

AS TBB PANK

2024. AASTA 6 KUU VAHEARUANNE

SISUKORD

| | LK. |
|--|-----------|
| 1. SISSEJUHATUS | 3 |
| 1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED | 3 |
| 1.2 AUDIITOR | 3 |
| 1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON | 4 |
| 2. TEGEVUSARUANNE..... | 5 |
| 2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS..... | 5 |
| 2.2 2024. AASTA 6 KUU TULEMUSED | 6 |
| 2.3 SUHTARVUD | 7 |
| 2.4 REITINGUD | 8 |
| 2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE | 8 |
| 3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE | 13 |
| 3.1 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE | 13 |
| 3.2 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE | 14 |
| 3.3 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE..... | 15 |
| 3.4 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE | 16 |
| 3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED | 16 |
| VAHEARUANDE LISAD | 17 |
| LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED | 17 |
| LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE | 17 |
| LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE | 17 |
| LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE JA TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD | 18 |
| LISA 5. LAENUDE KREDIIDIKVALITEET JA ALLAHINDLUSED LAENULIIKIDE LÕIKES | 19 |
| LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES..... | 21 |
| LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES..... | 21 |
| LISA 8. MUU VARA | 22 |
| LISA 9. PÕHIVARAD..... | 22 |
| LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD | 23 |
| LISA 11. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE | 23 |
| LISA 12. MUUD VÕLAD | 23 |
| LISA 13. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD | 23 |
| LISA 14. INTRESSITULU | 24 |
| LISA 15. INTRESSIKULU | 24 |
| LISA 16. TEENUSTASUTULU | 24 |
| LISA 17. TEENUSTASUKULU | 24 |
| LISA 18. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU | 25 |
| LISA 19. MUUD TEGEVUSTULUD | 25 |
| LISA 20. MUUD TEGEVUSKULUD | 25 |
| LISA 21. SEOTUD OSAPOOLED | 25 |

1. SISSEJUHATUS

1.1 Krediidasutuse üldandmed

| | |
|--------------------------|--|
| Ärinimi: | AS TBB pank |
| Asukoht ja aadress: | Vana-Viru 7, 15097 Tallinn |
| Registreerinud riik: | Eesti Vabariik |
| Registreerimise kuupäev: | 30. detsember 1991 |
| Registrikood: | 10237984 |
| Register: | Tartu Maakohtu registriosakond |
| Telefon: | +372 66 88 000 |
| Faks: | +372 66 88 001 |
| e-mail: | info@tbb.ee |
| Aruandeperiood: | 1. jaanuar 2024 – 30. juuni 2024 |
| Aruande bilansipäev: | 30. juuni 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 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.
- 2024. aasta 6 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatusesimees

Ilja Serõšev
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, Andrei Žukov ja Sergei Elošvili.

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.06.2024 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 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 2024. aasta 6 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2024. aasta 6 kuu auditeerimata kahjum moodustas -953 tuhat eurot, 2023. aasta 6 kuu kasum moodustas 684 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 3 269 tuhat eurot langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 22,0%.

2024. aasta 6 kuu intressitulu kahanes 16,3% võrra 2023. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 851 tuhande euronit (30.06.2023: 1 357 tuhat eurot). Keskmine intressimäär jäi peaaegu samaks (30.06.2024: 4,10% ja 30.06.2023: 4,38%). Laenude intressitulud jäid peaaegu samaks nagu keskmine laenuintressimäär (30.06.2024: 6,74%; 30.06.2023: 6,16%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 17,6%.

Intressikulu kasvas 74,6% võrra ja moodustas 756 tuhat eurot (vt lisa 15). Intressikulu hoiustelt kasvas 79,3% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (30.06.2024: 3,49%; 30.06.2023: 2,05%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum langes 30,9% võrra ja ulatus 1 861 tuhande euronit.

Teenustasutulu kahanes 48,9% võrra ja moodustas 404 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksete ja pangakaartidega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 16), mis omakorda tingitud Finantsinspektsiooni poolt Pangale 19.02.2024 tehtud makseteenuste piiratavast ettekirjutusest (rohkem info [Muudatused makseteenuste osutamise teostamisel](#)). 2024. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- konto hooldustasud 33,9% (2023: 23,9%);
- maksetega seotud teenustasud 25,7% (2023: 18,4%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 24,5% (2023: 11,5%).

