

AS TBB PANK

2023. 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 2023. AASTA 9 KUU TULEMUSED	6
2.3 SUHTARVUD	7
2.4 REITINGUD	8
2.5 AVALIKUSTATAV TEAVE	8
3. RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	13
3.1 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	13
3.2 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMI ARUANNE	14
3.3 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	15
3.4 TBB PANGA GRUPI KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	16
3.5 TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED	16
VAHEARUANDE LISAD	17
LISA 1. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED	17
LISA 2. NÕUDED KESKPANGALE	17
LISA 3. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	17
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE JA TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD	18
LISA 5. LAENUDE KREDIIDIKVALITEET JA ALLAHINDLUSED LAENULIIKIDE LÕIKES	19
LISA 6. NÕUETE JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES.....	21
LISA 7. NÕUETE JAOTUS MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES.....	21
LISA 8. MUU VARA	22
LISA 9. PÕHIVARAD.....	22
LISA 10. KINNISVARAINVESTEERINGUD	23
LISA 11. VÕLGNEVUS 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. detsember 2023
Aruande bilansipäev:	31. detsember 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 Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS TBB panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „Grupp“) 2023. aasta 12 kuu raamatupidamise vahearuanne koostamise eest.

Juhatus kinnitab oma parimas teadmises, et:

- Raamatupidamise vahearuanne 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 12 kuu vahearuanne on auditeerimata.

Igor Novikov
Juhatusesimees

Evi Tänak
Juhatuseliige

Ilja Serõšev
Juhatuseliige

Konstantin Anissimov
Juhatuseliige

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Krediidiasutuse Grupi kirjeldus

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

Järgnevalt on toodud AS TBB panga (edaspidi ka “TBB pank” ja “Pank”) konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed 31.12.2023 seisuga:

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

Kasumiaruande analüüs

TBB panga Grupi 2023. aasta 12 kuu auditeerimata kasum moodustas 940 tuhat eurot, 2022. aasta 12 kuu kasum moodustas 185 tuhat eurot. Grupi kogutulud summas 8 540 tuhat eurot kasvasid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 20,9%.

2023. aasta 12 kuu intressitulu kasvas 75,0% 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 üleõhoiusena ja teenida tähtajalistelt hoiustelt US dollarites kõrgemat intressi. Intressitulu pangadeposiitidelt ulatus 2 828 tuhande euroni (31.12.2022: 791 tuhat eurot) keskmise intressimäära märkimisväärse tõusu tõttu (31.12.2023: 4,00% ja 31.12.2022: 3,45%). Laenude intressitulud kasvasid 29,2% võrra, keskmine laenuintressimäär kasvas ka (31.12.2023: 6,80%; 31.12.2022: 4,78%). Liisingtegevusest intressitulude langus oli 3,6%.

Intressikulu kahanes 6,3% võrra ja moodustas 1 005 tuhat eurot (vt lisa 16). Peamine põhjus on baasintressimäärade märkimisväärse tõusu tulemusena negatiivsest intressimäärast tingitud intressikulude puudumine. Intressikulu hoiustelt kasvas 27,2% eelmise aasta sama perioodiga võrreldes. Keskmine intressimäär on kasvanud (31.12.2023: 2,82%; 31.12.2022: 1,58%).

Kokkuvõttes Grupi neto intressikasum kasvas 108,4% võrra ja ulatus 5 438 tuhande euroni.

Teenustasutulu kahanes 4,0% võrra ja moodustas 1 480 tuhat eurot, mis oli peamiselt tingitud maksete ja pangakaartidega seotud teenustasude vähenemisest (vt lisa 17). 2023. aastal olid teenustasutulude struktuuris kõige olulisemad:

- maksetega seotud teenustasud 45,3% (2022: 47,6%);
- konto hooldustasud 25,8% (2022: 15,5%);
- laenude haldamisega seotud teenustasud 13,0% (2022: 16,4%).

