

**AS TBB PANK**

**2023. AASTA 9 KUU VAHEARUANNE**

## SISUKORD

	LK.
<b>1. SISSEJUHATUS .....</b>	<b>3</b>
1.1 KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED .....	3
1.2 AUDIITOR .....	3
1.3 JUHATUSE DEKLARATSIOON .....	4
<b>2. TEGEVUSARUANNE.....</b>	<b>5</b>
2.1 KREDIIDIASUTUSE GRUPI KIRJELDUS.....	5
2.2 2023. AASTA 9 KUU TULEMUSED .....	6
2.3 SUHTARVUD .....	7
2.4 REITINGUD .....	8
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE .....	8
<b>3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE .....</b>	<b>13</b>
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
<b>VAHEARUANDE LISAD .....</b>	<b>17</b>
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:	<a href="mailto:info@tbb.ee">info@tbb.ee</a>
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2023 – 30. september 2023
Aruande bilansipäev:	30. september 2023
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“) 2023. aasta 9 kuu raamatupidamise vahearuaude koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuaude 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 9 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov  
Juhatus

Sergei Elošvili  
Juhatus

Evi Tänak  
Juhatus

Ilja Serõšev  
Juhatus

Konstantin Anissimov  
Juhatus

## 2. TEGEVUSARUANNE

### 2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

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

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 30.09.2023 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 9 kuu tulemused

### Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2023. aasta 9 kuu auditeerimata kasum moodustas 916 tuhat eurot, 2022. aasta 9 kuu kahjum moodustas -85 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 6 307 tuhat eurot kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 28,9%.

2023. aasta 9 kuu intressitulu kasvas 101,2% võrra 2023. aasta sama perioodiga võrreldes (vt lisa 15). 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 2 109 tuhande euroni (30.09.2022: 278 tuhat eurot) keskmise intressimäära märkimisväärse tõusu tõttu (30.09.2023: 4,43% ja 30.09.2022: 2,63%). Laenu intressitulud kasvasid 32,4% võrra, keskmine laenuintressimäär kasvas ka (30.09.2023: 6,86%; 30.09.2022: 4,77%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 4,6%.

Intressikulu kahanes 18,9% võrra ja moodustas 700 tuhat eurot (vt lisa 16). Peamine põhjus on baasintressimäärade märkimisväärse tõusu tulemusena negatiivsest intressimäärast tingitud intressikulude puudumine. Intressikulu hoiustelt kasvas 16,2% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (30.09.2023: 2,36%; 30.09.2022: 1,56%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 169,1% võrra ja ulatus 4 109 tuhande euroni.

Teenustasutulu kasvas 8,2% võrra ja moodustas 1 137 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud konto hooldustasude ja muude teenustasude suurenemisest (vt lisa 17). 2023. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- muud teenustasud 33,3% (2022: 7,8%);
- konto hooldustasud 25,3% (2022: 15,0%);
- maksetega seotud teenustasud 17,2% (2022: 40,9%).

Teenustasukulu langes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 10,5% võrra ja moodustas 874 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötlu teostamise tasu 55,7% (2022: 50,5%);
- kaarditeenustega seotud tasud 26,5% (2022: 22,8%);
- maksetega seotud teenustasud 9,7% (2022: 18,0%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud neljakordselt ja moodustasid 263 tuhat eurot.

2023. aasta 9 kuuga valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 284 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 67,2% vähem (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2023. aasta kolmas kvartalis on võrreldes eelmise aasta sama perioodiga langesid 84,8% võrra ja moodustasid 53 tuhat eurot (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud on kasvanud 54,6% võrra ja moodustasid 450 tuhat eurot (vt lisa 21).

### Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 30. september 2023 kahanes aasta algusega võrreldes 20,6%, moodustades 140 526 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste vähenemine aasta algusega võrreldes (vt lisa 12). Samuti 84,4% võrra vähenes bilansikirje „Maksed teel” (muud kohustused) ehk seoses hooldusmeetmete rakendamisega monitooringus olevad väljaminevad maksed ning lõppsaajatele krediteerimata kontrolli läbivad laekumised (vt lisa 14).

