

AS TBB PANK

2022. AASTA 9 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 9 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. september 2022
Aruande bilansipäev:	30. september 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 9 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 9 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatusesimees

Sergei Elošvili
Juhatuseliige

Evi Tänak
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

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

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.09.2022 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 9 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2022. aasta 9 kuu auditeerimata kahjum moodustas -85 tuhat eurot, 2021. aasta 9 kuu kahjum moodustas -737 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 4 894 tuhat eurot kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 21,7%.

2022. aasta 9 kuu intressitulu kasvas 19,8% võrra 2021. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 14). Intressitulu kasvule avaldas mõju USA föderaalreservi ja Euroopa keskpanga intressimäärade tõus, mis võimaldas paigutada likviidsed vahendid üleõhioisena ja teenida tähtajalistelt hoiustelt US dollarites kõrgemat intressi. Intressitulu pangadeposiitidelt ulatus 278 tuhande euroni (30.09.2021: 9 tuhat eurot) keskmise intressimäära märkimisväärse tõusu tõttu (30.09.2022: 2,63% ja 30.09.2021: 0,07%). Laenu intressitulud kasvasid 9,6% võrra, keskmine laenuintressimäär kasvas ka (30.09.2022: 4,77%; 30.09.2021: 4,60%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 42,2%.

Intressikulu kahanes 5,4% võrra ja moodustas 863 tuhat eurot (vt lisa 15). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu kasvas 4,6% võrra. Intressikulu hoiustelt langes 11,1% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär jäi samaks (30.09.2022: 1,56%; 30.09.2021: 1,54%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 41,0% võrra ja ulatus 1 527 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 1,2% võrra ja moodustas 1 051 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud laenudega seotud teenustasude suurenemisest (vt lisa 16). 2022. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 40,9% (2021: 56,8%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 20,8% (2021: 14,2%)
- konto hooldustasud 15,0% (2021: 11,7%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 4,3% ja moodustas 976 tuhat eurot (vt lisa 17). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 50,5% (2021: 40,0%);
- kaarditeenustega seotud tasud 22,8% (2021: 24,9%);
- maksetega seotud teenustasud 18,0% (2021: 25,0%).

Kokkuvõttes kahanesid Grupi neto teenustasud 27,2% ja moodustasid 75 tuhat eurot.

2022. aasta üheksa kuuga valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 872 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 49,1% suurem (vt lisa 18).

Muud tegevustulud 2022. aasta üheksa kuuga on langenud 8,2% võrra ja moodustasid 348 tuhat eurot võrreldes eelmise aasta sama perioodiga (vt lisa 19).

Muud tegevuskulud on langenud 13,1% võrra ja moodustasid 291 tuhat eurot (vt lisa 20).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2022 kasvas aasta algusega võrreldes 25,0%, moodustades 213 708 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 kolmas kvartalis on kasvanud 19,8% võrra ning moodustasid 60 886 tuhat eurot (31.12.2021: 50 778 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: kasvasid laenuõuded juriidilistele isikutele 24,7% ja langesid nõuded eraisikutele 7,3% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. september 2022. aasta kasvas kuni -337 tuhat eurot (31.12.2021: -228 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 30. september 2022 klientide hoiused moodustasid 156 495 tuhat eurot. Aasta algusega võrreldes kasvasid 12,9% võrra, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 20,9% kasvust. Eraisikute hoiuste maht on langenud 1,7% võrra (vt lisa 11).

Muud võlad aasta algusega võrreldes kasvasid 53,8% võrra ja moodustasid 13 185 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	III kv 2022	III kv 2021
1. ROE	2.20%	-6.64%
2. EM	10.47	7.18
3. PM	-1.74%	-16.97%
4. AU	3.37%	3.46%
5. ROA	0.21%	-0.92%
7. EPS	0.02	-0.06

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. Koguvара tulutase (ROA): | Puhaskasumi suhe koguvарasse (%) |
| 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 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 kapitaliinstrumentid ehk aktsiakapital;
- b) jaotamata kasum;
- c) muud reservid.

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

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

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

TBB panga Grupp ei oma täiendavaid esimese taseme omavahendeid .

