

AS TBB PANK

2022. 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 2022. 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 2022 – 30. juuni 2022
Aruande bilansipäev:	30. juuni 2022
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“) 2022. 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.
- 2022. aasta 6 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatusesimees

Sergei Elošvili
Juhatuseliige

Evi Tänäk
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

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

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.06.2022 seisuga:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. Kuupäev	Osaluse määr
AS TBB pank	Vana -Viru 7, Tallinn	pangandus	10237984 30.12.1991	emaettevõte
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 2022. aasta 6 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2022. aasta 6 kuu auditeerimata kahjum moodustas -203 tuhat eurot, 2021. aasta 6 kuu kahjum moodustas -369 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 3 003 tuhat eurot kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 9,7%.

2022. aasta 6 kuu intressitulu on kasvanud 4,6% võrra 2021. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu pangadeposiitidelt kasvas ja ulatus 39 tuhande euroni keskmise intressimäära märkimisväärse tõusu tõttu (30.06.2022: 1,2% ja 30.06.2021: 0,08%). 2022. aasta teise kvartalilõpu seisuga panga tähtajaliste deposiitide jäägid kasvasid 14,5% 2021. aasta sama perioodiga võrreldes (30.06.2021: 8 415 tuhat eurot). Laenude intressitulud kasvasid 5,5% võrra, keskmine laenuintressimäär aga veidi langes (30.06.2022: 4,48%; 30.06.2021: 4,59%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 43,0%.

Intressikulu jäi samal tasemel ja moodustas 604 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu kasvas 25,8% võrra. Intressikulu hoiustelt langes 10,7% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on langenud (30.06.2022: 1,56%; 30.06.2021: 1,70%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 8,6% võrra ja ulatus 774 tuhande euroni.

Teenustasutulu langes 1,3% võrra ja moodustas 688 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud laenudega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 16). 2022. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 44,2% (2021: 57,8%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 20,1% (2021: 14,8%)
- pangakaartidega seotud teenustasud 13,8% (2021: 10,6%).

Teenustasukulu kahanes võrreldes eelmise aastaga 0,8% ja moodustas 615 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 48,5% (2021: 36,6%);
- kaarditeenustega seotud tasud 24,2% (2021: 26,1%);
- maksetega seotud teenustasud 18,5% (2021: 25,6%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 5,2% ja moodustasid 73 tuhat eurot.

2022. aasta esimeses poolaastas valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 537 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 53,0% suurem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2022. aasta esimeses poolaastas on langenud 55,4% võrra ja moodustasid 156 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on langenud 14,9% võrra ja moodustasid 200 tuhat eurot (vt lisa 20).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. juuni 2022 kasvas aasta algusega võrreldes 37,1%, moodustades 234 422 tuhat eurot. Kasvu peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste suurenemine. Samuti kasvas mitmekordelt muude kohustuse maht ehk bilansikirje „Maksed teel” seoses lõppsaajatele krediteerimata kontrolli läbiva laekumiste ning monitooringus olevate väljaminevate maksete mahu kasvuga (vt lisa 13). Põhjuseks on 2022. aasta I kvartalis kehtestatud rahvusvahelistest finantsanktsioonidest tulenevate täiendavate hoolsusmeetmete rakendamine seoses Venemaa agressiooniga Ukraina vastu.

Laenutegevus

Grupi bruto laenuõuded klientidele 2022. aasta esimeses kvartalis on kasvanud 12,9% võrra ning moodustasid 57 344 tuhat eurot (31.12.2021: 50 778 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: kasvasid laenuõuded juriidilistele isikutele 16,3% ja langesid nõuded eraisikutele 6,0% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. juuni 2022. aasta vähenes kuni -201 tuhat eurot (31.12.2021: -228 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 30. juuni 2022 klientide hoiused moodustasid 157 226 tuhat eurot. Aasta algusega võrreldes kasvasid 13,4% võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 20,7% kasvust. Eraisikute hoiuste maht on kasvanud 0,1% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad aasta algusega võrreldes kasvasid 26,5% võrra ja moodustasid 10 844 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 2022. ja 2021. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	II kv 2022	II kv 2021
1. ROE	-3.42%	3.26%
2. EM	9.64	7.16
3. PM	-6.76%	-12.44%
4. AU	2.51%	4.29%
5. ROA	-0.36%	0.45%
7. EPS	-0.03	0.03

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud 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 2021. 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 adekvaatuse 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%, alates 7. detsembrist 2022 on kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr 1%.

Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2022	31.12.2021
Omakapital	21 332	21 535
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-5 173	-4 970
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-203	-1 242
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	20 130	20 336
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 202	-1 199
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	20 130	20 336
Koguomavahendid	20 130	20 336

Omavahendite avalikustamine

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	31.12.2021
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid		
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-4 970	-3 728
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	21 535	22 777
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 202	-1 199
Jooksva majandusaasta kahjum	-203	-1 242
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 405	-2 441
Esimese taseme põhiomavahendid	20 130	20 336
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)	20 130	20 336
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	-	-
Koguumavahendid (koguumavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	20 130	20 336
Riskiga kaalutud varad kokku	90 347	80 600
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.28%	25.23%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.28%	25.23%
Koguumavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.28%	25.23%
Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsükklilise 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: vastutsükklilise 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)	19.78%	22.73%
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
	30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	82 456	70 207	6 596
Tururisk (välisvaluutarisk)	738	842	59
Operatsioonirisk, baasmeetod	7 153	9 079	572
Kokku	90 347	80 128	7 227

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. juuni 2022 ja 31. detsember 2021 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)				
	30.06.2022	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2021	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	90 347	7 227	80 600	6 448
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	82 456	6 596	70 883	5 671
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	13 760	1 101	4 888	391
Äriühingud	8 872	710	10 886	871
millest:VKE	8 872	710	10 330	826
Jaenõuded	467	37	313	25
Kinnisvaraga tagatud nõuded	41 860	3 349	38 046	3 044
millest:VKE	38 356	3 068	34 346	2 748
Viivitatud nõuded	419	34	531	42
Eriti suure riskiga seotud kirjed	12 055	964	11 037	883
Muud varad	5 023	401	5 182	415
Kokku välisvaluutariski summa	738	59	638	51
Kokku operatsiooniriski summa	7 153	572	9 079	726

*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 likviidsuste vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel kasutatav likviidsuspuhver on krediidiasutuse nõuetekohaselt hoitavad likviidsed varad. Likviidsuste vahendite netoväljavool on summa, mis saadakse krediidiasutuse likviidsuste vahendite sissevoolu mahaarvamisel tema likviidsuste 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)				
	30.06.2021*	30.09.2021*	31.12.2021*	31.03.2022*	30.06.2022*
21 Likviidsuspuhver	60 587	65 155	69 981	73 357	79 771
22 Vahendite netoväljavool kokku	6 490	6 116	7 177	7 937	9 613
23 Likviidsuskattekordaja (%)	934%	1 065%	975%	924%	830%

*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)	
	30.06.2022	31.12.2021
Bilansilised kirjed	234 422	170 994
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 202	-1 199
Bilansilised riskipositsioonid	233 220	169 795
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 214	6 638
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-650	-3 904
Muud bilansivälised riskipositsioonid	1 564	2 734
Esimese taseme omavahendid	20 130	20 336
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	234 784	172 529
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	8.57%	11.79%

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	30.06.2022	31.12.2021
Kassa		805	807
Nõuded		221 053	155 046
Nõuded keskpangale	2,6,7	95 113	79 501
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	68 797	24 995
Nõuded klientidele	4,5,6,7	57 143	50 550
Muu vara	8	1 070	1 073
Kuld		512	525
Materiaalne põhivara	9	3 867	4 026
Immateriaalne põhivara	9	1 202	1 199
Kinnisvarainvesteeringud	10	5 913	8 318
AKTIVA(VARAD) KOKKU		234 422	170 994
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.06.2022	31.12.2021
Võlgnevused		168 070	147 168
Võlgnevused klientidele	11	157 226	138 597
Muud võlad	12	10 844	8 571
Muud kohustused ja viitvõlad	13	45 017	2 287
Eraldised		3	4
KOHUSTUSED KOKKU		213 090	149 459
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-5 173	-4 970
OMAKAPITAL KOKKU		21 332	21 535
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		234 422	170 994

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

	(tuhandetes eurodes)				
	Lisa	2022		2021	
		II kv	6 kuu	II kv	6 kuu
Intressitulu	14	731	1 378	699	1 317
Intressikulu	15	-315	-604	-309	-604
Neto intressi kasum/kahjum		416	774	390	713
Nõuete väärtuse muutus	5	9	31	300	290
Kasum/tulu		51	162	610	686
Kahjum/kulu		-42	-131	-310	-396
Neto teenustasud		10	73	22	77
Teenustasutulu	16	347	688	371	697
Teenustasukulu	17	-337	-615	-349	-620
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	284	537	176	351
Administratiivkulud		-804	-1 605	-830	-1 663
Palgakulu		-533	-1 052	-549	-1 094
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-179	-354	-186	-369
Muud halduskulud		-92	-199	-95	-200
Materiaalse põhivara kulum	9	-107	-213	-129	-256
Kinnisvara ümberhindlus	10	-	198	23	23
Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest		-	46	14	-19
Muud tegevustulud ja -kulud		9	-44	216	115
Muud tegevustulud	19	102	156	314	350
Muud tegevuskulud	20	-93	-200	-98	-235
Kasum enne maksustamist		-183	-203	182	-369
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum		-183	-203	182	-369
Aruandeperioodi koondkasum		-183	-203	182	-369