### Laenutegevus

Grupi bruto laenunõuded klientidele 2023. aasta komandas kvartalis langesid 13,4% võrra ning moodustasid 49 918 tuhat eurot (31.12.2022: 57 638 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: langesid laenunõuded juriidilistele isikutele ja eraisikutele vastavalt 13,1% ja 15,5% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 30. september 2023. aasta suurenes kuni -420 tuhat eurot (31.12.2022: -360 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

### Finantseerimine

Seisuga 30. september 2023 ei ole Gruppil võlgnevusi teiste krediidasutuste ees (vt lisa 11). Klientide hoiused aasta algusega võrreldes kahanesid 18,2% võrra ning moodustasid 105 947 tuhat eurot, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 26,8% ja eraisikute hoiuste mahu 2,7% langusest (vt lisa 12).

Muud võlad aasta algusega võrreldes langesid 24,2% võrra ja moodustasid 9 534 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	III kv 2023	III kv 2022
1. ROE, Omakapitali tootlus = Puhaskasum (kahjum) / omakapital	4.12%	2.20%
2. EM, Omakapitali kordaja = Aktivad / omakapital	6.48	10.47
3. PM, Puhastootlus = Puhaskasum (kahjum) / kogutulud*	14.52%	-1.74%
4. AU, Vara tootlikkus = Kogutulud / aktivad	5.80%	3.37%
5. ROA, Koguvara tulutase = Puhaskasumi suhe koguvarasse	0.64%	0.21%
6. EPS, Tulu aktsia kohta = Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR)	0.04	0.02

\*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](http://www.tbb.ee).

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

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

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

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

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

### **Omavahendid ja kapitali adekvaatsus**

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

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

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



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

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

TBB panga Grupp ei oma täiendavaid esimese taseme omavahendeid .

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

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

	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Omakapital</b>	<b>22 636</b>	<b>21 720</b>
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 013	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-3 877	-4 785
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	916	185
<b>Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)</b>	<b>20 533</b>	<b>20 219</b>
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 187	-1 316
<b>Esimese taseme omavahendid (TIER 1)</b>	<b>20 533</b>	<b>20 219</b>
<b>Koguomavahendid</b>	<b>20 533</b>	<b>20 219</b>

**Omavahendite avalikustamine**

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-4 793	-4 970
Üldine pangandusreserv	1 013	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	21 720	21 535
<b>Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 133	-1 181
Oodatava kahju arvutamise tulenevad negatiivsed summad ja muud korrigeerimised	-54	-135
Jooksva majandusaasta kahjum	-	-
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 187	-1 316
Esimese taseme põhiomavahendid	20 533	20 219
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid</b>		
Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Täiendavate esimese taseme omavahendid	-	-
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	20 533	20 219
<b>Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised</b>		
Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	-	-
<b>Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		
Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-	-
Teise taseme omavahendid	-	-
Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	20 533	20 219
Riskiga kaalutud varad kokku	72 248	80 806
<b>Kapitali suhtarvud ja puhvrid</b>		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.42%	25.02%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.42%	25.02%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	28.42%	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)	24.92%	21.52%
<b>Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)</b>	-	-
<b>Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid</b>	-	-
<b>Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda</b>	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)			
	<b>Riskiga kaalutud vara</b>		<b>Miinum- kapitalinõuded</b>
	<b>30.09.2023</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.09.2023</b>
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	64 017	66 593	5 122
Tururisk (välisvaluutarisk)	1 208	1 022	97
Operatsioonirisk, baasmeetod	7 023	7 023	562
<b>Kokku</b>	<b>72 248</b>	<b>74 638</b>	<b>5 781</b>

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel kasutab TBB panga Grupp standardmeetodit. Grupi krediidiriski kapitalinõude arvutamiseks seisuga 30. september 2023 ja 31. detsember 2022 on võetud arvesse nii bilansilised varad kui ka bilansivälised kohustused.

