

AS TBB PANK

2021. 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 2021. 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 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 2021 – 31. detsember 2021
Aruande bilansipäev:	31. detsember 2021
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes eurodes

1.2 Audiitor

Audiitориühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitориühingu registrikood:	10142876
Audiitори asukoht ja aadress:	Pärnu mnt 15,10141 Tallinn

1.3 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2021. aasta 12 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.
- 2021. aasta 12 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatus

Sergei Elošvili
Juhatus

Evi Tänäk
Juhatus

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

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

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

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2021 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
AS TBB pank	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõtte
AS TBB liising	Vana -Viru 7, Tallinn	liisingtegevus	10570483 16.07.1999	100%
AS TBB Invest	Vana -Viru 5, Tallinn	kinnisvaraarendus	11162243 01.09.2005	100%

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

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

2.2 2021. aasta 12 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2021. aasta 12 kuu auditeerimata kahjum moodustas -1 225 tuhat eurot, 2020. aasta 12 kuu kahjum moodustas -3 636 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 6 072 tuhat eurot kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 3,0%.

2021. aasta 12 kuu intressitulu on langenud 5,7% võrra 2020. aastaga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt langes 89,2% ja ulatus 11 tuhande euroni, keskmine intressimäär on langenud (31.12.2021: 0,07% ja 31.12.2020: 0,13%). 2021. aasta IV kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid kasvasid 8,3% 2020. aasta sama perioodiga võrreldes (31.12.2020: 8 150 tuhat eurot). Laenude intressitulud kasvasid 0,6% võrra ning keskmine laenuintressimäär veidi langes ka (31.12.2021: 4,55%; 31.12.2020: 4,58%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 24,8%.

Intressikulu kasvas 10,6% ja moodustas 1 219 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu kasvas 31,7% võrra. Intressikulu hoiustelt kasvas 4,2% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on langenud (31.12.2021: 1,61%; 31.12.2020: 1,77%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kahanes 16,2% võrra ja ulatus 1 443 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 2,1% ja moodustas 1 392 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksetega seotud teenustasude kasvust (vt lisa 16). 2021. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 56,4% (2020: 51,9%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 13,1% (2020: 13,8%)
- pangakaartidega seotud teenustasud 13,1% (2020: 12,9%).
- kontode hooldustasud 11,6% (2020: 16,1%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 14,5% ja moodustas 1 339 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 40,6% (2020: 40,5%);
- maksetega seotud teenustasud 25,6% (2020: 19,6%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,0% (2020: 24,3%);

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 72,7% ja moodustasid 53 tuhat eurot.

2021. aastal valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 855 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 6,1% suurem (vt lisa 18).

2021. aastal muud tegevustulud võrreldes eelmise aastaga on kasvanud 12,5% võrra ja moodustasid 983 tuhat eurot (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on kasvanud 51,6% võrra ja moodustasid 1 169 tuhat (vt lisa 20).

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

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2021 kasvas aasta algusega võrreldes 16,6%, moodustades 170 994 tuhat eurot. Kasvu peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste suurenemine.

Laenutegevus

Grupi bruto laenunõuded klientidele 2021. aastal on langenud 2,3% võrra ning moodustasid 50 778 tuhat eurot (31.12.2020: 51 969 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: langesid laenunõuded juriidilistele isikutele 3,3% ja kasvasid nõuded eraisikutele 3,6% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2021. aasta on -228 tuhat eurot (31.12.2020: -2 312 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 31. detsember 2021 klientide hoiused moodustasid 138 597 tuhat eurot. Aasta algusega võrreldes kasvasid 19,6% võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 31,5% kasvust. Eraisikute hoiuste maht on kasvanud 2,6% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad 2021. aasta 12 kuuga kasvasid 41,3% võrra ja moodustasid 8 571 tuhat eurot (vt lisa 12).

Grupp ei oma kohustusi teiste krediidasutuste ees.