Teenustasukulu kasvas eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 26,0% võrra ja moodustas 723 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 51,5% (2023: 53,7%);
- kaarditeenustega seotud tasud 26,4% (2023: 26,7%);
- juriidilised konsultatsioonid 16,3% (2023: 3,7%).

Kokkuvõttes langesid Grupi neto teenustasud kahekordselt ja moodustasid -319 tuhat eurot.

2024. aasta 6 kuuga valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 105 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 50,9% vähem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2024. aasta esimeses poolaastas on võrreldes eelmise aasta sama perioodiga suurenenud 17,4% võrra ja moodustasid 54 tuhat eurot (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kahanenud 9,9% võrra ja moodustasid 265 tuhat eurot (vt lisa 20).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2024 kahanes aasta algusega võrreldes 24,9%, moodustades 100 713 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste vähenemine aasta algusega võrreldes (vt lisa 11). Samuti 92,5% 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 laenunõuded klientidele 2024. aasta esimeses poolaastas kahanesid 3,9% võrra ning moodustasid 46 624 tuhat eurot (31.12.2023: 48 513 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: vähenesid laenunõuded juriidilistele isikutele ja eraisikutele vastavalt 3,9% ja 3,7% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. juuni 2024. aasta suurenes kuni -626 tuhat eurot (31.12.2023: -525 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 30. juuni 2024 ei ole Gruppil võlgnevusi teiste krediidasutuste ees. Klientide hoiused aasta algusega võrreldes kahanesid 29,6% võrra ning moodustasid 68 550 tuhat eurot, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 50,5% ja eraisikute hoiuste mahu 3,0% langusest (vt lisa 11).

Muud võlad aasta algusega võrreldes kasvasid 8,0% võrra ja moodustasid 9 710 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 | II kv 2024 | II kv 2023 |
|---|------------|------------|
| 1. ROE, Omakapitali tootlus = Puhaskasum (kahjum) / omakapital | -10.99% | 3.05% |
| 2. EM, Omakapitali kordaja = Aktivad / omakapital | 4.68 | 7.11 |
| 3. PM, Puhastootlus = Puhaskasum (kahjum) / kogutulud* | -29.15% | 16.32% |
| 4. AU, Vara tootlikkus = Kogutulud / aktivad | 5.64% | 5.33% |
| 5. ROA, Koguvara tulutase = Puhaskasumi suhe koguvaras | -2.35% | 0.43% |
| 6. EPS, Tulu aktsia kohta = Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR) | -0.09 | 0.03 |

*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.

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 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 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)

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Omakapital | 21 707 | 22 660 |
| Sissemakstud aktsiakapital | 25 500 | 25 500 |
| Kasumi arvel moodustatud reservid | 1 013 | 1 013 |
| Jaotamata kasum/kahjum | -4 806 | -3 853 |
| millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum | -13 | 940 |
| Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1) | 20 328 | 20 442 |
| sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised | -1 379 | -1 278 |
| Esimese taseme omavahendid (TIER 1) | 20 328 | 20 442 |
| Koguomavahendid | 20 328 | 20 442 |

Omavahendite avalikustamine

| | (tuhandetes eurodes) | |
|---|----------------------|-------------------|
| Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| 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 |
| Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised | | |
| Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) | -1 119 | -1 118 |
| Oodatava kahju arvutamise tulenevad negatiivsed summad ja muud korrigeerimised | -260 | -160 |
| Jooksva majandusaasta kahjum | -13 | - |
| Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku | -1 392 | -1 278 |
| Esimese taseme põhiomavahendid | 20 328 | 20 442 |
| Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid | | |
| Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi | - | - |
| Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised | | |
| Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku | - | - |
| Täiendavate esimese taseme omavahendid | - | - |
| Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid) | 20 328 | 20 442 |
| Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised | | |
| Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi | - | - |
| Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised | | |
| Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku | - | - |
| Teise taseme omavahendid | - | - |
| Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid) | 20 328 | 20 442 |
| Riskiga kaalutud varad kokku | 68 591 | 70 097 |
| Kapitali suhtarvud ja puhvrid | | |
| Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist) | 29.64% | 29.16% |
| Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist) | 29.64% | 29.16% |
| Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist) | 29.64% | 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) | 25.64% | 25.16% |
| Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist) | - | - |
| Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid | - | - |
| Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda | N/A | N/A |

*AS TBB panga Grupil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad.

