

AS TBB PANK

2022. 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 2022. 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 KREDIIDIASUTUSTELE	23
LISA 12. VÕLGNEVUS KLIENTIDELE	23
LISA 13. MUUD VÕLAD	23
LISA 14. MUUD KOHUSTUSED JA VIITVÕLAD	23
LISA 15. INTRESSITULU	24
LISA 16. INTRESSIKULU	24
LISA 17. TEENUSTASUTULU	24
LISA 18. TEENUSTASUKULU	25
LISA 19. FINANTSTEHINGUTELT SAADUD PUHASTULU	25
LISA 20. MUUD TEGEVUSTULUD	25
LISA 21. MUUD TEGEVUSKULUD	25
LISA 22. SEOTUD OSAPOOLED	26

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 – 31. detsember 2022
Aruande bilansipäev:	31. detsember 2022
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes eurodes

1.2 Audiitor

Audiitoriühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitoriühingu registrikood:	10142876
Audiitori asukoht ja aadress:	Tatari 1, 10116 Tallinn

1.3 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2022. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuaruande koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaruande 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 12 kuu vahearuaruande 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 Veskiväli, Rene Salumäe, Sergei Gornyy ja Alexander Larionov.

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2022 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 12 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2022. aasta 12 kuu auditeerimata kasum moodustas 185 tuhat eurot, 2021. aasta 12 kuu kahjum moodustas -1 242 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 7 066 tuhat eurot kasvasid eelmise aastaga võrreldes 25,6%.

2022. aasta 12 kuu intressitulu kasvas 38,3% võrra 2021. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). Intressitulu kasvule avaldas mõju USA föderaalreservi ja Euroopa keskpanga intressimäärade tõus, mis võimaldas paigutada likviidsed vahendid üleõhoiusena ja teenida tähtajalistelt hoiustelt US dollarites kõrgemat intressi. Intressitulu pangadeposiitidelt ulatus 791 tuhande euroni (31.12.2021: 11 tuhat eurot) keskmise intressimäära märkimisväärse tõusu tõttu (31.12.2022: 3,45% ja 31.12.2021: 0,07%). Laenude intressitulud kasvasid 11,9% võrra, keskmine laenuintressimäär kasvas ka (31.12.2022: 4,78%; 31.12.2021: 4,55%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 41,1%.

Intressikulu kahanes 12,1% võrra ja moodustas 1 072 tuhat eurot (vt lisa 16). Varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu kahanes 22,3% võrra. Intressikulu hoiustelt langes 10,7% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on langenud (31.12.2022: 1,58%; 31.12.2021: 1,61%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 80,9% võrra ja ulatus 2 610 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 10,8% võrra ja moodustas 1 542 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud laenudega seotud ja muude teenustasude suurenemisest (vt lisa 17). 2022. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 36,0% (2021: 56,4%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 16,4% (2021: 13,1%)
- konto hooldustasud 15,5% (2021: 11,6%).

Teenustasukulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 2,7% ja moodustas 1 375 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 50,2% (2021: 40,6%);
- kaarditeenustega seotud tasud 23,1% (2021: 24,0%);
- maksetega seotud teenustasud 18,8% (2021: 25,6%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud kolmekordselt ja moodustasid 167 tuhat eurot.

2022. aastal valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 1 145 tuhat eurot, mis on eelmise aastaga võrreldes 33,9% suurem (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2022. aastaga on langenud 8,4% võrra ja moodustasid 439 tuhat eurot võrreldes eelmise aastaga (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud on langenud 34,1% võrra ja moodustasid 467 tuhat eurot (vt lisa 21).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2022 kasvas aasta algusega võrreldes 3,5%, moodustades 176 993 tuhat eurot. Kasvu peamiseks põhjuseks on muude võlgade ehk Maaelu Edendamise Sihtasutustelt (MES) saadud laenude mahu suurenemine (vt lisa 13). 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 14). Põhjuseks on 2022. aasta I kvartalis kehtestatud rahvusvahelistest finantssanktsioonidest tulenevate täiendavate hooldusmeetmete rakendamine seoses Venemaa agressiooniga Ukraina vastu.

Laenutegevus

Grupi bruto laenuõuded klientidele 2022. aasta neljas kvartalis on kasvanud 13,5% võrra ning moodustasid 57 638 tuhat eurot (31.12.2021: 50 778 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: kasvasid laenuõuded juriidilistele isikutele 16,8% ja langesid nõuded eraisikutele 5,2% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2022. aasta kasvas kuni -360 tuhat eurot (31.12.2021: -228 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 31. detsember 2022 Grupi kohustused teiste krediidasutuste ees moodustasid 64 tuhat eurot (vt lisa 11). Klientide hoiused aasta algusega võrreldes kahanesid 6,5% võrra ning moodustasid 129 560 tuhat eurot, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 7,0% ja eraisikute hoiuste mahu 5,6% langusest (vt lisa 12).