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

- kapitali säilitamise puhver 2,5%,
- süsteemse riski puhver 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)

	30.09.2022	31.12.2021
Omakapital	21 450	21 535
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-5 055	-4 970
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	-85	-1 242
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	20 242	20 336
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 208	-1 199
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	20 242	20 336
Koguomavahendid	20 242	20 336

Omavahendite avalikustamine

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	30.09.2022	31.12.2021
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)	-1 183	-1 199
Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad	-25	-
Jooksva majandusaasta kahjum	-85	-1 242
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 293	-2 441
Esimese taseme põhiomavahendid	20 242	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)	20 242	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	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	20 242	20 336
Riskiga kaalutud varad kokku	88 684	80 600
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.83%	25.23%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.83%	25.23%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22.83%	25.23%
Krediitiasutuse ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8.00%	8.00%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2.50%	2.50%
millest: vastutsüklilise puhvri nõue	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)	20.33%	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
	30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	80 836	82 456	6 467
Tururisk (välisvaluutarisk)	675	738	54
Operatsioonirisk, baasmeetod	7 153	7 153	572
Kokku	88 664	90 347	7 093

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

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)				
	30.09.2022	Kapitali baasnõuded (8%)	31.12.2021	Kapitali baasnõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	88 664	7 093	80 600	6 448
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	80 836	6 467	70 883	5 671
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	7 106	569	4 888	391
Äriühingud	8 518	681	10 886	871
millest:VKE	8 518	681	10 330	826
Jaenõuded	373	30	313	25
Kinnisvaraga tagatud nõuded	44 901	3 592	38 046	3 044
millest:VKE	41 404	3 312	34 346	2 748
Viivitatud nõuded	81	6	531	42
Eriti suure riskiga seotud kirjed	14 457	1 157	11 037	883
Muud varad	5 400	432	5 182	415
Kokku välisvaluutariski summa	675	54	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 soovitusel 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 likviidsuskattekindajaga (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskattekordaja

	(tuhandetes eurodes)				
	30.09.2021*	31.12.2021*	31.03.2022*	30.06.2022*	30.09.2022*
21 Likviidsuspuhver	65 155	69 981	73 357	79 771	87 011
22 Vahendite netoväljavool kokku	6 116	7 177	7 937	9 613	12 675
23 Likviidsuskattekordaja (%)	1 065%	975%	924%	830%	686%

*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)	
	30.09.2022	31.12.2021
Bilansilised kirjed	213 708	170 994
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 183	-1 199
Bilansilised riskipositsioonid	212 525	169 795
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	4 810	6 638
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-3 041	-3 904
Muud bilansivälised riskipositsioonid	1 769	2 734
Esimese taseme omavahendid	20 242	20 336
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	214 294	172 529
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	9.45%	11.79%

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

3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 9 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	30.09.2022	31.12.2021
Kassa		811	807
Nõuded		195 663	155 046
Nõuded keskpangale	2,6,7	99 584	79 501
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	35 530	24 995
Nõuded klientidele	4,5,6,7	60 549	50 550
Muu vara	8	5 510	1 073
Kuld		502	525
Materiaalne põhivara	9	3 804	4 026
Immateriaalne põhivara	9	1 183	1 199
Kinnisvarainvesteeringud	10	6 235	8 318
AKTIVA(VARAD) KOKKU		213 708	170 994
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2022	31.12.2021
Võlgnevused		169 680	147 168
Võlgnevused klientidele	11	156 495	138 597
Muud võlad	12	13 185	8 571
Muud kohustused ja viitvõlad	13	22 573	2 287
Eraldised		5	4
KOHUSTUSED KOKKU		192 258	149 459
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-5 055	-4 970
OMAKAPITAL KOKKU		21 450	21 535
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		213 708	170 994

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

	(tuhandetes eurodes)				
	Lisa	2022		2021	
		III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
Intressitulu	14	1 012	2 390	678	1 995
Intressikulu	15	-259	-863	-308	-912
Neto intressi kasum/kahjum		753	1 527	370	1 083
Nõuete väärtuse muutus	5	-144	-113	-9	281
Kasum/tulu		76	238	90	776
Kahjum/kulu		-220	-351	-99	-495
Neto teenustasud		2	75	26	103
Teenustasutulu	16	363	1 051	342	1 039
Teenustasukulu	17	-361	-976	-316	-936
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	18	335	872	234	585
Administratiivkulud		-812	-2 417	-799	-2 462
Palgakulu		-528	-1 580	-534	-1 628
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-178	-532	-180	-549
Muud halduskulud		-106	-305	-85	-285
Materiaalse põhivara kulum	9	-106	-319	-126	-382
Kinnisvara ümberhindlus	10	-	198	23	23
Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest		-11	35	7	-12
Muud tegevustulud ja -kulud		101	57	-94	44
Muud tegevustulud	19	192	348	6	379
Muud tegevuskulud	20	-91	-291	-100	-335
Kasum enne maksustamist		118	-85	-368	-737
Aruandeperioodi tulumaks		-	-	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum		118	-85	-368	-737
Aruandeperioodi koondkasum		118	-85	-368	-737