Riskiga kaalutud vara ülevaade

(tuhandetes eurodes)

| | Riskiga kaalutud vara | | Miinimum- |
|---|-----------------------|---------------|----------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 | kapitalinõuded |
| | | | 30.06.2024 |
| Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod | 58 012 | 62 343 | 4 641 |
| Tururisk (välisvaluutarisk) | 1 895 | 731 | 152 |
| Operatsioonirisk, baasmeetod | 8 684 | 7 023 | 695 |
| Kokku | 68 591 | 70 097 | 5 488 |

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. juuni 2024 ja 31. detsember 2023 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

| | 30.06.2024 | Kapitali | 31.12.2023 | Kapitali |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | baasnõuded | | baasnõuded |
| | | (8%) | | (8%) |
| KOGURISKIPOSITSIOON | 68 591 | 5 488 | 70 097 | 5 608 |
| Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul | 58 012 | 4 641 | 62 343 | 4 988 |
| Valitsus | - | - | - | - |
| Krediidiasutused ja investeerimisühingud | 989 | 79 | 2 376 | 190 |
| Äriühingud | 5 667 | 453 | 6 045 | 484 |
| millest:VKE | 5 664 | 453 | 6 042 | 483 |
| Jaenõuded | 196 | 16 | 213 | 17 |
| Kinnisvaraga tagatud nõuded | 35 009 | 2 801 | 35 621 | 2 850 |
| millest:VKE | 32 159 | 2 573 | 32 701 | 2 616 |
| Viivitatud nõuded | 752 | 60 | 727 | 58 |
| Eriti suure riskiga seotud kirjed | 11 025 | 882 | 12 503 | 1 000 |
| Muud varad | 4 374 | 350 | 4 858 | 389 |
| Kokku välisvaluutariski summa | 1 895 | 152 | 731 | 58 |
| Kokku operatsiooniriski summa | 8 684 | 695 | 7 023 | 562 |

*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 likviidsuskattekindajaja (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskattekordaja

| | (tuhandetes eurodes) | | | | |
|----------------------------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 30.06.2023* | 30.09.2023* | 31.12.2023* | 31.03.2024* | 30.06.2024* |
| 21 Likviidsuspuhver | 89 158 | 81 046 | 73 022 | 61 948 | 52 130 |
| 22 Vahendite netoväljavool kokku | 18 033 | 15 222 | 11 311 | 7 228 | 5 131 |
| 23 Likviidsuskattekordaja (%) | 494% | 532% | 646% | 857% | 1 016% |

*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) | |
|--|----------------------|----------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Bilansilised kirjed | 100 713 | 134 180 |
| (Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad) | -1 119 | -1 118 |
| Bilansilised riskipositsioonid | 99 594 | 133 062 |
| Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma | 1 875 | 2 537 |
| (Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega) | -1 285 | -1 797 |
| Muud bilansivälised riskipositsioonid | 590 | 740 |
| Esimese taseme omavahendid | 20 328 | 20 442 |
| Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja | 100 184 | 133 802 |
| Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust) | 20.29% | 15.28% |