Muud võlad aasta algusega võrreldes kasvasid 46,7% võrra ja moodustasid 12 572 tuhat eurot (vt lisa 13).

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	IV kv 2022	IV kv 2021
1. ROE	5.01%	-9.27%
2. EM	9.05	7.55
3. PM	2.62%	-20.33%
4. AU	4.45%	4.29%
5. ROA	0.55%	-1.23%
7. EPS	0.04	-0.08

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 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 kehtis 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)

	31.12.2022	31.12.2021
Omakapital	21 720	21 535
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-4 785	-4 970
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	185	-1 242
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	20 219	20 336
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 316	-1 199
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	20 219	20 336
Koguomavahendid	20 219	20 336

Omavahendite avalikustamine

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid		
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	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)	-1 181	-1 199
Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad	-135	-
Jooksva majandusaasta kahjum	-	-1 242
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 316	-2 441
Esimese taseme põhiomavahendid	20 219	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)	20 219	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)	20 219	20 336
Riskiga kaalutud varad kokku	80 806	80 600
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.02%	25.23%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.02%	25.23%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.02%	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	1.00%	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)	21.52%	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		Miinimum-
	31.12.2022	30.09.2022	kapitalinõuded
			31.12.2022
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	73 028	80 836	5 842
Tururisk (välisvaluutarisk)	625	675	50
Operatsioonirisk, baasmeetod	7 153	7 153	572
Kokku	80 806	88 664	6 464

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

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	Kapitali	31.12.2021	Kapitali
		baasnõuded		baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	80 806	6 464	80 600	6 448
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	73 028	5 842	70 883	5 671
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	3 997	320	4 888	391
Äriühingud	8 498	680	10 886	871
millest:VKE	8 495	680	10 330	826
Jaenõuded	286	23	313	25
Kinnisvaraga tagatud nõuded	41 808	3 344	38 046	3 044
millest:VKE	38 304	3 064	34 346	2 748
Viivitatud nõuded	1 771	141	531	42
Eriti suure riskiga seotud kirjed	12 108	969	11 037	883
Muud varad	4 560	365	5 182	415
Kokku välisvaluutariski summa	625	50	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 likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Arvestamisel kasutatav likviidsuspuhver on krediidiasutuse nõuetekohaselt hoitavad likviidsed varad. Likviidsete vahendite netoväljavool on summa, mis saadakse krediidiasutuse likviidsete vahendite sissevoolu mahaarvamisel tema likviidsete vahendite väljavoolust, kusjuures raha netoväljavoolu arvutamisel ei tohi sissevoolu arvesse võtta rohkem kui 75% ulatuses raha väljavoolust. Krediidiasutuste likviidsuskattekindajaga (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskattekordaja

	(tuhandetes eurodes)				
	31.12.2021*	31.03.2022*	30.06.2022*	30.09.2022*	31.12.2022*
21 Likviidsuspuhver	69 981	73 357	79 771	87 011	92 616
22 Vahendite netoväljavool kokku	7 177	7 937	9 613	12 675	15 725
23 Likviidsuskattekordaja (%)	975%	924%	830%	686%	589%

*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)	
	31.12.2022	31.12.2021
Bilansilised kirjed	176 993	170 994
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 181	-1 199
Bilansilised riskipositsioonid	175 812	169 795
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	4 177	6 638
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-2 696	-3 904
Muud bilansivälised riskipositsioonid	1 481	2 734
Esimese taseme omavahendid	20 219	20 336
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	177 293	172 529
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	11.40%	11.79%

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	31.12.2022	31.12.2021
Kassa		1 204	807
Nõuded		163 285	155 046
Nõuded keskpangale	2,6,7	86 019	79 501
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	19 988	24 995
Nõuded klientidele	4,5,6,7	57 278	50 550
Muu vara	8	790	1 073
Kuld		499	525
Materiaalne põhivara	9	3 772	4 026
Immateriaalne põhivara	9	1 181	1 199
Kinnisvarainvesteeringud	10	6 262	8 318
AKTIVA(VARAD) KOKKU		176 993	170 994
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Võlgnevused		142 196	147 168
Võlgnevused krediitiasutustele	11	64	-
Võlgnevused klientidele	12	129 560	138 597
Muud võlad	13	12 572	8 571
Muud kohustused ja viitvõlad	14	13 070	2 287
Eraldised		7	4
KOHUSTUSED KOKKU		155 273	149 459
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-4 785	-4 970
OMAKAPITAL KOKKU		21 720	21 535
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		176 993	170 994