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust 2021. ja 2020. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodi lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	IV kv 2021	IV kv 2020
1. ROE	-8.96%	-36.74%
2. EM	7.55	6.11
3. PM	-20.17%	-61.66%
4. AU	4.20%	5.15%
5. ROA	-1.19%	-6.01%
7. EPS	-0.08	-0.34

Ülaltoodud suhtarvud on arvatud järgmiste valemite alusel:

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. Omakapitali tulukus (ROE): | Puhaskasum (kahjum) / omakapital (%) |
| 2. Omakapitali kordaja (EM): | Aktivad / omakapital |
| 3. Puhastulukus (PM): | Kasum (kahjum) / kogutulud (%) |
| 4. Vara tootlikkus (AU): | Kogutulud / aktivad (%) |
| 5. Koguvara tulutase (ROA): | Puhaskasumi suhe koguvarasse (%) |
| 6. Tulu aktsia kohta (EPS): | Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR) |

2.4 Reitingud

TBB panga Grupile ei ole omistatud reitinguid.

2.5 Avalikustatav teave

Euroopa Parlamendi ja nõukogu kapitalinõuete määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud avalikustatav teave Grupi omavahendite, kapitalinõuete ja adekvaatsuse normatiivide täitmise kohta on toodud TBB panga riski ja kapitali (Pillar 3) raportis ja TBB panga 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes panga koduleheküljel www.tbb.ee.

Käesolevas jaos avalikustatud teave omavahendite, kapitalinõuete ja normatiivide kohta on toodud lähtudes panga juhatuse hinnangust teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise vajadusest.

TBB panga Grupp on oma usaldusvääruse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima Eesti Panga poolt kehtestatud regulatiivseid nõudeid ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive. Kapitalinõuete määrus (EL) nr 575/2013 (CRR) võeti Euroopa Liidus asutatud krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid käsitleva ühtse eeskirjade kogumikuna vastu 2013. aasta juunis. Regulatiivsete nõuete muutusi arvestades kehtivad alates 2014. aastast järgmised nõuded:

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

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

Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) 2019/876, muudetud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusega (EL) 2020/873 (edaspidi CRR2), toob kaasa olulisi muudatusi krediitiasutuste kapitaliregulatsioonis. Enamik CRR2 sätteid kohalduvad alates 28.06.2021.

Omavahendid ja kapitali adekvaatsus

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

- a) sisseakstud kapitaliinstrumendid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid.

Kapitaliinstrumendid kvalifitseeruvad esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidena ainult juhul, kui on täidetud pangandusmääruse artiklis 28 sätestatud tingimused. Näiteks instrumendid on otseselt emiteerinud krediitiasutus pärast kõnealuse

krediidasutuse omanike heakskiitu, instrumentide eest on täielikult tasutud ja krediidasutus ei rahasta nende ostu otseselt ega kaudselt.

Punkti b kohaldamisel võib krediidasutus kajastada aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit esimese taseme põhiomavahendites enne, kui ta on teinud ametliku otsuse, millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum, ainult pädeva asutuse eelneval loal. Pangandusmäärus näeb ette esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamiste rakendamist, näiteks, jooksva majandusaasta kahjum, immateriaalsed varad, aruandeperioodi kasumis kajastuv vara väärtuse langus.

TBB panga Grupp ei oma täiendavaid esimese taseme omavahendeid .

Kapitali adekvaatus väljendab panga omavahendite piisavust krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski katmiseks ning vastavust krediidasutuse majandustegevusele. Alates 2014. aasta algusest on Euroopa Liidus kehtinud pankadele ühtne kapitali adekvaatsuse miinimumnõue (baasnõue 8%), kuid lisaks sellele Eesti kehtestatud täiendavad kapitalipuhvri nõuded:

- kapitali säilitamise puhver 2,5%,
- süsteemse riski puhver 1,0% kuni 30.04.2020 ning 0% alates 01.05.2020,
- vastutsükliline puhver 0-2,5% (oleneb krediidiriski positsioonide asukohast).