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 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Kassa | | 744 | 994 |
| Nõuded | | 87 631 | 120 455 |
| Nõuded keskpangale | 2,6,7 | 36 684 | 60 585 |
| Nõuded krediitiasutustele | 3,6,7 | 4 949 | 11 882 |
| Nõuded klientidele | 4,5,6,7 | 45 998 | 47 988 |
| Muu vara | 8 | 903 | 1 231 |
| Kuld | | 623 | 534 |
| Materiaalne põhivara | 9 | 3 442 | 3 597 |
| Immateriaalne põhivara | 9 | 1 119 | 1 118 |
| Kinnisvarainvesteeringud | 10 | 6 251 | 6 251 |
| AKTIVA(VARAD) KOKKU | | 100 713 | 134 180 |
| | | | |
| PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL) | Lisa | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Võlgnevused | | 78 260 | 106 341 |
| Võlgnevused krediitiasutustele | | - | - |
| Võlgnevused klientidele | 11 | 68 550 | 97 353 |
| Muud võlad | 12 | 9 710 | 8 988 |
| Muud kohustused ja viitvõlad | 13 | 745 | 5 177 |
| Eraldised | | 1 | 2 |
| KOHUSTUSED KOKKU | | 79 006 | 111 520 |
| Aktsiakapital | | 25 500 | 25 500 |
| Reservid | | 1 013 | 1 013 |
| Akumuleerunud kahjum | | -4 806 | -3 853 |
| OMAKAPITAL KOKKU | | 21 707 | 22 660 |
| PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU | | 100 713 | 134 180 |

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

| (tuhandetes eurodes) | | | | | |
|--|------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | | 2024 | | 2023 | |
| | Lisa | II kv | 6 kuu | II kv | 6 kuu |
| Intressitulu | 14 | 1 234 | 2 617 | 1 636 | 3 125 |
| Intressikulu | 15 | -403 | -756 | -224 | -433 |
| Neto intressi kasum/kahjum | | 832 | 1 861 | 1 412 | 2 692 |
| Nõuete väärtuse muutus | 5 | 19 | -100 | -126 | -72 |
| Kasum/tulu | | 97 | 177 | 199 | 415 |
| Kahjum/kulu | | -78 | -277 | -325 | -487 |
| Neto teenustasud | | -305 | -319 | 65 | 216 |
| Teenustasutulu | 16 | 112 | 404 | 372 | 790 |
| Teenustasukulu | 17 | -417 | -723 | -307 | -574 |
| Neto kasum/kahjum finantstehingutelt | 18 | 22 | 105 | 96 | 214 |
| Administratiivkulud | | -1 018 | -2 165 | -973 | -1 957 |
| Palgakulu | | -678 | -1 373 | -611 | -1 219 |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks | | -228 | -462 | -205 | -410 |
| Muud halduskulud | | -112 | -330 | -157 | -328 |
| Materiaalse põhivara kulum | 9 | -103 | -213 | -103 | -204 |
| Kinnisvara ümberhindlus | 10 | - | - | - | - |
| Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest | | 37 | 89 | -18 | 15 |
| Muud tegevustulud ja -kulud | | -89 | -211 | -150 | -248 |
| Muud tegevustulud | 19 | 46 | 54 | 30 | 46 |
| Muud tegevuskulud | 20 | -135 | -265 | -180 | -294 |
| Kasum/kahjum (-) enne maksustamist | | -605 | -953 | 203 | 656 |
| Aruandeperioodi tulumaks | | - | - | 33 | -28 |
| Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (-) | | -605 | -953 | 170 | 684 |
| Aruandeperioodi koondkasum/kahjum (-) | | -605 | -953 | 170 | 684 |

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

| | | (tuhandetes eurodes) | |
|--|----------|----------------------|----------------|
| | Lisa | 6 kuu 2024 | 6 kuu 2023 |
| Rahavood äritegevusest | | | |
| Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist | | -953 | 684 |
| Korrigeerimised: | | | |
| Põhivara kulum | 9 | 213 | 204 |
| Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus | 10 | - | - |
| Neto intressitulu | 14,15 | -1 861 | -2 692 |
| Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus | 3,4,5 | 2 337 | 5 841 |
| Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus | 8 | 240 | -285 |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus | 11,12,13 | -32 593 | -26 442 |
| Saadud intressid | 14 | 2 621 | 3 083 |
| Makstud intressid | 15 | -633 | -472 |
| Kokku rahavood äritegevusest | | -30 629 | -20 079 |
| Rahavood investeerimistegevusest | | | |
| Materiaalse põhivara soetamine | 9 | -59 | -118 |
| Kinnisvarainvesteeringute soetamine | 10 | - | - |
| Kinnisvarainvesteeringute müük | 10 | - | - |
| Kokku rahavood investeerimistegevusest | | -59 | -118 |
| Rahavood finantseerimistegevusest | | | |
| Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed | | -44 | -44 |
| Kokku rahavood finantseerimistegevusest | | -44 | -44 |
| Rahavood kokku | | -30 732 | -20 241 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses | | 72 532 | 101 168 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus | | 41 800 | 80 927 |

