

AS TBB PANK

2024. AASTA 12 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 12 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 Krediidiasutuse üldandmed

Ärinimi:	AS TBB pank
Asukoht ja aadress:	Estonia pst 5a, 10143 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 – 31. detsember 2024
Aruande bilansipäev:	31. detsember 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 12 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 12 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatus esimees

Ilja Serõšev
Juhatus liige

Evi Tānak
Juhatus liige

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 Veskiäli, Rene Salumäe, Andrei Žukov ja Sergei Elošvili.

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2024 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
AS TBB pank	Estonia pst 5a, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõtte
AS TBB liising	Estonia pst 5a, Tallinn	liisingtegevus	10570483 16.07.1999	100%
AS TBB Invest	Estonia pst 5a, 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 12 kuu tulemused

2024 aastal nõukogu ja juhatus olid ebakindlad grupi tegevuse jätkusuutlikkuse ja kasumlikkuse suhtes. Pank on olnud müügis juba mitu aastat, kuid pole leitud ostjat, kes suudaks vajalikud investeeringud teha. Seetõttu pakuti aktsionäridele mitmeid võimalusi, millest oli vastu võetud vabatahtlik likvideerimine.

AS LHV Pank omandas 19. oktoobril 2024 AS-ilt TBB pank osa eraisikute ja juriidiliste isikute krediidiportfelli (lepingute üleandmise vormis) ning sellesse kuuluvad laenu-, garantii- ja tagatislepingud.

Alates 22.11.2024 peatas pank arvelduskontode, väärtpaberikontode, tähtajaliste ja säästuhoiuste avamise ja automaatse pikendamise, krediit- ja deebetkaardi pikendamise, hoiulaegaste üürile andmise juriidilistele isikutele.

Alates 22.12.2024 peatas pank neid teenuseid samuti ka eraisikutele.

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2024. aasta 12 kuu auditeerimata kahjum moodustas -9 815 tuhat eurot, 2023. aasta 12 kuu kasum moodustas 940 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 5 563 tuhat eurot langesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 34,9%.

2024. aasta 12 kuu intressitulu kahanes 31,6% võrra 2023. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 33,6%.

Intressikulu kasvas 49,9% võrra ja moodustas 1 506 tuhat eurot (vt lisa 15).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum langes 46,7% võrra ja ulatus 2 900 tuhande euron.

Teenustasutulu kahanes 64,0% võrra ja moodustas 533 tuhat eurot. Teenustasukulu kasvas eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 45,6% võrra ja moodustas 1 808 tuhat eurot.

Kokkuvõttes langesid Grupi neto teenustasud rohkem kui viiekordselt ja moodustasid -1 275 tuhat eurot.

2024. aasta 12 kuuga valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 319 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 14,9% vähem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2024. aasta neljas kvartalis on võrreldes eelmise aasta sama perioodiga suurenenud 25,8% võrra ja moodustasid 118 tuhat eurot (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on suurenenud kolmandiku võrra ja moodustasid 1 958 tuhat eurot (vt lisa 20).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2024 kahanes aasta algusega võrreldes 62,7%, moodustades 50 083 tuhat eurot.

Laenutegevus

Grupi bruto laenuõuded klientidele 2024. aasta neljas kvartalis kahanesid 81,7% võrra, mis on seotud laenuportfelli müügiga ning moodustasid 8 902 tuhat eurot (31.12.2023: 48 513 tuhat eurot). Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2024. aasta vähenes kuni -455 tuhat eurot (31.12.2023: -525 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 31. detsember 2024 ei ole Gruppil võlgnevusi teiste krediitiasutuste ees. Klientide hoiused aasta algusega võrreldes kahanesid 64,3% võrra ning moodustasid 34 732 tuhat eurot, mis oli tingitud klientide informeerimisega likvideerimisprotsessist, mille tulemusena hakkasid kliendid oma kontosid sulgema ja vahendeid teistesse pankadesse üle kandma.

Muud võlad aasta algusega võrreldes kahanesid 80,2% võrra ja moodustasid 1 780 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	IV kv 2024	IV kv 2023
1. ROE, Omakapitali tootlus = Puhaskasum (kahjum) / omakapital	-170.46%	0.42%
2. EM, Omakapitali kordaja = Aktivad / omakapital	4.31	6.06
3. PM, Puhastootlus = Puhaskasum (kahjum) / kogutulud*	-177.65%	11.00%
4. AU, Vara tootlikkus = Kogutulud / aktivad	7.18%	6.51%
5. ROA, Koguvara tulutase = Puhaskasumi suhe koguvarasse	-39.54%	0.07%
6. EPS, Tulu aktsia kohta = Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR)	-1.09	0.04

***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 usaldusväärsuse 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 määrused (EL) 2019/876, 2020/873 (edaspidi CRR2) ja 2024/1623 (CRR3), toovad kaasa olulisi muudatusi krediitiasutuste kapitaliregulatsioonis. Enamik CRR2 sätteid kohaldatakse alates 28.06.2021 ning CRR3 jõustus 9. juulil 2024 ja suures osas rakendub otse kõikides EL liikmesriikides alates 1. jaanuarist 2025.

