

AS TBB PANK

2023. AASTA 3 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 2023. AASTA 3 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 2023 – 31. märts 2023
Aruande bilansipäev:	31. märts 2023
Aruande valuuta:	Euro (EUR)
Aruande ühikud:	tuhandetes eurodes

1.2 Audiitor

Audiitориühingu ärinimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitориühingu registrikood:	10142876
Audiitори asukoht ja aadress:	Tatari 1, 10116 Tallinn

1.3 Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2023. aasta 3 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.
- 2023. aasta 3 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 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 31.03.2023 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 2023. aasta 3 kuu tulemused

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2023. aasta 3 kuu auditeerimata kasum moodustas 514 tuhat eurot, 2022. aasta 3 kuu kahjum moodustas -20 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 2 074 tuhat eurot kasvasid eelmise aastaga võrreldes 34,8%.

2023. aasta 3 kuu intressitulu kasvas 30,1% võrra 2022. 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 619 tuhande euroni (31.03.2022: 3 tuhat eurot) keskmise intressimäära märkimisväärse tõusu tõttu (31.03.2023: 4,13% ja 31.03.2022: 0,42%). Laenude intressitulud kasvasid 38,7% võrra, keskmine laenuintressimäär kasvas ka (31.03.2023: 6,20%; 31.03.2022: 4,41%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 10,3%.

Intressikulu kahanes 27,7% võrra ja moodustas 209 tuhat eurot (vt lisa 16). Peamine põhjus on varadega seotud negatiivse intressimäärast tingitud intressikulu puudumine. Intressikulu hoiustelt jäi peamiselt samaks eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (31.03.2023: 1,77%; 31.03.2022: 1,55%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 257,5% võrra ja ulatus 1 280 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 22,6% võrra ja moodustas 418 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud konto hooldustasude ja muude teenustasude suurenemisest (vt lisa 17). 2023. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- muud teenustasud 30,6% (2022: 6,2%);
- konto hooldustasud 21,3% (2022: 12,6%);
- maksetega seotud teenustasud 20,3% (2022: 46,6%).

Teenustasukulu langes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 4,0% võrra ja moodustas 267 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötluse teostamise tasu 55,1% (2022: 48,2%);
- kaarditeenustega seotud tasud 27,0% (2022: 27,0%);
- maksetega seotud teenustasud 10,5% (2022: 16,9%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 139,7% võrra ja moodustasid 151 tuhat eurot.

2023. aasta 3 kuuga valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 116 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 53,8% vähem (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2023. aasta esimeses kvartalis on võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kolmekordselt langesid ja moodustasid 16 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud on kasvanud 6,5% võrra ja moodustasid 114 tuhat eurot (vt lisa 21).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. märts 2023 kahanes aasta algusega võrreldes 6,0%, moodustades 166 418 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste vähenemine 9,8 % võrra aasta algusega võrreldes (vt lisa 12). Samuti langes 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 hoolsusmeetmete rakendamine seoses Venemaa agressiooniga Ukraina vastu.

Laenutegevus

Grupi bruto laenuõuded klientidele 2023. aasta esimeses kvartalis langesid 4,4% võrra ning moodustasid 55 101 tuhat eurot (31.12.2022: 57 638 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: langesid laenuõuded juriidilistele isikutele ja eraisikutele vastavalt 4,3% ja 5,3% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. märts 2023. aasta vähenes kuni -302 tuhat eurot (31.12.2022: -360 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 31. märts 2023 Grupi kohustused teiste krediidasutuste ees moodustasid 10 tuhat eurot (vt lisa 11). Klientide hoiused aasta algusega võrreldes kahanesid 4,6% võrra ning moodustasid 123 578 tuhat eurot, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 6,0% ja eraisikute hoiuste mahu 2,0% langusest (vt lisa 12).

Muud võlad aasta algusega võrreldes langesid 17,9% võrra ja moodustasid 10 320 tuhat eurot (vt lisa 13).

2.3 Suhtarvud

Järgnevalt on esitatud olulisemad suhtarvud, mis iseloomustavad Grupi ja Panga tegevust 2023. ja 2022. aastal. Seejuures on bilansilised näitajad võetud vastava perioodide lõpu aritmeetilise keskmisena ja teisendatud aasta baasile.