Teenustasukulu langes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 9,7% võrra ja moodustas 1 242 tuhat eurot (vt lisa 18). Teenustasukulu struktuuris saab välja tuua kolm olulisemat gruppi:

- andmetöötlu teostamise tasu 54,3% (2022: 50,2%);
- kaarditeenustega seotud tasud 26,1% (2022: 23,1%);
- maksetega seotud teenustasud 10,4% (2022: 18,8%).

Kokkuvõttes kasvasid Grupi neto teenustasud 42,5% võrra ja moodustasid 238 tuhat eurot.

2023. aasta 12 kuuga valuutavahetustehingute teostamisel sai Grupp finantstehingutelt kasumit summas 367 tuhat eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 67,8% vähem (vt lisa 19).

Muud tegevustulud 2023. aastaga on langenud 63,8% võrra ja moodustasid 159 tuhat eurot võrreldes eelmise aastaga (vt lisa 20).

Muud tegevuskulud on kasvanud 33,0% võrra ja moodustasid 621 tuhat eurot (vt lisa 21).

Bilansi analüüs

TBB panga Grupi bilansimaht seisuga 31. detsember 2023 kahanes aasta algusega võrreldes 24,2%, moodustades 134 180 tuhat eurot. Languse peamiseks põhjuseks on klientide nõudmiseni hoiuste vähenemine aasta algusega võrreldes (vt lisa 12). Samuti 63,1% 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 neljas kvartalis langesid 15,8% võrra ning moodustasid 48 513 tuhat eurot (31.12.2022: 57 638 tuhat eurot). Kliendisektorite lõikes muutusid nõuded järgmiselt: langesid laenunõuded juriidilistele isikutele ja eraisikutele vastavalt 15,5% ja 18,4% võrra. Laenukahjumite katteks moodustatava reservi bilansiline saldo seisuga 31. detsember 2023. aasta suurenes kuni -525 tuhat eurot (31.12.2022: -360 tuhat eurot) (vt lisa 4, 5).

Finantseerimine

Seisuga 31. detsember 2023 ei ole Gruppil võlgnevusi teiste krediidasutuste ees (vt lisa 11). Klientide hoiused aasta algusega võrreldes kahanesid 24,9% võrra ning moodustasid 97 353 tuhat eurot, mis oli tingitud juriidiliste isikute hoiuste mahu 34,6% ja eraisikute hoiuste mahu 7,2% langusest (vt lisa 12).

Muud võlad aasta algusega võrreldes langesid 28,5% võrra ja moodustasid 8 988 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	IV kv 2023	IV kv 2022
1. ROE, Omakapitali tootlus = Puhaskasum (kahjum) / omakapital	0.42%	5.01%
2. EM, Omakapitali kordaja = Aktivad / omakapital	6.06	9.05
3. PM, Puhastootlus = Puhaskasum (kahjum) / kogutulud*	11.00%	2.62%
4. AU, Vara tootlikkus = Kogutulud / aktivad	6.51%	4.45%
5. ROA, Koguvara tulutase = Puhaskasumi suhe koguvarasse	0.07%	0.55%
6. EPS, Tulu aktsia kohta = Puhaskasum (kahjum) / keskmine aktsiate arv (EUR)	0.04	0.04

*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 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 1. detsembrist 2023 on kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr 1,5%.

Omavahendite kirjete täielik kooskõlastav võrdlemine auditeeritud finantsaruannetega

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Omakapital	22 660	21 720
Sissemakstud aktsiakapital	25 500	25 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 013	1 005
Jaotamata kasum/kahjum	-3 853	-4 785
millest: aruandeperioodi aktsepteeritav kasum/kahjum	940	185
Esimese taseme põhiomavahendid (CET 1)	20 442	20 219
sh esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised	-1 278	-1 316
Esimese taseme omavahendid (TIER 1)	20 442	20 219
Koguomavahendid	20 442	20 219