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

| | Lisa | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|------|---------------|---------------|
| <i>Sularaha</i> | | 744 | 1 390 |
| <i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i> | 2 | 36 107 | 68 674 |
| <i>Nõudmiseni hoiused ja üleöölaenuid pankades</i> | 3 | 4 949 | 10 863 |
| Kokku | | 41 800 | 80 927 |

3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2024

(tuhandetes eurodes)

| | Aksia- kapital | Reservid | Jaotamata kasum | Kokku |
|--|-------------------|--------------|--------------------|---------------|
| Lõppsaldo 31.12.2022 | 25 500 | 1 005 | -4 785 | 21 720 |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine | - | 8 | -8 | - |
| Aruandeaasta koondkasum | - | - | 940 | 940 |
| Lõppsaldo 31.12.2023 | 25 500 | 1 013 | -3 853 | 22 660 |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine | - | - | - | - |
| Aruandeaasta koondkasum | - | - | -953 | -953 |
| Lõppsaldo 30.06.2024 | 25 500 | 1 013 | -4 806 | 21 707 |

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

| | 30.06.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|------------|------------|------------|--------------|
| | Nõuded | Kohustused | Nõuded | Kohustused |
| 1. Tühistamatud tehingud | - | 740 | - | 1 193 |
| 1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid | - | 579 | - | 486 |
| 1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa | - | 22 | - | 546 |
| 1.3 Muud tühistamatud tehingud | - | 139 | - | 161 |
| 2. Tühistatavad tehingud | - | 993 | - | 1 213 |
| 2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa | - | 993 | - | 1 213 |
| 3. Kasutamata faktooringud | - | 142 | - | 131 |

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2024. aasta 6 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 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2023. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

| | (tuhandetes eurodes) | |
|---------------------------------|----------------------|---------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen | 36 107 | 59 656 |
| Kohustusliku reservi nõue | 577 | 929 |
| Kokku | 36 684 | 60 585 |

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

| | (tuhandetes eurodes) | |
|---------------------------------------|----------------------|---------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Nõudmiseni deposiidid: | | |
| OECD maade pankades | 271 | 2 188 |
| SRÜ ja muude maade pankades | 6 | 641 |
| Nõudmiseni deposiidid kokku | 277 | 2 829 |
| Üleölaenud: | | |
| OECD maade pankades | 4 672 | 9 053 |
| Üleölaenud kokku | 4 672 | 9 053 |
| Tähtajalised deposiidid | | |
| OECD maade pankades | - | - |
| Tähtajalised deposiidid kokku | - | - |
| Kokku nõuded krediidasutustele | 4 949 | 11 882 |

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

| | (tuhandetes eurodes) | |
|--|----------------------|---------------|
| Nõude liik | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Nõuded klientidele (FVTPL)* | 176 | 176 |
| Muud nõuded | 176 | 176 |
| Laenud klientidele (AC) *, neto | 45 822 | 47 812 |
| Laenud juriidilistele isikutele | 40 739 | 42 411 |
| Investeeringislaenud | 37 057 | 38 640 |
| Arvelduslaenud | 1 879 | 1 743 |
| Liisingud | 1 115 | 1 348 |
| Muud laenud | 688 | 680 |
| Laenud eraisikutele | 5 709 | 5 926 |
| Eluasemelaenud ja liisingud | 5 123 | 5 263 |
| Muud laenud ja liisingud | 586 | 663 |
| Laenude allahindlus | -626 | -525 |
| Kokku nõuded klientidele | 45 998 | 47 988 |