Alates 2016. aastast peavad kõik EL krediidasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidasutuse koguriskipositsiooni ja vastutsükliliste kapitalipuhvrite kaalutud keskmise määra korrutis. Vastutsüklilise puhvri määr kehtestatakse geograafilisel põhimõttel riikide lõikes vastava riigi määratud asutuse poolt. Eestis kehtib alates 2016. aastast vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue 0%.

Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Omakapital	21 535	22 777
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-4 970	-3 728
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-1 225	-3 636
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	20 336	21 756
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 199	-1 021
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	20 336	21 756
Koguomavahendid	20 336	21 756

Omavahendite avalikustamine

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	31.12.2021	31.12.2020
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-3 745	-92
Üldine pangandusreserv	1 005	1 005
Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid (FI luba vastavalt CRR artikli 26 lõikele 2)	-	-
Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	22 760	26 413
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 199	-1 021
Jooksva majandusaasta kahjum	-1 225	-3 636
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-2 424	-4 657
Esimese taseme põhiomavahendid	20 336	21 756
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)	20 336	21 756
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)	20 336	21 756
Riskiga kaalutud varad kokku	80 600	82 401
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.23%	26.40%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.23%	26.40%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.23%	26.40%
Krediitiasutuse ja investimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsükilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8.00%	8.00%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2.50%	2.50%
millest: vastutsükilise puhvri nõue	0.00%	0.00%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	0.00%	0.00%
millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	N/A	N/A
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.73%	23.90%
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		Miimum- kapitalinõuded
	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	70 883	71 628	5 671
Tururisk (välisvaluutarisk)	638	639	51
Operatsioonirisk, baasmeetod	9 079	9 079	726
Kokku	80 600	81 346	6 448

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

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Kapitali baasnõuded	31.12.2020	Kapitali baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	80 600	6 448	82 401	6 591
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	70 883	5 671	70 917	5 673
Valitsus	-	-	1	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	4 888	391	4 386	351
Äriühingud	10 886	871	5 508	441
millest:VKE	10 330	826	5 100	408
Jaenõuded	313	25	350	28
Kinnisvaraga tagatud nõuded	38 046	3 044	39 080	3 126
millest:VKE	34 346	2 748	36 004	2 880
Viivitatud nõuded	531	42	2 754	220
Eriti suure riskiga seotud kirjed	11 037	883	4 688	375
Muud varad	5 182	415	14 150	1 132
Kokku välisvaluutariski summa	638	51	578	46
Kokku operatsiooniriski summa	9 079	726	10 906	872

*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 likviidsuskattekohaldaja (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskattekordaja

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2020*	31.03.2021*	30.06.2021*	30.09.2021*	31.12.2021*
21 Likviidsuspuhver	51 915	56 106	60 587	65 155	69 981
22 Vahendite netoväljavool kokku	10 820	8 597	6 490	6 116	7 177
23 Likviidsuskattekordaja (%)	480%	653%	934%	1 065%	975%

*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)	
	31.12.2021	31.12.2020
Bilansilised kirjed	170 995	146 684
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 199	-1 021
Bilansilised riskipositsioonid	169 796	145 663
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	6 638	2 447
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 904	-1 584
Muud bilansivälised riskipositsioonid	2 734	863
Esimese taseme omavahendid	20 336	21 756
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	172 530	146 526
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	11.79%	14.85%

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	31.12.2021	31.12.2020
Kassa		807	466
Nõuded		155 046	129 658
Nõuded keskpangale	2,6,7	79 501	57 662
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	24 995	22 339
Nõuded klientidele	4,5,6,7	50 550	49 657
Muu vara	8	1 073	1 268
Kuld		525	504
Materiaalne põhivara	9	4 026	4 361
Immateriaalne põhivara	9	1 199	1 021
Kinnisvarainvesteeringud	10	8 318	9 406
AKTIVA(VARAD) KOKKU		170 994	146 684
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
Võlgnevused		147 168	121 976
Võlgnevused klientidele	11	138 597	115 909
Muud võlad	12	8 571	6 067
Muud kohustused ja viitvõlad	13	2 287	1 929
Eraldised		4	2
KOHUSTUSED KOKKU		149 459	123 907
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-4 970	-3 728
OMAKAPITAL KOKKU		21 535	22 777
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		170 994	146 684