**Riskiga kaalutud varad**

(tuhandetes eurodes)				
	<b>30.09.2023</b>	<b>Kapitali baasnõuded (8%)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Kapitali baasnõuded (8%)</b>
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>72 248</b>	<b>5 781</b>	<b>80 806</b>	<b>6 464</b>
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul</b>	<b>64 017</b>	<b>5 122</b>	<b>73 028</b>	<b>5 842</b>
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	3 086	247	3 997	320
Äriühingud	6 072	486	8 498	680
millest:VKE	6 069	486	8 495	680
Jaenõuded	225	18	286	23
Kinnisvaraga tagatud nõuded	37 642	3 011	41 808	3 344
millest:VKE	34 560	2 765	38 304	3 064
Viivitatud nõuded	698	56	1 771	141
Eriti suure riskiga seotud kirjed	11 460	917	12 108	969
Muud varad	4 834	387	4 560	365
<b>Kokku välisvaluutariski summa</b>	<b>1 208</b>	<b>97</b>	<b>625</b>	<b>50</b>
<b>Kokku operatsiooniriski summa</b>	<b>7 023</b>	<b>562</b>	<b>7 153</b>	<b>572</b>

\*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 likviidsuspuhvi 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 likviidsuskattekohaldaja (LCR) peab ületama 100%.

**Likviidsuskattekordaja**

	(tuhandetes eurodes)				
	30.09.2022*	31.12.2022*	31.03.2023*	30.06.2023*	30.09.2023*
21 Likviidsuspuhver	97 011	92 616	93 803	89 158	81 046
22 Vahendite netoväljavool kokku	12 675	15 725	18 582	18 033	15 222
23 Likviidsuskattekordaja (%)	686%	589%	505%	494%	532%

\*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)	
	30.09.2023	31.12.2022
Bilansilised kirjed	140 526	176 993
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 133	-1 181
<b>Bilansilised riskipositsioonid</b>	<b>139 393</b>	<b>175 812</b>
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 461	4 177
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-1 740	-2 696
<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid</b>	<b>721</b>	<b>1 481</b>
Esimese taseme omavahendid	20 533	20 219
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	140 114	177 293
<b>Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)</b>	<b>14.65%</b>	<b>11.40%</b>

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	30.09.2023	31.12.2022
<b>Kassa</b>		<b>533</b>	<b>1 204</b>
<b>Nõuded</b>		<b>127 336</b>	<b>163 285</b>
Nõuded keskpangale	2,6,7	62 405	86 019
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	15 433	19 988
Nõuded klientidele	4,5,6,7	49 498	57 278
<b>Muu vara</b>	<b>8</b>	<b>1 157</b>	<b>790</b>
<b>Kuld</b>		<b>506</b>	<b>499</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>3 647</b>	<b>3 772</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>9</b>	<b>1 133</b>	<b>1 181</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>10</b>	<b>6 214</b>	<b>6 262</b>
<b>AKTIVA(VARAD) KOKKU</b>		<b>140 526</b>	<b>176 993</b>
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPIAL)	Lisa	30.09.2023	31.12.2022
<b>Võlgnevused</b>		<b>115 481</b>	<b>142 196</b>
Võlgnevused krediitiasutustele	11	-	64
Võlgnevused klientidele	12	105 947	129 560
Muud võlad	13	9 534	12 572
<b>Muud kohustused ja viitvõlad</b>	<b>14</b>	<b>2 408</b>	<b>13 070</b>
<b>Eraldised</b>		<b>1</b>	<b>7</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>117 890</b>	<b>155 273</b>
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 013	1 005
Akumuleerunud kahjum		-3 877	-4 785
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>22 636</b>	<b>21 720</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>		<b>140 526</b>	<b>176 993</b>