*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) | | | | | | | |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|
| | 30.06.2024 | | | | 31.12.2023 | | | |
| Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud | 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 | 1 515 | 233 | 578 | 2 326 | 2 312 | 0 | 562 |
| Kokku | 1 515 | 233 | 578 | 2 326 | 2 312 | 0 | 562 | 2 874 |

| | (tuhandetes eurodes) | | | | | | | |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|
| | 30.06.2023 | | | | 31.12.2022 | | | |
| Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud | kuni 30 kalendri-päeva | 30 kuni 60 kalendri-päeva | üle 60 kalendri-päeva | Kokku | kuni 30 kalendr-i-päeva | 30 kuni 60 kalendri-päeva | üle 60 kalendri-päeva | Kokku |
| | Laenud ja liising | 2 913 | - | 1 326 | 4 239 | 447 | 1 524 | 1 232 |
| Kokku | 2 913 | - | 1 326 | 4 239 | 447 | 1 524 | 1 232 | 3 203 |

Lisa 5. Laenude krediit kvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

| 30.06.2024 | Faas 1 | Faas 2 | Faas 3 | Kokku |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 12 kuu ECL | Eluea ECL | Eluea ECL | |
| Laenud juriidilistele isikutele | 33 091 | 1 336 | 6 312 | 40 739 |
| Investeeringislaenud | 29 767 | 1 238 | 6 052 | 37 057 |
| Arvelduslaenud | 1 783 | - | 96 | 1 879 |
| Liisingud | 853 | 98 | 164 | 1 115 |
| Muud laenud | 688 | - | - | 688 |
| Laenud eraisikutele | 4 711 | 534 | 464 | 5 709 |
| Eluasemelaenud ja liisingud | 4 389 | 493 | 241 | 5 123 |
| Muud laenud ja liisingud | 322 | 41 | 223 | 586 |
| Bruto jääkväärtus | 37 802 | 1 870 | 6 776 | 46 448 |
| Allahindlus | -47 | -55 | -524 | -626 |
| Bilansiline jääkväärtus | 37 755 | 1 815 | 6 252 | 45 822 |

(tuhandetes eurodes)

| 31.12.2023 | Faas 1 | Faas 2 | Faas 3 | Kokku |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 12 kuu ECL | Eluea ECL | Eluea ECL | |
| Laenud juriidilistele isikutele | 35 145 | 1 049 | 6 217 | 42 411 |
| 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 |
| Laenud eraisikutele | 4 978 | 513 | 435 | 5 926 |
| Eluasemelaenud ja liisingud | 4 548 | 472 | 243 | 5 263 |
| Muud laenud ja liisingud | 430 | 41 | 192 | 663 |
| Bruto jääkväärtus | 40 123 | 1 562 | 6 652 | 48 337 |
| Allahindlus | -58 | -50 | -417 | -525 |
| Bilansiline jääkväärtus | 40 065 | 1 512 | 6 235 | 47 812 |

Allahindluste liikumine

| (tuhandetes eurodes) | | | | |
|---|------------|------------|-------------|-------------|
| 2024 | Faas 1 | Faas 2 | Faas 3 | Kokku |
| | 12 kuu ECL | Eluea ECL | Eluea ECL | |
| Allahindlus seisuga 31.12.2023 | -58 | -50 | -417 | -525 |
| Uued väljastatud või soetatud finantsvarad | -7 | - | - | -7 |
| Krediidiriski muutusest tingitud muutused | 3 | -9 | -6 | -12 |
| Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul | 6 | 2 | 2 | 10 |
| Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused | 9 | 2 | -104 | -93 |
| Mahakandmised | - | - | 1 | 1 |
| Allahindlus seisuga 30.06.2024 | -47 | -55 | -524 | -626 |

Allahindlused laenu liikide lõikes

| (tuhandetes eurodes) | | | | |
|--|------------|------------|-------------|-------------|
| 30.06.2024 | Faas 1 | Faas 2 | Faas 3 | Kokku |
| | 12 kuu ECL | Eluea ECL | Eluea ECL | |
| Laenud juriidilistele isikutele | -45 | -34 | -516 | -595 |
| Investeeringulaenud | -37 | -28 | -468 | -533 |
| Arvelduslaenud | -5 | - | -11 | -16 |
| Liisingud | -3 | -6 | -37 | -46 |
| Muud laenud | - | - | - | - |
| Laenud eraisikutele | -2 | -21 | -8 | -31 |
| Eluasemelaenud ja liisingud | -2 | -18 | -3 | -23 |
| Muud laenud ja liisingud | - | -3 | -5 | -8 |
| Allahindlus kokku | -47 | -55 | -524 | -626 |