Omavahendid ja kapitali adekvaatsus

TBB panga Grupi omavahendid koosnevad esimese taseme põhiomavahenditest, mille koosseisu kuuluvad:

- a) sissemakstud 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 adekvaatsus 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 kohaldatast vastutsüklilise kapitalipuhvri määr 1,5%.

Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Omakapital	12 845	22 660
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 013	1 013
Jaotamata kasum/kahjum	-13 668	-3 853
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-9 815	940
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	11 788	20 442
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 057	-1 278
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	11 788	20 442
Koguomavahendid	11 788	20 442

Omvahendite avalikustamine

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	31.12.2024	31.12.2023
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	- 3 853	-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	22 660	21 720
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 057	-1 118
Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad ja muud korrigeerimised	-	-160
Jooksva majandusaasta kahjum	- 9 815	-
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-10 872	-1 278
Esimese taseme põhiomavahendid	11 788	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)	11 788	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)	11 788	20 442
Riskiga kaalutud varad kokku	23 104	70 097
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	51.02%	29.16%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	51.02%	29.16%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	51.02%	29.16%
Krediitdiasutuse 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	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)	47.02%	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		Miinum-kapitalinõuded
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	13 060	62 343	1 044
Tururisk (välisvaluutarisk)	1 360	731	109
Operatsioonirisk, baasmeetod	8 684	7 023	695
Kokku	23 104	70 097	1 848

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

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2024	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2023	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	23 104	1 848	70 097	5 608
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	13 060	1 044	62 343	4 988
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	6	-	2 376	190
Äriühingud	1 669	134	6 045	484
millest: VKE	1 669	134	6 042	483
Jaenõuded	163	13	213	17
Kinnisvaraga tagatud nõuded	5 756	460	35 621	2 850
millest: VKE	4 889	391	32 701	2 616
Viivitatud nõuded	141	11	727	58
Eriti suure riskiga seotud kirjed	2 324	186	12 503	1 000
Muud varad	3 001	240	4 858	389
Kokku välisvaluutariski summa	1 360	109	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 soovitus 2003/361/EÜ lisa Artiklist 2).*

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

Likviidsuskattekordaja

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2023*	31.03.2024*	30.06.2024*	30.09.2024*	31.12.2024*
21 Likviidsuspuhver	73 022	61 948	52 130	44 144	39 575
22 Vahendite netoväljavool kokku	11 311	7 228	5 131	3 863	4 189
23 Likviidsuskattekordaja (%)	646%	857%	1 016%	1 143%	945%

*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)	
	31.12.2024	31.12.2023
Bilansilised kirjed	50 083	134 180
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 057	-1 118
Bilansilised riskipositsioonid	49 026	133 062
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	363	2 537
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-246	-1 797
Muud bilansivälised riskipositsioonid	117	740
Esimese taseme omavahendid	11 788	20 442
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	49 143	133 802
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	23.99%	15.28%

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

3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 12 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	31.12.2024	31.12.2023
Kassa		523	994
Nõuded		42 109	120 455
Nõuded keskpangale	2,6,7	33 632	60 585
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	30	11 882
Nõuded klientidele	4,5,6,7	8 447	47 988
Muu vara	8	526	1 231
Kuld		718	534
Materiaalne põhivara	9	2 472	3 597
Immateriaalne põhivara	9	1 057	1 118
Kinnisvarainvesteeringud	10	2 678	6 251
AKTIVA(VARAD) KOKKU		50 083	134 180

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Võlgnevused		36 512	106 341
Võlgnevused klientidele	11	34 732	97 353
Muud võlad	12	1 780	8 988
Muud kohustused ja viitvõlad	13	726	5 177
Eraldised		-	2
KOHUSTUSED KOKKU		37 238	111 520
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 013	1 013
Akumuleerunud kahjum		-13 668	-3 853
OMAKAPITAL KOKKU		12 845	22 660
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		50 083	134 180