### 3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)					
		2023		2022	
	Lisa	III kv	9 kuu	III kv	9 kuu
<b>Intressitulu</b>	15	<b>1 684</b>	<b>4 809</b>	<b>1 012</b>	<b>2 390</b>
<b>Intressikulu</b>	16	<b>-267</b>	<b>-700</b>	<b>-259</b>	<b>-863</b>
<b>Neto intressi kasum/kahjum</b>		<b>1 417</b>	<b>4 109</b>	<b>753</b>	<b>1 527</b>
<b>Nõuete väärtuse muutus</b>	5	<b>6</b>	<b>-66</b>	<b>-144</b>	<b>-113</b>
Kasum/tulu		157	572	76	238
Kahjum/kulu		-151	-638	-220	-351
<b>Neto teenustasud</b>		<b>47</b>	<b>263</b>	<b>2</b>	<b>75</b>
Teenustasutulu	17	347	1 137	363	1 051
Teenustasukulu	18	-300	-874	-361	-976
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	19	<b>76</b>	<b>290</b>	<b>335</b>	<b>872</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>-1 021</b>	<b>-2 978</b>	<b>-812</b>	<b>-2 417</b>
Palgakulu		-660	-1 879	-528	-1 580
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-223	-633	-178	-532
Muud halduskulud		-138	-466	-106	-305
<b>Materiaalse põhivara kulum</b>	9	<b>-103</b>	<b>-307</b>	<b>-106</b>	<b>-319</b>
<b>Kinnisvara ümberhindlus</b>	10	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198</b>
<b>Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest</b>		<b>3</b>	<b>18</b>	<b>-11</b>	<b>35</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-149</b>	<b>-397</b>	<b>101</b>	<b>57</b>
Muud tegevustulud	20	7	53	192	348
Muud tegevuskulud	21	-156	-450	-91	-291
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>276</b>	<b>932</b>	<b>118</b>	<b>-85</b>
Aruandeperioodi tulumaks		44	16	-	-
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>232</b>	<b>916</b>	<b>118</b>	<b>-85</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>232</b>	<b>916</b>	<b>118</b>	<b>-85</b>

### 3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	9 kuu 2023	9 kuu 2022
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
<b>Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist</b>		<b>916</b>	<b>-85</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Põhivara kulum	9	307	319
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-	-198
Neto intressitulu	15,16	-4 109	-1 527
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	8 076	-11 900
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-374	-4 413
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-37 370	42 745
Saadud intressid	15	4 797	2 348
Makstud intressid	16	-648	-743
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-28 405</b>	<b>26 546</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-134	-81
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-322
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	48	2 603
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-86</b>	<b>2 200</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-66	-66
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-66</b>	<b>-66</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-28 557</b>	<b>28 680</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>101 168</b>	<b>95 340</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>		<b>72 611</b>	<b>124 020</b>

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

	Lisa	30.09.2023	30.09.2022
<i>Sularaha</i>		533	811
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	61 367	97 958
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleõlaenud pankades</i>	3	10 711	25 251
<b>Kokku</b>		<b>72 611</b>	<b>124 020</b>

### 3.4 TBB panga Grupi konsolideeritud omakapitali liikumise aruanne

2023

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Reservid	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Lõppsaldo 31.12.2021</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-4 970</b>	<b>21 535</b>
Aruandeaasta koondkasum	-	-	185	185
<b>Lõppsaldo 31.12.2022</b>	<b>25 500</b>	<b>1 005</b>	<b>-4 785</b>	<b>21 720</b>
Kohustusliku reservkapitali suurendamine		8	-8	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	916	916
<b>Lõppsaldo 30.09.2023</b>	<b>25 500</b>	<b>1 013</b>	<b>-3 877</b>	<b>22 636</b>

### 3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2023		31.12.2022	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	-	<b>764</b>	-	<b>2 159</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	597	-	896
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	1 089
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	167	-	174
<b>2. Tühistatavad tehingud</b>	-	<b>1 500</b>	-	<b>1 254</b>
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 500	-	1 254
<b>3. Kasutamata faktooringud</b>	-	<b>197</b>	-	<b>764</b>



## Vahearuaande lisad

### *Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted*

#### **Koostamise põhimõtted**

2023. aasta 9 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 9 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2022. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

### *Lisa 2. Nõuded keskpangale*

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	31.12.2022
Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen	61 367	84 678
Kohustusliku reservi nõue	1 038	1 341
<b>Kokku</b>	<b>62 405</b>	<b>86 019</b>