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

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

| Piirkond | (tuhandetes eurodes) | |
|---------------------------|----------------------|----------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Eesti | 82 694 | 108 502 |
| Austria | 4 907 | 10 806 |
| Hiina | 3 | 638 |
| Venemaa | 3 | 10 |
| Belgia | 615 | 589 |
| Muud riigid | 35 | 435 |
| Kokku nõuded bruto | 88 257 | 120 980 |
| Nõuete allahindlus | -626 | -525 |
| Kokku nõuded, neto | 87 631 | 120 455 |

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

| Tegevusharu | (tuhandetes eurodes) | |
|--|----------------------|----------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Põllumajandus, jahindus ja metsandus | 791 | 855 |
| Töötlev tööstus | 7 011 | 5 997 |
| Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine | 2 747 | 2 824 |
| Ehitus | 9 343 | 9 763 |
| Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont | 3 687 | 4 129 |
| Finantsvahendus | 12 613 | 18 961 |
| Keskpank | 36 684 | 60 585 |
| Veondus, laondus ja side | 1 029 | 1 126 |
| Kinnisvaraalaane tegevus | 5 680 | 7 611 |
| Haldus- ja abitegevused | 315 | 239 |
| Muud tegevusharud | 2 648 | 2 964 |
| Eraisikud | 5 709 | 5 926 |
| Kokku | 88 257 | 120 980 |
| Nõuete allahindlus | -626 | -525 |
| Kokku nõuded, neto | 87 631 | 120 455 |

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

| | (tuhandetes eurodes) | |
|---|----------------------|--------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Finantsvarad, s.h | 485 | 951 |
| -rahad teel | 393 | 862 |
| -muu debitoorne võlgnevus | 55 | 52 |
| -väärtpaberid | 37 | 37 |
| Muud varad, s.h. | 418 | 280 |
| -ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 328 | 190 |
| -maksude ettemaksed | 24 | 22 |
| -muud varad | 63 | 64 |
| -mündid | 3 | 4 |
| Kokku | 903 | 1 231 |

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

| | Materiaalne põhivara | | | | | | Immateriaalne põhivara | | Kokku põhivarad |
|--|-----------------------|--------------|-----------------------|------------|-----------------|------------|------------------------|------------|-----------------|
| | Parendused põhivarale | Ehitised | Kasutusõigusega varad | Sõidukid | Kontori tehnika | Ettemaksed | Tarkvara | Ettemaksed | |
| | | | | | | | | | |
| Soetusmaksumus | | | | | | | | | |
| Seisuga 31.detsember 2023 | 1 335 | 3 651 | 361 | 22 | 1 826 | - | 693 | 727 | 8 615 |
| Soetamine | - | - | - | - | - | 5 | - | 54 | 59 |
| Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine | - | - | - | - | 5 | -5 | - | - | - |
| Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust | - | - | - | - | -25 | - | -18 | - | -43 |
| Seisuga 30. juuni 2024 | 1 335 | 3 651 | 361 | 22 | 1 806 | - | 675 | 781 | 8 631 |
| Akumuleeritud kulum | | | | | | | | | |
| Seisuga 31. detsember 2023 | -1 051 | -703 | -206 | -20 | -1 618 | - | -302 | - | -3 900 |
| Perioodi kulum | -18 | -36 | -37 | -2 | -67 | - | -53 | - | -213 |
| Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine | - | - | - | - | 25 | - | 18 | - | 43 |
| Seisuga 30. juuni 2024 | -1 069 | -739 | -243 | -22 | -1 660 | - | -337 | - | -4 070 |
| Jääkväärtus | | | | | | | | | |
| Seisuga 31. detsember 2023 | 284 | 2 948 | 155 | 2 | 208 | - | 391 | 727 | 4 715 |
| Seisuga 30. juuni 2024 | 266 | 2 912 | 118 | - | 146 | - | 338 | 781 | 4 561 |