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)					
		2021		2020	
	Lisa	IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	14	667	2 662	665	2 824
Intressikulu	15	-307	-1 219	-277	-1 102
Neto intressi kasum/kahjum		360	1 443	388	1 722
Nõuete väärtuse muutus	5	-84	197	-872	-1 088
Kasum/tulu		137	913	542	835
Kahjum/kulu		-221	-716	-1 414	-1 923
Neto teenustasud		-50	53	26	194
Teenustasutulu	16	353	1 392	368	1 363
Teenustasukulu	17	-403	-1 339	-342	-1 169
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	270	855	183	806
Administratiivkulud		-839	-3 301	-957	-3 641
Palgakulu		-533	-2 161	-619	-2 384
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-179	-728	-208	-801
Muud halduskulud		-127	-412	-130	-456
Materiaalse põhivara kulum	9	-114	-496	-137	-612
Kinnisvara ümberhindlus	10	210	210	-1 120	-1 120
Muud tegevustulud ja -kulud		-241	-186	297	103
Muud tegevustulud	19	231	983	633	874
Muud tegevuskulud	20	-472	-1 169	-336	-771
Kasum enne maksustamist		-488	-1 225	-2 192	-3 636
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum		-488	-1 225	-2 192	-3 636
Aruandeperioodi koondkasum		-488	-1 225	-2 192	-3 636

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2021	12 kuu 2020
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		-1 225	-3 636
Korrigeerimised:			
Tütarettevõtete ühinemise tulemus		-17	-
Põhivara kulum	9	496	612
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-216	1 120
Neto intressitulu	14,15	-1 443	-1 722
Nõuete krediitdiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-1 666	3 992
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	172	-306
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	25 435	-6 483
Saadud intressid	14	2 634	2 812
Makstud intressid	15	-1 014	-1 059
Kokku rahavood äritegevusest		23 156	-4 670
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-338	-323
Materiaalse põhivara müük ja mahakandmine	9	-	4
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-771	-
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	2 075	144
Kokku rahavood investeerimistegevusest		966	-175
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-88	-74
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-88	-74
Rahavood kokku		24 034	-4 919
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		71 306	76 225
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		95 340	71 306

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

	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
<i>Sularaha</i>		807	466
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	78 368	56 651
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	16 165	14 189
Kokku		95 340	71 306

3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2021

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2019	25 500	1 005	-92	26 413
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	-	-	-	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-3 636	-3 636
Lõppsaldo 31.12.2020	25 500	1 005	-3 728	22 777
Jaotamata kasumi korrigeerimine*			-17	-17
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-1 225	-1 225
Lõppsaldo 31.12.2021	25 500	1 005	-4 970	21 535

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

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	4 693	-	1 248
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	455	-	139
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	4 025	-	911
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	213	-	198
2. Tühistatavad tehingud	-	1 204	-	1 030
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 204	-	1 030
3. Kasutamata faktooringud	-	741	-	169

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2021. aasta 12 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2020 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2021. aasta 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2020. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Nõudmiseni hoius	78 368	56 651
Kohustusliku reservi nõue	1 133	1 011
Kokku	79 501	57 662

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	14 542	13 781
SRÜ ja muude maade pankades	1 623	408
Nõudmiseni deposiidid kokku	16 165	14 189
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	8 830	8 150
Tähtajalised deposiidid kokku	8 830	8 150
Kokku nõuded krediidasutustele	24 995	22 339