### *Lisa 3. Nõuded krediidasutustele*

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	31.12.2022
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	1 892	1 725
SRÜ ja muude maade pankades	1 455	1 371
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>3 347</b>	<b>3 096</b>
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	7 364	12 190
<b>Üleölaenud kokku</b>	<b>7 364</b>	<b>12 190</b>
Tähtajalised deposiidid		
OECD maade pankades	4 722	4 702
<b>Tähtajalised deposiidid kokku</b>	<b>4 722</b>	<b>4 702</b>
<b>Kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>15 433</b>	<b>19 988</b>

**Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtjaks tasumata nõuded ja laenud**

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	30.09.2023	31.12.2022
<b>Nõuded klientidele (FVTPL)*</b>	<b>176</b>	<b>293</b>
Muud nõuded	176	293
<b>Laenud klientidele (AC) *, neto</b>	<b>49 322</b>	<b>56 985</b>
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>43 611</b>	<b>50 086</b>
Investeeringislaenud	40 128	45 711
Arvelduslaenud	1 392	2 026
Liisingud	1 394	1 628
Muud laenud	697	721
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>6 131</b>	<b>7 259</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 327	6 377
Muud laenud ja liisingud	804	882
<b>Laenude allahindlus</b>	<b>-420</b>	<b>-360</b>
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>49 498</b>	<b>57 278</b>

\*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	30.09.2023				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	547	123	564	1 234	447	1 524	1 232	3 203
<b>Kokku</b>	<b>547</b>	<b>123</b>	<b>564</b>	<b>1 234</b>	<b>447</b>	<b>1 524</b>	<b>1 232</b>	<b>3 203</b>

(tuhandetes eurodes)								
Maksmise Nõue \ tähtjast 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
<b>Kokku</b>	<b>914</b>	<b>1 156</b>	<b>330</b>	<b>2 400</b>	<b>1 442</b>	<b>381</b>	<b>387</b>	<b>2 210</b>

**Lisa 5. Laenude krediikvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes**

(tuhandetes eurodes)

<b>30.09.2023</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Kokku</b>
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>40 141</b>	<b>1 334</b>	<b>2 136</b>	<b>43 611</b>
Investeeringislaenud	36 868	1 330	1 930	40 128
Arvelduslaenud	1 296	-	96	1 392
Liisingud	1 280	4	110	1 394
Muud laenud	697	-	-	697
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>5 231</b>	<b>703</b>	<b>197</b>	<b>6 131</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	4 666	661	-	5 327
Muud laenud ja liisingud	565	42	197	804
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>45 372</b>	<b>2 037</b>	<b>2 333</b>	<b>49 742</b>
Allahindlus	-53	-34	-333	-420
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>45 319</b>	<b>2 003</b>	<b>2 000</b>	<b>49 322</b>

(tuhandetes eurodes)

<b>31.12.2022</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Kokku</b>
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>44 727</b>	<b>843</b>	<b>4 516</b>	<b>50 086</b>
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
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>6 592</b>	<b>210</b>	<b>457</b>	<b>7 259</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	5 922	207	248	6 377
Muud laenud ja liisingud	670	3	209	882
<b>Bruto jääkväärtus</b>	<b>51 319</b>	<b>1 053</b>	<b>4 973</b>	<b>57 345</b>
Allahindlus	-125	-34	-201	-360
<b>Bilansiline jääkväärtus</b>	<b>51 194</b>	<b>1 019</b>	<b>4 772</b>	<b>56 985</b>

**Allahindluste liikumine**

(tuhandetes eurodes)				
2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Allahindlus seisuga 31.12.2022</b>	<b>-125</b>	<b>-34</b>	<b>-201</b>	<b>-360</b>
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-5	-	-	-5
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	9	-16	22	15
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	16	7	2	25
Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused	52	9	-256	-195
Mahakandmised	-	-	100	100
<b>Allahindlus seisuga 30.09.2023</b>	<b>-53</b>	<b>-34</b>	<b>-333</b>	<b>-420</b>