Suhtarvud	I kv 2023	I kv 2022
1. ROE, Omakapitali tootlus = Puhaskasum (kahjum) / omakapital	9.35%	-0.36%
2. EM, Omakapitali kordaja = Aktivad / omakapital	7.81	8.12
3. PM, Puhastootlus = Puhaskasum (kahjum) / kogutulud*	24.76%	-1.15%
4. AU, Vara tootlikkus = Kogutulud / aktivad	4.83%	3.91%
5. ROA, Koguvara tulutase = Puhaskasumi suhe koguvarasse	1.20%	-0.04%
6. EPS, Tulu aktsia kohta = Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR)	0.08	0.00

*Kogutulud on kasumiaruandes kajastatud kõikide tulude summa.

2.4 Reitingud

TBB panga Grupile ei ole omistatud reitinguid.

2.5 Avalikustatav teave

Euroopa Parlamendi ja nõukogu kapitalinõuete määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud avalikustatav teave Grupi omavahendite, kapitalinõuete ja adekvaatsuse normatiivide täitmise kohta on toodud TBB panga riski ja kapitali (Pillar 3) raportis ja TBB panga 2022. 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 0% alates 01.05.2020,
- vastutsükliline puhver 0-2,5% (oleneb krediidiriski positsioonide asukohast).

Alates 2016. aastast peavad kõik EL krediidasutused hoidma omavahendeid vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmiseks. Vastutsüklilise puhvri nõue on krediidasutuse koguriskipositsiooni ja vastutsükliliste kapitalipuhvrite kaalutud keskmise määra korrutis. Vastutsüklilise puhvri määr kehtestatakse geograafilisel põhimõttel riikide lõikes vastava riigi määratud asutuse poolt. Eestis alates 7. detsembrist 2022 on kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr 1%.

Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2023	31.12.2022
Omakapital	22 234	21 720
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 005	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-4 271	-4 785
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	699	185
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	20 066	20 219
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 469	-1 316
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	20 066	20 219
Koguomavahendid	20 066	20 219

Omavahendite avalikustamine

	(tuhandetes eurodes)	
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid	31.03.2023	31.12.2022
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekursid	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-4 970	-4 970
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	21 535
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 166	-1 181
Oodatava kahju arvutamisel tulenevad negatiivsed summad ja muud korrigeerimised	-303	-135
Jooksva majandusaasta kahjum	-	-
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 469	-1 316
Esimese taseme põhiomavahendid	20 066	20 219
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)	20 066	20 219
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)	20 066	20 219
Riskiga kaalutud varad kokku	78 763	80 806
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.48%	25.02%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.48%	25.02%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	25.48%	25.02%
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%	1.00%
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)	21.98%	21.52%
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-
	31.03.2023	31.12.2022	kapitalinõuded
			31.03.2023
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	70 681	73 028	5 654
Tururisk (välisvaluutarisk)	929	625	74
Operatsioonirisk, baasmeetod	7 153	7 153	572
Kokku	78 763	80 806	6 300

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 31. märts 2023 ja 31. detsember 2022 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2023	Kapitali	31.12.2022	Kapitali
		baasnõuded		baasnõuded
		(8%)		(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	78 763	6 300	80 806	6 464
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	70 681	5 654	73 028	5 842
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	3 755	300	3 997	320
Äriühingud	7 354	588	8 498	680
millest:VKE	7 351	588	8 495	680
Jaenõuded	279	22	286	23
Kinnisvaraga tagatud nõuded	39 076	3 127	41 808	3 344
millest:VKE	35 809	2 865	38 304	3 064
Viivitatud nõuded	2 401	192	1 771	141
Eriti suure riskiga seotud kirjed	13 125	1 050	12 108	969
Muud varad	4 691	375	4 560	365
Kokku välisvaluutariski summa	929	74	625	50
Kokku operatsiooniriski summa	7 153	572	7 153	572

*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 likviidsuskattekindajaga (LCR) peab ületama 100%.