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)					
		2022		2021	
	Lisa	IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	15	1 292	3 682	667	2 662
Intressikulu	16	-209	-1 072	-307	-1 219
Neto intressi kasum/kahjum		1 083	2 610	360	1 443
Nõuete väärtuse muutus	5	-53	-166	-84	197
Kasum/tulu		410	648	137	913
Kahjum/kulu		-463	-814	-221	-716
Neto teenustasud		92	167	-50	53
Teenustasutulu	17	491	1 542	353	1 392
Teenustasukulu	18	-399	-1 375	-403	-1 339
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	273	1 145	270	855
Administratiivkulud		-938	-3 355	-839	-3 301
Palgakulu		-607	-2 187	-533	-2 161
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-203	-735	-179	-728
Muud halduskulud		-128	-433	-127	-412
Materiaalse põhivara kulum	9	-105	-424	-114	-496
Kinnisvara ümberhindlus	10	27	225	193	216
Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest		-2	33	33	21
Muud tegevustulud ja -kulud		-85	-28	-274	-230
Muud tegevustulud	20	91	439	100	479
Muud tegevuskulud	21	-176	-467	-374	-709
Kasum enne maksustamist		292	207	-505	-1 242
Aruandeperioodi tulumaks		22	22	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum		270	185	-505	-1 242
Aruandeperioodi koondkasum		270	185	-505	-1 242

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2022	12 kuu 2021
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		185	-1 242
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	424	496
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-225	-216
Neto intressitulu	15,16	-2 610	-1 443
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	-2 750	-2 367
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	311	172
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	5 847	25 435
Saadud intressid	15	3 623	2 634
Makstud intressid	16	-1 018	-1 014
Kokku rahavood äritegevusest		3 787	22 455
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-152	-338
Materiaalse põhivara müük ja mahakandmine	9	-	-
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-322	-70
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	2 603	2 075
Kokku rahavood investeerimistegevusest		2 129	1 667
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-88	-88
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-88	-88
Rahavood kokku		5 828	24 034
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		95 340	71 306
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		101 168	95 340

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

	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
<i>Sularaha</i>		1 204	807
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	84 678	78 368
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	15 286	16 165
Kokku		101 168	95 340

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	-	-	185	185
Lõppsaldo 31.12.2022	25 500	1 005	-4 785	21 720

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	2 159	-	4 694
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	896	-	456
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 089	-	4 025
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	174	-	213
2. Tühistatavad tehingud	-	1 254	-	1 203
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 254	-	1 203
3. Kasutamata faktooringud	-	764	-	741

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2022. aasta 12 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 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2021. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen	84 678	78 368
Kohustusliku reservi nõue	1 341	1 133
Kokku	86 019	79 501

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	1 725	14 542
SRÜ ja muude maade pankades	1 371	1 623
Nõudmiseni deposiidid kokku	3 096	16 165
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	12 190	-
Üleölaenud kokku	12 190	-
Tähtajalised deposiidid		
OECD maade pankades	4 702	8 830
Tähtajalised deposiidid kokku	4 702	8 830
Kokku nõuded krediidasutustele	19 988	24 995

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded klientidele (FVTPL)*	293	316
Muud nõuded	293	316
Laenud klientidele (AC) *, neto	56 985	50 234
Laenud juriidilistele isikutele	50 086	42 808
Investeeringislaenud	45 711	38 519
Arvelduslaenud	2 026	1 360
Liisingud	1 628	2 103
Muud laenud	721	826
Laenud eraisikutele	7 259	7 654
Eluasemelaenud ja liisingud	6 377	6 604
Muud laenud ja liisingud	882	1 050
Laenude allahindlus	-360	-228
Kokku nõuded klientidele	57 278	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	31.12.2022				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	447	1 524	1 232	3 203	1 442	381	387	2 210
Kokku	447	1 524	1 232	3 203	1 442	381	387	2 210

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

Lisa 5. Laenude krediitikaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

31.12.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	44 727	843	4 516	50 086
Investeeringislaenud	40 581	751	4 379	45 711
Arvelduslaenud	1 930	-	96	2 026
Liisingud	1 495	92	41	1 628
Muud laenud	721	-	-	721
Laenud eraisikutele	6 592	210	457	7 259
Eluasemelaenud ja liisingud	5 922	207	248	6 377
Muud laenud ja liisingud	670	3	209	882
Bruto jääkväärtus	51 319	1 053	4 973	57 345
Allahindlus	-125	-34	-201	-360
Bilansiline jääkväärtus	51 194	1 019	4 772	56 985

(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	-30	-2	-	-32
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	-15	40	-151	-126
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	5	8	23	36
Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused	-63	-1	43	-21
Mahakandmised	-	4	7	11
Allahindlus seisuga 31.12.2022	-125	-34	-201	-360