**Allahindlused laenu liikide lõikes**

(tuhandetes eurodes)				
30.09.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
<b>Laenud juriidilistele isikutele</b>	<b>-50</b>	<b>-18</b>	<b>-327</b>	<b>-395</b>
Investeeringulaenud	-45	-18	-302	-365
Arvelduslaenud	-2	-	-11	-13
Liisingud	-3	-	-14	-17
Muud laenud	-	-	-	-
<b>Laenud eraisikutele</b>	<b>-3</b>	<b>-16</b>	<b>-6</b>	<b>-25</b>
Eluasemelaenud ja liisingud	-3	-14	-	-17
Muud laenud ja liisingud	-	-2	-6	-8
<b>Allahindlus kokku</b>	<b>-53</b>	<b>-34</b>	<b>-333</b>	<b>-420</b>

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

### Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Piirkond</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Eesti	111 726	143 067
Austria	13 641	18 513
Hiina	1 452	1 368
Venemaa	8	10
Belgia	590	582
Muud riigid	339	105
<b>Kokku nõuded bruto</b>	<b>127 756</b>	<b>163 645</b>
Nõuete allahindlus	-420	-360
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>127 336</b>	<b>163 285</b>

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

### Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

	(tuhandetes eurodes)	
<b>Tegevusharu</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	1 241	1 397
Töötlev tööstus	5 927	7 503
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 857	2 955
Ehitus	9 675	10 122
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	4 639	5 976
Finantsvahendus	23 655	29 942
Keskpank	62 405	86 019
Veondus, laondus ja side	518	785
Kinnisvaraalaane tegevus	7 356	7 885
Haldus- ja abitegevused	248	294
Muud tegevusharud	3 104	3 508
Eraisikud	6 131	7 259
<b>Kokku</b>	<b>127 756</b>	<b>163 645</b>
Nõuete allahindlus	-420	-360
<b>Kokku nõuded, neto</b>	<b>127 336</b>	<b>163 285</b>

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

**Lisa 8. Muu vara**

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	31.12.2022
<b>Finantsvarad, s.h</b>	<b>853</b>	<b>547</b>
-rahad teel	763	468
-muu debitoorne võlgnevus	53	42
-väärtpaberid	37	37
<b>Muud varad, s.h.</b>	<b>304</b>	<b>243</b>
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	214	135
-maksude ettemaksed	22	40
-muud varad	64	64
-mündid	4	4
<b>Kokku</b>	<b>1 157</b>	<b>790</b>

**Lisa 9. Põhivarad**

Materiaalne põhivara jaguneb järgnevalt:

	Materiaalne põhivara						Immateriaalne põhivara		Kokku põhivarad
	Parendused põhivarale	Ehitised	Kasutusõigusega varad	Sõidukid	Kontori tehnika	Ettemaksed	Tarkvara	Ettemaksed	
<b>Soetusmaksumus</b>									
<b>Seisuga 31.detsember 2022</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>444</b>	<b>22</b>	<b>1 953</b>	<b>-</b>	<b>588</b>	<b>818</b>	<b>8 811</b>
Soetamine	-	-	80	-	-	35	-	19	134
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	31	-31	-	-	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-163	-	-192	-	-12	-	-367
<b>Seisuga 30. september 2023</b>	<b>1 335</b>	<b>3 651</b>	<b>361</b>	<b>22</b>	<b>1 792</b>	<b>4</b>	<b>576</b>	<b>837</b>	<b>8 578</b>
<b>Akumuleeritud kulum</b>									
<b>Seisuga 31. detsember 2022</b>	<b>-1 015</b>	<b>-631</b>	<b>-297</b>	<b>-16</b>	<b>-1 674</b>	<b>-</b>	<b>-225</b>	<b>-</b>	<b>-3 858</b>
Perioodi kulum	-27	-54	-53	-3	-103	-	-67	-	-307
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	163	-	192	-	12	-	367
<b>Seisuga 30. september 2023</b>	<b>-1 042</b>	<b>-685</b>	<b>-187</b>	<b>-19</b>	<b>-1 585</b>	<b>-</b>	<b>-280</b>	<b>-</b>	<b>-3 798</b>
<b>Jääkväärtus</b>									
<b>Seisuga 31. detsember 2022</b>	<b>320</b>	<b>3 020</b>	<b>147</b>	<b>6</b>	<b>279</b>	<b>-</b>	<b>363</b>	<b>818</b>	<b>4 953</b>
<b>Seisuga 30. september 2023</b>	<b>293</b>	<b>2 966</b>	<b>174</b>	<b>3</b>	<b>207</b>	<b>4</b>	<b>296</b>	<b>837</b>	<b>4 780</b>