Omavahendite avalikustamine

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid		
Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	25 500	25 500
millest: instrumendi liik 1	25 500	25 500
Jaotamata kasum	-4 793	-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
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud)	-1 118	-1 181
Oodatava kahju arvutamise tulenevad negatiivsed summad ja muud korrigeerimised	-160	-135
Jooksva majandusaasta kahjum	-	-
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-1 278	-1 316
Esimese taseme põhiomavahendid	20 442	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)	20 442	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)	20 442	20 219
Riskiga kaalutud varad kokku	70 097	80 806
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		
Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	29.16%	25.02%
Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	29.16%	25.02%
Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	29.16%	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	1.50%	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)	25.16%	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-
	31.12.2023	30.09.2023	kapitalinõuded
			31.12.2023
Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk), standardmeetod	62 343	64 017	4 988
Tururisk (välisvaluutarisk)	731	1 208	58
Operatsioonirisk, baasmeetod	7 023	7 023	562
Kokku	70 097	72 248	5 608

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

Riskiga kaalutud varad

(tuhandetes eurodes)

	Kapitali baasnõuded		Kapitali baasnõuded	
	31.12.2023	(8%)	31.12.2022	(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	70 097	5 608	80 806	6 464
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul	62 343	4 988	73 028	5 842
Valitsus	-	-	-	-
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	2 376	190	3 997	320
Äriühingud	6 045	484	8 498	680
millest:VKE	6 042	483	8 495	680
Jaenõuded	213	17	286	23
Kinnisvaraga tagatud nõuded	35 621	2 850	41 808	3 344
millest:VKE	32 701	2 616	38 304	3 064
Viivitatud nõuded	727	58	1 771	141
Eriti suure riskiga seotud kirjed	12 503	1 000	12 108	969
Muud varad	4 858	389	4 560	365
Kokku välisvaluutariski summa	731	58	625	50
Kokku operatsiooniriski summa	7 023	562	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 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)				
	31.12.2022*	31.03.2023*	30.06.2023*	30.09.2023*	31.12.2023*
21 Likviidsuspuhver	92 616	93 803	89 158	81 046	73 022
22 Vahendite netoväljavool kokku	15 725	18 582	18 033	15 222	11 311
23 Likviidsuskattekordaja (%)	589%	505%	494%	532%	646%

*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)	
	31.12.2023	31.12.2022
Bilansilised kirjed	134 180	176 993
(Esimese taseme omavahenditest maha arvatud varasummad)	-1 118	-1 181
Bilansilised riskipositsioonid	133 062	175 812
Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	2 537	4 177
(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-1 797	-2 696
Muud bilansivälised riskipositsioonid	740	1 481
Esimese taseme omavahendid	20 442	20 219
Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	133 802	177 293
Finantsvõimenduse määr (kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust)	15.28%	11.40%

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	31.12.2023	31.12.2022
Kassa		994	1 204
Nõuded		120 455	163 285
Nõuded keskpangale	2,6,7	60 585	86 019
Nõuded krediitiasutustele	3,6,7	11 882	19 988
Nõuded klientidele	4,5,6,7	47 988	57 278
Muu vara	8	1 231	790
Kuld		534	499
Materiaalne põhivara	9	3 597	3 772
Immateriaalne põhivara	9	1 118	1 181
Kinnisvarainvesteeringud	10	6 251	6 262
AKTIVA(VARAD) KOKKU		134 180	176 993
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Võlgnevused		106 341	142 196
Võlgnevused krediitiasutustele	11	-	64
Võlgnevused klientidele	12	97 353	129 560
Muud võlad	13	8 988	12 572
Muud kohustused ja viitvõlad	14	5 177	13 070
Eraldised		2	7
KOHUSTUSED KOKKU		111 520	155 273
Aktsiakapital		25 500	25 500
Reservid		1 013	1 005
Akumuleerunud kahjum		-3 853	-4 785
OMAKAPITAL KOKKU		22 660	21 720
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		134 180	176 993