Likviidsuskattekordaja

	(tuhandetes eurodes)				
	31.03.2022*	30.06.2022*	30.09.2022*	31.12.2022*	31.03.2023*
21 Likviidsuspuhver	73 357	79 771	87 011	92 616	93 803
22 Vahendite netoväljavool kokku	7 937	9 613	12 675	15 725	18 582
23 Likviidsuskattekordaja (%)	924%	830%	686%	589%	505%

*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)	
	31.03.2023	31.12.2022
Bilansilised kirjed	166 418	176 993
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 395	-1 181
Bilansilised riskipositsioonid	165 023	175 812
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 839	4 177
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-1 823	-2 696
Muud bilansivälised riskipositsioonid	1 016	1 481
Esimese taseme omavahendid	20 066	20 219
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	166 039	177 293
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	12.09%	11.40%

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

3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

TBB panga 3 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	31.03.2023	31.12.2022
Kassa		1 057	1 204
Nõuded		152 865	163 285
Nõuded keskpangale	2,6,7	79 290	86 019
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	18 776	19 988
Nõuded klientidele	4,5,6,7	54 799	57 278
Muu vara	8	758	790
Kuld		522	499
Materiaalne põhivara	9	3 788	3 772
Immateriaalne põhivara	9	1 166	1 181
Kinnisvarainvesteeringud	10	6 262	6 262
AKTIVA(VARAD) KOKKU		166 418	176 993
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	31.03.2023	31.12.2022
Võlgnevused		133 908	142 196
Võlgnevused krediitiasutustele	11	10	64
Võlgnevused klientidele	12	123 578	129 560
Muud võlad	13	10 320	12 572
Muud kohustused ja viitvõlad	14	10 273	13 070
Eraldised		3	7
KOHUSTUSED KOKKU		144 184	155 273
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 005	1 005
Akumuleerunud kahjum		-4 271	-4 785
OMAKAPITAL KOKKU		22 234	21 720
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		166 418	176 993

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

	(tuhandetes eurodes)				
	Lisa	2023		2022	
		I kv	3 kuu	I kv	3 kuu
Intressitulu	15	1 489	1 489	647	647
Intressikulu	16	-209	-209	-289	-289
Neto intressi kasum/kahjum		1 280	1 280	358	358
Nõuete väärtuse muutus	5	54	54	22	22
Kasum/tulu		216	216	111	111
Kahjum/kulu		-162	-162	-89	-89
Neto teenustasud		151	151	63	63
Teenustasutulu	17	418	418	341	341
Teenustasukulu	18	-267	-267	-278	-278
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	118	118	253	253
Administratiivkulud		-984	-984	-801	-801
Palgakulu		-608	-608	-519	-519
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-205	-205	-175	-175
Muud halduskulud		-171	-171	-107	-107
Materiaalse põhivara kulum	9	-101	-101	-106	-106
Kinnisvara ümberhindlus	10	-	-	198	198
Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest		33	33	46	46
Muud tegevustulud ja -kulud		-98	-98	-53	-53
Muud tegevustulud	20	16	16	54	54
Muud tegevuskulud	21	-114	-114	-107	-107
Kasum enne maksustamist		453	453	-20	-20
Aruandeperioodi tulumaks		-61	-61	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum		514	514	-20	-20
Aruandeperioodi koondkasum		514	514	-20	-20

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	3 kuu 2023	3 kuu 2022
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		514	-20
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	101	106
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-	-198
Neto intressitulu	15,16	-1 280	-358
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	2 714	-4 069
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	8	332
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-10 926	7 528
Saadud intressid	15	1 454	641
Makstud intressid	16	-349	-332
Kokku rahavood äritegevusest		-7 764	3 630
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-102	-44
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	-	2 603
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-102	2 559
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-22	-22
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-22	-22
Rahavood kokku		-7 888	6 167
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		101 168	95 340
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		93 280	101 507

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

	Lisa	31.03.2023	31.03.2022
<i>Sularaha</i>		1 057	600
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	78 073	84 994
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleölaenuid pankades</i>	3	14 150	15 913
Kokku		93 280	101 507