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

| | (tuhandetes eurodes) | |
|--|----------------------|--------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Algsaldo | 6 251 | 6 262 |
| Soetatud | - | - |
| Müüdnud | - | -48 |
| Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest | - | 37 |
| Lõppsald | 6 251 | 6 251 |

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

| | (tuhandetes eurodes) | |
|---------------------|----------------------|---------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Juriidilised isikud | 26 962 | 54 500 |
| Eraisikud | 41 588 | 42 853 |
| Kokku | 68 550 | 97 353 |

Lisa 12. Muud võlad

| | (tuhandetes eurodes) | |
|---|----------------------|--------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (endine KredEX) | - | 5 |
| Maaelu Edendamise SA | 9 710 | 8 983 |
| Kokku | 9 710 | 8 988 |

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

| | (tuhandetes eurodes) | |
|------------------------------------|----------------------|--------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Finantskohustused, s.h. | 512 | 4 829 |
| -maksed teel | 347 | 4 627 |
| -muud võlad | 44 | 44 |
| -rendikohustused | 121 | 158 |
| Muud kohustused (viitvõlad) | 233 | 348 |
| Kokku | 745 | 5 177 |

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

| | (tuhandetes eurodes) | |
|-------------------|----------------------|--------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Laenudelt | 1 699 | 1 665 |
| Deposiitidelt | 851 | 1 357 |
| Kohustistelt | 7 | 26 |
| Liisingtegevusest | 56 | 68 |
| Muud | 4 | 9 |
| Kokku | 2 617 | 3 125 |

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

| | (tuhandetes eurodes) | |
|------------------------------------|----------------------|-------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Deposiitidelt | -701 | -391 |
| Laenudelt | -53 | -36 |
| Kapitalirendi intressikulu | -2 | -3 |
| Negatiivne hoiuseintress pankadele | | -3 |
| Kokku | -756 | -433 |

Lisa 16. Teenustasutulu

| | (tuhandetes eurodes) | |
|--|----------------------|------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Ülekanded | 104 | 145 |
| Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid | 99 | 91 |
| Pangakaardid | 21 | 70 |
| Konto hooldustasu | 137 | 189 |
| Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu | 5 | 8 |
| Loro-kontodelt | - | 22 |
| Sularahatehingud | 3 | 4 |
| Muud | 35 | 261 |
| Kokku | 404 | 790 |

Lisa 17. Teenustasukulu

| | (tuhandetes eurodes) | |
|---|----------------------|--------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Andmetöötluse tasud | -372 | -308 |
| Ülekannete teostamine | -21 | -61 |
| Kaarditeenused | -191 | -153 |
| Juriidilised konsultatsioonid | -118 | -21 |
| Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud | -13 | -21 |
| Inkassatsioon ja sularahateenused | -2 | -1 |
| Muud | -6 | -9 |
| Kokku | -723 | - 574 |

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

| | (tuhandetes eurodes) | |
|-----------------------------------|----------------------|------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Valuutavahetustehingute puhastulu | 100 | 210 |
| Dividenditulu | 5 | 4 |
| Kokku | 105 | 214 |

Lisa 19. Muud tegevustulud

| | (tuhandetes eurodes) | |
|---------------------|----------------------|------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Trahvid ja viivised | 10 | 14 |
| Muud tegevustulud | 44 | 32 |
| Kokku | 54 | 46 |

Lisa 20. Muud tegevuskulud

| | (tuhandetes eurodes) | |
|--------------------------------------|----------------------|-------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Tagatisefondi osamaksed | - | -1 |
| Finantsinspektsiooni järelvalvetasud | -40 | -41 |
| Kinnisvara haldamisega seotud kulud | -28 | -23 |
| Muud tegevuskulud | -197 | -229 |
| Kokku | -265 | -294 |

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 30.06.2024 ja 30.06.2023 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

| | (tuhandetes eurodes) | |
|--|----------------------|------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus | 1 609 | 1 439 |
| Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele | 5 702 | 355 |
| Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele | 1 984 | 185 |
| Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus | 5 327 | 1 609 |
| Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt | 174 | 42 |