37 248	59 656
Kohustusliku reservi nõue	757	929
<b>Kokku</b>	<b>38 005</b>	<b>60 585</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.12.2023
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	680	2 188
SRÜ ja muude maade pankades	6	641
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>686</b>	<b>2 829</b>
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	4 627	9 053
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>4 627</b>	<b>9 053</b>
Tähtajalised deposiidid		
OECD maade pankades	-	-
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>5 313</b>	<b>11 882</b>

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

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	31.03.2024	31.12.2023
<b>Nõuded klientidele (FVTPL)*</b>	<b>176</b>	<b>176</b>
Muud nõuded	176	176
<b>Laenud klientidele (AC) *, neto</b>	<b>48 538</b>	<b>47 812</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>43 235</b>	<b>42 411</b>
Investeeringislaenud	39 316	38 640
Arvelduslaenud	1 924	1 743
Liisingud	1 329	1 348
Muud laenud	666	680
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>5 947</b>	<b>5 926</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 332	5 263
Muud laenud ja liisingud	615	663
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-644</b>	<b>-525</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>48 714</b>	<b>47 988</b>

\*vt TBB panga 2022.aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne lisa 2 „Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ ja 4 „Riskijuhtimine. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus“ (4.8 Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus)

**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2024				31.12.2023			
	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	1 445	41	577	2 063	2 312	0	562	2 874
<b>Kokku</b>	<b>1 445</b>	<b>41</b>	<b>577</b>	<b>2 063</b>	<b>2 312</b>	<b>0</b>	<b>562</b>	<b>2 874</b>

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.03.2023				31.12.2022			
	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	1 591	2 073	1 642	5 306	447	1 524	1 232	3 203
<b>Kokku</b>	<b>1 591</b>	<b>2 073</b>	<b>1 642</b>	<b>5 306</b>	<b>447</b>	<b>1 524</b>	<b>1 232</b>	<b>3 203</b>

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

(tuhandetes eurodes)

<b>31.03.2024</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>35 282</b>	<b>1 627</b>	<b>6 326</b>	<b>43 235</b>
Investeeringislaenud	31 729	1 520	6 067	39 316
Arvelduslaenud	1 829	-	95	1 924
Liisingud	1 058	107	164	1 329
Muud laenud	666	-	-	666
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>4 971</b>	<b>549</b>	<b>427</b>	<b>5 947</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 623	469	240	5 332
Muud laenud ja liisingud	348	80	187	615
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>40 253</b>	<b>2 176</b>	<b>6 753</b>	<b>49 182</b>
Allahindlus	-60	-67	-517	-644
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>40 193</b>	<b>2 109</b>	<b>6 236</b>	<b>48 538</b>

(tuhandetes eurodes)

<b>31.12.2023</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>35 145</b>	<b>1 049</b>	<b>6 217</b>	<b>42 411</b>
Investeeringislaenud	31 729	1 048	5 863	38 640
Arvelduslaenud	1 497	-	246	1 743
Liisingud	1 239	1	108	1 348
Muud laenud	680	-	-	680
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>4 978</b>	<b>513</b>	<b>435</b>	<b>5 926</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 548	472	243	5 263
Muud laenud ja liisingud	430	41	192	663
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>40 123</b>	<b>1 562</b>	<b>6 652</b>	<b>48 337</b>
Allahindlus	-58	-50	-417	-525
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>40 065</b>	<b>1 512</b>	<b>6 235</b>	<b>47 812</b>

**Allahindluste liikumine**

(tuhandetes eurodes)				
2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Allahindlus seisuga 31.12.2023</b>	<b>-58</b>	<b>-50</b>	<b>-417</b>	<b>-525</b>
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-8	-	-	-8
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	3	-12	-4	-13
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	3	2	2	7
Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused	-	-7	-99	-106
Mahakandmised	-	-	1	1
<b>Allahindlus seisuga 31.03.2024</b>	<b>-60</b>	<b>-67</b>	<b>-517</b>	<b>-644</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

(tuhandetes eurodes)				
31.03.2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-56</b>	<b>-40</b>	<b>-509</b>	<b>-605</b>
Investeeringulaenud	-47	-32	-462	-541
Arvelduslaenud	-5	-	-10	-15
Liisingud	-4	-8	-37	-49
Muud laenud	-	-	-	-
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-4</b>	<b>-27</b>	<b>-8</b>	<b>-39</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	-3	-21	-4	-28
Muud laenud ja liisingud	-1	-6	-4	-11
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-60</b>	<b>-67</b>	<b>-517</b>	<b>-644</b>

(tuhandetes eurodes)				
31.12.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-54</b>	<b>-26</b>	<b>-408</b>	<b>-488</b>
Investeeringulaenud	-43	-26	-359	-428
Arvelduslaenud	-6	-	-13	-19
Liisingud	-5	-	-36	-41
Muud laenud	-	-	-	-
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-4</b>	<b>-24</b>	<b>-9</b>	<b>-37</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	-3	-21	-4	-28
Muud laenud ja liisingud	-1	-3	-5	-9
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-58</b>	<b>-50</b>	<b>-417</b>	<b>-525</b>

### Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Piirkond</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Eesti	86 753	108 502
Austria	5 252	10 806
Hiina	3	638
Venemaa	8	10
Belgia	605	589
Muud riigid	55	435
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>92 676</b>	<b>120 980</b>
Nõuete allahindlus	-644	-525
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>92 032</b>	<b>120 455</b>