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
31.12.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-117	-34	-189	-340
Investeeringulaenud	-103	-22	-175	-300
Arvelduslaenud	-5	-	-2	-7
Liisingud	-8	-12	-12	-32
Muud laenud	-1	-	-	-1
Laenud eraisikutele	-8	-	-12	-20
Eluasemelaenud ja liisingud	-6	-	-5	-11
Muud laenud ja liisingud	-2	-	-7	-9
Allahindlus kokku	-125	-34	-201	-360

(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
Investeeringulaenud	-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

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Eesti	143 067	129 717
Austria	18 513	23 372
Hiina	1 368	1 068
Venemaa	10	563
Muud riigid	687	554
Kokku nõuded bruto	163 645	155 274
Nõuete allahindlus	-360	-228
Kokku nõuded, neto	163 285	155 046

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	1 397	2 192
Töötlev tööstus	7 503	7 269
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 955	2 979
Ehitus	10 122	1 757
Hulgi- ja jaekaubandus, motorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	5 976	5 546
Finantsvahendus	29 942	32 174
Keskpank	86 019	79 501
Veondus, laondus ja side	785	1 560
Kinnisvaraalaane tegevus	7 885	9 859
Haldus- ja abitegevused	294	728
Muud tegevusharud	3 508	4 055
Eraisikud	7 259	7 654
Kokku	163 645	155 274
Nõuete allahindlus	-360	-228
Kokku nõuded, neto	163 285	155 046

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Finantsvarad, s.h	547	754
-rahad teel	468	585
-muu debitoorne võlgnevus	42	132
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	243	319
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	135	178
-maksude ettemaksed	40	61
-ülevõetud vara	-	-
-muud varad	64	73
-mündid	4	7
Kokku	790	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	-	-	-	-	-	85	-	67	152
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	-76	-	-59	-	-135
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	85	-85	102	-102	-
Seisuga 31. detsember 2022	1 335	3 651	444	22	1 953	-	588	818	8 811
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2021	-979	-559	-221	-12	-1 599	-	-199	-	-3 569
Perioodi kulum	-36	-72	-76	-4	-151	-	-85	-	-424
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	76	-	59	-	135
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. detsember 2022	-1 015	-631	-297	-16	-1 674	-	-225	-	-3 858
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2021	356	3 092	223	10	345	-	346	853	5 225
Seisuga 31. detsember 2022	320	3 020	147	6	279	-	363	818	4 953

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Algsaldo	8 318	9 406
Tagatise realiseerimisel arvele võetud kinnisvara	-	701
Soetatud	322	70
Müüdid	-2 603	-2 075
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	225	216
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-
Lõppsald	6 262	8 318

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoiused	64	-
Kokku	64	-

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Juriidilised isikud	83 369	89 657
Eraisikud	46 191	48 940
Kokku	129 560	138 597

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
KredEX	21	34
Maaelu Edendamise SA	12 551	8 537
Kokku	12 572	8 571

Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Finantskohustused, s.h.	12 740	2 006
-maksed teel	12 535	1 726
-muud võlad	51	50
-rendikohustused	154	230
Muud kohustused (viitvõlad)	330	281
Kokku	13 070	2 287

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Laenudelt	2 646	2 365
Deposiitidelt	791	11
Kohustistelt	71	18
Liisingtegevusest	139	236
Muud	35	32
Kokku	3 682	2 662

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Deposiitidelt	-727	-814
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-258	-332
Laenudelt	-83	-68
Kapitalirendi intressikulu	-4	-5
Kokku	-1 072	-1 219

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Ülekanded	555	785
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	253	183
Pangakaardid	179	183
Konto hooldustasu	239	161
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	19	15
Loro-kontodelt	11	-
Sularahatehingud	16	6
Muud	270	59
Kokku	1 542	1 392

Lisa 18. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Andmetöötluse tasud	-690	-543
Ülekannete teostamine	-259	-343
Kaarditeenused	-317	-322
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-32	-44
Inkassatsioon ja sularahateenused	-2	-1
Muud	-75	-86
Kokku	-1 375	-1 339

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Valuutavahetustehingute puhastulu	1 138	850
Dividenditulu	7	5
Kokku	1 145	855

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	1	63
Trahvid ja viivised	131	32
Muud tegevustulud	307	384
Kokku	439	479

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2022	31.12.2021
Tagatisfondi osamaksed	-60	-68
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-76	-74
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-52	-45
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-	-30
Muud tegevuskulud	-279	-492
Kokku	-467	-709

Lisa 22. 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 31.12.2022 ja 31.12.2021 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 410	846
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	334	5 407
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	305	4 843
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 439	1 410
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	50	50