### *Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud*

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	31.12.2022
<b>Algsaldo</b>	<b>6 262</b>	<b>8 318</b>
Soetatud	-	322
Müüdid	-48	-2 603
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	-	225
<b>Lõppsald</b>	<b>6 214</b>	<b>6 262</b>

### *Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele*

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	31.12.2022
Nõudmiseni hoiused	-	64
<b>Kokku</b>	<b>-</b>	<b>64</b>

### *Lisa 12. Võlgnevus klientidele*

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	31.12.2022
Juriidilised isikud	60 996	83 369
Eraisikud	44 951	46 191
<b>Kokku</b>	<b>105 947</b>	<b>129 560</b>

### *Lisa 13. Muud võlad*

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	31.12.2022
KredEX	9	21
Maaelu Edendamise SA	9 525	12 551
<b>Kokku</b>	<b>9 534</b>	<b>12 572</b>

### *Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad*

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	31.12.2022
<b>Finantskohustused, s.h.</b>	<b>2 171</b>	<b>12 740</b>
-maksed teel	1 952	12 535
-muud võlad	42	51
-rendikohustused	177	154
<b>Muud kohustused (viitvõlad)</b>	<b>237</b>	<b>330</b>
<b>Kokku</b>	<b>2 408</b>	<b>13 070</b>

### *Lisa 15. Intressitulu*

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	30.09.2022
Laenudelt	2 548	1 925
Deposiitidelt	2 109	278
Kohustistelt	36	53
Liisingtegevusest	103	108
Muud	13	26
<b>Kokku</b>	<b>4 809</b>	<b>2 390</b>

### *Lisa 16. Intressikulu*

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	30.06.2023	30.09.2022
Deposiitidelt	-639	-550
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-3	-250
Laenudelt	-54	-60
Kapitalirendi intressikulu	-4	-3
<b>Kokku</b>	<b>-700</b>	<b>-863</b>

### *Lisa 17. Teenustasutulu*

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	30.09.2022
Ülekanded	196	430
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	142	219
Pangakaardid	92	136
Konto hooldustasu	288	158
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	11	13
Loro-kontodelt	22	-
Sularahatehingud	7	13
Muud	379	82
<b>Kokku</b>	<b>1 137</b>	<b>1 051</b>



**Lisa 18. Teenustasukulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	30.09.2022
Andmetöötluse tasud	-487	-493
Ülekannete teostamine	-85	-176
Kaarditeenused	-232	-223
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-26	-23
Muud	-44	-61
<b>Kokku</b>	<b>-874</b>	<b>-976</b>

**Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	30.09.2022
Valuutavahetustehingute puhastulu	284	867
Dividenditulu	6	5
<b>Kokku</b>	<b>290</b>	<b>872</b>

**Lisa 20. Muud tegevustulud**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	30.09.2022
Trahvid ja viivised	19	123
Muud tegevustulud	34	225
<b>Kokku</b>	<b>53</b>	<b>348</b>

**Lisa 21. Muud tegevuskulud**

	(tuhandetes eurodes)	
	30.09.2023	30.09.2022
Tagatisfondi osamaksed	-89	-1
Finantsinspeksiooni järelvalvetasud	-61	-56
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-29	-34
Muud tegevuskulud	-271	-200
<b>Kokku</b>	<b>-450</b>	<b>-291</b>

## 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 30.09.2023 ja 30.09.2022 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2023	30.09.2022
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 439	1 410
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	667	307
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	317	274
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 789	1 443
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	65	36