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

### Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Tegevusharu</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	828	855
Töötlev tööstus	7 243	5 997
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 791	2 824
Ehitus	9 966	9 763
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	4 181	4 129
Finantsvahendus	13 496	18 961
Keskpank	38 005	60 585
Veondus, laondus ja side	876	1 126
Kinnisvaraalaane tegevus	6 249	7 611
Haldus- ja abitegevused	303	239
Muud tegevusharud	2 791	2 964
Eraisikud	5 947	5 926
<b>Kokku</b>	<b>92 676</b>	<b>120 980</b>
Nõuete allahindlus	-644	-525
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>92 032</b>	<b>120 455</b>

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.12.2023
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>686</b>	<b>951</b>
-rahad teel	597	862
-muu debitoorne võlgnevus	52	52
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>453</b>	<b>280</b>
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	361	190
-maksude ettemaksed	24	22
-muud varad	64	64
-mündid	4	4
<b>Kokku</b>	<b>1 139</b>	<b>1 231</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 2023</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>361</b>	<b>22</b>	<b>1 826</b>	<b>-</b>	<b>693</b>	<b>727</b>	<b>8 615</b>
Soetamine	-	-	-	-	-	6	-	29	35
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	2	-2	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	-25	-	-18	-	-43
<b>Seisuga 31. märts 2024</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>361</b>	<b>22</b>	<b>1 803</b>	<b>4</b>	<b>675</b>	<b>756</b>	<b>8 607</b>
<b>Akumuleeritud kulum</b>									
<b>Seisuga 31. detsember 2023</b>	<b>-1 051</b>	<b>-703</b>	<b>-206</b>	<b>-20</b>	<b>-1 618</b>	<b>-</b>	<b>-302</b>	<b>-</b>	<b>-3 900</b>
Perioodi kulum	-9	-18	-19	-1	-36	-	-27	-	-110
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	25	-	18	-	43
<b>Seisuga 31. märts 2024</b>	<b>-1 060</b>	<b>-721</b>	<b>-225</b>	<b>-21</b>	<b>-1 629</b>	<b>-</b>	<b>-311</b>	<b>-</b>	<b>-3 967</b>
<b>Jääkväärtus</b>									
<b>Seisuga 31. detsember 2023</b>	<b>284</b>	<b>2 948</b>	<b>155</b>	<b>2</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>391</b>	<b>727</b>	<b>4 715</b>
<b>Seisuga 31. märts 2024</b>	<b>275</b>	<b>2 930</b>	<b>136</b>	<b>1</b>	<b>174</b>	<b>4</b>	<b>364</b>	<b>756</b>	<b>4 640</b>

### Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.12.2023
<b>Algsaldo</b>	<b>6 251</b>	<b>6 262</b>
Soetatud	-	-
Müüdüd	-	-48
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	37
<b>Lõppsald</b>	<b>6 251</b>	<b>6 251</b>

### Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.12.2023
Juriidilised isikud	31 143	54 500
Eraisikud	41 270	42 853
<b>Kokku</b>	<b>72 413</b>	<b>97 353</b>

### Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.12.2023
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (endine KredEX)	1	5
Maaelu Edendamise SA	9 966	8 983
<b>Kokku</b>	<b>9 967</b>	<b>8 988</b>

### Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.12.2023
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>470</b>	<b>4 829</b>
-maksed teel	286	4 627
-muud võlad	45	44
-rendikohustused	139	158
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>230</b>	<b>348</b>
<b>Kokku</b>	<b>700</b>	<b>5 177</b>

### Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.03.2023
Laenudelt	853	814
Deposiitidelt	494	619
Kohustistelt	4	16
Liisingtegevusest	29	35
Muud	2	5
<b>Kokku</b>	<b>1 382</b>	<b>1 489</b>

### Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.03.2023
Deposiitidelt	-330	-189
Laenudelt	-22	-19
Kapitalirendi intressikulu	-1	-1
<b>Kokku</b>	<b>-353</b>	<b>-209</b>

### Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.03.2023
Ülekanded	94	189
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	76	52
Pangakaardid	16	39
Konto hooldustasu	84	89
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	2	4
Loro-kontodelt	-	18
Sularahatehingud	2	3
Muud	18	24
<b>Kokku</b>	<b>292</b>	<b>418</b>

### Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.03.2023
Andmetöötluse tasud	-161	-147
Ülekannete teostamine	-15	-28
Kaarditeenused	-89	-72
Juriidilised konsultatsioonid	-31	-11
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-6	-4
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-1
Muud	-3	--4
<b>Kokku</b>	<b>-306</b>	<b>- 267</b>



### Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.03.2023
Valuutavahetustehingute puhastulu	81	116
Dividenditulu	2	2
<b>Kokku</b>	<b>83</b>	<b>118</b>

### Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.03.2023
Kinnisvarainvesteeringult saadav muu tulu ja renditulu	-	-
Trahvid ja viivised	8	9
Muud tegevustulud	-	7
<b>Kokku</b>	<b>8</b>	<b>16</b>

### Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.03.2023
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-20	-20
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-13	-17
Muud tegevuskulud	-97	-77
<b>Kokku</b>	<b>-130</b>	<b>-114</b>

### Lisa 21. Seotud osapooled

TBB panga konsolideeritud aruandes on loetud seotud osapoolteks:

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

Tehingud seotud osapooltega toimuvad turuväärtuses. Seisuga 31.03.2024 ja 31.03.2023 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2024	31.03.2023
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 609	1 439
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	38	33
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	42	35
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 605	1 437
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	25	20