3.2 TBB panga Grupi konsolideeritud koondkasumi aruanne

(tuhandetes eurodes)					
		2023		2022	
	Lisa	IV kv	12 kuu	IV kv	12 kuu
Intressitulu	15	1 634	6 443	1 292	3 682
Intressikulu	16	-305	-1 005	-209	-1 072
Neto intressi kasum/kahjum		1 329	5 438	1 083	2 610
Nõuete väärtuse muutus	5	-104	-170	-53	-166
Kasum/tulu		139	711	410	648
Kahjum/kulu		-243	-881	-463	-814
Neto teenustasud		-25	238	92	167
Teenustasutulu	17	343	1 480	491	1 542
Teenustasukulu	18	-368	-1 242	-399	-1 375
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	19	85	375	273	1 145
Administratiivkulud		-1 159	-4 137	-938	-3 355
Palgakulu		-723	-2 602	-607	-2 187
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		-242	-875	-203	-735
Muud halduskulud		-194	-660	-128	-433
Materiaalse põhivara kulum	9	-102	-409	-105	-424
Kinnisvara ümberhindlus	10	37	37	27	225
Neto kasum/kahjum kulla ümberhindlusest		28	46	-2	33
Muud tegevustulud ja -kulud		-65	-462	-85	-28
Muud tegevustulud	20	106	159	91	439
Muud tegevuskulud	21	-171	-621	-176	-467
Kasum enne maksustamist		24	956	292	207
Aruandeperioodi tulumaks		-	16	22	22
Aruandeperioodi puhaskasum		24	940	270	185
Aruandeperioodi koondkasum		24	940	270	185

3.3 TBB panga Grupi konsolideeritud rahavoogude aruanne

		(tuhandetes eurodes)	
	Lisa	12 kuu 2023	12 kuu 2022
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist		940	185
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	9	409	424
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	10	-37	-225
Neto intressitulu	15,16	-5 438	-2 610
Nõuete krediidiasutustele ja klientidele muutus	3,4,5	14 426	-2 750
Muude äritegevusega seotute nõuete ja ettemaksete muutus	8	-476	311
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	11,12,13,14	-43 681	5 847
Saadud intressid	15	6 421	3 623
Makstud intressid	16	-989	-1018
Kokku rahavood äritegevusest		-28 425	3 787
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetamine	9	-171	-152
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	10	-	-322
Kinnisvarainvesteeringute müük	10	48	2 603
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-123	2 129
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustuste põhiosa tagasimaksed		-88	-88
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-88	-88
Rahavood kokku		-28 636	5 828
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		101 168	95 340
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		72 532	101 168

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

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
<i>Sularaha</i>		994	1 204
<i>Korrespondentkonto Eesti Pangas</i>	2	59 656	84 678
<i>Nõudmiseni hoiused ja üleõlaenud pankades</i>	3	11 882	15 286
Kokku		72 532	101 168

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
Kohustusliku reservkapitali suurendamine		8	-8	-
Aruandeaasta koondkasum	-	-	940	940
Lõppsaldo 31.12.2023	25 500	1 013	-3 853	22 660

3.5 Tingimuslikud varad ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	1 193	-	2 159
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud s.h. finantsgarantiid	-	486	-	896
1.2 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	546	-	1 089
1.3 Muud tühistamatud tehingud	-	161	-	174
2. Tühistatavad tehingud	-	1 213	-	1 254
2.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	1 213	-	1 254
3. Kasutamata faktooringud	-	131	-	764

Vahearuaande lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Koostamise põhimõtted

2023. aasta 12 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 12 kuu vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2022. aastal lõppenud majandusaasta aruandega.

Lisa 2. Nõuded keskpangale

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Nõudmiseni hoius, s.h. üleölaen	59 656	84 678
Kohustusliku reservi nõue	929	1 341
Kokku	60 585	86 019

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutustele jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Nõudmiseni deposiidid:		
OECD maade pankades	2 188	1 725
SRÜ ja muude maade pankades	641	1 371
Nõudmiseni deposiidid kokku	2 829	3 096
Üleölaenud:		
OECD maade pankades	9 053	12 190
Üleölaenud kokku	9 053	12 190
Tähtajalised deposiidid		
OECD maade pankades	-	4 702
Tähtajalised deposiidid kokku	-	4 702
Kokku nõuded krediidasutustele	11 882	19 988

Lisa 4. Nõuded klientidele ja tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