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)					
		2024		2023	
	Lisa	IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	14	662	4 406	1 634	6 443
Intressikulu	15	-338	-1 506	-305	-1 005
Neto intressi kasum/kahjum		324	2 900	1 329	5 438
Nõuete väärtuse muutus	5	-4 300	-5 409	-104	-170
Kasum/tulu		91	350	139	711
Kahjum/kulu		-4 391	-5 759	-243	-881
Neto teenustasud		-604	-1 275	-25	238
Teenustasutulu	16	55	533	343	1 480
Teenustasukulu	17	-659	-1 808	-368	-1 242
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	273	319	85	375
Administratiivkulud		-1 171	-4 294	-1 159	-4 137
Palgakulu		-760	-2 786	-723	-2 602
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse		-255	-937	-242	-875
Muud halduskulud		-156	-571	-194	-660
Materiaalse põhivara kulum	9	-91	-403	-102	-409
Kinnisvara ümberhindlus	10	-1 061	-1 061	37	37
Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest		15	153	28	46
Muud tegevustulud ja -kulud		-340	-745	-65	-462
Muud tegevustulud	19	28	118	106	159
Muud tegevuskulud	20	-368	-863	-171	-621
Kasum/kahjum (-) enne maksustamist		-6 955	-9 815	24	956
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	16
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (-)		-6 955	-9 815	24	940
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum (-)		-6 955	-9 815	24	940

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2024	12 kuu 2023
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		-9 815	940
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	403	409
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	1 061	-37
Neto intressitulu	14,15	-2 900	-5 438
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	39 824	14 426
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	522	-476
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	-73 986	-43 681
Saadud intressid	14	4 563	6 421
Makstud intressid	15	-1 714	-989
Kokku rahavood äritegevusest		-42 042	-28 425
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara müük	9	830	-
Materiaalse põhivara soetamine	9	-47	-171
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-106	-
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	2 618	48
Kokku rahavood investeerimistegevusest		3 295	-123
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-88	-88
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-88	-88
Rahavood kokku		-38 835	-28 636
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		72 532	101 168
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		33 697	72 532

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

	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Sularaha		523	994
Korrespondentkonto Eesti Pangas	2	33 144	59 656
Nõudmiseni hoiused ja üleöolaenud pankades	3	30	11 882
Kokku		33 697	72 532

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	-	-	-9 815	-9 815
Lõppsaldo 31.12.2024	25 500	1 013	-13 668	12 845

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	150	-	1 193
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	36	-	486
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	546
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	114	-	161
2. Tühistatavad tehingud	-	-	-	1 213
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	1 213
3. Kasutamata faktooringud	-	213	-	131

Vahearuande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2024. aasta 12 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2023 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2024. aasta 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2023. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen	33 144	59 656
Kohustusliku reservi nõue	488	929
Kokku	33 632	60 585

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	30	2 188
SRÜ ja muude maade pankades	-	641
Nõudmiseni deposiidid kokku	30	2 829
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	-	9 053
Üleölaenud kokku	-	9 053
Kokku nõuded krediidasutustele	30	11 882

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded klientidele (FVTPL)*	176	176
Muud nõuded	176	176
Laenud klientidele (AC) *, neto	8 271	47 812
Laenud juriidilistele isikutele	8 047	42 411
Investeeringislaenud	5 567	38 640
Arvelduslaenud	-	1 743
Liisingud	456	1 348
Muud laenud	2 024	680
Laenud eraisikutele	679	5 926
Eluasemelaenud ja liisingud	488	5 263
Muud laenud ja liisingud	191	663
Laenude allahindlus	-455	-525
Kokku nõuded klientidele	8 447	47 988

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

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2024				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	3 007	31	118	3 156	2 312	0	562	2 874
Kokku	3 007	31	118	3 156	2 312	0	562	2 874

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2023				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	2 312	-	562	2 874	447	1 524	1 232	3 203
Kokku	2 312	-	562	2 874	447	1 524	1 232	3 203

Lisa 5. Laenude krediit kvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
31.12.2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	2 640	79	5 328	8 047
Investeeringislaenud	284	-	5 283	5 567
Arvelduslaenud	-	-	-	-
Liisingud	332	79	45	456
Muud laenud	2 024	-	-	2 024
Laenud eraisikutele	202	64	413	679
Eluasemelaenud ja liisingud	188	61	239	488
Muud laenud ja liisingud	14	3	174	191
Bruto jääkväärtus	2 842	143	5 741	8 726
Allahindlus	-1	-13	-441	-455
Bilansiline jääkväärtus	2 841	130	5 300	8 271

(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	-	-	-	-
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	2	-3	-1	-2
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	54	42	61	157
Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused	1	-2	-99	-100
Mahakandmised	-	-	15	15
Allahindlus seisuga 31.12.2024	-1	-13	-441	-455

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
31.12.2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-1	-4	-434	-439
Investeeringislaenud	-	-	-416	-416
Arvelduslaenud	-	-	-	-
Liisingud	-1	-4	-18	-23
Muud laenud	-	-	-	-
Laenud eraisikutele	-	-9	-7	-16
Eluasemelaenud ja liisingud	-	-7	-4	-11
Muud laenud ja liisingud	-	-2	-3	-5
Allahindlus kokku	-1	-13	-441	-455