3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2023

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
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
Aruandeaasta koondkasum	-	-	514	514
Lõppsaldo 31.03.2023	25 500	1 005	-4 271	22 234

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2023		31.12.2022	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 498	-	2 159
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	869	-	896
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	450	-	1 089
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	179	-	174
2. Tühistatavad tehingud	-	1 011	-	1 254
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 011	-	1 254
3. Kasutamata faktooringud	-	330	-	764

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2023. aasta 3 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34. Lühendatud vahearuaande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2022 aastal lõpetatud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. 2023. aasta 3 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2022. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.12.2022
Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen	78 073	84 678
Kohustusliku reservi nõue	1 217	1 341
Kokku	79 290	86 019

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.12.2022
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	2 665	1 725
SRÜ ja muude maade pankades	909	1 371
Nõudmiseni deposiidid kokku	3 574	3 096
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	10 576	12 190
Üleölaenud kokku	10 576	12 190
Tähtajalised deposiidid		
OECD maade pankades	4 626	4 702
Tähtajalised deposiidid kokku	4 626	4 702
Kokku nõuded krediidasutustele	18 776	19 988

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtjaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	31.03.2023	31.12.2022
Nõuded klientidele (FVTPL)*	293	293
Muud nõuded	293	293
Laenud klientidele (AC) *, neto	54 506	56 985
Laenud juriidilistele isikutele	47 936	50 086
Investeeringislaenud	43 357	45 711
Arvelduslaenud	2 284	2 026
Liisingud	1 602	1 628
Muud laenud	693	721
Laenud eraisikutele	6 872	7 259
Eluasemelaenud ja liisingud	6 044	6 377
Muud laenud ja liisingud	828	882
Laenude allahindlus	-302	-360
Kokku nõuded klientidele	54 799	57 278

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

Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	31.03.2023				31.12.2022			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendr-i-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud ja liising	1 591	2 073	1 642	5 306	447	1 524	1 232	3 203
Kokku	1 591	2 073	1 642	5 306	447	1 524	1 232	3 203

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtjast möödunud	31.03.2022				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	340	176	604	1 120	1 442	381	387	2 210
Kokku	340	176	604	1 120	1 442	381	387	2 210

Lisa 5. Laenude krediitikaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

31.03.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	40 567	3 753	3 616	47 936
Investeeringislaenud	36 209	3 667	3 481	43 357
Arvelduslaenud	2 188	-	96	2 284
Liisingud	1 477	86	39	1 602
Muud laenud	693	-	-	693
Laenud eraisikutele	6 216	208	448	6 872
Eluasemelaenud ja liisingud	5 598	205	241	6 044
Muud laenud ja liisingud	618	3	207	828
Bruto jääkväärtus	46 783	3 961	4 064	54 808
Allahindlus	-101	-49	-152	-302
Bilansiline jääkväärtus	46 682	3 912	3 912	54 506

(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

Allahindluste liikumine

(tuhandetes eurodes)				
2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Allahindlus seisuga 31.12.2022	-125	-34	-201	-360
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-2	-	-	-2
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	15	-15	-22	-22
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	5	1	-	6
Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused	6	-1	-16	-11
Mahakandmised	-	-	87	87
Allahindlus seisuga 31.03.2023	-101	-49	-152	-302

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
31.03.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	-94	-48	-139	-281
Investeeringulaenud	-79	-37	-116	-232
Arvelduslaenud	-7	0	-11	-18
Liisingud	-8	-11	-12	-31
Muud laenud	-	-	-	-
Laenud eraisikutele	-7	-1	-13	-21
Eluasemelaenud ja liisingud	-6	-	-5	-11
Muud laenud ja liisingud	-1	-1	-8	-10
Allahindlus kokku	-101	-49	-152	-302

(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

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Piirkond	31.03.2023	31.12.2022
Eesti	133 813	143 067
Austria	17 776	18 513
Hiina	906	1 368
Venemaa	8	10
Muud riigid	664	687
Kokku nõuded bruto	153 167	163 645
Nõuete allahindlus	-302	-360
Kokku nõuded, neto	152 865	163 285