(tuhandetes eurodes)		
Nõude liik	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded klientidele (FVTPL)*	176	293
Muud nõuded	176	293
Laenud klientidele (AC) *, neto	47 812	56 985
Laenud juriidilistele isikutele	42 411	50 086
Investeeringislaenud	38 640	45 711
Arvelduslaenud	1 743	2 026
Liisingud	1 348	1 628
Muud laenud	680	721
Laenud eraisikutele	5 926	7 259
Eluasemelaenud ja liisingud	5 263	6 377
Muud laenud ja liisingud	663	882
Laenude allahindlus	-525	-360
Kokku nõuded klientidele	47 988	57 278

*vt TBB panga 2022.aasta konsolideeritud majandusaasta aruande 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	31.12.2023				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	2 312	0	562	2 874	447	1 524	1 232	3 203
Kokku	2 312	0	562	2 874	447	1 524	1 232	3 203

(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

Lisa 5. Laenude krediit kvaliteet ja allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)

31.12.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenud juriidilistele isikutele	35 145	1 049	6 217	42 411
Investeeringislaenud	31 729	1 048	5 863	38 640
Arvelduslaenud	1 497	-	246	1 743
Liisingud	1 239	1	108	1 348
Muud laenud	680	-	-	680
Laenud eraisikutele	4 978	513	435	5 926
Eluasemelaenud ja liisingud	4 548	472	243	5 263
Muud laenud ja liisingud	430	41	192	663
Bruto jääkväärtus	40 123	1 562	6 652	48 337
Allahindlus	-58	-50	-417	-525
Bilansiline jääkväärtus	40 065	1 512	6 235	47 812

(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	-7	-	-	-7
Krediidiriski muutusest tingitud muutused	24	-32	-75	-83
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud perioodi jooksul	23	8	2	33
Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused	27	8	-243	-208
Mahakandmised	-	-	100	100
Allahindlus seisuga 31.12.2023	-58	-50	-417	-525

Allahindlused laenu liikide lõikes

(tuhandetes eurodes)				
31.12.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
	12 kuu ECL	Eluea ECL	Eluea ECL	
Laenuid juriidilistele isikutele	-54	-26	-408	-488
Investeeringulaenuid	-43	-26	-359	-428
Arvelduslaenuid	-6	-	-13	-19
Liisingud	-5	-	-36	-41
Muud laenuid	-	-	-	-
Laenuid eraisikutele	-4	-24	-9	-37
Eluasemelaenuid ja liisingud	-3	-21	-4	-28
Muud laenuid ja liisingud	-1	-3	-5	-9
Allahindlus kokku	-58	-50	-417	-525

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

Lisa 6. Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

Piirkond	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Eesti	108 502	143 067
Austria	10 806	18 513
Hiina	638	1 368
Venemaa	10	10
Belgia	589	582
Muud riigid	435	105
Kokku nõuded bruto	120 980	163 645
Nõuete allahindlus	-525	-360
Kokku nõuded, neto	120 455	163 285

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

Lisa 7. Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Tegevusharu	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Põllumajandus, jahindus ja metsandus	855	1 397
Töötlev tööstus	5 997	7 503
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	2 824	2 955
Ehitus	9 763	10 122
Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	4 129	5 976
Finantsvahendus	18 961	29 942
Keskpank	60 585	86 019
Veondus, laondus ja side	1 126	785
Kinnisvaraalaane tegevus	7 611	7 885
Haldus- ja abitegevused	239	294
Muud tegevusharud	2 964	3 508
Eraisikud	5 926	7 259
Kokku	120 980	163 645
Nõuete allahindlus	-525	-360
Kokku nõuded, neto	120 455	163 285

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

Lisa 8. Muu vara

Muu vara jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Finantsvarad, s.h	951	547
-rahad teel	862	468
-muu debitoorne võlgnevus	52	42
-väärtpaberid	37	37
Muud varad, s.h.	280	243
-ettemakstud tulevaste perioodide kulud	190	135
-maksude ettemaksed	22	40
-muud varad	64	64
-mündid	4	4
Kokku	1 231	790