(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
Investeeringislaenud	-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)	
	31.12.2024	31.12.2023
Eesti	40 519	108 502
Austria	30	10 806
Prantsusmaa	1 373	-
Belgia	642	589
Hiina	-	638
Venemaa	-	10
Muud riigid	-	435
Kokku nõuded bruto	42 564	120 980
Nõuete allahindlus	-455	-525
Kokku nõuded, neto	42 109	120 455

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	153	855
Töötlev tööstus	3 065	5 997
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	-	2 824
Ehitus	2	9 763
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	1 674	4 129
Finantsvahendus	2 045	18 961
Keskpank	33 632	60 585
Veondus, laondus ja side	-	1 126
Kinnisvaraala tegevus	176	7 611
Haldus- ja abitegevused	20	239
Muud tegevusharud	1 118	2 964
Eraisikud	679	5 926
Kokku	42 564	120 980
Nõuete allahindlus	-455	-525
Kokku nõuded, neto	42 109	120 455

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Finantsvarad, s.h	205	951
-rahad teel	138	862
-muu debitoorne võlgnevus	30	52
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	321	280
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	256	190
-maksude ettemaksed	25	22
-muud varad	37	64
-mündid	3	4
Kokku	526	1 231

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)								
	Materiaalne põhivara						Immateriaalne põhivara		Kokku põhivarad
	Paren- dused põhi- varale	Ehitised	Kasutus- õigusega varad	Sõidukid	Kontori tehnika	Ette- maksed	Tarkvara	Ette- maksed	
Soetusmaksumus									
Seisuga 31.detsember 2023	1 335	3 651	361	22	1 826	-	693	727	8 615
Soetamine	-	-	-	-	-	5	-	42	47
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	5	-5	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	-25	-	-18	-	-43
Väljaminek seoses müügiga	-242	-1 195	-	-	-	-	-	-	-1 437
Seisuga 31. detsember 2024	1 093	2 456	361	22	1 806	-	675	769	7 182
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2023	-1 051	-703	-206	-20	-1 618	-	-302	-	-3 900
Perioodi kulum	-36	-67	-75	-2	-120	-	-103	-	-403
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	25	-	18	-	43
Väljaminek seoses müügiga	242	365	-	-	-	-	-	-	607
Seisuga 31. detsember 2024	-845	-405	-281	-22	- 1 713	-	-387	-	-3 653
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2023	284	2 948	155	2	208	-	391	727	4 715
Seisuga 31. detsember 2024	248	2 051	80	-	93	-	288	769	3 529

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Algsaldo	6 251	6 262
Soetatud	106	-
Müüdnud	-2 618	-48
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-1 061	37
Lõppsaldo	2 678	6 251

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Juriidilised isikud	14 151	54 500
Eraisikud	20 581	42 853
Kokku	34 732	97 353

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (endine KredEX)	-	5
Maaelu Edendamise SA	1 780	8 983
Kokku	1 780	8 988

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Finantskohustused, s.h.	328	4 829
-maksed teel	233	4 627
-muud võlad	13	44
-rendikohustused	82	158
Muud kohustused (viitvõlad)	398	348
Kokku	726	5 177

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Laenudelt	2 676	3 420
Deposiitidelt	1 623	2 828
Kohustistelt	12	44
Liisingtegevusest	89	134
Muud	6	17
Kokku	4 406	6 443

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Deposiitidelt	-1 403	-925
Laenudelt	-100	-71
Kapitalirendi intressikulu	-3	-9
Kokku	-1 506	-1 005

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Ülekanded	118	670
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	101	192
Pangakaardid	34	115
Konto hooldustasu	207	382
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	11	15
Loro-kontodelt	-	22
Sularahatehingud	13	9
Muud	49	75
Kokku	533	1 480

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Andmetöötluse tasud	-929	-675
Ülekannete teostamine	-55	-129
Kaarditeenused	-375	-324
Juriidilised konsultatsioonid	-389	-60
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-43	-37
Inkassatsioon ja sularahateenused	-5	-3
Muud	-12	-14
Kokku	-1 808	- 1 242

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Valuutavahetustehingute puhastulu	309	367
Dividenditulu	10	8
Kokku	319	375

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Trahvid ja viivised	45	24
Ülevõetud varast teenitud tulu	4	-
Muud tegevustulud	69	135
Kokku	118	159

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Tagatisfondi osamaksed	-116	-130
Kahjum põhivarade likvideerimisest	-51	-
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-79	-81
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-168	-42
Muud tegevuskulud	-449	-368
Kokku	-863	-621

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 31.12.2024 ja 31.12.2023 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2024	31.12.2023
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 609	1 439
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	7 414	704
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	5 804	534
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	3 219	1 609
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	345	90