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2022	9 kuu 2021
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		-85	-737
Korrigeerimised:			
Tütarettevõtete ühinemise tulemus			-17
Põhivara kulum	9	319	382
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-198	-28
Neto intressitulu	14,15	-1 527	-1 083
Nõuete krediitdiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-11 900	-3 606
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-4 413	700
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13	42 745	11 891
Saadud intressid	14	2 348	1 971
Makstud intressid	15	-743	-712
Kokku rahavood äritegevusest		26 546	8 761
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-81	-284
Materiaalse põhivara müük ja mahakandmine	9	-	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-322	-71
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	2 603	2 005
Kokku rahavood investeerimistegevusest		2 200	1 650
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-66	-66
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-66	-66
Rahavood kokku		28 680	10 345
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		95 340	71 306
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		124 020	81 651

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

	Lisa	30.09.2022	30.09.2021
<i>Sularaha</i>		811	583
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	97 958	67 425
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	25 251	13 643
Kokku		124 020	81 651

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	-	-	-85	-85
Lõppsaldo 30.09.2022	25 500	1 005	-5 055	21 450

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2022		31.12.2021	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 815	-	4 694
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	805	-	456
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 811	-	4 025
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	199	-	213
2. Tühistatavad tehingud	-	1 293	-	1 203
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 293	-	1 203
3. Kasutamata faktooringud	-	702	-	741

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2022. aasta 9 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 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2021. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen	97 958	78 368
Kohustusliku reservi nõue	1 626	1 133
Kokku	99 584	79 501

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	31.12.2021
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	6 244	14 542
SRÜ ja muude maade pankades	2 592	1 623
Nõudmiseni deposiidid kokku	8 836	16 165
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	16 415	-
Üleölaenud kokku	16 415	-
Tähtajalised deposiidid		
OECD maade pankades	10 279	8 830
Tähtajalised deposiidid kokku	10 279	8 830
Kokku nõuded krediidasutustele	35 530	24 995

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	30.09.2022	31.12.2021
Nõuded klientidele (FVTPL)*	316	316
Muud nõuded	316	316
Laenud klientidele (AC) *, neto	60 233	50 234
Laenud juriidilistele isikutele	53 473	42 808
Investeeringislaenud	48 068	38 519
Arvelduslaenud	2 588	1 360
Liisingud	1 823	2 103
Muud laenud	994	826
Laenud eraisikutele	7 097	7 654
Eluasemelaenud ja liisingud	6 151	6 604
Muud laenud ja liisingud	946	1 050
Laenude allahindlus	-337	-228
Kokku nõuded klientidele	60 549	50 550

*vt TBB panga 2021.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	30.09.2022				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	914	1 156	330	2 400	1 442	381	387	2 210
Kokku	914	1 156	330	2 400	1 442	381	387	2 210

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	30.09.2021				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	1 747	406	2 705	4 858	1 618	223	5 548	7 389
Kokku	1 747	406	2 705	4 858	1 618	223	5 548	7 389

Lisa 5. Laenude krediikvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

30.09.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	45 463	4 887	3 123	53 473
Investeeringislaenud	40 315	4 703	3 050	48 068
Arvelduslaenud	2 588	-	-	2 588
Liisingud	1 566	184	73	1 823
Muud laenud	994	-	-	994
Laenud eraisikutele	6 670	212	215	7 097
Eluasemelaenud ja liisingud	5 942	209	-	6 151
Muud laenud ja liisingud	728	3	215	946
Bruto jääkväärtus	52 133	5 099	3 338	60 570
Allahindlus	-84	-166	-87	-337
Bilansiline jääkväärtus	52 049	4 933	3 251	60 233

(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	-18	-1	-	-19
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	-2	-	-22	-24
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	3	4	14	21
Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused	-45	-90	41	-94
Mahakandmised	-	4	3	7
Allahindlus seisuga 30.09.2022	-84	-166	-87	-337

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
30.09.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-79	-165	-80	-324
Investeeringislaenud	-67	-149	-56	-272
Arvelduslaenud	-5	-	-	-5
Liisingud	-5	-16	-24	-45
Muud laenud	-2	-	-	-2
Laenud eraisikutele	-5	-1	-7	-13
Eluasemelaenud ja liisingud	-4	-	-	-4
Muud laenud ja liisingud	-1	-1	-7	-9
Allahindlus kokku	-84	-166	-87	-337