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	6 kuu 2022	6 kuu 2021
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		-203	-369
Korrigeerimised:			
Tütarettevõtete ühinemise tulemus			-17
Põhivara kulum	9	213	256
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-198	-29
Neto intressitulu	14,15	-774	-713
Nõuete krediitdiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-7 746	-3 211
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	17	375
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	63 611	14 736
Saadud intressid	14	1 369	1 294
Makstud intressid	15	-541	-488
Kokku rahavood äritegevusest		55 748	11 834
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-57	-243
Materiaalse põhivara müük ja mahakandmine	9		2
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10		-71
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	2 603	1 672
Kokku rahavood investeerimistegevusest		2 546	1 360
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-44	-44
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-44	-44
Rahavood kokku		58 250	13 150
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		95 340	71 306
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		153 590	84 456

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

	Lisa	30.06.2022	30.06.2021
<i>Sularaha</i>		805	429
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	93 622	69 624
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	59 163	14 403
Kokku		153 590	84 456

3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2022

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Lõppsaldo 31.12.2020	25 500	1 005	-3 728	22 777
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-1 242	-1 242
Lõppsaldo 31.12.2021	25 500	1 005	-4 970	21 535
Aruandeaasta koondkasum	-	-	-203	-203
Lõppsaldo 30.06.2022	25 500	1 005	-5 173	21 332

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2022		31.12.2021	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 152	-	4 694
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	675	-	456
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 268	-	4 025
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	209	-	213
2. Tühistatavad tehingud	-	1 606	-	1 203
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 606	-	1 203
3. Kasutamata faktooringud	-	836	-	741

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2022. aasta 6 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2021 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2022. aasta 6 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2021. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoius	93 622	78 368
Kohustusliku reservi nõue	1 491	1 133
Kokku	95 113	79 501

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	31.12.2021
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	37 753	14 542
SRÜ ja muude maade pankades	2 155	1 623
Nõudmiseni deposiidid kokku	39 908	16 165
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	19 255	-
Üleölaenud kokku	19 255	-
Tähtajalised deposiidid:		
OECD maade pankades	9 634	8 830
Tähtajalised deposiidid kokku	9 634	8 830
Kokku nõuded krediidasutustele	68 797	24 995

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	30.06.2022	31.12.2021
Nõuded klientidele (FVTPL)*	316	316
Muud nõuded	316	316
Laenud klientidele (AC) *, neto	56 827	50 234
Laenud juriidilistele isikutele	49 834	42 808
Investeeringislaenud	45 638	38 519
Arvelduslaenud	1 420	1 360
Liisingud	1 964	2 103
Muud laenud	812	826
Laenud eraisikutele	7 194	7 654
Eluasemelaenud ja liisingud	6 271	6 604
Muud laenud ja liisingud	923	1 050
Laenude allahindlus	-201	-228
Kokku nõuded klientidele	57 143	50 550

*vt TBB panga 2021.aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne lisa 2 „Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ ja 4 „Riskijuhtimine. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus“ (4.8 Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus)

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2022				31.12.2021			
	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	834	490	310	1 634	1 442	381	387	2 210
Kokku	834	490	310	1 634	1 442	381	387	2 210

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.06.2021				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	1 472	709	3 709	5 890	1 618	223	5 548	7 389
Kokku	1 472	709	3 709	5 890	1 618	223	5 548	7 389

Lisa 5. Laenude krediikvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

30.06.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	42 468	4 813	2 553	49 834
Investeeringislaenud	38 529	4 629	2 480	45 638
Arvelduslaenud	1 420	-	-	1 420
Liisingud	1 707	184	73	1 964
Muud laenud	812	-	-	812
Laenud eraisikutele	6 481	463	250	7 194
Eluasemelaenud ja liisingud	5 785	449	37	6 271
Muud laenud ja liisingud	696	14	213	923
Bruto jääkväärtus	48 949	5 276	2 803	57 028
Allahindlus	-35	-95	-71	-201
Bilansiline jääkväärtus	48 914	5 181	2 732	56 827

(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

Allahindluste liikumine

(tuhandetes eurodes)				
2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Allahindlus seisuga 31.12.2021	-22	-83	-123	-228
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-7	-	-	-7
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	-8	-17	41	16
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	2	3	8	13
Mahakandmised	-	2	3	5
Allahindlus seisuga 30.06.2022	-35	-95	-71	-201

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
30.06.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-33	-82	-69	-184
Investeeringislaenud	-28	-64	-45	-137
Arvelduslaenud	-1	-	-	-1
Liisingud	-3	-18	-24	-45
Muud laenud	-1	-	-	-1
Laenud eraisikutele	-2	-13	-2	-17
Eluasemelaenud ja liisingud	-2	-3	-	-5
Muud laenud ja liisingud	-	-10	-2	-12
Allahindlus kokku	-35	-95	-71	-201