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
Tegevusharu	31.03.2023	31.12.2022
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	1 148	1 397
Töötlev tööstus	6 256	7 503
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 930	2 955
Ehitus	10 638	10 122
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	5 849	5 976
Finantsvahendus	27 727	29 942
Keskpank	79 290	86 019
Veondus, laondus ja side	909	785
Kinnisvaraalaane tegevus	7 768	7 885
Haldus- ja abitegevused	301	294
Muud tegevusharud	3 479	3 508
Eraisikud	6 872	7 259
Kokku	153 167	163 645
Nõuete allahindlus	-302	-360
Kokku nõuded, neto	152 865	163 285

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.12.2022
Finantsvarad, s.h	337	547
-rahad teel	254	468
-muu debitoorne võlgnevus	46	42
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	421	243
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	255	135
-maksude ettemaksed	99	40
-ülevõetud vara	-	-
-muud varad	63	64
-mündid	4	4
Kokku	758	790

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 2022	1 335	3 651	444	22	1 953	-	588	818	8 811
Soetamine	-	-	80	-	-	14	-	8	102
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-163	-	-192	-	-12	-	-367
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-	-	14	-14	-	-	-
Seisuga 31. märts 2023	1 335	3 651	361	22	1 775	-	576	826	8 546
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2022	-1 015	-631	-297	-16	-1 674	-	-225	-	-3 858
Perioodi kulum	-9	-18	-16	-1	-34	-	-23	-	-101
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	163	-	192	-	12	-	367
Väljaminek seoses müügiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31. märts 2023	-1 024	-649	-150	-17	-1 516	-	-236	-	-3 592
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2022	320	3 020	147	6	279	-	363	818	4 953
Seisuga 31. märts 2023	311	3 002	211	5	259	-	340	826	4 954

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.12.2022
Algsaldo	6 262	8 318
Tagatise realiseerimisel arvele võetud kinnisvara	-	-
Soetatud	-	322
Müüdüd	-	-2 603
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	225
Kahjum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	-
Lõppsald	6 262	6 262

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.12.2022
Nõudmiseni hoiused	10	64
Kokku	10	64

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.12.2022
Juriidilised isikud	78 337	83 369
Eraisikud	45 241	46 191
Kokku	123 578	129 560

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.12.2022
KredEX	17	21
Maaelu Edendamise SA	10 303	12 551
Kokku	10 320	12 572

Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.12.2022
Finantskohustused, s.h.	10 054	12 740
-maksed teel	9 793	12 535
-muud võlad	47	51
-rendikohustused	214	154
Muud kohustused (viitvõlad)	219	330
Kokku	10 273	13 070

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.03.2022
Laenudelt	814	587
Deposiitidelt	619	3
Kohustistelt	16	9
Liisingtegevusest	35	39
Muud	5	9
Kokku	1 489	647

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.03.2022
Deposiitidelt	-189	-186
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-	-84
Laenudelt	-19	-18
Kapitalirendi intressikulu	-1	-1
Kokku	-209	-289

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.03.2022
Ülekanded	85	159
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	52	62
Pangakaardid	39	48
Konto hooldustasu	89	43
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	4	4
Loro-kontodelt	18	-
Sularahatehingud	3	4
Muud	128	21
Kokku	418	341

Lisa 18. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.03.2022
Andmetöötluse tasud	-147	-134
Ülekannete teostamine	-28	-47
Kaarditeenused	-72	-75
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-4	-5
Inkassatsioon ja sularahateenused	-1	-
Muud	-15	-17
Kokku	-267	-278

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.03.2022
Valuutavahetustehingute puhastulu	116	251
Dividenditulu	2	2
Kokku	118	253

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.03.2022
Kinnisvaralt saadav muu tulu ja renditulu	-	-
Trahvid ja viivised	9	9
Muud tegevustulud	7	45
Kokku	16	54

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.03.2023	31.03.2022
Tagatisfondi osamaksed	-	-
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-20	-
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-17	-8
Kahjum ülevõetud vara ümberhindlusest	-	-
Muud tegevuskulud	-77	-99
Kokku	-114	-107

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 31.03.2023 ja 31.03.2022 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2023	31.03.2022
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 439	1 410
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	33	19
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	35	177
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 437	1 252
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	20	11