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded klientidele (FVTPL)*	316	460
Muud nõuded	316	460
Laenud klientidele (AC) *, neto	50 234	49 197
Laenud juriidilistele isikutele	42 808	44 124
Investeeringislaenud	38 519	37 641
Arvelduslaenud	1 360	3 263
Liisingud	2 103	2 513
Muud laenud	826	707
Laenud eraisikutele	7 654	7 385
Eluasemelaenud ja liisingud	6 604	5 975
Muud laenud ja liisingud	1 050	1 410
Laenude allahindlus	-228	-2 312
Kokku nõuded klientidele	50 550	49 657

*vt TBB panga 2020.aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne lisa 2 „Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ ja 4 „Riskijuhtimine. Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus“ (4.8 Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus)

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2021				31.12.2020			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	1 442	381	387	2 210	1 618	223	5 548	7 389
Kokku	1 442	381	387	2 210	1 618	223	5 548	7 389

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	31.12.2020				31.12.2019			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	1 618	223	5 548	7 389	2 406	425	4 977	7 808
Kokku	1 618	223	5 548	7 389	2 406	425	4 977	7 808

Lisa 5. Laenude krediikvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

31.12.2021	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	34 485	5 320	3 003	42 808
Investeeringislaenud	31 009	4 588	2 922	38 519
Arvelduslaenud	1 159	201	-	1 360
Liisingud	1 686	336	81	2 103
Muud laenud	631	195	-	826
Laenud eraisikutele	7 073	262	319	7 654
Eluasemelaenud ja liisingud	6 253	256	95	6 604
Muud laenud ja liisingud	820	6	224	1 050
Bruto jääkväärtus	41 558	5 582	3 322	50 462
Allahindlus	-22	-83	-123	-228
Bilansiline jääkväärtus	41 536	5 499	3 199	50 234

(tuhandetes eurodes)

31.12.2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	34 067	1 383	8 674	44 124
Investeeringislaenud	30 344	871	6 426	37 641
Arvelduslaenud	1 363	-	1 900	3 263
Liisingud	1 691	512	310	2 513
Muud laenud	669	-	38	707
Laenud eraisikutele	7 061	14	310	7 385
Eluasemelaenud ja liisingud	5 905	-	70	5 975
Muud laenud ja liisingud	1 156	14	240	1 410
Bruto jääkväärtus	41 128	1 397	8 984	51 509
Allahindlus	-56	-109	-2 147	-2 312
Bilansiline jääkväärtus	41 072	1 288	6 837	49 197

Allahindluste liikumine

2021	(tuhandetes eurodes)			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Allahindlus seisuga 31.12.2020	-57	-109	-2 146	-2 312
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-7	-19	-2	-28
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	34	34	19	87
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	8	11	1 412	1 431
Mahakandmised	-	-	594	594
Allahindlus seisuga 31.12.2021	-22	-83	-123	-228

Allahindlused laenu liikide lõikes

31.12.2021	(tuhandetes eurodes)			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-20	-75	-95	-190
Investeeringislaenu	-16	-54	-70	-140
Arvelduslaenu	-1	-2	-	-3
Liisingud	-3	-16	-25	-44
Muud laenu	-	-3	-	-3
Laenud eraisikutele	-2	-8	-28	-38
Eluasemelaenu ja liisingud	-1	-4	-2	-7
Muud laenu ja liisingud	-1	-4	-26	-31
Allahindlus kokku	-22	-83	-123	-228

31.12.2020	(tuhandetes eurodes)			
	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-53	-95	-2 112	-2 260
Investeeringislaenu	-36	-16	-1 157	-1 209
Arvelduslaenu	-4	-	-722	-726
Liisingud	-13	-79	-195	-287
Muud laenu	-	-	-38	-38
Laenud eraisikutele	-3	-14	-35	-52
Eluasemelaenu ja liisingud	-2	-	-3	-5
Muud laenu ja liisingud	-1	-14	-32	-47
Allahindlus kokku	-56	-109	-2 147	-2 312

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Eesti	129 717	109 108
Austria	23 372	21 930
Hiina	1 068	-
Venemaa	563	421
Muud riigid	554	511
Kokku nõuded bruto	155 274	131 970
Nõuete allahindlus	-228	-2 312
Kokku nõuded, neto	155 046	129 658