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

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	30.06.2022	31.12.2021
Eesti	151 580	129 717
Austria	66 642	23 372
Hiina	2 155	1 068
Venemaa	6	563
Muud riigid	601	554
Kokku nõuded bruto	221 254	155 274
Nõuete allahindlus	-201	-228
Kokku nõuded, neto	221 053	155 046

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	30.06.2022	31.12.2021
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	1 994	2 192
Töötlev tööstus	7 836	7 269
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 979	2 979
Ehitus	6 611	1 757
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	5 952	5 546
Finantsvahendus	78 220	32 174
Keskpank	95 113	79 501
Veondus, laondus ja side	1 390	1 560
Kinnisvaraalaane tegevus	9 366	9 859
Haldus- ja abitegevused	535	728
Muud tegevusharud	4 064	4 055
Eraisikud	7 194	7 654
Kokku	221 254	155 274
Nõuete allahindlus	-201	-228
Kokku nõuded, neto	221 053	155 046

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	31.12.2021
Finantsvarad, s.h	710	754
-rahad teel	644	585
-muu debitoorne võlgnevus	29	132
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	360	319
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	232	178
-maksude ettemaksed	61	61
-ülevõetud vara	-	-
-muud varad	63	73
-mündid	4	7
Kokku	1 070	1 073

Lisa 9. Põhivarad

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	Materiaalne põhivara						Immateriaalne põhivara		Kokku põhivarad
	Parendused põhivarale	Ehitised	Kasutus-õigusega varad	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemaksed	Tarkvara	Ettemaksed	
Soetusmaksumus									
Seisuga 31.detsember 2021	1 335	3 651	444	22	1 944	-	545	853	8 794
Soetamine	-	-	-	-	-	15	-	42	57
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-75	-	-60	-	-135
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	4	-4	102	-102	-
Seisuga 30. juuni 2022	1 335	3 651	444	22	1 873	11	587	793	8 716
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2021	-979	-559	-221	-12	-1 599	-	-199	-	-3 569
Perioodi kulum	-18	-36	-38	-2	-80	-	-39	-	-213
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	75	-	60	-	135
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 30. juuni 2022	-997	-595	-259	-14	-1 604	-	-178	-	-3 647
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2021	356	3 092	223	10	345	-	346	853	5 225
Seisuga 30. juuni 2022	338	3 056	185	8	269	11	409	793	5 069

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	31.12.2021
Algsaldo	8 318	9 406
Tagatise realiseerimisel arvele võetud kinnisvara	-	701
Soetatud	-	70
Müüdid	-2 603	-2 075
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	198	216
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-
Lõppsald	5 913	8 318

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	31.12.2021
Juriidilised isikud	108 222	89 657
Eraisikud	49 004	48 940
Kokku	157 226	138 597

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	31.12.2021
KredEX	30	34
Maaelu Edendamise SA	10 814	8 537
Kokku	10 844	8 571

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	31.12.2021
Finantskohustused, s.h.	44 821	2 006
-maksed teel	44 581	1 726
-muud võlad	48	50
-rendikohustused	192	230
Muud kohustused (viitvõlad)	196	281
Kokku	45 017	2 287

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	30.06.2021
Laenudelt	1 221	1 157
Deposiitidelt	39	6
Kohustistelt	28	-
Liisingtegevusest	73	128
Muud	17	26
Kokku	1 378	1 317

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	30.06.2021
Laenudelt	-38	-33
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-195	-155
Deposiitidelt	-369	-413
Kapitalirendi intressikulu	-2	-3
Kokku	-604	-604

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	30.06.2021
Ülekanded	304	403
Pangakaardid	95	74
Konto hooldustasu	90	80
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	138	103
Sularahatehingud	9	2
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	8	8
Muud	44	27
Kokku	688	697

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	30.06.2021
Andmetöötamise tasud	-298	-227
Ülekannete teostamine	-114	-159
Kaarditeenused	-149	-162
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-14	-29
Muud	-40	-43
Kokku	-615	-620

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	30.06.2021
Valuutavahetustehingute puhastulu	534	348
Dividenditulu	3	3
Kokku	537	351

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	30.06.2021
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	-	49
Trahvid ja viivised	36	20
Muud tegevustulud	120	281
Kokku	156	350

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	30.06.2021
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-37	-36
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-28	-21
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-	-26
Muud tegevuskulud	-135	-152
Kokku	-200	-235

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 30.06.2022 ja 30.06.2021 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2022	30.06.2021
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 410	846
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	43	3 059
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	203	2 544
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 250	1 361
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	22	17