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 2022	1 335	3 651	444	22	1 953	-	588	818	8 811
Soetamine	-	-	80	-	-	65	-	26	171
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	-	-	65	-65	117	-117	-
Ümberklassifitseerimine põhivara ettemaksust	-	-	-163	-	-192	-	-12	-	-367
Seisuga 31. detsember 2023	1 335	3 651	361	22	1 826	-	693	727	8 615
Akumuleeritud kulum									
Seisuga 31. detsember 2022	-1 015	-631	-297	-16	-1 674	-	-225	-	-3 858
Perioodi kulum	-36	-72	-72	-4	-136	-	-89	-	-409
Amortiseerunud põhivara bilansist välja kandmine	-	-	163	-	192	-	12	-	367
Seisuga 31. detsember 2023	-1 051	-703	-206	-20	-1 618	-	-302	-	-3 900
Jääkväärtus									
Seisuga 31. detsember 2022	320	3 020	147	6	279	-	363	818	4 953
Seisuga 31. detsember 2023	284	2 948	155	2	208	-	391	727	4 715

Lisa 10. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu saldo muutuste analüüs:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Algsaldo	6 262	8 318
Soetatud	-	322
Müüdüd	-48	-2 603
Kasum õiglase väärtuse ümberhindlusest	37	225
Lõppsald	6 251	6 262

Lisa 11. Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutustele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Nõudmiseni hoiused	-	64
Kokku	-	64

Lisa 12. Võlgnevus klientidele

Võlgnevus klientidele jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Juriidilised isikud	54 500	83 369
Eraisikud	42 853	46 191
Kokku	97 353	129 560

Lisa 13. Muud võlad

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (endine KredEX)	5	21
Maaelu Edendamise SA	8 983	12 551
Kokku	8 988	12 572

Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

Muud kohustused ja viitvõlad jagunevad järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Finantskohustused, s.h.	4 829	12 740
-maksed teel	4 627	12 535
-muud võlad	44	51
-rendikohustused	158	154
Muud kohustused (viitvõlad)	348	330
Kokku	5 177	13 070

Lisa 15. Intressitulu

Intressitulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Laenudelt	3 420	2 646
Deposiitidelt	2 828	791
Kohustistelt	44	71
Liisingtegevusest	134	139
Muud	17	35
Kokku	6 443	3 682

Lisa 16. Intressikulu

Intressikulu jaguneb järgnevalt:

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Deposiitidelt	-925	-727
Negatiivne hoiuseintress pankadele	-	-258
Laenudelt	-71	-83
Kapitalirendi intressikulu	-9	-4
Kokku	-1 005	-1 072

Lisa 17. Teenustasutulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Ülekanded	670	734
Laenude ja liisingu teenindamine ja tegevusgarantiid	192	253
Pangakaardid	115	179
Konto hooldustasu	382	239
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasu	15	19
Loro-kontodelt	22	11
Sularahatehingud	9	16
Muud	75	91
Kokku	1 480	1 542

Lisa 18. Teenustasukulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Andmetöötuse tasud	-675	-690
Ülekannete teostamine	-129	-259
Kaarditeenused	-324	-317
Laenude teenindamine ja tegevusgarantiide tasud	-37	-32
Inkassatsioon ja sularahateenused	-3	-2
Muud	-74	-75
Kokku	-1 242	-1 375

Lisa 19. Finantstehingutelt saadud puhastulu

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Valuutavahetustehingute puhastulu	367	1 138
Dividenditulu	8	7
Kokku	375	1 145

Lisa 20. Muud tegevustulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Kinnisvarainvesteeringult saadav muu tulu ja renditulu	-	1
Trahvid ja viivised	24	131
Muud tegevustulud	135	307
Kokku	159	439

Lisa 21. Muud tegevuskulud

	(tuhandetes eurodes)	
	31.12.2023	31.12.2022
Tagatisfondi osamaksed	-130	-60
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	-81	-76
Kinnisvara haldamisega seotud kulud	-42	-52
Muud tegevuskulud	-368	-279
Kokku	-621	-467

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 31.12.2023 ja 31.12.2022 nõudeid seotud osapooltele ei ole individuaalselt alla hinnatud.

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi algus	1 439	1 410
Aruandeperioodil antud laenud seotud osapooltele	704	334
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud seotud osapooltele	534	305
Laenunõuded seotud osapooltele perioodi lõpus	1 609	1 439
Intressitulu seotud osapooltele antud laenudelt	90	50