(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	30.09.2022	31.12.2021
Eesti	159 819	129 717
Austria	32 878	23 372
Hiina	2 592	1 068
Venemaa	8	563
Muud riigid	703	554
Kokku nõuded bruto	196 000	155 274
Nõuete allahindlus	-337	-228
Kokku nõuded, neto	195 663	155 046

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	30.09.2022	31.12.2021
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	1 928	2 192
Töötlev tööstus	7 940	7 269
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 979	2 979
Ehitus	9 809	1 757
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	6 460	5 546
Finantsvahendus	45 326	32 174
Keskpank	99 584	79 501
Veondus, laondus ja side	1 464	1 560
Kinnisvaraalaane tegevus	9 191	9 859
Haldus- ja abitegevused	326	728
Muud tegevusharud	3 896	4 055
Eraisikud	7 097	7 654
Kokku	196 000	155 274
Nõuete allahindlus	-337	-228
Kokku nõuded, neto	195 663	155 046

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	31.12.2021
Finantsvarad, s.h	5 249	754
-rahad teel	5 184	585
-muu debitoorne võlgnevus	28	132
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	261	319
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	132	178
-maksude ettemaksed	61	61
-ülevõetud vara	-	-
-muud varad	64	73
-mündid	4	7
Kokku	5 510	1 073

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 2021	1 335	3 651	444	22	1 944	-	545	853	8 794
Soetamine	-	-	-	-	-	35	-	46	81
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-76	-	-59	-	-135
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	21	-21	102	-102	-
Seisuga 30. september 2022	1 335	3 651	444	22	1 889	14	588	797	8 740
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2021	-979	-559	-221	-12	-1 599	-	-199	-	-3 569
Perioodi kulum	-27	-54	-57	-3	-116	-	-62	-	-319
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	76	-	59	-	135
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 30. september 2022	-1 006	-613	-278	-15	-1 639	-	-202	-	-3 753
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2021	356	3 092	223	10	345	-	346	853	5 225
Seisuga 30. september 2022	329	3 038	166	7	250	14	386	797	4 987

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	31.12.2021
Algsaldo	8 318	9 406
Tagatise realiseerimisel arvele võetud kinnisvara	-	701
Soetatud	322	70
Müüdüd	-2 603	-2 075
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	198	216
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-
Lõppsald	6 235	8 318

Lisa 11. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	31.12.2021
Juriidilised isikud	108 371	89 657
Eraisikud	48 124	48 940
Kokku	156 495	138 597

Lisa 12. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	31.12.2021
KredEX	26	34
Maaelu Edendamise SA	13 159	8 537
Kokku	13 185	8 571

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	31.12.2021
Finantskohustused, s.h.	22 361	2 006
-maksed teel	22 140	1 726
-muud võlad	48	50
-rendikohustused	173	230
Muud kohustused (viitvõlad)	212	281
Kokku	22 573	2 287

Lisa 14. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	30.09.2021
Laenudelt	1 925	1 756
Deposiitidelt	278	9
Kohustistelt	53	13
Liisingtegevusest	108	187
Muud	26	30
Kokku	2 390	1 995

Lisa 15. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	30.09.2021
Laenudelt	-60	-50
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-250	-239
Deposiitidelt	-550	-619
Kapitalirendi intressikulu	-3	-4
Kokku	-863	-912

Lisa 16. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	30.09.2021
Ülekanded	430	590
Pangakaardid	136	122
Konto hooldustasu	158	122
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	219	148
Sularahatehingud	13	3
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	13	12
Muud	82	42
Kokku	1 051	1 039

Lisa 17. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	30.09.2021
Andmetöötuse tasud	-493	-374
Ülekannete teostamine	-176	-234
Kaarditeenused	-223	-233
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-23	-33
Muud	-61	-62
Kokku	-976	-936

Lisa 18. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	30.09.2021
Valuutavahetustehingute puhastulu	867	581
Dividenditulu	5	4
Kokku	872	585

Lisa 19. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	30.09.2021
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	-	62
Trahvid ja viivised	123	27
Muud tegevustulud	225	290
Kokku	348	379

Lisa 20. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	30.09.2021
Tagatisfondi osamaksed	-1	-1
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-56	-55
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-34	-11
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-	-26
Muud tegevuskulud	-200	-242
Kokku	-291	-335

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 30.09.2022 ja 30.09.2021 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2022	30.09.2021
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 410	846
Aruandeperioodil antud laenu seotud osapooltele	307	4 366
Aruandeperioodil tagasi makstud laenu seotud osapooltele	274	3 671
Laenuõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 443	1 541
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	36	35