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	2 193	2 289
Töötlev tööstus	7 269	7 721
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 979	3 306
Ehitus	1 757	2 607
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	5 547	6 792
Finantsvahendus	32 173	29 853
Keskpank	79 501	57 662
Veondus, laondus ja side	1 560	1 115
Kinnisvaraalaane tegevus	9 859	8 044
Haldus- ja abitegevused	728	859
Muud tegevusharud	4 054	4 337
Eraisikud	7 654	7 385
Kokku	155 274	131 970
Nõuete allahindlus	-228	-2 312
Kokku nõuded, neto	155 046	129 658

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Finantsvarad, s.h	754	660
-rahad teel	585	577
-muu debitoorne võlgnevus	132	46
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	319	608
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	178	270
-maksude ettemaksed	61	215
-ülevõetud vara	-	98
-muud varad	73	15
-mündid	7	10
Kokku	1 073	1 268

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 2020	1 335	3 651	362	22	2 081	-	353	800	8 604
Soetamine	-	-	82	-	-	16	-	240	338
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-139	-	-9	-	-148
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	2	-16	201	-187	-
Seisuga 31. detsember 2021	1 335	3 651	444	22	1 944	-	545	853	8 794
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2020	-943	-487	-145	-8	-1 507	-	-132	-	-3 222
Perioodi kulum	-36	-72	-76	-4	-232	-	-76	-	-496
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	140	-	9	-	149
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. detsember 2021	-979	-559	-221	-12	-1 599	-	-199	-	-3 569
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2020	392	3 164	217	14	574	-	221	800	5 382
Seisuga 31. detsember 2021	356	3 092	223	10	345	-	346	853	5 225

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Algsaldo	9 406	10 670
Soetatud	771	-
Müüdid	-2 075	-144
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	216	16
<i>s.h.eelmiste perioodide kasumis</i>	5	-
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-1 136
Lõppsald	8 318	9 406

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Juriidilised isikud	89 657	68 194
Eraisikud	48 940	47 715
Kokku	138 597	115 909

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
KredEX	34	55
Maaelu Edendamise SA	8 537	6 012
Kokku	8 571	6 067

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Finantskohustused, s.h.	2 006	1 616
-maksed teel	1 726	1 359
-muud võlad	50	35
-rendikohustused	230	222
Muud kohustused (viitvõlad)	281	313
Kokku	2 287	1 929

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Laenudelt	2 365	2 350
Deposiitidelt	11	102
Kohustistelt	18	44
Liisingtegevusest	236	314
Muud	32	14
Kokku	2 662	2 824

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Laenudelt	-68	-63
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-332	-252
Deposiitidelt	-814	-781
Kapitalirendi intressikulu	-5	-6
Kokku	-1 219	-1 102

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Ülekanded	785	707
Pangakaardid	183	175
Konto hooldustasu	161	219
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	183	188
Sularahatehingud	6	7
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	15	14
Muud	59	53
Kokku	1 392	1 363

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Andmetöötluse tasud	-543	-474
Ülekannete teostamine	-343	-229
Kaarditeenused	-322	-284
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-44	-35
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-14
Muud	-86	-133
Kokku	-1 339	-1 169

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Valutavahetustehingute puhastulu	850	800
Dividenditulu	5	6
Kokku	855	806

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	63	62
Trahvid ja viivised	32	366
Kasum kulla ümberhindlusest	504	232
Muud tegevustulud	384	214
Kokku	983	874

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Tagatisfondi osamaksed	-68	-71
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-74	-77
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-22	-37
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-30	-17
Kahjum kulla ümberhindlusest	-483	-167
Muud tegevuskulud	-492	-402
Kokku	-1 169	-771

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 31.12.2021 ja 31.12.2020 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2021	31.12.2020
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	846	800
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	5 407	5 072
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	4 843	4 826
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 410	846
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	50	58